

תמצית דוחות כספיים

תוכן העניינים

94	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
96	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
97	תמצית מאזן מאוחד
98	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
102	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
104	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
108	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
109	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
111	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
114	ביאור 5 - ניירות ערך
118	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
121	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
122	ביאור 8 - זכויות עובדים
124	ביאור 9 - הלימות הון, מזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
130	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
140	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
149	ביאור 12 - מגזרי פעילות
169	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
189	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
192	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
206	ביאור 16 - עניינים אחרים
208	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים

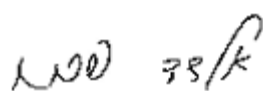
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

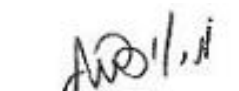
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	ביאור
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
5,311	4,057	4,571	1,601	1,300	2 הכנסות ריבית
1,533	1,227	1,360	545	289	2 הוצאות ריבית
3,778	2,830	3,211	1,056	1,011	הכנסות ריבית, נטו
200	119	132	59	41	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,578	2,711	3,079	997	970	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
295	176	81	40	61	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
1,433	1,077	1,056	360	346	עמלות
134	120	52	20	28	הכנסות אחרות
1,862	1,373	1,189	420	435	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
2,071	1,505	1,716	508	650	הוצאות תפעוליות ואחרות
693	522	554	177	187	משכורות והוצאות נלוות
535	403	402	130	135	אחזקה ופחת בניינים וציוד
3,299	2,430	2,672	815	972	הוצאות אחרות
2,141	1,654	1,596	602	433	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
833	621	584	218	161	רווח לפני מיסים
1,308	1,033	1,012	384	272	הפרשה למיסים על הרווח
-	1	-	1	-	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
1,308	1,034	1,012	385	272	רווח נקי:
(42)	(33)	(30)	(12)	(11)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,266	1,001	982	373	261	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
					המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב
 סגן מנהל כללי
 חשבונאי ראשי


אלדד פרשר
 מנהל כללי


משה ידמן
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 13 בנובמבר 2017
 כ"ד חשון התשע"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך
(סכומים מדווחים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2016	2016	2017	2016
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		

רווח למניה⁽¹⁾

רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)

1.12	1.61	4.23	4.32	5.46
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				

רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)

1.11	1.61	4.20	4.32	5.46
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

רווח נקי:

1,308	1,034	1,012	385	272	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(33)	(30)	(12)	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,266	1,001	982	373	261	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים

(26)	43	49	11	5	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
1	-	(2)	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
(9)	(5)	-	2	-	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים -
(294) ⁽³⁾	(33)	(139) ⁽⁴⁾	12	(47) ⁽⁴⁾	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(328)	5	(92)	25	(43)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
108	(4)	32	(8)	17	השפעת המס המתייחס

רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽⁵⁾

(220) ⁽³⁾	1	(60)	17	(26)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	1	13	(1)	1	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(220)	2	(47)	16	(25)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים

רווח כולל:

1,088	1,035	952	402	246	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(32)	(17)	(13)	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,046	1,003	935	389	236	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.
- (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכנית פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
- (3) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נקפה להון העצמי.
- (4) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול ברבעון השני של שנת 2017 על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.
- (5) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
41,725	40,753	42,578		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,262	9,407	10,938	5	ניירות ערך ⁽²⁾
9	16	2		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
172,779	170,024	180,086	6,13	אשראי לציבור
(1,438)	(1,404)	(1,465)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
171,341	168,620	178,621		אשראי לציבור, נטו
330	353	426		אשראי לממשלות
34	34	33		השקעות בחברות כלולות
1,585	1,537	1,359		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,584	3,267	3,808	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,498	1,446	1,726		נכסים אחרים
230,455	225,520	239,578		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
178,252	173,748	184,221	7	פיקדונות הציבור
1,537	1,255	1,462		פיקדונות מבנקים
50	53	60		פיקדונות הממשלה
27,034	27,253	29,129		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,566	3,520	3,293	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,692	6,365	7,387		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
217,131	212,194	225,552		סך כל ההתחייבויות
12,714	12,726	13,399		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
610	600	627		זכויות שאינן מקנות שליטה
13,324	13,326	14,026		סך כל ההון
230,455	225,520	239,578		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 7,594 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2016 - 6,083 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2016 - 6,928 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 96 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2016 - 116 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2016 - 109 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרן הון מהטבה בשל עסקאות מניות תשלום מבוסס מניות	עסקאות מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	
2,249	48	(76)	2,221	יתרה ליום 30 ביוני 2017
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	7	-	7	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
3	(3)	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
(76)	-	76	-	ביטול מניות באוצר ⁽⁵⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,176	52	-	2,228	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
2,224	68	(76)	2,216	יתרה ליום 30 ביוני 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	4	-	4	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,224	72	(76)	2,220	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון השלישי של שנת 2017 הונפקו 123,844 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים (ברבעון השלישי של שנת 2016 הונפקו למנהל הכללי 1,028 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים).
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2016.
- (5) ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהונו המונפק של הבנק, שנרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, ברישומי הבנק, המניות הרדומות.
- (6) ביום 13 בנובמבר 2017, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 78 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2017. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2017.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד)	עודפים ⁽⁴⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
כולל אחר מצטבר ⁽³⁾				
(339)	11,394	13,276	617	13,893
-	261	261	11	272
-	(120)	(120)	-	(120)
-	-	7	-	7
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(25)	-	(25)	(1)	(26)
(364)	11,535	13,399	627	14,026
(111)	10,279	12,384	587	12,971
-	373	373	12	385
-	(51)	(51)	-	(51)
-	-	4	-	4
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
16	-	16	1	17
(95)	10,601	12,726	600	13,326

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות מניות באוצר	תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
2,221	(76)	58	2,239	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
6	-	6	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(13)	13	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	76	-	(76)	ביטול מניות באוצר ⁽⁸⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,227	-	51	2,176	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
2,214	(76)	68	2,222	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
7	-	7	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1)	-	(1)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(2)	2	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,220	(76)	72	2,224	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
2,214	(76)	68	2,222	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
8	-	8	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1)	-	(1)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(17)	17	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,221	(76)	58	2,239	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) בתשעת החודשים של שנת 2017 הונפקו 419,484 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (בתשעת החודשים של שנת 2016 הונפקו 46,091 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הונפקו למנהל הכללי 31,065 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת). בשנת 2016 הונפקו 157,119 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 31,065 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2016.
- (5) ביום 13 בנובמבר 2017, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 78 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2017. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2017.
- (6) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול ברבעון השני של שנת 2017 על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.
- (7) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בסכום של 286 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית ההתייעלות לפרשת עובדים. ראה גם ביאור 22 ו-25 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.
- (8) ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהונו המופק של הבנק, שנרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, ברישומי הבנק, המניות הרדומות.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
13,324	610	12,714	10,810	(317)
1,012	30	982	982	
(256)		(256)	(256)	
6	-	6	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
(60)	(13)	(47)	-	(47) ⁽⁶⁾
14,026	627	13,399	11,536	(364)
12,415	568	11,847	9,730	(97)
1,034	33	1,001	1,001	-
(130)	-	(130)	(130)	-
7	-	7	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
1	(1)	2	-	2
13,326	600	12,726	10,601	(95)
12,415	568	11,847	9,730	(97)
1,308	42	1,266	1,266	-
(186)	-	(186)	(186)	-
8	-	8	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(220)	-	(220)	-	(220) ⁽⁷⁾
13,324	610	12,714	10,810	(317)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
1,308	1,034	1,012	385	272
רווח נקי				
התאמות				
-	(1)	-	(1)	-
223	162	187	53	65
200	119	132	59	41
(61)	(61)	(47)	(9)	(22)
(14)	(13)	-	(11)	1
(92)	(87)	(21)	(9)	(21)
8	7	6	4	7
(3)	(22)	(36)	(24)	18
4	16	21	(1)	15
195	244	75	179	(42)
(45)	(45)	(1)	1	-
(50)	(435)	(405)	37	(459)
(14,670)	(11,864)	(8,397)	(4,002)	(2,020)
(14)	(37)	(96)	10	(114)
62	55	7	30	4
(66)	255	(224)	195	576
(112)	5	168	1	(32)
613	624	(91)	51	335
371	89	(75)	72	8
15,872	11,368	5,969	4,127	3,541
(8)	(5)	10	-	3
(68)	(114)	(273)	(267)	(800)
576	505	373	555	282
110	(112)	(43)	71	(28)
4,339	1,687	(1,749)	1,506	1,630

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
-	-	(111)	-	-
(6,902)	(4,785)	(4,323)	(1,263)	(1,499)
7,546	7,084	3,236	331	1,209
1,083	189	404	-	-
2,662	2,342	1,453	812	535
(265)	-	(453)	-	(55)
(245)	(138)	(141)	(45)	(48)
125	116	281	16	3
2	3	-	2	-
4,006	4,811	346	(147)	145
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
6,318	6,539	6,230	3,235	3,527
(3,096)	(2,834)	(4,048)	(416)	(2,251)
(186)	(130)	(256)	(51)	(120)
3,036	3,575	1,926	2,768	1,156
11,381	10,073	523	4,127	2,931
30,309	30,309	41,495	36,190	38,970
(195)	(244)	(75)	(179)	42
41,495	40,138	41,943	40,138	41,943
ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו				
5,204	3,810	4,835	1,546	1,434
1,676	1,455	1,445	555	601
35	13	11	10	5
81	81	64	6	-
800	516	438	156	163
נספח א' - פעולות שלא במזומן				
13	7	3	7	3
-	-	32	-	32

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2017 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 בנובמבר 2017, כ"ד בחשון התשע"ח.

תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016.

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

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ב' להלן.

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

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

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה.
2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן.
3. עדכון תקינה בנושא תשלום מבוסס מניות.
4. עדכון קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי - החל מיום 1 ביולי 2017.
5. הקלות בנושא הלימות הון בגין יישום תוכנית להתייעלות בתחום הנדל"ן. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים הנוגעות להתקשרות כוללת של הבנק למכירת זכויות בנין המטה ברמת גן וחכירתו בחזרה ברבעון השני של שנת 2017, ראה ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף.

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

1. **דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה**
ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה. על פי החוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מיסים על ההכנסה".
על פי החוזר, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות הכספיים בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו, שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.
תחולת ההוראות שנקבעו בחוזר, 1 בינואר 2017.

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

להלן השינויים העיקריים בעקבות יישום ההוראות וההבהרות בחוזר:

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

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

ביום 21 במרץ 2016 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:

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

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

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

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. עדכון תקינה בנושא תשלום מבוסס מניות

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

בהתאם לתיקון:

- יש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק (או פקיעה) דרך רווח והפסד. עד התיקון, הטבות מס עודפות אשר עלו על ההוצאה שהוכרה בדוח רווח והפסד (המכונות "windfalls") היו מוכרות בהון, וגירעונות בהטבת מס אשר היו נמוכים מההוצאה שהוכרה ברווח והפסד (המכונות "shortfalls") היו מוכרים בהון עד לאיפוס יתרות קודמות מהטבות מס עודפות. בהעדר עודפים כאמור, גירעונות הוכרו ברווח והפסד. התיקון צפוי להגדיל את התנודתיות בהוצאות המיסים על ההכנסה. נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא.
- הטבות מס עודפות יוכרו במועד התהוותן, וזאת בשונה מההוראות הקיימות כיום ב-US GAAP לפיהן הכרה בהטבות מס אלו נדחתה עד למועד בו הן הקטינו את ההכנסה החייבת. שינוי זה ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.
- כל תזרימי המזומנים הקשורים למיסים בגין תשלום מבוסס מניות, מסווגים במסגרת הפעילות השוטפת בדוח על תזרימי המזומנים.
- לעניין השפעת חילוט (forfeitures) על ההכרה בהוצאות בגין מענקי תשלום מבוסס מניות, מכיר הבנק בהשפעת החילוט רק במועד התרחשותם. על פי הוראות התקן ניתן לחלופין לבחור במדיניות של עריכת אומדן חילוט. שינוי במדיניות החשבונאית בנושא ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

תחולת העדכון לתקינה הינה מיום 1 בינואר 2017.

ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

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

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

- מקור החזר ראשוני הוגדר כמקור מזומנים יציב לאורך זמן אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב, ואשר חייב להיות מופרד, במפורש או במהות, לכיסוי החוב. למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים, קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשהסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה, ככלל מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר - החוזק הצפוי של מקור ההחזר הראשוני.
- סיווג הלוואות ממונפות:
- בהלוואות ממונפות מקור ההחזר הראשוני נובע מהיכולת של החייב ליצור רמה מספקת של תזרימי מזומנים. מקורות החזר שניים עשויים לכלול בטוחות, מכירת נכסים, מימון מחדש והנפקת הון. הובהר כי אין לראות במחזור חוב, בהנפקת הון ומכירת נכסים (למעט נסיבות מיוחדות) מקור החזר ראשוני.
- הלוואות עם "התניות פיננסיות מקלות" אינה צריכה להיות מסווגת באופן אוטומטי כהלוואה בעייתית.
- יחס נמוך בין חוב לשווי החברה לבדו אינו מספיק בכדי למנוע סיווג של חוב כבעייתי.
- הלוואות ממונפות אשר הינן בעלות יחס חוב ל-EBITDA גבוה מ-6 עשויות לדרוש בדיקה מדוקדקת יותר על מנת להעריך את עמידות מבנה ההון ואת יכולת ההחזר של הלווה.

שינויים אלו חלים מיום 1 ביולי 2017.

ליישום הבהרות לשאלות והתשובות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

בהתאם להוראות המעבר לשנת 2015 נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי ההשוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות

ביום 13 באוקטובר 2016 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושאים 360 ו-360-10 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

3. תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-09, המהווה תיקון לנושא 718 לקודיפיקציה בדבר התחולה של שינוי תנאים (להלן: "התיקון").

התיקון נועד להבהיר מתי נדרש לטפל בשינוי תנאים של מענק תשלום מבוסס מניות כתיקון (modification). בהתאם לתיקון, נדרש ליישם חשבונאות תיקון (modification accounting) בגין שינויים בתוכנית אלא אם השווי ההוגן, תנאי הבשלה או סיווג המענק (כהוני או התחייבותי) זהים לפני ואחרי התיקון.

יחד עם זאת, חברות ימשיכו ליישם חשבונאות תיקון עבור שינויים אשר נעשו כתוצאה מ:

- חוקים או תקנות; או
- התקנים החדשים בנושאים: הכרה בהכנסה, חכירות או הפסדי אשראי.

כמו כן, נדרש להמשיך לספק גילויים עבור שינויים משמעותיים בתנאים של מענק תשלום מבוסס מניות ולהעריך אם השלכות המס גם אם השינוי אינו מוביל לחשבונאות תיקון.

שינויים אלו יחולו מיום 15 בדצמבר 2017 ואילך.

ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. מגבלת חבות ענפית

ביום 10 ביולי 2017 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא מגבלת חבות ענפית הכולל שינויים להוראות ניהול בנקאי תקין 314 ו-315.

להלן השינויים העיקריים בהוראות ניהול בנקאי תקין על פי החוזר:

- קביעה קטיגורית של מגבלת חבות ענפית, לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור, ובמקרים מסוימים מעל 22%.
- בוטל המנגנון של ההפרשה הנוספת וההפרשה הכללית.
- יש לשקלל בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי, בין היתר, את הסיכון בגין אשראי שאין לגביו דוח כספי מעודכן.

שינויים אלו יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך.

ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

5. נגזרים וחשבונאות גידור

בחודש אוגוסט 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-12 בדבר שיפורים ממוקדים לטיפול החשבונאי בעסקאות גידור, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור (להלן: "התיקון").

התיקון מעדכן את דרישות ההצגה והגילוי וכן את אופן הערכת אפקטיביות הגידור. כמו כן, התיקון מרחיב את היכולת של חברות לגדר רכיבי סיכון פיננסיים ולא פיננסיים כך שגידורים רבים יותר יהיו כשירים להיות מטופלים תחת חשבונאות גידור.

בנוסף, התיקון נועד להתאים באופן הדוק יותר את יישום חשבונאות הגידור לאסטרטגיות ניהול הסיכונים של הארגונים, לפשט את אופן היישום של חשבונאות גידור וכן להגדיל את השקיפות בהיקף ובתוצאות של תוכנית הגידור.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארצות הברית מיום 15 בדצמבר 2018 ואילך. יישום מוקדם אפשרי.

הבנק בוחן את השפעת התיקון, ככל שיחול, על הדוחות הכספיים.

6. עדכון תקינה בנושא ירידת ערך מוניטין

בחודש ינואר 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-04 אשר מהווה תיקון להוראות ASC 350 בנושא "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים" (להלן: "התיקון").

בהתאם לתיקון, לא נדרש ליישם את המבחן הדו-שלבי לבחינת ירידת ערך מוניטין, כלומר לא נדרש לחשב את שווי ההוגן של המוניטין. לפי התיקון 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 עד לאיפוס סכום המוניטין שהוקצה ליחידה.

בנוסף, בעת מדידת ההפסד מירידת ערך יש להתחשב בהשפעת מיסים על הכנסה הנובעת ממוניטין הניתן לניכוי על הערך בספרים של היחידה המדווחת, במידה וניתן ליישם.

כמו כן, יש לתת גילוי לגבי סכום המוניטין שהוקצה לכל יחידה מדווחת אשר הערך בספרים של הנכסים נטו שלה הוא אפס או שלילי.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארצות הברית מיום 15 בדצמבר 2019 ואילך. יישום מוקדם אפשרי.

ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾					
5,157	3,938	4,390	1,556	1,235	מאשראי לציבור
10	8	9	2	3	מאשראי לממשלה
46	34	56	13	22	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
5	4	11	2	6	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
-	-	-	-	-	הסכמי מכר חוזר
93	73	105	28	34	מאגרות חוב
5,311	4,057	4,571	1,601	1,300	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית					
1,045	829	909	349	233	על פיקדונות הציבור
2	1	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
12	8	9	4	3	על פיקדונות מבנקים
472	387	440	191	53	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	2	2	1	-	על התחייבויות אחרות
1,533	1,227	1,360	545	289	סך כל הוצאות הריבית
3,778	2,830	3,211	1,056	1,011	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית					
(24)	(49)	(6)	3	2	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב					
40	31	34	10	12	מוחזקות לפדיון
49	36	68	16	21	זמינות למכירה
4	6	3	2	1	למסחר
93	73	105	28	34	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2016	2017	2016	2016
(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 ⁽¹⁾				
312	(308)	(898)	(345) ⁽³⁾	(181) ⁽³⁾
312	(308)	(898)	(342)	(173)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים				
2. מהשקעה באיגרות חוב				
17	9	41	61	58
17	9	41	61	58
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב				
(279)	329	914	412	364
3. הפרשי שער, נטו				
4. רווחים מהשקעה במניות				
5	-	6	-	3
-	-	5	3	3
5	-	11	3	6
סך הכל מהשקעה במניות				
-	(1)	1	45	45
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
55	29	69	179	300
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016 ⁽³⁾	2016 ⁽³⁾	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽¹⁾

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	7	-	12	(16)	(19)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	(1)	1	-	5	(1)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	-	10	-	8	15
סך הכל מפעילויות מסחר ⁽²⁾	6	11	12	(3)	(5)

פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון

חשיפת ריבית	-	1	2	-	(3)
חשיפת מטבע חוץ	3	13	8	1	2
חשיפה למניות	1	1	2	2	1
חשיפה לסחורות ואחרים	2	(4)	-	(6)	(5)
סך הכל	6	11	12	(3)	(5)

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

(3) סווג מחדש.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות בגין מגידור נטו מזומנים ⁽¹⁾	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים נטו מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 30 ביוני 2017	(1)	-	9	(364)	(356)	(17)
שינוי נטו במהלך התקופה	5	(1)	-	(30)	(26)	(1)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017	4	(1)	9	(394)	(382)	(18)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 30 ביוני 2016	8	-	9	(135)	(118)	(7)
שינוי נטו במהלך התקופה	7	-	2	8	17	1
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	15	-	11	(127)	(101)	(6)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	(29)	1	9	(303)	(322)	(5)
שינוי נטו במהלך התקופה	32	(2)	-	(90) ⁽³⁾	(60)	(13)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017	3	(1)	9	(393)	(382)	(18)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	(12)	-	14	(104)	(102)	(5)
שינוי נטו במהלך התקופה	27	-	(3)	(23)	1	(1)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	15	-	11	(127)	(101)	(6)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	(12)	-	14	(104)	(102)	(5)
שינוי נטו במהלך התקופה	(17)	1	(5)	(199) ⁽²⁾	(220)	-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	(29)	1	9	(303)	(322)	(5)

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

(2) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נקפה להון העצמי.

(3) כולל: השפעת עדכון ההצטרפות לשכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול ברבעון השני של שנת 2017 על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יאהב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

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					
2017			2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
22	(6)	16	43	(15)	28
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(17)	6	(11)	(32)	11	(21)
5	-	5	11	(4)	7
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
(1)	-	(1)	-	-	-
(1)	-	(1)	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
-	-	-	2	-	2
(רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	2	-	2
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
(50)	18	(32)	9	(4)	5
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
3	(1)	2	3	-	3
(47)	17	(30)	12	(4)	8
שינוי נטו במהלך התקופה					
(43)	17	(26)	25	(8)	17
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
1	-	1	(1)	-	(1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(42)	17	(25)	24	(8)	16

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2. לדוחות הכספיים.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 2 ג. לדוחות הכספיים.
- (4) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי.
- (5) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול ברבעון השני של שנת 2017 על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2016			2016			2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
21	(11)	32	103	(58)	161	59	(31)	90
(38)	20	(58)	(76)	42	(118)	(27)	14	(41)
(17)	9	(26)	27	(16)	43	32	(17)	49
1	-	1	-	-	-	(2)	-	(2)
1	-	1	-	-	-	(2)	-	(2)
(5)	4	(9)	(3)	2	(5)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)	4	(9)	(3)	2	(5)	-	-	-
(205)	98	⁽⁴⁾ (303)	(30)	10	(40)	⁽⁵⁾ (95)	52	(147)
6	(3)	9	7	-	7	5	(3)	8
(199)	95	(294)	(23)	10	(33)	(90)	49	(139)
(220)	108	(328)	1	(4)	5	(60)	32	(92)
-	-	-	1	(1)	2	13	(5)	18
(220)	108	(328)	2	(5)	7	(47)	27	(74)

ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,255	3,255	82	-	3,337
3,255	3,255	82	-	3,337

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	רווח כולל אחר מצטבר	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,415	4,385	39	(9)	4,415
2,961	2,985	-	(24)	2,961
18	18	-	-	18
17	18	-	(1)	17
7,411	7,406	39	(34)	7,411
92	92	-	-	92
7,503	7,498	39 ⁽⁴⁾	(34) ⁽⁴⁾	7,503

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
180	180	-	-	180
180	180	-	-	180
10,938	10,933	121	(34)	11,020

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 405 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-89 מיליוני שקלים חדשים.

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

(5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

(1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2, ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

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

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,225	3,225	90	-	3,315
3,225	3,225	90	-	3,315

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,791	4,767	39	(15)	4,791
1,021	1,018	3	-	1,021
19	19	-	-	19
19	19	-	-	19
5,850	5,823	42	(15)	5,850
102	102	-	-	102
5,952	5,925	42 ⁽⁴⁾	(15) ⁽⁴⁾	5,952

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
230	230	-	-	230
230	230	-	-	230
9,407	9,380	132	(15)	9,497

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 469 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-99 מיליוני שקלים חדשים.

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

(5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

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

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

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,236	3,236	75	-	3,311
3,236	3,236	75	-	3,311

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
5,002	5,007	29	(34)	5,002
1,538	1,578	1	(41)	1,538
19	19	-	-	19
19	19	-	-	19
6,578	6,623	30	(75)	6,578
100	101	-	(1)	100
6,678	6,724	30 ⁽⁴⁾	(76) ⁽⁴⁾	6,678

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
348	347	1	-	348
348	347	1 ⁽⁵⁾	-	348
10,262	10,307	106	(76)	10,337

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 452 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-98 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
- (2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות הערך הזמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

ליום 30 בספטמבר 2017							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל
איגרות חוב -							
1,297	9	-	9	-	-	-	-
1,056	24	-	24	-	-	-	-
-	-	-	-	10	1	-	1
2,353	33	-	33	10	1	-	1

ליום 30 בספטמבר 2016							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל
איגרות חוב -							
392	2	-	2	332	13	-	13
392	2	-	2	332	13	-	13

ליום 31 בדצמבר 2016							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל
איגרות חוב -							
3,971	34	-	34	184	1	-	1
1,245	40	-	40	-	-	-	-
-	-	-	-	3	1	-	1
5,216	74	-	74	187	2	-	2

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

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

(5) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

30 בספטמבר 2017					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
32,085	41	794	32,920	2,822	35,742
9,593	119,629	17,944	147,166	-	147,166
1,178	118,870	-	120,048	-	120,048
41,678	119,670 ⁽²⁾	18,738	180,086	2,822	182,908
מזה: סך הכל חובות					
91	-	50	141	-	141
433	41	24	498	-	498
524	41	74	639	-	639
65	1,024	25	1,114	-	1,114
739	-	125	864	-	864
1,328	1,065	224	2,617	-	2,617
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
483	4	25	512	2	514
127	621	205	953	-	953
5	621	-	626	-	626
610	625	230	1,465	2	1,467
102	4	14	120	-	120
מזה: בגין חובות פגומים					
30 בספטמבר 2016					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,480	22	726	30,228	4,504	34,732
9,979 ⁽⁴⁾	113,174	16,643 ⁽⁴⁾	139,796	-	139,796
1,178	112,599	-	113,777	-	113,777
39,459	113,196 ⁽²⁾	17,369	170,024	4,504	174,528
מזה: סך הכל חובות					
109	-	51	160	-	160
479	22	22	523	-	523
588	22	73	683	-	683
59	827	23	909	-	909
472	-	87	559	-	559
1,119	849	183	2,151	-	2,151
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
505	1	21	527	1	528
88	610	179	877	-	877
5	610	-	615	-	615
593	611	200	1,404	1	1,405
99	1	11	111	-	111
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 6,085 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2016 - 5,652 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 418 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2016 - 394 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סווג מחדש.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2016						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾						
29,972	27	725	30,724	2,839	33,563	שנבדקו על בסיס פרטני
⁽⁴⁾ 9,982	114,959	⁽⁴⁾ 17,114	142,055	-	142,055	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,243	114,373	-	115,616	-	115,616	מזה: לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
39,954	⁽²⁾ 114,986	17,839	172,779	2,839	175,618	סך הכל חובות
מזה:						
102	-	46	148	-	148	חובות פגומים בארגון מחדש
482	27	24	533	-	533	חובות פגומים אחרים
584	27	70	681	-	681	סך הכל חובות פגומים
79	853	26	958	-	958	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
762	-	89	851	-	851	חובות בעייתיים אחרים
1,425	880	185	2,490	-	2,490	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
518	2	7	527	2	529	שנבדקו על בסיס פרטני
108	613	190	911	-	911	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	613	-	618	-	618	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
626	615	197	1,438	2	1,440	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
132	2	12	146	-	146	מזה: בגין חובות פגומים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,731 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 401 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) סווג מחדש.

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 2017						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
695	621	237	1,553	2	1,555	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
2	6	33	41	-	41	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(2)	(45)	(88)	-	(88)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
41	-	14	55	-	55	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
-	(2)	(31)	(33)	-	(33)	מחיקות חשבונאיות, נטו
697	625	239	1,561	2	1,563	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	9	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
675	611	199	1,485	2	1,487	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
20	6	34	60	(1)	59	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(44)	(6)	(36)	(86)	-	(86)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
49	-	12	61	-	61	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
5	(6)	(24)	(25)	-	(25)	מחיקות חשבונאיות, נטו
700	611	209	1,520	1	1,521	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
107	-	9	116	-	116	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
724	615	208	1,547	2	1,549	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
21	18	93	132	-	132	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(195)	(8)	(104)	(307)	-	(307)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
147	-	42	189	-	189	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(48)	(8)	(62)	(118)	-	(118)	מחיקות חשבונאיות, נטו
697	625	239	1,561	2	1,563	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	9	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
697	614	195	1,506	3	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
44	7	70	121	(2)	119	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(137)	(10)	(99)	(246)	-	(246)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
96	-	43	139	-	139	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(41)	(10)	(56)	(107)	-	(107)	מחיקות חשבונאיות, נטו
700	611	209	1,520	1	1,521	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
107	-	9	116	-	116	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 לתיקנה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוני המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
בישראל		
לפי דרישה		
40,470	38,921	42,208
18,935	⁽²⁾ 17,303	20,998
59,405	56,224	63,206
113,598	⁽²⁾ 112,582	115,885
173,003	168,806	179,091
סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾		

מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
694	647	559
7	6	5
701	653	564
4,548	4,289	4,566
5,249	4,942	5,130
178,252	173,748	184,221
סך כל פיקדונות הציבור		

(1) מזה:

82,501	80,993	86,818
35,964	35,496	39,404
54,538	52,317	52,869

(2) סווגה מחדש יתרת פיקדונות ליום (פח"ק) בסך 8.7 מיליארדי שקלים חדשים.

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תקרת הפיקדון		
59,606	59,621	62,846
38,805	38,094	40,670
25,042	23,889	26,761
24,120	27,426	22,589
30,679	24,718	31,355
178,252	173,748	184,221
סך הכל		

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על-ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.
2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה
ביום 20 במרץ 2017 אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם להמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק, אשר אינם נושאי משרה. מדיניות התגמול מבוססת על הוראת ניהול בנקאי תקין A301 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן - "מדיניות התגמול").
מדיניות התגמול דנה בתנאי התגמול של העובדים המרכזיים בבנק, וכן בתנאי התגמול של המנהלים האחרים בבנק (בכללם המנהלים הבכירים שאינם עובדים מרכזיים) ושל שאר עובדי הבנק לשנים 2017-2019.
תנאי הכהונה או ההעסקה של עובדי הבנק, כוללים תגמול קבוע ותגמול משתנה, כמקובל בבנק, וכן תנאי פרישה וכל הטבה, תשלום אחר או התחייבות לתשלום כאמור, הניתנים בשל כהונה או העסקה כאמור.
3. התפתחויות ביחסי עבודה
לקראת סוף שנת 2015 החל הליך של בוררות כלכלית ("בוררות") בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות ("ארגון העובדים"), בו נידונות דרישות ארגון העובדים לשנים 2005-2015.
במהלך שנת 2016 נעשה ניסיון להעביר את הדיון בדרישות ארגון העובדים למסגרת של גישור, ואולם ניסיון זה לא צלח ולקראת סוף שנת 2016 חזר הנושא להידון במסגרת של בוררות.
לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטית, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין הבוררות.
במקביל לבוררות, נערך בחודשים האחרונים משא ומתן לחידוש הסכם השכר בין הנהלת הבנק לארגון העובדים לשנים 2016-2020.
ביום 13 ביוני 2017 הודיע ארגון העובדים על סכסוך עבודה.
ביום 25 ביוני 2017 הודיעו הנהלת הבנק וארגון העובדים, במשותף, כי יקיימו משא ומתן במטרה להגיע להסכם עד לסוף חודש יולי 2017. המשא ומתן לא הבשיל לכדי הסכם שכר כולל לשנים האמורות.
ביום 1 באוגוסט 2017 הודיע ארגון העובדים על שביתה של עובדי הבנק המיוצגים על ידו, החל מיום 2 באוגוסט 2017.
במהלך ימי השביתה העניק הבנק שירותים סדירים, ככל הניתן.
ביום 16 באוגוסט 2017 הודיע הבנק כי בין ההנהלה וארגון העובדים גובשו הבנות, אשר בעקבותיהן הסתיימה שביתה העובדים. על פי ההודעה, הצדדים ימשיכו ויקיימו דיונים ביניהם, עד ליום 12 בספטמבר 2017, על מנת להגיע להסכמות שתאפשרנה חתימה על הסכם קיבוצי. בשלב זה, הוארך מועד ההגעה להסכם, והמגעים בין הצדדים נמשכים.
בהתאם למסמך ההבנות שגובש עם ארגון העובדים, נרשמו בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2017, הוצאות בסכום של 160 מיליוני שקלים חדשים (השפעה על הרווח הנקי בסכום של 104 מיליוני שקלים חדשים).
בנוסף, בגין ההבנות שגובשו גדלה יתרת ההתחייבות האקטוארית במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2017 בכ-106 מיליוני שקלים.
4. תוכנית התייעלות בבנק יהב
ביום 13 ביוני 2017 אישר דירקטוריון בנק יהב מהלכי התייעלות הכוללים תוכנית פרישה מרצון וצמצום בשטחי נדל"ן. בנק יהב קיבל אישור לתוכנית מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש בהוראת ההתייעלות.
לפי תוכנית הפרישה תתאפשר פרישה מוקדמת בהתאם לקריטריונים הקבועים בתוכנית. עלויות ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית הפרישה בבנק יהב עודכנו והסתכמו בסך של כ-36 מיליוני שקלים חדשים לפני מס (23 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס).
בהתאם להנחיות בנק ישראל, ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה ההונית של ההתייעלות תפרסם בקו ישר לתקופה של חמש שנים.

ביאור 8 - זכויות עובדים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2016	2017	2016	2016
במיליוני שקלים חדשים				
12	7	35	20	26
(1)	(1)	(3)	(3)	(4)
12	8	33	23	31
(2)	(1)	(3)	(3)	(4)
תשואה חזויה על נכסי התוכנית ⁽³⁾				
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:				
4	3	9	7	9
(4)				
27	17	74	47	62
סך עלות ההטבה, נטו				
30	29	88	86	114
סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת				
57	46	162	133	176
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות				

6. הפקדות בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)

הפקדות בפועל					תחזית
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת ⁽⁵⁾
2017	2016	2017	2016	2016	2017
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
2	2	5	5	6	1
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 המבוטא שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2017.

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

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

13,318	13,136	14,055	הון עצמי רובד 1
13,318	13,136	14,055	הון רובד 1
4,888	4,893	4,603	הון רובד 2
18,206	18,029	18,658	סך הכל הון כולל

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

122,605	124,385	128,818	סיכון אשראי
1,184	985	1,213	סיכונים שוק
8,113	7,979	8,332	סיכון תפעולי
131,902	133,349	138,363	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽¹⁾

באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

נתוני הבנק:

10.10	9.85	10.16	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.10	9.85	10.16	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.80	13.52	13.48	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.76	9.64	9.86	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
13.26	13.14	13.36	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

9.41	9.67	9.34	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.41	9.67	9.34	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.27	14.06	13.53	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 322 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות (ביום 31 בדצמבר 2016 - 230 מיליוני שקלים חדשים).

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

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

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

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

א. הון רובד 1

13,324	13,326	14,026	הון עצמי
(91)	(86)	(164)	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
13,233	13,240	13,862	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(87)	(87)	(87)	מוניטין
(16)	(17)	(15)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
(103)	(104)	(102)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון רובד 1
188	-	295	סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ⁽¹⁾
13,318	13,136	14,055	סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

ב. הון רובד 2

3,491	3,493	3,160	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,397	1,400	1,443	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
4,888	4,893	4,603	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים-הון רובד 2
4,888	4,893	4,603	סך הכל הון רובד 2

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

יחס ההון לרכיבי סיכון (באחוזים)

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת

הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת

ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות⁽²⁾

השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת

התאמות בגין תוכנית ההתייעלות

השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

9.83	9.72	9.86	
0.13	0.13	0.06	
0.14	-	0.24	
10.10	9.85	10.16	

(1) מזה 218 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-77 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 בדצמבר 2016 - 188 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים).

לפרטים בדבר הקלות בנושא הלימות הון בגין יישום תוכנית התייעלות בנושא עובדים והתייעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 9 י"א. וביאור 9 י"ג.

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		
1. בנתוני המאוחד		
117	105	117
80	80	100
2. בנתוני הבנק		
117	105	117
80	80	100
3. חברות בת משמעותיות		
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
286	343	298
100	100	100

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

ג. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1. בנתוני המאוחד		
13,318	13,136	14,055
252,489	247,564	261,982
2. חברות בת משמעותיות		
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
5.00	4.95	5.03
4.70	4.70	4.70

- (1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף א.3, א.4. לעיל.
 (2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

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

- ד. ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329, וכן, קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. החוזר כולל שני תיקונים להוראה:
- הגדלת יעד ההון - יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל לרכיבי סיכון יכללו תוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת תיק האשראי לדיור. הגדלת יעדי ההון תתבצע בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד 1 בינואר 2017 (לאורך שמונה רבעונים).
 - משקל סיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה - משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה יפחת משיעור של 100%-ל-75%.
- דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017.
- יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח הינם 9.86%-ו-13.36% בהתאמה.
- יעד זה, יכול שישתנה בהתאם לנתונים בפועל של תיק האשראי לדיור ושל סך נכסי הסיכון.
- ה. ביום 23 בדצמבר 2014, החליט דירקטוריון הבנק לאשר מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת לשנים 2015 ו-2016. מדיניות הדיבידנד המעודכנת הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים, בשנים 2015 ו-2016 (החל מן הרבעון הראשון של שנת 2015) דיבידנד בשיעור של עד 15% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות.
- מדיניות הדיבידנד המעודכנת כפופה לכך, כי הבנק ישמור על שולי ביטחון נאותים, כפי שנקבעו לעניין זה, על מנת שהון עצמי רובד 1 של הבנק לא יפחת מן היעד הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים ואשר אומץ על ידי הדירקטוריון.
- ו. החל מיום 1 בינואר 2015 מאמץ הבנק את כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.
- בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת הפסד כולל אחר מצטבר וסכומים שנזקפו ישירות לעודפים ליום 1 בינואר 2013, בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, לא מובאים בחשבון באופן מיידי לצורך חישוב דרישות הון אלא כפופים להוראות מעבר, כך שההשפעה נפרסת בשיעורים שווים של 20% החל מיום 1 בינואר 2014, 40% מיום 1 בינואר 2015 ועד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.
- ז. ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.
- יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.
- על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה, נדרש להגדיל את היחס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.
- ח. ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCP). החוזר כולל עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא מדידה והלימות הון, בהתאם להנחיות ועדת באזל בנושא.
- בהוראה נקבעו הכללים לטיפול בחשיפה למסלקות הנובעות ממסחר בנגזרי OTC, מעסקאות נגזרים סחירים ומעסקאות מימון ניירות ערך.
- להלן עיקרי ההוראה המעודכנת:
- צד נגדי מרכזי הוגדר כמסלקה הפועלת כמתווך פיננסי בין צדדים נגדיים של חוזים הנסחרים בשוק פיננסי.
 - חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי כשיר (QCCP), תשוקלל במשקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס כיום). חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה, אשר מבצע העברות לקרן הסיכונים של המסלקה, תשוקלל בהתאם לנוסחה שנקבעה בהוראה.
 - חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה ללקוחות הפעילים בבורסה בישראל, תחושב בהתאם לשיטת החישוב של עסקאות דו צדדיות (לעומת חישוב לפי כללי הבורסה בישראל כיום).
 - חשיפת מסחר של בנק הפועל באמצעות חבר מסלקה, תשוקלל במשקל סיכון של 2% או 4%, בכפוף לעמידה בתנאים עסקיים, תפעוליים ומשפטיים שנקבעו בהוראה.
 - חשיפת מסחר של בנק לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר, תשוקלל במשקל הסיכון הרלוונטי של הצד הנגדי.
- ביום 9 ביוני 2016 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לפיו הוראות החוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 וכי עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל-אביב כצד נגדי כשיר גם אם טרם הוכרזה ככשירה.

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

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

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

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

הבנק מיישם את ההוראה.

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

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

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

במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתב ההתחייבות.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

י"ב. ביום 28 בדצמבר 2016 השלים הבנק רכישת פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי בגין ערבויות שהבנק הוציא בהתאם לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) התשל"ה-1974 ולהתחייבויות להוצאת ערבויות כאמור.

פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות בסכום של כ-15.5 מיליארדי שקלים חדשים והוא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.

רכישת הביטוח הביאה להפחתה של כ-3.3 מיליארד שקלים בנכסי הסיכון של הבנק ולגידול ביחס הון עצמי רובד 1 של הבנק בשיעור של 0.25%.

ג. הקלות בנושא הלימות הון בגין יישום תוכנית להתייעלות בתחום הנדל"ן

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, דירקטוריון התאגיד הבנקאי יתווה תוכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת התוכנית על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון. כאמור בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 בביאורים 22 ו-25, יישם הבנק ביום 27 בדצמבר 2016 תוכנית התייעלות הנוגעת לפרישתם המוקדמת של עובדים וכן, פריסה של הקלה הניתנת באופן שבו ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה ההונית של ההתייעלות תיפרס בקו ישר החל משנת 2017 לתקופה של 5 שנים.

ביום 13 ביוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב נוסף ובו הוא מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כח אדם, גם אפשרות לצמצם עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה והנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי.

על פי המכתב הפיקוח על הבנקים יאשר לתאגיד בנקאי הקלות דומות כאמור לעיל בנושא הלימות ההון בגין יישום של תוכנית להתייעלות בתחום הנדל"ן, בכפוף לתנאים להלן:

- התוכנית כוללת מעבר של יחידות המטה והנהלה של התאגיד.
 - התוכנית כדאית מבחינה כלכלית וצפויה להשיג חיסכון ארוך טווח בעלויות.
 - התוכנית נותנת מענה לצרכים הנוכחיים והצפויים באופק התוכנית האסטרטגית של התאגיד הבנקאי.
- ביום 19 ביוני 2017 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית לריכוז פעילות יחידות מטה הבנק באתר מרכזי אחד בעיר לוד, והנחה את הנהלת הבנק לבצע את הפעולות הנדרשות לשם כך. זאת בהמשך להתקשרות לרכישת קרקע באזור התעשייה בלוד בסמיכות לבניין הקיים בלוד.
- ביצוע התוכנית, ובכלל זה התכנון, ההקמה והמעבר, צפוי להימשך לאורך מספר שנים.
- ביום 28 ביוני 2017 השלים הבנק (באמצעות חברת הבת נציבים נכסים וציוד בע"מ) את מכירת זכויותיו בבניין המטה ברמת גן ובמקביל חקר את המבנה למשך תקופה של 8 שנים (להלן "תקופת ההתייעלות"). הבנק יהיה רשאי להאריך את תקופת השכירות לתקופות נוספות.
- ביום 12 ביולי 2017 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בבקשה להקלה ההונית.

בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים במכתב, הציג הבנק:

- תוכנית למעבר יחידות מטה והנהלה ללוד.
 - כדאיות כלכלית בביצוע התוכנית.
 - מחויבות קונקרטית לביצוע תוכנית ההתייעלות.
- בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים יפרס רווח ההון לאורך תקופת החכירה וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית הקיימת לעסקאות מכירה וחכירה בחזרה (סעיף 2-25-40-840, בנושא 40-840 בקודיפיקציה בדבר "עסקאות מכירה וחכירה בחזרה"). ביום 20 ביולי 2017 אישר הפיקוח על הבנקים, לבנק הכרה ברווח ההון (כ-83 מיליוני שקלים חדשים) שנוצר ממכירת בניין המטה ברמת גן כהון רגולטורי. הפחתת ההקלה ההונית הינה לתקופת הזמן של תוכנית ההתייעלות.

י"ד. ביום 13 ביוני 2017 אישר דירקטוריון בנק יהב מהלכי התייעלות הכוללים תוכנית פרישה מרצון וצמצום בשטחי נדל"ן. בנק יהב קיבל אישור לתוכנית מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש בהוראת ההתייעלות. לפי תוכנית הפרישה תתאפשר פרישה מוקדמת של עובדים בבנק יהב בהתאם לקריטריונים הקבועים בתוכנית. עלויות ההתחייבות האקטואריות בגין תוכנית הפרישה בבנק יהב הסתכמו בסך של כ-36 מיליוני שקלים חדשים לפני מס (23 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס). בהתאם להנחיות בנק ישראל, ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה ההונית של ההתייעלות תיפרס בקו ישר לתקופה של 5 שנים.

ט"ו. בחודש אוגוסט 2017, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles), הכוללים מגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 120 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2016		2017	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
התחייבויות בגין:			
2,401 ⁽²⁾		2,489	
233		261	
6		8	
		(1) (3)	
		חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך	
		חוזי מחשוב ושירותי תוכנה	
		רכישה ושיפוץ בניינים	

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
162	68	140
155	65	176
153	61	174
145	56	165
143	52	164
1,643	497	1,670
2,401	799	2,489
שנה ראשונה		
שנה שניה		
שנה שלישית		
שנה רביעית		
שנה חמישית		
שנה שישית ואילך		
סך הכל		

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

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

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2016. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2016.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2016:

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

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

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

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

בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי 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. בייום 12 ביוני 2017 הוגשה מטעם הצדדים לבית המשפט טיוטת הסכם הפשרה, במסגרתו ביקשו הצדדים להסתייע בבית המשפט בעניין סוגיית מעשה בית-דין האמורה. ביום 15 ביוני 2017 התקיים דיון נוסף בעניין המחלוקת האמורה.

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

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחים, ובצירוף הבקשה לאישור.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 בסעיפים א' לעיל ו-ג' להלן וביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדין אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

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

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

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור.

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

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

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

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

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

עמדת היועץ המשפטי לממשלה, להסדר הפשרה, הוגשה ביום 30 ביולי 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 וטרם ניתנה החלטה.

(ד) בחודש ספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ, בגין גביה אסורה לכאורה של ריבית דריבית, בניגוד לדין ולהסכמים, בהלוואות לדיר, לרבות הלוואה מוכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. סכום התביעה הכולל כנגד הבנקים עמד על סך של כ- 927 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק בתובענה בסך של כ- 364 מיליוני שקלים חדשים.

בחודש מאי 2012 הבנק הגיש תגובתו לבקשה, וטען, בין היתר, כי הבקשה משוללת יסוד, הבנק פועל בהתאם להוראות הדין ואין כל חויב בריבית דריבית באופן שבו נוהגים הבנקים בכלל והבנק בפרט. הוגשה בתיק גם עמדת המפקח על הבנקים, התומכת בעמדת הבנקים.

ביולי 2013 התקיים דיון הוכחות, במהלכו נחקרו המומחים מטעם הצדדים. המבקשים הגישו סיכומיהם, בחודש ספטמבר 2014 הוגשו סיכומי הבנק ובחודש דצמבר 2014, הוגשו סיכומי תשובה של המבקשים.

ביום 16 באוגוסט 2015, ניתן פסק דין אשר דחה את הבקשה לאישור תובענה כייצוגית.

ביום 7 בדצמבר 2015, הגישו המבקשים לבית משפט העליון ערעור על פסק הדין, הצדדים הגישו סכומים מטעמם, לרבות סיכומי תשובה.

ביום 25 בספטמבר 2017, דחה בית המשפט העליון את הדיון בערעור ליום 14 במרץ 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ה) 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 דנן ביחד עם הבקשה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובעות.

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

ביום 8 במרץ 2015, התקיים דיון מקדמי בבקשה, בסופו, קבע בית המשפט מועדים להשלמת כתבי 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. בחודש פברואר 2017, הוגשה בקשה מטעם הבנקים, למחיקת סיכומי התשובה וביום 23 בפברואר ניתנה החלטת בית המשפט כי ההתייחסות לבקשה זו, תינתן במסגרת ההחלטה בבקשה לאישור זו וטרם ניתנה.

ו) בחודש מרץ 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין חיוב בעמלת מכתב התראה שלא כדין לכאורה ובריבית חריגה בגין חריגה מהמסגרת המאושרת בחשבונות, תוך הפרה לכאורה של הוראת ניהול בנקאי תקין 325 בנושא "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב". לטענת המבקשת הפרת ההוראה נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מכבד בחשבונות לקוחותיו חיובים שיכול ואמור היה שלא לכבדם, שכן אינו רשאי לאפשר ללקוח לחרוג ממסגרת האשראי, ובכך גרם להם לחרוג ממסגרת האשראי.

המבקשת טוענת כי אין ביכולתה להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים, אולם להערכתה מדובר בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה בחודש אוקטובר 2014 וביום 10 במרץ 2015 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשה לאישור. דיון מקדמי משותף לשלוש בקשות לאישור שהוגשו נגד הבנק, בנק לאומי ובנק דיסקונט, שנגדם הוגשו תביעות בעילות דומות, התקיים ביום 26 במרץ 2015, ביום 2 בנובמבר הוגשה בקשת הבנק למחיקת חלקים מתשובת המבקשת לתגובת הבנק וטרם הוגשה תגובת המבקשת. ביום 18 באפריל 2016, התקיים דיון מקדמי נוסף ובהתאם להחלטת בית המשפט, ניתנה למבקשים ארכה להגשת תגובתם לבקשת הבנק למחיקת חלקים מתשובת המבקשת לתגובת הבנק. ביום 27 באוקטובר 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, במסגרתה נדונו בקשות הבנקים למחיקת סעיפים מתשובות המבקשים לתגובות הבנקים לבקשות האישור, ביום 18 באפריל 2016, התקיים דיון מקדמי נוסף.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 27 באוקטובר 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט, במסגרתה נדונו בקשות הבנקים למחיקת סעיפים מתשובות המבקשים לתגובות הבנקים לבקשות האישור ונקבע דיון הוכחות ליום 4 במאי 2017. במקביל, מתנהל בין הצדדים משא ומתן להסדר הסתלקות מוסכם. ביום 1 במאי 2017 הגישו הצדדים בקשה להסדר הסתלקות. ביום 14 במאי 2017 ניתן פסק דינו של בית המשפט המאשר את הסתלקות המבקשת מבקשת האישור.

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

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

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

(ח) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידים גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור.

התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש וטרם נתקבלה הכרעת בית המשפט בבקשת האישור.

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

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

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

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

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

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

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

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

בחודש יוני 2017 התקיימו דיוני ההוכחות, במסגרתם אף נשמעה עדותו של מי שכיחן כמפקח על הבנקים במועדים הרלוונטיים, ונקבעו מועדים להגשת סיכומים מטעם הצדדים, בהתאם לכך, סיכומים מטעם המבקש הוגשו ביום 30 באוגוסט 2017.

ביום 1 בספטמבר 2017 הוגשה לבית המשפט בקשה בהסכמה, לדחיית הבקשה לאישור ללא צו להוצאות. ביום 17 בספטמבר קבע בית המשפט כי על הצדדים לפעול בהתאם למנגנון הקבוע בסעיף 18(ג) לחוק תובענות ייצוגיות. בעניין החלטה זו הוגשה בקשה בהסכמה לעיון מחדש והבקשה נדחתה.

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

(י) בחודש דצמבר 2015 הוגשה כנגד בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בה נטען כי בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ גבה מלקוחות פרטיים (ועוסקים קטנים) עמלות בסכום ושיעור גבוה מהמותר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך. בין הצדדים מתנהל משא ומתן להסדר מוסכם.

(יא) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ- 697.5 מיליוני שקלים חדשים נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן - "המשיבים"). עניינה של התביעה, בהפליה, לכאורה, של האוכלוסייה הערבית בנגישות לשירותים בנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפריים לכאורה, את "חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000".

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים של המשיבים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של המשיבים במקומות יישובם.

התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ- 697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציינים כי חלקו של כל משיב בנזק הנגרם לחברי הקבוצה נגזר גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 4 באוגוסט 2016 וביום 13 בנובמבר 2016 הוגשה תשובה מטעם המבקשים לתגובת הבנקים הנתבעים.

דיון קדם משפט התקיים ביום 19 בדצמבר 2016, במסגרתו המליץ בית המשפט לצדדים לסיים את התיק בפשרה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים במשא ומתן. ביום 10 במאי 2017, התקיים קדם משפט נוסף, במסגרתו, הצדדים מסרו לבית המשפט כי הם לא הגיעו להבנות ביניהם. ביום 24 במאי 2017, הגישו המבקשים נתונים שהתקבלו מבנק ישראל אודות מצבת הבנקים משנת 2009 ולאחר מכן הגישו המשיבים עדכון נתונים מטעמם. נקבעו מועדים לדיוני הוכחות החל מיום 6 בנובמבר 2017 וסיכומים בעל פה נקבעו ליום 30 בנובמבר 2017.

(יב) 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 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפריים 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").

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות 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.

(ג) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא כדיון, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב-5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיית בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית משפט המחוזי, והיא קבועה לדיון ליום 30 בינואר 2018.

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

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

ביום 19 במרץ 2017, הגישו הבנקים בקשה להורות למבקשת להפקיד ערובה וכן בקשה למתן ארכה להגשת תשובה לבקשת האישור והבקשה נתקבלה. על ההחלטה הוגשה בקשת רשות ערעור, אשר נדחתה בהחלטת בית המשפט העליון מיום 2 באוקטובר 2017 והמועד להפקדת ערובה להבטחת הוצאות המשיבים, נקבע ליום 2 בנובמבר 2017.

הערובה לא הופקדה על ידי המבקשת עד למועד שנקבע בהחלטת בית המשפט העליון ולפיכך, ביום 5 בנובמבר 2017 הוגשה בקשה מטעם הבנקים המשיבים, למחיקת בקשת האישור וביום 7 בנובמבר 2017 נתן בית המשפט החלטה המורה על מחיקת בקשת האישור.

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-72 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

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

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

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

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

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

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר אושר על ידי בית המשפט הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית.

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) בחודש דצמבר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק הבינלאומי, בנק לאומי ובנק דיסקונט, בגין גביית עמלות הקשורות לטיפול במטבע חוץ, שלא בהתאם להוראות התעריפון המלא, המפורט בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, ותוך הפרת סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקש, הבנקים המשיבים גובים בגין מגוון פעולות הקשורות למטבע חוץ עמלת מינימום במדרג, בהתאם לסכומי עסקה שונים וזאת, לכאורה, בניגוד להוראות התעריפון המלא, על פיהם, הבנקים המשיבים חייבים לפרט את העמלה שהם גובים בגין מגוון פעולות כ-"אחוז (מינימום, מכסימום)". עוד טוען המבקש כי, הבנקים המשיבים מפרים את חוק ההגבלים העסקיים בכך שהם מקיימים הסדר כובל.

המבקש מצוין כי, אין בידו את הנתונים הסופיים ואלה מצויים אצל המשיבים. יחד עם זאת, הוא מעריך את הנזק שנגרם ב-500 מיליון שקלים חדשים לפחות.

תגובת הבנק הוגשה ביום 23 באפריל 2017 ותשובה לתגובה מטעם המבקש הוגשה ביום 21 במאי 2017. ביום 3 ביולי 2017 התקיים דיון קדם משפט, בסופו ניתנה למבקש אפשרות לתקן את הבקשה לאישור ולהגישה עד ליום 15 באוקטובר 2017. ביום 3 בספטמבר 2017, הוגשה בקשה מתוקנת, על הבנק להגיש תגובה מתוקנת מטעמו לבקשה לאישור, עד ליום 3 בדצמבר 2017 ונקבע דיון קדם משפט נוסף ליום 24 בדצמבר 2017.

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

המבקש מעריך את הפיצוי לכל חבר בקבוצה בסך של לפחות 1,000 שקלים חדשים והעמיד את סכום התובענה על סך של 370 מיליון שקלים חדשים (על בסיס 370 אלפי לקוחות בנק יהב).

ביום 21 באוגוסט 2017 הגיש בנק יהב את תגובתו לבקשה לאישור. ביום 24 בספטמבר 2017 ניתן פסק דין, המאשר את הסתלקות המבקש מהתובענה והבקשה לאישור תובענה ייצוגית נמחקה.

(ד) 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, ליכאורה, בהלוואות לדירור עקב צמצום מרכיב ההלוואות על בסיס הפריים וזאת תוך הטעייה, כביכול ובהעדר גילוי נאות.

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואות דירור, 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 בהרבה.

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

4. בהמשך לאמור בסעיף (12) בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, בסעיף 4 בביאור 10 לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017 ובסעיף 4 בביאור 10 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2017 ("הדוחות הכספיים"), בסוף חודש ספטמבר ובמחצית חודש אוקטובר קיבל הבנק מכתבים ממשרד המשפטים בארצות הברית, ובהם התבקש להמציא נתונים ופרטי מידע נוספים הנוגעים לעסקי הבנק עם לקוחות אמריקאים, ובכלל זאת התבקש הבנק לעדכן נתונים מסוימים בדבר החשבונות של הלקוחות האמריקאים לגבי המשך התקופה עד אוקטובר 2017. הבנק בוחן את הנדרש על מנת להיענות לבקשות ופועל להשלמת המבוקש במכתבים אלה.

לאחרונה התקיימו מגעים מקדמיים עם משרד המשפטים בארצות הברית, ואולם נוכח הבקשות למסירת מידע נוסף, טרם החל משא ומתן בהיבט של הסדר כלשהו, לרבות ההשלכות הכספיות, ככל שתהיינה, להסדר כזה כשיגובש, על קבוצת הבנק.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

על יסוד חוות הדעת האמורה, עומד סכום ההפרשה בגין החקירה על 44.3 מיליון דולר ארה"ב (כ-156 מיליון שקלים חדשים). סכום זה חושב ביחס לנתונים אשר לגביהם חיוו היועצים המשפטיים של הבנק את דעתם, כי הם עשויים להיות רלוונטים וכן בהתאם לרכיבים שהם חיוו דעתם כי יש לקחת אותם בחשבון לצורך החישוב, לפי העניין: אמדן של סכום המס שהיו אמורים הלקוחות האמריקאים הקשורים באותם נתונים ("הלקוחות הרלוונטים") לשלם לרשות המיסים בארצות הברית, ההכנסות שנצמחו לבנק מן הפעילות הבנקאית של הלקוחות הרלוונטים ושיעור מן הנכסים הכספיים של הלקוחות הרלוונטים. באשר לנתונים אשר קשורים לעסקי מזרחי שוויץ עם לקוחות אמריקאים, חושבה ההפרשה על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל בקטגוריה 2 בתוכנית השוויצרית.

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

לאור האמור לעיל, הרי שיתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2017					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
1,382	-	-	-	-	1,382
חוזי forward					
חוזי אופציה אחרים:					
18	-	-	-	18	-
אופציות שנכתבו					
1,042	-	-	-	1,042	-
Swaps					
2,442	-	-	-	1,060	1,382
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,060	-	-	-	1,060	-
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
108,435	38	-	102,550	-	5,847
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
80	-	-	80	-	-
אופציות שנכתבו					
201	-	-	201	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
10,996	-	-	10,996	-	-
אופציות שנכתבו					
10,568	-	-	10,568	-	-
אופציות שנקנו					
43,975	-	-	7,803	33,935	2,237
Swaps					
174,255	38	-	132,198	33,935	8,084
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
22,890	-	-	-	20,765	2,125
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
1,138	-	-	1,138	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
18,383	5,190	8,292	4,901	-	-
אופציות שנכתבו					
18,383	5,190	8,292	4,901	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
38	-	38	-	-	-
אופציות שנכתבו					
112	-	42	-	70	-
אופציות שנקנו					
5,129	-	5,117	8	4	-
Swaps					
43,183	10,380	21,781	10,948	74	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
4	-	-	-	4	-

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 30 בספטמבר 2017					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
680	680	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
6,893	-	-	6,893	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
7,573	680	-	6,893	-	סך הכל

227,453	11,098	21,781	150,039	35,069	9,466	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
---------	--------	--------	---------	--------	-------	------------------------------------

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
25	-	-	-	7	18
67	-	-	-	65	2
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
3,395	1	-	2,143	904	347
2,887	1	-	1,530	1,175	181
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
389	-	308	80	1	-
337	-	287	50	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
4	4	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-
סך הכל					
3,813	5	308	2,223	912	365
-	-	-	-	-	-
3,813	5	308	2,223	912	365
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,569	5	147	1,066	167	184
סך הכל					
3,293	3	287	1,580	1,240	183
-	-	-	-	-	-
3,293	3	287	1,580	1,240	183
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,628	2	262	1,040	279	45

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 30 בספטמבר 2016					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
2,402	-	-	-	-	2,402
חוזי forward					
חוזי אופציה אחרים:					
19	-	-	-	19	-
אופציות שנכתבו					
1,362	-	-	-	1,362	-
Swaps					
3,783	-	-	-	1,381	2,402
סך הכל					
1,362	-	-	-	1,362	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
101,366	51	-	93,079	1,000	7,236
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
780	-	-	780	-	-
אופציות שנכתבו					
639	-	-	639	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
10,110	-	-	10,110	-	-
אופציות שנכתבו					
9,133	-	-	9,133	-	-
אופציות שנקנו					
41,384	-	-	8,180	31,461	1,743
Swaps					
163,412	51	-	121,921	32,461	8,979
סך הכל					
18,382	-	-	-	16,910	1,472
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
1,288	-	-	1,288	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
16,068	-	11,648	4,420	-	-
אופציות שנכתבו					
16,068	-	11,648	4,420	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
86	-	36	-	50	-
אופציות שנכתבו					
173	-	23	-	150	-
אופציות שנקנו					
8,330	-	8,303	27	-	-
Swaps					
42,013	-	31,658	10,155	200	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
-	-	-	-	-	-

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

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 30 בספטמבר 2016					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
666	666	-	-	-	-
5,971	-	-	5,971	-	-
6,637	666	-	5,971	-	-
סך הכל					
215,845	717	31,658	138,047	34,042	11,381
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
37	-	-	-	-	37
122	-	-	-	117	5
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
2,864	1	-	1,296	1,177	390
2,934	1	-	1,251	1,476	206
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
368	-	300	68	-	-
461	-	402	59	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	-	-	-	-
4	4	-	-	-	-
סך הכל					
3,269	1	300	1,364	1,177	427
-	-	-	-	-	-
3,269	1	300	1,364	1,177	427
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1,036	1	215	502	192	126
סך הכל					
3,521	5	402	1,310	1,593	211
-	-	-	-	-	-
3,521	5	402	1,310	1,593	211
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1,559	4	324	1,010	208	13

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים, ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

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

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

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

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

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 בספטמבר 2017					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
3,813	1,268	41	13	2,401	90
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,684)	(98)	-	-	(1,586)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים					
(905)	(270)	(41)	-	(594)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,224	900	-	13	221	90
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
2,561	900	-	101	1,395	165
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
(603)	(102)	-	-	(501)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
1,958	798	-	101	894	165
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
3,182	1,698	-	114	1,115	255
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
3,293	1,138	-	13	2,052	90
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,684)	(98)	-	-	(1,586)	-
מכשירים פיננסים					
(308)	-	-	-	(308)	-
בטחון במזומן ששועבד					
1,301	1,040	-	13	158	90
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ליום 30 בספטמבר 2016					
3,269	863	1	30	2,221	154
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,721)	(11)	-	-	(1,710)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים					
(451)	(37)	-	-	(414)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,097	815	1	30	97	154
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
2,553	1,052	-	236	1,265	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
(648)	(56)	-	-	(592)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
1,905	996	-	236	673	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
3,002	1,811	1	266	770	154
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
3,521	1,187	10	-	2,125	199
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,721)	(11)	-	-	(1,710)	-
מכשירים פיננסים					
(278)	-	(9)	-	(269)	-
בטחון במזומן ששועבד					
1,522	1,176	1	-	146	199
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.

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

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

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

(1) מתוך זה שוווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני שקלים חדשים.

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

נתוני השווי ההוגן כוללים הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסכום של 2 ו-11 מיליוני שקלים חדשים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו-2016 בהתאמה (לשנת 2016 - 14 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ג) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2017					
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל	
1,056	3,207	4,379	824	9,466	חוזי ריבית:
4,216	5,378	17,752	7,723	35,069	שקל - מדד
92,411	45,887	10,492	1,249	150,039	אחר
18,219	3,283	279	-	21,781	חוזי מטבע חוץ
10,485	21	238	354	11,098	חוזים בגין מניות
126,387	57,776	33,140	10,150	227,453	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2016					
1,246	2,735	6,911	489	11,381	חוזי ריבית:
1,709	6,900	16,451	8,982	34,042	שקל - מדד
89,672	37,095	8,913	2,367	138,047	אחר
25,023	6,583	52	-	31,658	חוזי מטבע חוץ
29	113	103	472	717	חוזים בגין מניות
117,679	53,426	32,430	12,310	215,845	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2016					
2,052	1,386	6,458	866	10,762	חוזי ריבית:
2,808	5,055	17,150	8,534	33,547	שקל - מדד
92,907	46,200	9,704	2,186	150,997	אחר
28,755	8,757	144	-	37,656	חוזי מטבע חוץ
45	229	243	422	939	חוזים בגין מניות
126,567	61,627	33,699	12,008	233,901	חוזי סחורות ואחרים
					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 השיוך 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 בשיוך 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 לדירור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

חריגים לסיווג לקוחות עסקיים בהתאם למחזור פעילות

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

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

המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:

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

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

הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פיקדונות מיוחסות ישירות ללקוח. בגין אשראי מיוחסת ללקוחות הוצאה בגובה עלות המקורות (מחיר המעבר), כנגד זיכוי בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. כל אחד מהמגזרים מחויב גם בפרמיה העודפת הגלומה בעלות גיוס מכשירי הון כשירים להלימות הון. זאת על פי ההון המיוחס לפעילותו. בגין פיקדונות מיוחסת ללקוחות הכנסה בגובה עלות המקורות, כנגד חיוב בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. מחירי המעבר לאשראי ופיקדונות דומים. כל אחד מהמגזרים מזוכה בגין ההון המיוחס לפעילותו, כנגד חיוב מגזר הניהול הפיננסי. צריכת ההון נמדדת על פי ההיקף הממוצע של נכסי הסיכון המנוהלים במגזר.

בחישוב נכסי הסיכון המיוחסים לכל מגזר, "מומרים" חשיפות אשראי חוץ מאזני לשווה ערך אשראי, לפי מקדמים שנקבעו בהוראות המדידה של הלימות הון.

בפעילות במכשירים נגזרים מיוחסת ללקוח רווחיות בגובה המרווח המגולם במחיר המכשיר הנגזר המצוטט ללקוח. רווחים הנובעים משינויים בשווי ההון של הנגזרים מיוחסים לניהול הפיננסי.

רווחים והפסדים מהשקעות הבנק בניירות ערך ומפוזיציות אסטרטגיות מיוחסים לניהול הפיננסי.

הוצאות בגין הפסדי אשראי מיוחסות ישירות ללקוחות שבגינם היא בוצעה.

הכנסות מעמלות והכנסות אחרות משויכות ספציפית ללקוחות.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

הוצאות שכר, אחזקת מבנים והוצאות אחרות המשויות ספציפית לסניפי הבנק, מועמסות על לקוחות הסניף באמצעות מפתחות העמסה המביאים לידי ביטוי את נפח הפעילות של הלקוח ומספר הפעולות בחשבונו. בהמשך, מבוצעת התחשבות נוספת (בינמגזרית) במסגרתה מועמסות חלק מההוצאות הישירות של הסניף על הלקוחות ממגזרי הפעילות שאינם קמעונאיים.

ההתחשבות הבינמגזרית משקפת את העובדה שהסניף משרת גם לקוחות שאינם קמעונאיים. התחשבות זו מוצגת במסגרת ההוצאות/ההכנסות הבינמגזריות בביאור.

הוצאות השכר של עובדי המטה, הוצאות האחזקה וההוצאות האחרות שאינן מתייחסות ספציפית לסניפים, מועמסות על הלקוחות לפי בסיסי העמסה המביאים בחשבון את חלקה היחסי של ההוצאה למגזר.

לעיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות למגזר פעילות ספציפי ועיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות בהתאם להערכה קיימת על חלוקת המשאבים המוקצית לכל מגזר.

כאשר לא ניתן לייחס את הוצאת המטה, הן תועמסנה לפי שקלול של נפח ופעולות מחשב כאמור לעיל. במסגרת הזו, הוצאות המחשב הנוגעות באופן ישיר למגזרי פעילות ספציפיים מיוחסות לאותם המגזרים, והוצאות מחשב אחרות מועמסות על מגזרי הפעילות לפי מספר עובדים.

ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות יוחסה באופן יחסי ללקוחות לפי שעור המס האפקטיבי, ובהתחשב בהשפעות מס המתייחסות למגזרים מסוימים ולא לכלל פעילות הבנק.

התשואה להון מחושבת כיחס שבין הרווח הנקי לבין ההון העצמי המיוחס. ההון העצמי מיוחס על בסיס נכסי הסיכון הממוצעים של הלקוחות.

יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שויכו ספציפית ללקוחות.

הרכוש הקבוע מיוחס בהתאם למפתחות העמסה מתאימים.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה:		הלוואות		
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	
666	1	3,047	25	637	2,410	הכנסות ריבית מחיצוניים
49	91	336	-	336	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
617	(90)	2,711	25	301	2,410	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
37	133	(911)	(4)	543	(1,454)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
654	43	1,800	21	844	956	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
249	7	502	101	390	112	סך עמלות והכנסות אחרות
249	7	502	101	390	112	סך הכנסות שאין מריבית
903	50	2,302	122	1,234	1,068	סך הכנסות
107	1	110	-	92	18	הוצאות בגין הפסדי אשראי
489	37	1,588	15	1,120	468	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(2)	1	2	-	2	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
487	38	1,590	15	1,122	468	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
309	11	602	107	20	582	רווח לפני מיסים
113	4	220	39	7	213	הפרשה למיסים על הרווח
196	7	382	68	13	369	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
196	7	382	68	13	369	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
(1)	-	(14)	(2)	(14)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
195	7	368	66	(1)	369	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
15,943	77	135,975	3,229	18,658	117,317	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
15,943	77	135,975	3,229	18,658	117,317	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
16,428	97	138,954	3,575	19,644	119,310	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
370	-	114	-	73	41	יתרת חובות פגומים
56	-	1,049	-	25	1,024	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
18,383	11,371	73,039	3,229	73,039	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
18,383	11,371	73,039	-	73,039	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
20,010	12,032	74,786	-	74,786	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
14,714	27	81,726	1,614	17,100	64,626	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
15,394	19	83,372	1,581	17,352	66,020	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
15,186	2,404	48,894	-	41,962	6,932	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
577	1	1,477	21	553	924	מרווח מפעילות מתן אשראי
64	42	289	-	289	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	-	34	-	2	32	אחר
654	43	1,800	21	844	956	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
4,571	169	4,402	103	32	384	169
1,360	38	1,322	460	253	114	19
3,211	131	3,080	(357)	(221)	270	150
-	(14)	14	373	305	74	3
3,211	117	3,094	16	84	344	153
81	5	76	76	-	-	-
1,108	28	1,080	115	38	112	57
1,189	33	1,156	191	38	112	57
4,400	150	4,250	207	122	456	210
132	2	130	-	(19)	(53)	(16)
2,672	54	2,618	222	95	111	76
-	-	-	(3)	-	1	1
2,672	54	2,618	219	95	112	77
1,596	94	1,502	(12)	46	397	149
584	34	550	(4)	17	145	55
1,012	60	952	(8)	29	252	94
-	-	-	-	-	-	-
1,012	60	952	(8)	29	252	94
(30)	-	(30)	(15)	-	-	-
982	60	922	(23)	29	252	94
233,691	10,447	223,244	49,574	1,508	14,687	5,480
33	-	33	33	-	-	-
176,725	3,055	173,670	-	1,508	14,687	5,480
180,086	3,250	176,836	-	1,079	14,564	5,714
639	1	638	-	-	100	54
1,114	-	1,114	-	-	-	9
219,954	9,005	210,949	34,948	38,543	27,595	7,070
181,105	5,104	176,001	-	38,543	27,595	7,070
184,221	5,130	179,091	-	39,404	26,250	6,609
135,300	3,499	131,801	5,716	2,365	20,902	6,351
138,363	3,549	134,814	6,217	2,167	20,679	6,966
259,270	-	259,270	12,023	149,344	26,919	4,500
2,571	68	2,503	-	25	294	129
523	10	513	-	57	42	19
117	39	78	16	2	8	5
3,211	117	3,094	16	84	344	153

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	הלוואות		
				לדירור	אחרים ⁽⁴⁾	
624	1	2,664	24	581	2,083	הכנסות ריבית מחיצוניים
38	76	303	-	303	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
586	(75)	2,361	24	278	2,083	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
8	112	(804)	(3)	468	(1,272)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
594	37	1,557	21	746	811	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
247	8	500	64	388	112	סך עמלות והכנסות אחרות
247	8	500	64	388	112	סך הכנסות שאינן מריבית
841	45	2,057	85	1,134	923	סך הכנסות
96	1	68	-	60	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
458	29	1,492	13	1,122	370	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(44)	5	(77)	-	(77)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
414	34	1,415	13	1,045	370	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
331	10	574	72	29	545	רווח לפני מיסים
124	4	216	25	11	205	הפרשה למיסים על הרווח
207	6	358	47	18	340	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
207	6	358	47	18	340	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(22)	(2)	(22)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
206	6	336	45	(4)	340	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
14,693	71	127,236	3,431	17,652	109,584	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
14,693	71	127,236	3,166	17,652	109,584	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,019	98	131,239	3,472	18,355	112,884	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
297	-	99	-	77	22	יתרת חובות פגומים
51	-	850	-	23	827	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
14,555	10,508	68,666	3,431	68,666	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
14,555	10,508	68,666	-	68,666	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
15,301	10,666	70,327	-	70,327	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
13,191	28	75,946	1,586	15,696	60,250	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
13,970	34	78,491	1,671	16,454	62,037	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
13,456	2,103	44,596	-	38,672	5,924	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
540	1	1,301	21	512	789	מרווח מפעילות מתן אשראי
40	36	233	-	233	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14	-	23	-	1	22	אחר
594	37	1,557	21	746	811	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממנימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

(4) סווג מחדש. עיקר הסינוף נובע מפעילות בנק יהב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסינוף, מוצגת פעילות יהב גם בניהול פיננסי.

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
4,057	150	3,907	40	41	387	150
1,227	27	1,200	426	241	98	18
2,830	123	2,707	(386)	(200)	289	132
-	(5)	5	360	273	50	6
2,830	118	2,712	(26)	73	339	138
176	5	171	170	1	-	-
1,197	22	1,175	202	41	129	48
1,373	27	1,346	372	42	129	48
4,203	145	4,058	346	115	468	186
119	(2)	121	(2)	2	(43)	(1)
2,430	57	2,373	250	71	45	28
-	-	-	2	25	50	39
2,430	57	2,373	252	96	95	67
1,654	90	1,564	96	17	416	120
621	34	587	36	6	156	45
1,033	56	977	60	11	260	75
1	-	1	1	-	-	-
1,034	56	978	61	11	260	75
(33)	-	(33)	(10)	-	-	-
1,001	56	945	51	11	260	75
214,263	9,874	204,389	41,814	1,650	14,098	4,827
36	-	36	36	-	-	-
165,755	3,180	162,575	-	1,650	14,098	4,827
170,024	3,415	166,609	-	1,321	13,966	4,966
683	6	677	-	9	203	69
909	-	909	-	-	8	-
205,894	8,826	197,068	34,187	34,686	28,133	6,333
167,527	4,646	162,881	-	34,686	28,133	6,333
173,748	4,942	168,806	-	35,496	29,958	7,058
130,981	3,645	127,336	5,448	2,611	23,710	6,402
133,349	3,712	129,637	5,732	2,515	21,947	6,948
226,468	-	226,468	105	140,874	21,593	3,741
2,344	63	2,281	-	29	291	119
422	10	412	-	44	42	17
64	45	19	(26)	-	6	2
2,830	118	2,712	(26)	73	339	138

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה:			הלוואות	
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	
225	-	775	9	207	568	הכנסות ריבית מחיצוניים
15	26	77	-	77	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
210	(26)	698	9	130	568	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
20	40	(74)	(2)	161	(235)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
230	14	624	7	291	333	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
86	2	166	31	115	51	סך עמלות והכנסות אחרות
86	2	166	31	115	51	סך הכנסות שאין מריבית
316	16	790	38	406	384	סך הכנסות
37	-	38	-	32	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
178	12	565	5	360	205	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	1	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
178	13	566	5	361	205	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
101	3	186	33	13	173	רווח לפני מיסים
38	1	69	12	5	64	הפרשה למיסים על הרווח
63	2	117	21	8	109	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
63	2	117	21	8	109	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
-	-	(6)	(1)	(6)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
63	2	111	20	2	109	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
16,579	89	137,821	4,063	19,058	118,763	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
16,579	89	137,821	4,063	19,058	118,763	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
16,428	97	138,954	3,575	19,644	119,310	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
370	-	114	-	73	41	יתרת חובות פגומים
56	-	1,049	-	25	1,024	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,521	11,809	74,221	4,063	74,221	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,521	11,809	74,221	-	74,221	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
20,010	12,032	74,786	-	74,786	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
15,262	20	82,799	1,581	17,230	65,569	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
15,394	19	83,372	1,581	17,352	66,020	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
18,122	2,340	53,578	46,538	46,538	7,040	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
199	1	511	7	188	323	מרווח מפעילות מתן אשראי
25	13	103	-	103	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	-	10	-	-	10	אחר
230	14	624	7	291	333	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
1,300	62	1,238	49	11	116	62
289	13	276	57	60	37	4
1,011	49	962	(8)	(49)	79	58
-	(7)	7	(85)	79	31	(4)
1,011	42	969	(93)	30	110	54
61	1	60	60	-	-	-
374	9	365	41	11	37	22
435	10	425	101	11	37	22
1,446	52	1,394	8	41	147	76
41	-	41	-	(9)	(23)	(2)
972	19	953	91	34	43	30
-	-	-	-	(2)	-	-
972	19	953	91	32	43	30
433	33	400	(83)	18	127	48
161	12	149	(31)	7	47	18
272	21	251	(52)	11	80	30
-	-	-	-	-	-	-
272	21	251	(52)	11	80	30
(11)	-	(11)	(5)	-	-	-
261	21	240	(57)	11	80	30
236,791	10,803	225,988	50,042	1,384	14,187	5,886
36	-	36	36	-	-	-
178,827	3,107	175,720	-	1,384	13,961	5,886
180,086	3,250	176,836	-	1,079	14,564	5,714
639	1	638	-	-	100	54
1,114	-	1,114	-	-	-	9
222,866	9,361	213,505	34,558	40,395	25,609	7,392
184,031	5,084	178,947	-	40,395	25,609	7,392
184,221	5,130	179,091	-	39,404	26,250	6,609
137,755	3,537	134,218	6,308	2,212	20,918	6,699
138,363	3,549	134,814	6,217	2,167	20,679	6,966
264,790	-	264,790	12,285	147,186	26,795	4,484
885	22	863	-	8	97	47
185	4	181	-	21	13	6
(59)	16	(75)	(93)	1	-	1
1,011	42	969	(93)	30	110	54

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	הלוואות		
				לדירור	אחרים ⁽⁴⁾	
208	-	1,117	9	206	911	הכנסות ריבית מחיצוניים
17	32	137	-	137	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
191	(32)	980	9	69	911	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
16	44	(441)	(1)	186	(627)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
207	12	539	8	255	284	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
88	1	164	(4)	126	38	סך עמלות והכנסות אחרות
88	1	164	(4)	126	38	סך הכנסות שאינן מריבית
295	13	703	4	381	322	סך הכנסות
33	1	31	-	24	7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
156	10	499	3	356	143	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(14)	1	(23)	-	(23)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
142	11	476	3	333	143	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
120	1	196	1	24	172	רווח לפני מיסים
43	-	71	-	9	62	הפרשה למיסים על הרווח
77	1	125	1	15	110	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -
77	1	125	1	15	110	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(8)	-	(8)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
77	1	117	1	7	110	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
14,907	75	130,596	3,763	18,310	112,286	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
14,907	75	130,596	3,186	18,310	112,286	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,019	98	131,239	3,472	18,355	112,884	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
297	-	99	-	77	22	יתרת חובות פגומים
51	-	850	-	23	827	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
15,367	10,554	70,314	3,763	70,314	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
15,367	10,554	70,314	-	70,314	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
15,301	10,666	70,327	-	70,327	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
13,758	32	77,438	1,620	16,100	61,338	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
13,970	34	78,491	1,671	16,454	62,037	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
12,780	2,593	46,180	-	39,930	6,250	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
186	-	448	8	171	277	מרווח מפעילות מתן אשראי
15	12	83	-	83	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	-	8	-	1	7	אחר
207	12	539	8	255	284	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, מממוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

(4) סווג מחדש. עיקר הסינוג נובע מפעילות בנק יהב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסינוג, מוצגת פעילות יהב גם בניהול פיננסי.

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
1,601	55	1,546	12	14	150	45
545	10	535	204	102	34	9
1,056	45	1,011	(192)	(88)	116	36
-	(2)	2	262	113	(4)	12
1,056	43	1,013	70	25	112	48
40	1	39	39	-	-	-
380	7	373	49	14	41	16
420	8	412	88	14	41	16
1,476	51	1,425	158	39	153	64
59	1	58	(1)	(1)	(6)	1
815	18	797	80	29	14	9
-	-	-	-	5	16	15
815	18	797	80	34	30	24
602	32	570	79	6	129	39
218	12	206	29	2	47	14
384	20	364	50	4	82	25
1	-	1	1	-	-	-
385	20	365	51	4	82	25
(12)	-	(12)	(4)	-	-	-
373	20	353	47	4	82	25
217,189	10,692	206,497	40,108	1,566	14,416	4,829
39	-	39	39	-	-	-
169,649	3,260	166,389	-	1,566	14,416	4,829
170,024	3,415	166,609	-	1,321	13,966	4,966
683	6	677	-	9	203	69
909	-	909	-	-	8	-
209,926	9,158	200,768	33,865	35,588	28,231	6,849
171,663	4,760	166,903	-	35,588	28,231	6,849
173,748	4,942	168,806	-	35,496	29,958	7,058
132,494	3,670	128,824	5,584	2,508	22,812	6,692
133,349	3,712	129,637	5,732	2,515	21,947	6,948
233,770	-	233,770	265	143,218	24,891	3,843
804	21	783	-	10	99	40
149	4	145	-	15	13	7
103	18	85	70	-	-	1
1,056	43	1,013	70	25	112	48

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים ⁽⁴⁾	הלוואות לדירור	
817	1	3,477	32	801	2,676	הכנסות ריבית מחיצוניים
45	101	376	-	376	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
772	(100)	3,101	32	425	2,676	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
9	147	(965)	(5)	611	(1,576)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
781	47	2,136	27	1,036	1,100	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
320	10	674	143	520	154	סך עמלות והכנסות אחרות
320	10	674	143	520	154	סך הכנסות שאין מריבית
1,101	57	2,810	170	1,556	1,254	סך הכנסות
114	1	104	1	91	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
598	39	1,997	28	1,430	567	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(44)	5	(77)	(8)	(77)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
554	44	1,920	20	1,353	567	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
433	12	786	149	112	674	רווח לפני מיסים
168	5	306	58	44	262	הפרשה למיסים על הרווח
265	7	480	91	68	412	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
265	7	480	91	68	412	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
(1)	-	(27)	(5)	(27)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
264	7	453	86	41	412	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
14,772	73	128,449	3,537	17,837	110,612	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
14,772	73	128,449	3,083	17,837	110,612	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,387	82	133,483	3,383	18,792	114,691	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
312	-	97	-	70	27	יתרת חובות פגומים
52	-	879	-	26	853	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
14,955	10,637	69,137	3,537	69,137	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
14,955	10,637	69,137	-	69,137	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
15,738	11,167	71,334	-	71,334	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
13,345	27	76,785	1,642	15,935	60,850	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
13,963	24	80,139	1,615	16,892	63,247	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
13,224	2,074	45,268	-	39,164	6,104	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית נטו:
709	1	1,778	27	705	1,073	מרווח מפעילות מתן אשראי
54	46	329	-	329	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
18	-	29	-	2	27	אחר
781	47	2,136	27	1,036	1,100	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 92 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

(4) סווג מחדש. עיקר הסינוף נובע מפעילות בנק יחב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסינוף, מוצגת פעילות יחב גם בניהול פיננסי.

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
5,311	195	5,116	69	53	499	200
1,533	36	1,497	509	308	133	25
3,778	159	3,619	(440)	(255)	366	175
-	(5)	5	362	351	89	12
3,778	154	3,624	(78)	96	455	187
295	4	291	291	-	-	-
1,567	31	1,536	239	59	166	68
1,862	35	1,827	530	59	166	68
5,640	189	5,451	452	155	621	255
200	1	199	(1)	(1)	(29)	11
3,299	74	3,225	355	102	83	51
-	-	-	2	25	50	39
3,299	74	3,225	357	127	133	90
2,141	114	2,027	96	29	517	154
833	44	789	38	11	201	60
1,308	70	1,238	58	18	316	94
-	-	-	-	-	-	-
1,308	70	1,238	58	18	316	94
(42)	-	(42)	(14)	-	-	-
1,266	70	1,196	44	18	316	94
216,835	10,181	206,654	42,384	1,583	14,531	4,862
35	-	35	35	-	-	-
167,465	3,195	164,270	-	1,583	14,531	4,862
172,779	3,250	169,529	-	1,577	14,131	4,869
681	1	680	-	-	205	66
958	-	958	-	-	6	21
203,752	8,690	195,062	30,386	34,670	28,728	6,549
169,494	4,818	164,676	-	34,670	28,728	6,549
178,252	5,249	173,003	-	35,285	32,101	7,378
131,166	3,594	127,572	5,414	2,564	23,131	6,306
131,902	3,391	128,511	5,277	2,375	20,813	5,920
228,542	-	228,542	248	141,469	22,572	3,687
3,165	92	3,073	-	37	387	161
579	11	568	-	59	57	23
34	51	(17)	(78)	-	11	3
3,778	154	3,624	(78)	96	455	187

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

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

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליון שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליון שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

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

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

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

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

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטיות	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
3,211	(393)	417	120	439	(8)	2,224	412	מחיצוניים
-	431	216	16	72	63	(1,403)	605	בינמגזרי
3,211	38	633	136	511	55	821	1,017	סך הכל הכנסות ריבית נטו
81	61	16	-	1	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,108	167	152	36	209	43	109	392	עמלות והכנסות אחרות
4,400	266	801	172	721	98	930	1,412	סך הכנסות
132	-	(86)	1	110	-	18	89	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,672	253	250	98	421	66	417	1,167	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,596	13	637	73	190	32	495	156	רווח לפני מס
584	4	233	27	70	12	181	57	הפרשה למסים על הרווח
1,012	9	404	46	120	20	314	99	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
רווח נקי:								
1,012	9	404	46	120	20	314	99	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(30)	(16)	-	-	-	-	-	(14)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
982	(7)	404	46	120	20	314	85	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
10.1%	-	16.9%	11.9%	17.4%	42.3%	6.7%	6.9%	
175,264	-	22,984	4,675	11,523	900	112,432	22,750	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
181,104	10,237	58,224	6,422	18,794	7,981	-	79,446	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
233,691	50,749	28,647	4,733	11,229	1,559	112,807	23,967	יתרה ממוצעת של נכסים
135,300	6,273	31,963	5,142	9,246	649	62,184	19,843	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).

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

מחסי בית אחרים ⁽⁴⁾	מחסי בית משכנתאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:						
מחיצוניים	392	1,920	(1)	415	121	2,830
בינמגזרי	510	(1,226)	56	47	5	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו	902	694	55	462	126	2,830
הכנסות מימון שאינן מריבית	2	-	1	1	-	176
עמלות והכנסות אחרות	402	111	44	204	37	1,197
סך הכנסות	1,306	805	100	667	163	4,203
הוצאות בגין הפסדי אשראי	61	7	-	90	4	119
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,023	281	68	395	86	2,430
רווח לפני מס	222	517	32	182	73	1,654
הפרשה למסים על הרווח	83	194	12	68	27	621
רווח לאחר מיסים	139	323	20	114	46	1,033
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	1
רווח נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	139	323	20	114	46	1,034
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(22)	-	-	(1)	-	(33)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	117	323	20	113	46	1,001
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾	11.5%	7.6%	33.8%	18.8%	12.8%	11.0%
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו	21,368	105,031	1,049	10,590	4,538	164,860
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	74,293	-	7,288	15,340	5,654	167,502
יתרה ממוצעת של נכסים	21,222	105,324	1,812	10,735	4,600	214,263
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾	18,455	58,067	832	8,018	4,953	130,981

- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.
 (4) סווג מחדש. עיקר הסינוף נובע מפעילות בנק יהב שהוצגה ברובה במגזר מחסי הבית. לאחר הסינוף, מוצגת פעילות יהב גם בניהול פיננסי.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית אחרים
הכנסות ריבית נטו:							
1,011	(11)	148	41	157	(2)	509	169
-	(79)	71	7	23	22	(225)	181
1,011	(90)	219	48	180	20	284	350
61	54	5	-	1	-	-	1
374	60	48	13	73	14	36	130
1,446	24	272	61	254	34	320	481
41	-	(34)	(2)	34	1	7	35
972	96	91	36	154	22	153	420
433	(72)	215	27	66	11	160	26
161	(27)	80	10	25	4	59	10
272	(45)	135	17	41	7	101	16
-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי:							
272	(45)	135	17	41	7	101	16
(11)	(5)	-	-	-	-	-	(6)
261	(50)	135	17	41	7	101	10
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק)							
8.0%	-	17.4%	13.3%	18.1%	56.7%	6.5%	2.3%

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

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

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטיות	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים ⁽⁴⁾
הכנסות ריבית נטו:							
1,056	(251)	162	56	134	(3)	850	108
-	333	37	(13)	24	22	(606)	203
1,056	82	199	43	158	19	244	311
40	31	7	-	1	-	-	1
380	53	63	11	71	14	37	131
1,476	166	269	54	230	33	281	443
סך הכנסות							
59	(1)	(2)	(2)	29	(1)	7	29
815	111	81	30	134	24	95	340
602	56	190	26	67	10	179	74
218	20	69	9	24	4	65	27
384	36	121	17	43	6	114	47
רווח לאחר מיסים							
1	1	-	-	-	-	-	-
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
רווח נקי:							
385	37	121	17	43	6	114	47
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(12)	(4)	-	-	-	-	-	(8)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
373	33	121	17	43	6	114	39
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)⁽¹⁾							
12.4%	31.8%	15.0%	14.6%	20.4%	35.2%	8.1%	12.8%

- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממנימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.
 (4) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק י"ב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות י"ב גם בניהול פיננסי.

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

מסקי בית אחרים ⁽⁴⁾	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
מחיצוניים	557	2,461	(5)	560	158	580	3,778
בינמגזרי	495	(1,518)	78	61	6	186	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו	1,052	943	73	621	164	766	3,778
הכנסות מימון שאינן מריבית	3	-	1	2	5	21	295
עמלות והכנסות אחרות	536	149	60	266	49	257	1,567
סך הכנסות	1,591	1,092	134	889	218	1,044	5,640
הוצאות בגין הפסדי אשראי	81	11	(2)	120	5	(14)	200
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,365	486	91	509	110	305	3,299
רווח לפני מס	145	595	45	260	103	753	2,141
הפרשה למסים על הרווח	56	231	18	101	40	293	833
רווח לאחר מיסים	89	364	27	159	63	460	1,308
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	89	364	27	159	63	460	1,308
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(27)	-	-	(1)	-	-	(42)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	62	364	27	158	63	460	1,266
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.4%	7.2%	30.2%	17.1%	11.6%	12.9%	-	10.2%
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו							
21,572	106,108	1,003	10,690	4,549	22,380	-	166,302
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור							
74,941	-	7,472	15,781	5,665	55,327	10,283	169,469
יתרה ממוצעת של נכסים							
22,412	106,420	1,766	10,829	4,613	27,570	43,229	216,839
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾							
18,642	58,656	820	8,181	4,964	34,446	5,457	131,166

- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 92 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.
(4) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק יחב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יחב גם בניהול פיננסי.

ג. השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזרי הפעילות

אילו היו מיוחסות ההוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית ולפעילות חוץ לארץ (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 1 מיליוני שקלים חדשים והפסד של 11 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 13 ו-47 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

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

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 56 ו-5 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 61 ו-104 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 89 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית היו ללא שינוי לכל התקופות בשנת 2017 ובשנת 2016.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 6 ו-2 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 8 ו-34 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

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

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 49 מיליוני שקלים חדשים ורווח של 11 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 47 ו-69 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

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

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
695	621	237	1,553	2	1,555	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
2	6	33	41	-	41	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(2)	(45)	(88)	-	(88)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
41	-	14	55	-	55	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
-	(2)	(31)	(33)	-	(33)	מחיקות חשבונאיות, נטו
697	625	239	1,561	2	1,563	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	9	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
675	611	199	1,485	2	1,487	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
20	6	34	60	(1)	59	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(44)	(6)	(36)	(86)	-	(86)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
49	-	12	61	-	61	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
5	(6)	(24)	(25)	-	(25)	מחיקות חשבונאיות, נטו
700	611	209	1,520	1	1,521	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
107	-	9	116	-	116	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
724	615	208	1,547	2	1,549	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
21	18	93	132	-	132	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(195)	(8)	(104)	(307)	-	(307)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
147	-	42	189	-	189	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(48)	(8)	(62)	(118)	-	(118)	מחיקות חשבונאיות, נטו
697	625	239	1,561	2	1,563	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	9	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
697	614	195	1,506	3	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
44	7	70	121	(2)	119	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(137)	(10)	(99)	(246)	-	(246)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
96	-	43	139	-	139	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(41)	(10)	(56)	(107)	-	(107)	מחיקות חשבונאיות, נטו
700	611	209	1,520	1	1,521	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
107	-	9	116	-	116	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן 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 אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 בספטמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
32,085	41	794	32,920	2,822	35,742
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,593	119,629	17,944	147,166	-	147,166
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,178	118,870	-	120,048	-	120,048
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
41,678	119,670 ⁽²⁾	18,738	180,086	2,822	182,908
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
483	4	25	512	2	514
שנבדקו על בסיס פרטני					
127	621	205	953	-	953
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	621	-	626	-	626
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
610	625	230	1,465	2	1,467
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 בספטמבר 2016					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,480	22	726	30,228	4,504	34,732
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,979 ⁽⁴⁾	113,174	16,643 ⁽⁴⁾	139,796	-	139,796
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,178	112,599	-	113,777	-	113,777
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
39,459	113,196 ⁽²⁾	17,369	170,024	4,504	174,528
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
505	1	21	527	1	528
שנבדקו על בסיס פרטני					
88	610	179	877	-	877
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	610	-	615	-	615
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
593	611	200	1,404	1	1,405
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2016					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,972	27	725	30,724	2,839	33,563
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,982 ⁽⁴⁾	114,959	17,114 ⁽⁴⁾	142,055	-	142,055
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,243	114,373	-	115,616	-	115,616
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
39,954	114,986 ⁽²⁾	17,839	172,779	2,839	175,618
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
518	2	7	527	2	529
שנבדקו על בסיס פרטני					
108	613	190	911	-	911
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	613	-	618	-	618
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
626	615	197	1,438	2	1,440
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,085 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2016 - 5,652 ליום 31 בדצמבר 2016 - 5,731 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 418 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2016 - 394 ליום 31 בדצמבר 2016 - 401 מיליוני שקלים חדשים).
 (4) סווג מחדש.

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

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 2017					
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
43	27	11,875	97	79	11,699
10	-	2,016	22	7	1,987
4	1	3,272	28	185	3,059
102	37	21,380	374	533	20,473
159	65	38,543	521	804	37,218
441 ⁽⁶⁾	1,024 ⁽⁷⁾	119,310	41	1,024 ⁽⁷⁾	118,245
73	25	18,490	73	150	18,267
673	1,114	176,343	635	1,978	173,730
-	-	190	-	-	190
-	-	-	-	-	-
673	1,114	176,533	635	1,978	173,920
פעילות לווים בחוץ לארץ					
-	-	1,606	-	-	1,606
-	-	1,529	3	-	1,526
-	-	3,135	3	-	3,132
-	-	608	1	-	607
-	-	3,743	4	-	3,739
-	-	2,206	-	-	2,206
-	-	426	-	-	426
-	-	6,375	4	-	6,371
673	1,114	180,086	639	1,978	177,469
-	-	2,396	-	-	2,396
-	-	426	-	-	426
673	1,114	182,908	639	1,978	180,291

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 53 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 107 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 1,485 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2016					
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
26	13	9,582	110	51	9,421
5	2	2,152	78	3	2,071
6	-	⁽⁹⁾ 3,658	15	3	⁽⁹⁾ 3,640
87	44	⁽⁹⁾ 20,608	376	474	⁽⁹⁾ 19,758
124	59	36,000	579	531	34,890
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
⁽⁶⁾ 365	⁽⁷⁾ 827	112,884	22	⁽⁷⁾ 827	112,035
68	23	⁽⁹⁾ 17,065	73	110	⁽⁹⁾ 16,882
557	909	165,949	674	1,468	163,807
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	264	-	-	264
-	-	1	-	-	1
557	909	166,214	674	1,468	164,072
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,718	4	-	1,714
-	-	1,741	5	-	1,736
-	-	3,459	9	-	3,450
-	-	616	-	-	616
-	-	4,075	9	-	4,066
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	3,887	-	-	3,887
-	-	352	-	-	352
-	-	8,314	9	-	8,305
557	909	170,024	683	1,468	167,873
-	-	4,151	-	-	4,151
-	-	353	-	-	353
557	909	174,528	683	1,468	172,377
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 26 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 134 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,463 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סווג מחדש.

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016					
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
18	10	10,150	106	38	10,006
4	-	2,096	78	2	2,016
6	1	⁽⁹⁾ 3,832	17	311	⁽⁹⁾ 3,504
74	68	20,596	379	490	19,727
102	79	36,674	580	841	35,253
⁽⁶⁾ 407	⁽⁷⁾ 853	114,691	27	⁽⁷⁾ 853	113,811
64	26	⁽⁹⁾ 17,565	70	115	⁽⁹⁾ 17,380
573	958	168,930	677	1,809	166,444
-	-	275	-	-	275
-	-	-	-	-	-
573	958	169,205	677	1,809	166,719
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,654	1	-	1,653
-	-	1,626	3	-	1,623
-	-	3,280	4	-	3,276
-	-	569	-	-	569
-	-	3,849	4	-	3,845
-	-	2,234	-	-	2,234
-	-	330	-	-	330
-	-	6,413	4	-	6,409
573	958	172,779	681	1,809	170,289
-	-	2,509	-	-	2,509
-	-	330	-	-	330
573	958	175,618	681	1,809	173,128

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 31 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 125 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,544 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סוג מחדש.

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

1. ב. איכות האשראי

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

חובות לא מבצעים

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

חובות נחותים

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

הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני.

מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

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

30 בספטמבר 2017						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	40,350	118,605	18,514	426	2,396	180,291
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	804	1,024	150	-	-	1,978
חובות פגומים	524	41	74	-	-	639
סך הכל	41,678	119,670	18,738	426	2,396	182,908

30 בספטמבר 2016						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	⁽²⁾ 38,340	112,347	⁽²⁾ 17,186	353	4,151	172,377
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	531	827	110	-	-	1,468
חובות פגומים	588	22	73	-	-	683
סך הכל	39,459	113,196	17,369	353	4,151	174,528

31 בדצמבר 2016						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	⁽²⁾ 38,529	114,106	⁽²⁾ 17,654	330	2,509	173,128
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	841	853	115	-	-	1,809
חובות פגומים	584	27	70	-	-	681
סך הכל	39,954	114,986	17,839	330	2,509	175,618

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

(2) סווג מחדש.

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2017					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת חובות פגומים ⁽²⁾	ייתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	ייתרת הפרשה פרטנית	ייתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
178	97	27	16	70	בינוי ונדל"ן - בינוי
53	22	14	-	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
35	28	7	6	21	שרותים פיננסיים
470	374	153	80	221	מסחרי - אחר
736	521	201	102	320	סך הכל מסחרי
41	41	29	4	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
74	73	45	14	28	אנשים פרטיים - אחר
851	635	275	120	360	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
851	635	275	120	360	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
3	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
2	1	1	-	-	אנשים פרטיים
5	4	1	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
5	4	1	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
856	639	276	120	363	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
856	639	276	120	363	סך הכל
מזה:					
	617	263	120	354	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	141	78	15	63	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) ייתרת חוב רשומה.

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

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

30 בספטמבר 2016					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת חובות פגומים ⁽²⁾	ייתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	ייתרת הפרשה פרטנית	ייתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
227	110	21	12	89	בינוי ונדל"ן - בינוי
238	78	20	-	58	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
26	15	7	7	8	שרותים פיננסיים
475	376	122	80	254	מסחרי - אחר
966	579	170	99	409	סך הכל מסחרי
22	22	17	1	5	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
81	73	50	11	23	אנשים פרטיים - אחר
1,069	674	237	111	437	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,069	674	237	111	437	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
6	4	-	-	4	בינוי ונדל"ן
9	5	-	-	5	מסחרי אחר
15	9	-	-	9	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
18	9	-	-	9	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
18	9	-	-	9	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,087	683	237	111	446	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,087	683	237	111	446	סך הכל
מזה:					
	547	188	111	359	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	160	58	8	102	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) ייתרת חוב רשומה.

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

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2016				
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת חובות פגומים ⁽²⁾	ייתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	ייתרת הפרשה פרטנית	ייתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
185	106	45	14	61
242	78	23	1	55
28	17	8	5	9
485	379	110 ⁽⁴⁾	112	269 ⁽⁴⁾
940	580	186	132	394
27	27	11	2	16
75	70	47	10	23
1,042	677	244	144	433
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,042	677	244	144	433
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
1	1	-	-	1
3	3	-	-	3
4	4	-	-	4
-	-	-	-	-
4	4	-	-	4
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
4	4	-	-	4
1,046	681	244	144	437
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,046	681	244	144	437
מזה:				
	602	195	144	407
	148	58	7	90

(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) ייתרת חוב רשומה.

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

(4) סווג מחדש.

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
-	-	89	1	1	95
-	-	126	1	1	21
1	1	18	-	-	30
4	4	518	2	3	353
5	5	751	4	5	499
-	-	31	-	-	33
1	1	77	-	1	71
6	6	859	4	6	603
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	6	859	4	6	603
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	4	-	-	2
-	-	7	-	-	3
-	-	11	-	-	5
-	-	-	-	-	-
-	-	11	-	-	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	11	-	-	5
6	6	870	4	6	608
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	6	870	4	6	608

- (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 15 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2016 - 11 מיליוני שקלים חדשים).

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
3	3	96	2	2	97
-	-	153	2	2	48
1	1	31	-	-	24
8	8	389	6	7	367
12	12	669	10	11	536
-	-	15	-	-	32
2	2	76	1	2	69
14	14	760	11	13	637
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
14	14	760	11	13	637
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	4	-	-	2
-	-	6	-	-	3
-	-	10	-	-	5
-	-	-	-	-	-
-	-	10	-	-	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	10	-	-	5
14	14	770	11	13	642
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
14	14	770	11	13	642

- (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 47 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2016 - 39 מיליוני שקלים חדשים).

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 בספטמבר 2017				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
16	-	-	-	16
1	-	-	1	2
3	-	-	-	3
69	-	-	1	70
89	-	-	2	91
-	-	-	-	-
27	-	1	22	50
116	-	1	24	141
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
116	-	1	24	141
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
116	-	1	24	141
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
116	-	1	24	141

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

30 בספטמבר 2016				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית יותר
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
21	-	-	-	21
51	1	-	-	50
3	-	-	-	3
32	-	-	-	32
107	1	-	-	106
-	-	-	-	-
51	27	1	-	23
158	28	1	-	129
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
158	28	1	-	129
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
160	29	1	-	130
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
160	29	1	-	130

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

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

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

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 בספטמבר 2017, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
מס' חוזים	רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב	מס' חוזים	רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
9	3	4	2	-	-
1	-	-	-	-	-
-	-	-	1	-	-
53	5	4	26	4	4
63	8	8	29	4	4
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
107	5	6	106	4	3
170	13	14	135	8	7
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
170	13	14	135	8	7
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
170	13	14	135	8	7
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
170	13	14	135	8	7
סך הכל					

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

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
מס'	יתרת חוב	רשומה לפני	מס'	יתרת חוב	רשומה לפני
חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש	חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
30	8	8	13	2	2
6	1	-	2	-	-
1	-	-	7	1	-
162	108	51	91	12	12
199	117	59	113	15	14
-	-	-	-	-	-
445	20	20	376	16	14
644	137	79	489	31	28
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
644	137	79	489	31	28
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
644	137	79	489	31	28
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
644	137	79	489	31	28

(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.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלן ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2017		30 בספטמבר 2016	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	1
-	-	-	-
-	-	-	-
-	12	1	6
-	12	1	7
-	-	-	-
-	25	-	10
-	37	1	17
-	-	-	-
-	-	-	-
-	37	1	17
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	37	1	17
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	37	1	17

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

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

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

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2016		30 בספטמבר 2017	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
5	-	4	-
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	-	-	-
שרותים פיננסיים			
20	1	37	4
מסחרי - אחר			
25	1	41	4
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור			
67	1	85	2
אנשים פרטיים - אחר			
92	2	126	6
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
92	2	126	6
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			
92	2	126	6
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
92	2	126	6
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.

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

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

מאוחד

30 בספטמבר 2017					
סיכון אשראי חוץ מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט / בלון	סך הכל		
3,656	49,522	2,850	76,918	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,460	27,897	494	42,503	מעל 60%	
1,093	181	2	249		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,209	77,600	3,346	119,670		סך הכל
30 בספטמבר 2016					
4,121	45,785	2,454	70,374	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,818	28,489	462	42,665	מעל 60%	
1,270	120	2	157		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,209	74,394	2,918	113,196		סך הכל
31 בדצמבר 2016					
3,621	46,751	2,499	72,138	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,446	28,299	470	42,672	מעל 60%	
1,083	133	2	176		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,150	75,183	2,971	114,986		סך הכל

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

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

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי
85	85	-	-	55	55	-	-
838	-	725	113	546	-	546	-

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי
85	85	-	-	453	363	-	90
2,329	-	1,431	898	1,463	-	1,276	187

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2017	31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2017
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
26	33	23	16,688	17,691	17,952
7	6	6	12,461	12,678	11,393
13	11	14	10,651	11,661	11,593
7	7	4	7,559	7,378	6,745
4	3	4	5,797	5,567	6,435
22	25	23	4,869	4,772	5,367
29	29	21	2,606	2,540	2,243
1	2	1	384	495	199

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 48 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2016 וב-31 בדצמבר 2016 סך של 66 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
 לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי		במטבע חוץ ⁽¹⁾		פריטים		
לא צמוד	צמוד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
נכסים						
39,892	122	1,955	273	336	-	42,578
4,051	692	5,728	375	-	92	10,938
2	-	-	-	-	-	2
118,592	49,950	6,257	2,207	1,615	-	178,621
-	-	207	191	28	-	426
35	-	-	-	-	(2)	33
-	-	-	-	-	1,359	1,359
-	-	-	-	-	87	87
2,824	381	307	240	56	-	3,808
1,194	430	21	20	18	43	1,726
166,590	51,575	14,475	3,306	2,053	1,579	239,578
התחייבויות						
133,345	15,770	28,336	4,282	2,488	-	184,221
273	11	1,056	74	48	-	1,462
33	2	25	-	-	-	60
8,277	20,852	-	-	-	-	29,129
2,392	124	440	304	33	-	3,293
5,775	1,153	232	11	42	174	7,387
150,095	37,912	30,089	4,671	2,611	174	225,552
16,495	13,663	(15,614)	(1,365)	(558)	1,405	14,026
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
1,363	(1,363)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(15,935)	(2,223)	16,150	1,517	491	-	-
697	-	(638)	(45)	(14)	-	-
(133)	-	284	(116)	(35)	-	-
2,487	10,077	182	(9)	(116)	1,405	14,026
(631)	-	109	526	(4)	-	-
639	-	(258)	(410)	29	-	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי		(1) במטבע חוץ			פריטים	
לא צמוד	צמוד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	שאינם כספיים (2)	סך הכל
נכסים						
36,498	121	3,651	196	287	-	40,753
5,138	204	3,536	399	21	109	9,407
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
ניירות ערך						
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
16	-	-	-	-	-	16
107,786	49,821	7,393	1,971	1,649	-	168,620
אשראי לציבור, נטו(3)						
-	-	147	206	-	-	353
אשראי לממשלות						
34	-	-	-	-	-	34
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	1,537	1,537
בניינים וציוד						
-	-	-	-	-	87	87
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
2,619	278	307	19	44	-	3,267
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
969	300	118	16	1	42	1,446
נכסים אחרים						
153,060	50,724	15,152	2,807	2,002	1,775	225,520
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
121,456	17,153	26,839	5,649	2,651	-	173,748
258	265	635	88	9	-	1,255
פיקדונות הציבור						
20	5	28	-	-	-	53
פיקדונות מבנקים						
5,610	21,643	-	-	-	-	27,253
פיקדונות הממשלה						
2,664	186	424	217	29	-	3,520
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים						
5,153	759	235	9	42	167	6,365
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
135,161	40,011	28,161	5,963	2,731	167	212,194
התחייבויות אחרות						
17,899	10,713	(13,009)	(3,156)	(729)	1,608	13,326
סך כל ההתחייבויות						
הפרש						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
2,360	(2,360)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(12,721)	(3,839)	13,114	2,861	585	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
(307)	-	(37)	337	7	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
(22)	-	52	(27)	(3)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
7,209	4,514	120	15	(140)	1,608	13,326
סך הכל כללי						
(530)	-	268	259	3	-	-
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)						
1,041	-	(482)	(639)	80	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)						

(3) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

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

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

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
42,563	1,165	34,868	6,530	42,578
11,020	86	3,115	7,819	10,938
2	-	-	2	2
178,564	168,274 ⁽⁵⁾	9,936	354	178,621
417	417	-	-	426
36	36	-	-	33
3,808	937 ⁽²⁾	2,723	148	3,808
677	663	-	14	676
237,087	171,578	50,642	14,867	237,082 ⁽⁴⁾

התחייבויות פיננסיות				
186,278	136,717	49,207	354	184,221
1,527	1,082	445	-	1,462
64	64	-	-	60
29,914	1,451	-	28,463	29,129
3,293	937 ⁽²⁾	2,208	148	3,293
5,721	1,489	3,831	401	5,721
226,797	141,740	55,691	29,366	223,886 ⁽⁴⁾

- (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 62,105 מיליון שקלים חדשים ו-50,212 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
40,738	1,121	31,378	8,239	40,753
9,497	99	2,877	6,521	9,407
16	-	-	16	16
168,370	157,696 ⁽⁵⁾	10,386 ⁽⁵⁾	288	168,620
353	353	-	-	353
34	34	-	-	34
3,267	1,643 ⁽²⁾	1,370 ⁽²⁾	254	3,267
481	481	-	-	481
222,756	161,427	46,011	15,318	222,931 ⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות				
175,951	130,992	44,671	288	173,748
1,331	1,104	227	-	1,255
58	58	-	-	53
28,027	1,676	-	26,351	27,253
3,520	1,805 ⁽²⁾	1,447	268	3,520
4,983	904	3,864	215	4,984
213,870	136,539	50,209	27,122	210,813 ⁽⁴⁾

- (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) פרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 57,788 מיליון שקלים חדשים ו-48,000 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו ובפיקדונות הציבור בסך של 2 מיליון שקלים חדשים ו-1 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

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

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2016				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
41,711	1,203	33,804	6,704	41,725
10,337	98	2,434	7,805	10,262
9	-	-	9	9
170,765	⁽⁵⁾ 160,002	10,432	331	171,341
330	330	-	-	330
35	35	-	-	35
3,584	⁽²⁾ 1,717	1,524	343	3,584
380	380	-	-	380
227,151	163,765	48,194	15,192	⁽⁴⁾ 227,666
התחייבויות פיננסיות				
180,285	135,246	44,708	331	178,252
1,606	1,284	322	-	1,537
55	55	-	-	50
27,660	1,617	-	26,043	27,034
3,566	⁽²⁾ 1,838	1,385	343	3,566
5,018	1,098	3,715	205	5,019
218,190	141,138	50,130	26,922	⁽⁴⁾ 215,458

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) זה נכסים והתחייבויות בסך 60,183 מיליון שקלים חדשים ו-50,468 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משוברים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב:				
4,415	-	3,080	1,335	של ממשלת ישראל
2,961	-	-	2,961	של ממשלות זרות
				של בנקים ומוסדות פיננסיים
18	-	18	-	זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
3	-	-	3	מניות
ניירות ערך למסחר:				
180	-	-	180	איגרות חוב של ממשלת ישראל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו				
2	-	-	2	במסגרת הסכמי מכר חוזר
354	-	-	354	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
365	116	249	-	שקל מדד
912	20	892	-	אחר
2,223	688	1,487	48	חוזי מטבע חוץ
303	108	95	100	חוזים בגין מניות
5	5	-	-	חוזי סחורות ואחרים
5	5	-	-	אחר
11,763	942	5,838	4,983	סך כל הנכסים
התחייבויות				
354	-	-	354	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
183	75	108	-	שקל מדד
1,240	41	1,199	-	אחר
1,580	704	829	47	חוזי מטבע חוץ
287	114	72	101	חוזים בגין מניות
3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
401	-	-	401	התחייבויות פיננסיות אחרות
4,048	937	2,208	903	סך כל ההתחייבויות

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב:			
1,952	2,839	-	4,791
1,021	-	-	1,021
-	19	-	19
-	19	-	19
3	-	-	3
ניירות ערך למסחר:			
230	-	-	230
16	-	-	16
288	-	-	288
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	201	226	427
-	569	608	1,177
61	598	705	1,364
193	2	103	298
-	-	1	1
-	-	2	2
3,764	4,247	1,645	9,656
התחייבויות			
288	-	-	288
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	147	64	211
-	840	754	1,594
75	460	775	1,310
193	-	207	400
-	-	5	5
215	-	-	215
771	1,447	1,805	4,023

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב:				
5,002	-	2,396	2,606	של ממשלת ישראל
1,538	-	-	1,538	של ממשלות זרות
19	-	19	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
19	-	19	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
ניירות ערך למסחר:				
348	-	-	348	איגרות חוב של ממשלת ישראל
9	-	-	9	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו
331	-	-	331	במסגרת הסכמי מכר חוזר
				אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
חוזי ריבית:				
383	205	178	-	שקל מדד
1,024	517	507	-	אחר
1,572	660	837	75	חוזי מטבע חוץ
598	328	2	268	חוזים בגין מניות
7	7	-	-	חוזי סחורות ואחרים
8	8	-	-	אחר
10,860	1,725	3,958	5,177	סך כל הנכסים
התחייבויות				
331	-	-	331	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
חוזי ריבית:				
201	64	137	-	שקל מדד
1,389	669	720	-	אחר
1,393	790	528	75	חוזי מטבע חוץ
579	311	-	268	חוזים בגין מניות
4	4	-	-	חוזי סחורות ואחרים
205	-	-	205	התחייבויות פיננסיות אחרות
4,102	1,838	1,385	879	סך כל ההתחייבויות

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים						לתשעה חודשים					
שהסתיימו ביום						שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2017						30 בספטמבר 2017					
שווי הוגן						רווחים (הפסדים)					
רמה 1 ⁽¹⁾						רמה 2 ⁽¹⁾					
רמה 3 ⁽¹⁾						סך הכל					
אשראי פגום שגבייתו מותנית											
-						-					
בביטחון						22					
68						23					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)	
אשראי פגום שגבייתו מותנית					
-	-	136	136	11	11
בביטחון					

31 בדצמבר 2016		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	
אשראי פגום שגבייתו מותנית			
-	-	79	79
בביטחון			

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

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017						
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017		בדוח רווח והפסד	ברווח כולל	אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017
נכסים										
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾										
חוזי ריבית:										
100	13	-	-	-	-	-	(8)	11	116	99
שקל מדד										
26	(3)	-	-	-	-	-	(3)	-	20	56
אחר										
903	(13)	-	219	-	-	-	(421)	-	688	434
חוזי מטבע חוץ										
111	(5)	-	22	-	-	-	(20)	-	108	-
חוזים בגין מניות										
7	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	5	-
חוזי סחורות ואחרים										
7	-	-	-	-	-	-	(2)	-	5	-
אחר										
1,154	(9)	-	241	-	-	-	(455)	11	942	589
סך כל הנכסים										
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾										
חוזי ריבית:										
80	(10)	-	-	-	-	-		5	75	17
שקל מדד										
46	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	41	64
אחר										
1,076	(65)	-	194	-	-	-	(501)	-	704	466
חוזי מטבע חוץ										
76	69	-	26	-	-	-	(57)	-	114	-
חוזים בגין מניות										
3	2	-	-	-	-	-	(2)	-	3	-
חוזי סחורות ואחרים										
1,281	(5)	-	220	-	-	-	(564)	5	937	547
סך כל ההתחייבויות										

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

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים									
(196)	-	-	-	-	-	-	(78)	78	
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
259	226	-	(7)	-	-	-	(16)	249	שקל מדד
668	608	-	-	-	1	-	(34)	641	אחר
502	705	-	(375)	-	212	-	152	716	חוזי מטבע חוץ
-	103	-	(17)	-	14	-	16	90	חוזים בגין מניות
1	1	-	(1)	-	1	-	(2)	3	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	-	2	אחר
1,234	1,645	-	(400)	-	228	-	38	1,779	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
76	64	-	(5)	-	-	-	(4)	73	שקל מדד
893	754	-	(2)	-	1	-	(27)	782	אחר
591	775	-	(295)	-	345	-	(7)	732	חוזי מטבע חוץ
-	207	-	(16)	-	15	-	12	196	חוזים בגין מניות
1	5	-	(1)	-	1	-	1	4	חוזי סחורות ואחרים
-	1	-	(3)	-	1	-	-	3	אחר
1,561	1,806	-	(322)	-	363	-	(25)	1,790	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)																
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017	רכישות	מכירות	סילוקים								
	בדוח רווח והפסד	ברוח כולל אחר בהון														
נכסים																
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾																
חוזי ריבית:																
שקל מדד	205	(59)	-	1	-	-	-	(55)	116							
אחר	517	(488)	-	-	-	-	-	(9)	20							
חוזי מטבע חוץ	660	266	-	910	-	-	-	(1,148)	688							
חוזים בגין מניות	328	(154)	-	73	-	-	-	(139)	108							
חוזי סחורות ואחרים	7	1	-	-	-	-	-	(3)	5							
אחר	8	-	-	2	-	-	-	(5)	5							
סך כל הנכסים	1,725	(434)	-	986	-	-	-	(1,359)	942							
התחייבויות																
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾																
חוזי ריבית:																
שקל מדד	64	(31)	-	2	-	-	-	(19)	75							
אחר	669	(612)	-	1	-	-	-	(17)	41							
חוזי מטבע חוץ	790	388	-	901	-	-	-	(1,375)	704							
חוזים בגין מניות	311	(92)	-	48	-	-	-	(153)	114							
חוזי סחורות ואחרים	4	3	-	-	-	-	-	(4)	3							
סך כל ההתחייבויות	1,838	(344)	-	952	-	-	-	(1,568)	937							

- (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 ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)									
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		רווחים בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
נכסים									
ניירות ערך זמינים									
למכירה									
איגרות חוב:									
של בנקים ומוסדות									
196	-	-	-	-	-	-	(196)	-	(196)
פיננסיים זרים									
נכסים בגין מכשירים									
נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
125	226	113	(17)	-	-	-	5	-	259
שקל מדד									
68	608	-	(7)	-	2	-	545	-	668
אחר									
462	705	-	(1,136)	-	1,168	-	211	-	502
חוזי מטבע חוץ									
69	103	-	(69)	-	76	-	27	-	-
חוזים בגין מניות									
1	1	-	(2)	-	2	-	-	-	1
חוזי סחורות ואחרים									
3	2	-	-	-	-	-	(1)	-	-
אחר									
924	1,645	113	(1,231)	-	1,248	-	591	-	1,234
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין									
מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
18	64	47	(6)	-	4	-	1	-	76
שקל מדד									
120	754	-	(7)	-	3	-	638	-	893
אחר									
502	775	-	(1,353)	-	1,652	-	(26)	-	591
חוזי מטבע חוץ									
178	207	-	(148)	-	89	-	88	-	-
חוזים בגין מניות									
-	5	-	(2)	-	3	-	4	-	1
חוזי סחורות ואחרים									
-	1	-	(3)	-	1	-	3	-	-
אחר									
818	1,806	47	(1,519)	-	1,752	-	708	-	1,561
סך כל ההתחייבויות									

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016				רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015			
שוי הוגן	ליום 31 בדצמבר 2016	העברות אל רמה 3 בדצמבר 2016	רכישות מכירות סילוקים רמה 3 בדצמבר 2016	ברוח כולל אחר בהון					
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
(196)	-	-	-	-	-	(196)	196	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
235	205	141	(76)	-	-	15	125	שקל מדד	
559	517	-	(14)	-	2	461	68	אחר	
416	660	-	(1,361)	-	1,472	87	462	חוזי מטבע חוץ	
-	328	-	(87)	-	185	161	69	חוזים בגין מניות	
1	7	-	(2)	-	3	5	1	חוזי סחורות ואחרים	
-	8	-	-	-	-	5	3	אחר	
1,015	1,725	141	(1,540)	-	1,662	538	924	סך כל הנכסים	
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
68	64	48	(7)	-	4	1	18	שקל מדד	
799	669	-	(15)	-	4	560	120	אחר	
802	790	-	(1,783)	-	1,930	141	502	חוזי מטבע חוץ	
-	311	-	(270)	-	198	205	178	חוזים בגין מניות	
1	4	-	(2)	-	4	2	-	חוזי סחורות ואחרים	
-	-	-	(4)	-	1	3	-	אחר	
1,670	1,838	48	(2,081)	-	2,141	912	818	סך כל ההתחייבויות	

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

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

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017 טכניקת הערכה	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.10%	0.10% - 0.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית - שקל מדד 67
38.41%	38.41% - 38.41%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	חוזים בגין מניות 83
1.38%	3.10% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	אחר 792
0.10%	0.10% - 0.10%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.89%	3.10% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית - שקל מדד 70
				אחר 867

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016 טכניקת הערכה	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.24%	0.25% - 0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית - שקל מדד 106
55.7%	55.69% - 55.69%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	חוזים בגין מניות 2
2.00%	3.30% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	אחר 1,537
0.24%	0.24% - 0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
2.10%	3.30% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית - שקל מדד 29
				אחר 1,777

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

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

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

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

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.

2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.

3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 בספטמבר 2017, 31 בדצמבר 2016 ו-30 בספטמבר 2016 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 16 - עניינים אחרים

א. ביום 31 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 12 ביוני 2017, הצעת כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(1)(א) לחוק ניירות ערך. בנוסף, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לעובדים מרכזיים בבנק וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(1)(א) לחוק ניירות ערך, והכל כמפורט בדיווח שפרסם הבנק ביום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 2017-01-088584 (להלן - "דוח המתאר"). (בנוסף אושרו מאגרים של כתבי אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2018, 2019 מעבר לזו שתוקצה בשנת 2017, אשר הנפקתן תהיה כפופה לקבלת האישורים הנדרשים מוועדת התגמול והדירקטוריון בבוא העת).

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 31 באוגוסט אושרו תכניות להקצאת כתבי אופציה כמפורט להלן:

- תכנית אופציות א' - עד 572,985 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-572,985 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תכנית אופציות ב' - עד 254,076 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-254,076 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תכנית אופציות ג' - עד 180,353 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד ארבעה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שלושה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-180,353 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תכנית אופציות ד' - עד 978,796 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים ותשעה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים ואחד מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-978,796 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תכנית אופציות ה' - עד 1,365,244 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-1,365,244 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 התכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, על פי תנאי כל אחת מן התכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 90 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כמן כן, יובהר כי כמות מניות המימוש בכל אחת מהתכניות כפופה להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תכניות אופציות א' ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות אשר יהיו ניתנו למימוש החל מיום 1 באפריל 2019, 1 באפריל 2020 ו-1 באפריל 2021 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 מתכניות האופציות לעיל, עבור שנת מענק כלשהי, מותנית בכך שבשנת המענק יתקיימו כל תנאי הסף להלן:

שיעור התשואה להון בשנת המענק לא יפחת מ-9%;

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 2017, תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס שני קריטריונים איכותיים המבוססים על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים וכן, על הערכת תפקודו של נושא המשרה על ידי הממונה, בהתאם לשיקול דעתו.

ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

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

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

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתכניות הינו 64.65 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספי וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של הדירקטוריון את הנפקת 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 מתכניות האופציות, ליום האישור של הדירקטוריון את הנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

- כתבי אופציה א' - כ-7.33 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ב' - כ-7.36 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ג' - כ-7.22 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ד' ו-ה' - כ-8.63 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-28 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השלישי של שנת 2017 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 תכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

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

ב. ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2,500,000 מניות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהונו המונפק של הבנק, שנרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, המניות הרדומות, ברישומי הבנק. ביטול המניות הרדומות אינו משפיע על ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק, על הזכויות שאינן מקנות שליטה ועל ההון הפיקוחי של הבנק.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 13 בנובמבר 2017, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 78.3 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2017.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 336.7% מההון המונפק, דהיינו 33.67 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו ב-26 בנובמבר 2017 ויום התשלום הינו ב-10 בדצמבר 2017. 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 2017.