

דוחות כספיים

64	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
65	דוח רווח והפסד
66	דוח על הרווח הכולל
67	מאזן
68	דוח על השינויים בהון
69	דוח על תזרימי המזומנים
71	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סומך חייקין
רואי חשבון

14 באוגוסט 2018

(במיליוני ש"ח)

* הוצג מחדש לאור יישום תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה, בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה. ראה גם באור 3.ד.1 להלן.

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 14 באוגוסט 2018

דוח על הרווח הכולל⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 דצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
	720	371	161	226	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	(42)	(15)	(10)	(7)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	678	356	151	219	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
	90	(70)	33	(28)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
	4	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ⁽²⁾ , לאחר השפעת גידורים ⁽³⁾
	1	78	10	71	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽⁴⁾
	95	8	43	43	רווח כולל אחר, לפני מסים
	(35)	(3)	(16)	(14)	השפעת המס המתייחס
	60	5	27	29	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
	3	(1)	1	(1)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	57	6	26	30	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
	780	376	188	255	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	(45)	(14)	(11)	(6)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	735	362	177	249	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 4.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(3) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(4) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 ביוני		באור	
	2017	2018		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
39,186	30,969	33,090		מזומנים ופקדונות בבנקים
10,238	13,047	11,919	5	ניירות ערך
813	903	550		ניירות ערך שנשאלו
81,216	79,964	83,811	6,12	אשראי לציבור
(838)	(845)	(860)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
80,378	79,119	82,951		אשראי לציבור, נטו
675	646	681		אשראי לממשלה
565	535	585		השקעה בחברה כלולה
1,095	1,105	1,031		בנינים וציוד
235	232	227		נכסים בלתי מוחשיים
1,342	1,295	1,263	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,186	968	1,950		נכסים אחרים ⁽²⁾
4	17	7		נכסים המוחזקים למכירה
135,717	128,836	134,254		סך כל הנכסים
התחייבויות, הון זמני והון				
113,511	107,280	112,555	7	פקדונות הציבור
1,133	746	460		פקדונות מבנקים
960	1,038	613		פקדונות הממשלה
5,249	5,070	5,012		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,318	1,341	1,124	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,162	5,170	6,225		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
-	16	-		התחייבויות המוחזקות למכירה
127,333	120,661	125,989		סך כל ההתחייבויות
338	336	-		הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,756	7,563	7,961		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
290	276	304		זכויות שאינן מקנות שליטה
8,046	7,839	8,265		סך כל ההון
135,717	128,836	134,254		סך כל ההתחייבויות, הון זמני והון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 74 מיליון ש"ח, 69 מיליון ש"ח, ו-61 מיליון ש"ח ב-30.6.18, 30.6.17 ו-31.12.17, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 1,289 מיליון ש"ח, 341 מיליון ש"ח, ו-423 מיליון ש"ח ב-30.6.18, 30.6.17 ו-31.12.17, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 1,485 מיליון ש"ח, 577 מיליון ש"ח, ו-521 מיליון ש"ח ב-30.6.18, 30.6.17 ו-31.12.17, בהתאמה.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(144)	6,989	7,772	298	8,070
-	-	219	219	7	226
-	-	(60)	(60)	-	(60)
-	30	-	30	(1)	29
927	(114)	7,148	7,961	304	8,265

יתרה ליום 31 במרס 2018

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2018

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(142)	6,671	7,456	289	7,745
-	-	151	151	6	157
-	-	(70)	(70)	(20)	(90)
-	26	-	26	1	27
927	(116)	6,752	7,563	276	7,839

יתרה ליום 31 במרס 2017

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2017

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(120)	6,949	7,756	290	8,046
-	-	356	356	15	371
-	-	(155)	(155)	-	(155)
-	6	-	6	(1)	5
-	-	(2)	(2)	-	(2)
927	(114)	7,148	7,961	304	8,265

יתרה לתחילת השנה (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה

יתרה ליום 30 ביוני 2018

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(177)	6,571	7,321	283	7,604
-	-	317	317	12	329
-	-	(140)	(140)	(20)	(160)
-	61	-	61	1	62
-	-	4	4	-	4
927	(116)	6,752	7,563	276	7,839

יתרה לתחילת השנה (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה

יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(177)	6,571	7,321	283	7,604
-	-	678	678	26	704
-	-	(310)	(310)	(20)	(330)
-	57	-	57	1	58
-	-	10	10	-	10
927	(120)	6,949	7,756	290	8,046

יתרה לתחילת השנה

רווח נקי בשנת החשבון

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
720	336	371	161	226	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(54)	(26)	(19)	(16)	(13)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
78	39	38	19	18	פחת על בנינים וציוד
94	45	45	22	22	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(45)	(41)	(67)	-	(48)	רווח ממימוש בנינים וציוד
121	87	81	53	54	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(28)	(14)	(1)	(7)	2	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
10	5	-	2	(3)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(2)	(27)	(33)	(29)	7	מסים נדחים, נטו
70	36	73	20	34	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
249	131	(120)	(18)	(62)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
531	572	(271)	178	(149)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
*8	*8	-	-	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
434	181	198	1	50	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(198)	40	(735)	47	(576)	ניירות ערך למסחר
(8)	33	97	42	(75)	נכסים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
168	256	1,069	(56)	665	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(26)	(8)	(194)	(107)	157	התחייבויות אחרות
2,122	1,653	532	312	309	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					מזומנים נטו מפעילות שוטפת
*1,193	*1,080	46	*(282)	82	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
*(399)	*(489)	263	*(411)	87	שינוי בפקדונות בבנקים
*(2,475)	*(1,572)	(3,735)	*(1,009)	(1,756)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
*298	*283	2	*225	-	שינוי באשראי לציבור
*(21)	*8	(6)	*2	(4)	שינוי באשראי לציבור מוחזק למכירה
(4,655)	(1,832)	(4,576)	(366)	(2,316)	שינוי באשראי לממשלה
177	77	259	49	41	רכישת ניירות ערך המוחזקים לפדיון וזמינים למכירה
4,103	2,558	341	1,216	138	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
5,780	1,880	2,380	759	879	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(55)	(22)	(18)	(15)	(12)	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
93	85	104	1	83	רכישת בנינים וציוד
(86)	(35)	(37)	(15)	(21)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
3,953	2,021	(4,977)	154	(2,799)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
					מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר דוח על תזרימי המזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם באור 2.1.2.

דוח על תזרימי המזומנים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:
*7,021	*1,053	(369)	*1,321	1,217	שינוי בפקדונות הציבור
*(745)	*(729)	-	*(675)	-	שינוי בהתחייבויות אחרות המוחזקות למכירה
*378	*(9)	(673)	*30	101	שינוי בפקדונות מבנקים
*(345)	*(51)	66	*(47)	(129)	שינוי בפקדונות הממשלה
-	-	(340)	-	-	רכישה נוספת של מניות בחברה מאוחדת
352	52	-	-	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(916)	(793)	(254)	(536)	(9)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(310)	(140)	(155)	(140)	(60)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(20)	(20)	-	(20)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
5,415	(637)	(1,725)	(67)	1,120	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
11,490	3,037	(6,170)	399	(1,370)	גידול (קטון) במזומנים
27,638	27,638	38,863	30,113	34,128	יתרת מזומנים לתחילת השנה
(265)	(141)	127	22	62	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
38,863	30,534	32,820	30,534	32,820	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,007	1,497	1,438	751	733	רבית שהתקבלה
684	389	329	205	145	רבית ששולמה
21	20	8	5	3	דיבידנדים שהתקבלו
498	244	214	147	106	מסים על הכנסה ששולמו
131	136	68	109	11	מסים על הכנסה שהתקבלו

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר דוח על תזרימי המזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם באור 2.1.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2018 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן - "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברה כלולה. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2018.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות הדיווח לציבור הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2018 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות.
2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים.
3. תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015, פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי 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. בעקבות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה, התקן מיושם החל מיום 1 בינואר 2018. התקן מכיל מודל יחיד החל על חוזים עם לקוחות הכולל חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:

- זיהוי החוזה עם הלקוח
 - זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה
 - קביעת מחיר העסקה
 - הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות
 - הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות הביצוע
- בהתאם להוראות התקן, הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. כמו כן, התקן (אשר משולב בחלקו עם הוראות תת נושא 20-610 בקודיפיקציה) כולל הוראות בדבר רווחים והפסדים מגריעה של נכסים לא פיננסיים.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת נושא 310 בקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות רבית והכנסות מימון שאינן מרבית. בהתאם להוראות התקן החדש, אופן ההכרה בהכנסות מגריעה של נכסים לא פיננסיים (לרבות נדל"ן) תיבחן בדרך המשקפת העברת שליטה חלף ההוראות הקיימות כיום, אשר קשיחות יותר בהשוואה להוראות החדשות. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. כמו כן, החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים.

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יושמו החל מיום 1 בינואר 2018.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

ביום 1 בינואר 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

התיקון מבהיר, כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות אחרות. יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

נדרש ליישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר מיום 1 בינואר 2018 ואילך.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למעט על אופן ההצגה והגילוי, לרבות הצגה מחדש של מספרי ההשוואה לתקופות קודמות, במטרה להתאימם להוראות החדשות.

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום

1. עדכון תקינה בנושא חייבים ("receivables")

בחודש מרס 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2017-08 (להלן - "התיקון") בדבר הפחתת פרמיה על אגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פרעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות. בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פרעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפרעון המוקדם ביותר.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. להערכת הבנק, ליישום ההוראות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

ביום 2 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית; וכן, עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842.

התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2020 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. כמו כן, הובהר כי תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות, לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019. הבנק בוחן את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

3. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 28 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. במסגרת המכתב נקבעו קווים כלליים ומועדי היישום לראשונה של ההוראות החדשות, כמפורט להלן:

(א) הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לוויים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2021. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה.

(ב) הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-01. המטרות העיקריות של הכללים החדשים הינן לפשט את מודל הדיווח על מכשירים פיננסיים ולספק למשתמשים בדוחות מידע יותר שימושי לצורך קבלת החלטות.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: מניית סחירות בתיק הזמין למכירה ימדדו לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד, חלף המדידה הקיימת כיום אשר ככלל דורשת רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר; השינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות הנמדדות לפי חלופת השווי ההוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר, ולא בדוח רווח והפסד; וכן תעודכן אופן ההצגה במאזן של מכשירים פיננסיים.

התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2019. במועד היישום לראשונה, הרווחים שטרם מומשו בגין מניית זמינות למכירה שרשומים בקרן הון יסווגו מחדש לעודפים.

במסגרת חוזר המפקח מיום 2 ביולי 2018, הוארכה הוראת המעבר שמנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", עד ליום 1 בינואר 2021.

(ג) מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2017-12. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את הדיווח הכספי על יחסי גידור, באופן שישקף בצורה טובה יותר את התוצאות הכלכליות של פעילויות ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי באמצעות שינויים ביעוד, במדידה ובהצגה של תוצאות הגידור.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: הכללים מרחיבים את היכולת של תאגידים בנקאיים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים; הכללים מקלים ומפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור; וכן הכללים מעדכנים את הגילוי על הפעילויות של התאגידים הבנקאיים במכשירים נגזרים.

התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2019.

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית (במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות רבית⁽¹⁾
1,300	1,365	699	754	מאשראי לציבור
-	3	-	3	מאשראי לממשלה
5	6	2	3	מפקדונות בבנקים
12	15	7	8	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
76	84	45	51	מאגרות חוב ⁽²⁾
1,393	1,473	753	819	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות רבית
129	164	86	117	על פקדונות הציבור
2	2	1	1	על פקדונות הממשלה
1	2	-	1	על פקדונות מבנקים
113	104	81	84	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3	2	2	1	על התחייבויות אחרות
248	274	170	204	סך כל הוצאות הרבית
1,145	1,199	583	615	סך כל ההכנסות רבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
(11)	-	(4)	1	הכנסות (הוצאות) רבית ⁽³⁾
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
19	17	11	11	מוחזקות לפדיון
54	66	33	40	זמינות למכירה
3	1	1	-	למסחר
76	84	45	51	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) כולל הכנסות רבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של 1 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018, בהתאמה
(1 מיליון ש"ח ו-2 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה).

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג' להלן) ⁽¹⁾				
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים				
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾				
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
3. הפרשי שער, נטו				
4. רווחים מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁴⁾				
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁴⁾ ⁽³⁾				
דיבידנד ממניות זמינות למכירה				
סך הכל מהשקעה במניות				
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				

	</		

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
(2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הקבוצה, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(3) לרבות הפרשה לירידת ערך בסך של 5 מיליון ש"ח לשלושת ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (2 מיליון ש"ח לשלושת ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017).
(4) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
3	6	(2)	3	ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾ הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾ הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾ סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾ סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
(4)	1	(1)	3	
(1)	(1)	(1)	-	
(2)	6	(4)	6	
33	87	21	47	
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר				
לפי חשיפת סיכון				
חשיפת רבית				
חשיפה למניות				
חשיפת מטבע חוץ				
סך הכל				
(5)	1	(5)	3	ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור - פעילות חוץ ⁽⁵⁾ חוסר האפקטיביות של הגידורים מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור סך הכל
2	5	-	3	
1	-	1	-	
(2)	6	(4)	6	
1	-	-	-	
1	-	-	-	
2	-	-	-	

- (1) מזה רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 2 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018, בהתאמה.
(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
(4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.
(5) לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות רבית ראה באור 2.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	שאינן מקנות שליטה
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018					
(144)	(9)	(153)	(170)	-	17
30	(1)	29	47	-	(18)
(114)	(10)	(124)	(123)	-	(1)
יתרה ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017					
(142)	(10)	(152)	(158)	(2)	8
26	1	27	6	-	21
(116)	(9)	(125)	(152)	(2)	29
יתרה ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018					
(120)	(9)	(129)	(174)	-	45
6	(1)	5	51	-	(46)
(114)	(10)	(124)	(123)	-	(1)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017					
(177)	(12)	(189)	(174)	(2)	(13)
61	3	64	22	-	42
(116)	(9)	(125)	(152)	(2)	29
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					
(177)	(12)	(189)	(174)	(2)	(13)
57	3	60	-	2	58
(120)	(9)	(129)	(174)	-	45
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
שינויים נטו בשנת 2017					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
גידורים**					
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח אקטוארי נטו בתקופה					
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

28	(15)	43	(19)	10	(29)
(7)	3	(10)	1	-	1
21	(12)	33	(18)	10	(28)
-	(1)	1	-	-	-
-	1	(1)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	(1)	1	37	(20)	57
6	(3)	9	10	(4)	14
6	(4)	10	47	(24)	71
1	(1)	2	(1)	-	(1)
26	(15)	41	30	(14)	44

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח אקטוארי נטו בתקופה					
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

52	(28)	80	(60)	32	(92)
(10)	5	(15)	14	(8)	22
42	(23)	65	(46)	24	(70)
(5)	2	(7)	-	-	-
5	(2)	7	-	-	-
-	-	-	-	-	-
11	(7)	18	37	(20)	57
11	(5)	16	14	(7)	21
22	(12)	34	51	(27)	78
3	(1)	4	(1)	-	(1)
61	(34)	95	6	(3)	9

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור לא.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017			
(מבוקר)			
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	
			השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
			רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
			רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
			שינוי נטו במהלך התקופה
			התאמות מתרגום*
			התאמות מתרגום דוחות כספיים
			גידורים**
			הפסדים בגין התאמות מתרגום דוחות כספיים שסווגו מחדש לרווח והפסד
			שינוי נטו במהלך התקופה
			הטבות לעובדים
			הפסד אקטוארי נטו בתקופה
			הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
			שינוי נטו במהלך התקופה
			השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
			השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק
			סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 7א.

(במיליוני ש"ח)

רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות עלות)		הערך במאזן		ב. ניירות ערך זמינים למכירה	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים					
5,420	14	30	5,404	5,420			אגרות חוב -
1,930	2	-	1,932	1,930			של ממשלת ישראל
91	1	-	92	91			של ממשלות זרות
447	-	-	447	447 ⁽⁶⁾			של מוסדות פיננסיים בישראל
393	12	1	404	393 ⁽⁵⁾			של מוסדות פיננסיים זרים
378	5	3	380	378 ⁽⁷⁾			מגובי משכנתאות (MBS)
1,024	2	1	1,025	1,024			של אחרים בישראל
9,683	36	35	9,684	9,683			של אחרים זרים
236	4	3	237	236 ⁽⁴⁾			סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
9,919	40 ⁽²⁾	38 ⁽²⁾	9,921	9,919			מניות -
							סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ג. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב -	295	295	-	-	295
של ממשלת ישראל	19	19	-	-	19
של מוסדות פיננסיים זרים	11	11	-	-	11
של אחרים זרים	325	325	-	-	325
סך כל אגרות החוב למסחר	9	9	-	-	9
מניות -	334	334	(3)-	(3)-	334
סך כל ניירות הערך למסחר	11,919	11,921	91	42	11,970
סך כל ניירות הערך					

(1) נתוני שווי הוגו המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד:

(4) כולל הנשקועה רמזונים וקרונו

(4) כולל הסקפה במנהיגות כו סיוות סלסל מרתק - ס נגבוהן סהו חוהן ומהו חמובגהות נפ - עמחות בסן סל סל מרתק ס סו (מחוז - חסןקהו בנקו חות חסןקהו כו סיוות בסן
של 108 מיליון ש"ח).

(5) ניירות עבר שהונפקו על

(6) כולל גיבויים קצרים בבעלותם ממומנים על ידי הממשלה או מימון של 382 מיליון ש"ח.

(ז) כולל אגרות חוב פנויות, שאינן בריבית, בריבית קטנה או בריבית גבוהה, אשר הונחו לראשונה לציבור, ונמכרו במחיר של 4 מיליון ו"ח.

(7) כולל אגודת חובבי פגמויות שצבאות הכנסותיו הן 100,000 ₪.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
1,072	1,072	22	-	1,094	של ממשלת ישראל
32	32	4	-	36	של מוסדות פיננסיים בישראל
26	26	-	-	26	של מוסדות פיננסיים זרים
265	265	20	-	285	של אחרים בישראל
1,395	1,395	46	-	1,441	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
6,262	6,214	52	4	6,262	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
1,594	1,597	-	3	1,594	של ממשלות זרות
217	218	-	1	217	של מוסדות פיננסיים בישראל
926 ⁽⁶⁾	927	-	1	926	של מוסדות פיננסיים זרים
324 ⁽⁵⁾	327	1	4	324	מגובי משכנתאות (MBS)
718 ⁽⁷⁾	712	7	1	718	של אחרים בישראל
651	651	-	-	651	של אחרים זרים
10,692	10,646	60	14	10,692	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
171 ⁽⁴⁾	171	2	2	171	מניות -
10,863	10,817	62 ⁽²⁾	16 ⁽²⁾	10,863	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	(ג) ניירות ערך למסחר
730	729	1	-	730	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
18	18	-	-	18	של מוסדות פיננסיים זרים
1	1	-	-	1	של אחרים בישראל
39	39	-	-	39	של אחרים זרים
788	787	1	-	788	סך כל אגרות החוב למסחר
1	1	-	-	1	מניות -
789	788	1 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	789	סך כל ניירות הערך למסחר
13,047	13,000	109	16	13,093	סך כל ניירות הערך

הערה: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 4 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משובץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי הוגן לרווח והפסד.
- נזקפו לדוח רווח והפסד.
- כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 121 מיליון ש"ח (מזה - השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 109 מיליון ש"ח).
- ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 318 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 6 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 515 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 338 מיליון ש"ח.
- כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 5 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
הערך במאזן		עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל		1,018	38	-	1,056
של מוסדות פיננסיים בישראל		32	4	-	36
של אחרים בישראל		260	36	-	296
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון		1,310	78	-	1,388
ניירות ערך זמינים למכירה		עלות מופחתת (במניות עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל		4,143	70	2	4,143
של ממשלות זרות		1,932	-	2	1,932
של מוסדות פיננסיים בישראל		106	1	-	106
של מוסדות פיננסיים זרים		511 ⁽⁶⁾	-	1	511
מגובי משכנתאות (MBS)		300 ⁽⁵⁾	1	7	300
של אחרים בישראל		358 ⁽⁷⁾	8	-	358
של אחרים זרים		853	1	2	853
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה		8,203	81	14	8,203
מניות -		194 ⁽⁴⁾	3	1	194
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה		8,397	84 ⁽²⁾	15 ⁽²⁾	8,397
ניירות ערך למסחר		עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל		442	-	-	442
של מוסדות פיננסיים זרים		28	-	-	28
של אחרים בישראל		38	-	-	38
של אחרים זרים		21	-	-	21
סך כל אגרות החוב למסחר		529	-	-	529
מניות -		2	-	-	2
סך כל ניירות הערך למסחר		531	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	531
סך כל ניירות הערך		10,238	162	15	10,316

הערה: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 119 מיליון ש"ח (מזה - השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 98 מיליון ש"ח).

(5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 296 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 4 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 146 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 316 מיליון ש"ח.

(7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 5 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל
20-40%	0-20%			20-40%	0-20%		
-	-	-	-	2	-	2	428
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל⁽¹⁾							
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
1	-	1	14	13	-	13	1,873
-	-	-	-	2	-	2	1,930
-	-	-	-	1	-	1	20
11	-	11	260	1	-	1	27
-	-	-	-	5	-	5	211
-	-	-	-	2	-	2	897
1	-	1	24	3	2	1	31
13	-	13	298	27	2	25	4,989
מניות							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל
20-40%	0-20%			20-40%	0-20%		
-	-	-	-	1	-	1	1,009
-	-	-	-	3	-	3	1,595
1	-	1	138	-	-	-	-
-	-	-	-	1	-	1	871
-	-	-	-	4	-	4	284
1	-	1	402	-	-	-	-
2	-	2	16	-	-	-	-
7	-	7	1,085	9	-	9	3,759
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
מגובי משכנתאות (MBS)							
של אחרים בישראל							
מניות							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל
20-40%	0-20%			20-40%	0-20%		
2	-	2	567	-	-	-	-
1	-	1	972	1	-	1	864
-	-	-	-	1	-	1	376
6	-	6	244	1	-	1	51
-	-	-	-	2	-	2	675
1	-	1	24	-	-	-	-
10	-	10	1,807	5	-	5	1,966
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים זרים							
מגובי משכנתאות (MBS)							
של אחרים זרים							
מניות							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

(1) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-430 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

ה. ביום 7 בספטמבר 2017, אישר בית המשפט תכנית הסדר, שהוגשה על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן - "הבורסה"), במסגרת הליך לפי סעיף 350 לחוק החברות. על פי תכנית ההסדר הוקצו לחברי הבורסה הנוכחיים מניות בבורסה, כשחלקה של קבוצת הבנק הסתכם ב-20.3%.

ביום 29 בדצמבר 2017, פנתה הבורסה לבעלי מניותיה לקבל מהם הצעות למכירת מניותיה המוחזקות על ידם. בהתאם לתנאי ההצעה תינתן לבורסה או לצד ג' אליו תמחה הבורסה את זכותה לפי שיקול דעתה (להלן - "הרוכש"), זכות לרכוש את החזקות בעלי מניותיה, כולן או חלקן, לפי שיקול דעתו של הרוכש, במחיר המשקף לכלל מניות הבורסה שווי של 500 מיליון ש"ח.

ביום 18 בינואר 2018, נענתה קבוצת הבנק לפניית הבורסה והגישה לה הצעה למכירת 15.4% מהון מניות הבורסה המוחזקות על ידי קבוצת הבנק (להלן - "ההחזקות למכירה") בתנאים שנקבעו על ידי הבורסה בפנייתה לבנק. יצוין כי שווי החזקות הבנק בבורסה, הרשום כיום בספרי הבנק, הינו זניח.

ביום 16 באפריל 2018, מסרה הבורסה לבנק הודעה על קיבול הודעת ההיענות של הבנק ביחס למלוא ההחזקות למכירה (להלן - "הודעת הקיבול"). בהודעת הקיבול ציינה הבורסה, כי התמורה בגין ההחזקות למכירה תעלה על המחיר המוצע בהצעת הרכש, אולם לפי דברי הבורסה, הסכום העודף בין התמורה שתקבל בפועל לבין התמורה הנגזרת מהמחיר המוצע בהצעת הרכש, בגין ההחזקות למכירה, יועבר לבורסה כמתחייב, לפי האמור בהודעת הקיבול, מהוראות חוק ניירות ערך (תיקון מספר 63), התשע"ז-2017.

לפי הודעת הבורסה, השלמת הרכישה, ככל שתתבצע, היתה אמורה להתבצע לא יאוחר מיום 19 ביוני 2018, אלא אם יוארך מועד זה בהסכמת כל הצדדים. כמו כן, אם לא יתקבלו האישורים הדרושים או לא תבוצע השלמת העסקה (קלזינג) של העסקה, מכל סיבה, לרבות אי קבלת האישורים הנ"ל, עד למועד האמור (אלא אם יוארך), העסקה תתבטל.

ביום 14 ביוני 2018 הסכימה קבוצת הבנק לבקשת הבורסה לדחות את המועד להשלמת העסקה עד ליום 31 באוגוסט 2018, וזאת על מנת לאפשר שהות נוספת לרשות ניירות ערך לבחון את מתווה העסקה ולשקול מתן היתרי אחזקה לרוכשים מיועדים של מניות הבורסה. ביתר תנאי הצעת הרכש לא חל כל שינוי.

יובהר כי השלמת הרכישה מותנית בקבלת אישורים רגולטוריים ובביצוע הקלזינג ואין ודאות שיתקבלו האישורים הרגולטוריים הנדרשים ו/או כי עסקת הרכישה תושלם.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
37,592	2,541	35,051	273	-	34,778	יתרת חוב רשומה:
48,760	-	48,760	20,034	23,595	5,131	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
23,902	-	23,902	-	23,595	307	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
86,352	2,541	83,811	20,307	23,595	39,909	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
260	-	260	75	-	185	חובות בארגון מחדש
261	-	261	12	6	243	חובות פגומים אחרים
521	-	521	87	6	428	סך הכל חובות פגומים
257	-	257	43	180	34	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
665	-	665	203	5	457	חובות בעייתיים אחרים
1,443	-	1,443	333	191	919	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
464	-	464	30	-	434	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
396	-	396	222	117	57	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
118	-	118	-	117	1	מזה: לפי עומק פיגור
860	-	860	252	117	491	סך הכל
184	-	184	23	-	161	מזה: בגין חובות פגומים

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
36,913	2,580	34,333	223	-	34,110	יתרת חוב רשומה:
45,631	-	45,631	18,332	22,373	4,926	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
22,611	-	22,611	-	22,373	238	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
82,544	2,580	79,964	18,555	22,373	39,036	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
472	-	472	69	-	403	חובות בארגון מחדש
280	-	280	11	24	245	חובות פגומים אחרים
752	-	752	80	24	648	סך הכל חובות פגומים
204	-	204	39	135	30	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
839	-	839	203	15	621	חובות בעייתיים אחרים
1,795	-	1,795	322	174	1,299	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
464	-	464	25	-	439	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
381	-	381	207	114	60	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
115	-	115	-	114	1	מזה: לפי עומק פיגור
845	-	845	232	114	499	סך הכל
161	-	161	20	-	141	מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
37,480	3,300	34,180	226	-	33,954	יתרת חוב רשומה:
47,036	-	47,036	19,206	22,848	4,982	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
23,141	-	23,141	-	22,848	293	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
84,516	3,300	81,216	19,432	22,848	38,936	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
263	-	263	74	-	189	חובות בארגון מחדש
279	-	279	14	7	258	חובות פגומים אחרים
542	-	542	88	7	447	סך הכל חובות פגומים
230	-	230	40	156	34	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
671	-	671	208	9	454	חובות בעייתיים אחרים
1,443	-	1,443	336	172	935	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
440	-	440	33	-	407	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
398	-	398	219	115	64	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
116	-	116	-	115	1	מזה: לפי עומק פיגור
838	-	838	252	115	471	סך הכל
162	-	162	26	-	136	מזה: בגין חובות פגומים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
841	-	841	255	116	470
49	-	49	15	3	31
(70)	-	(70)	(33)	(3)	(34)
40	-	40	15	1	24
(30)	-	(30)	(18)	(2)	(10)
860	-	860	252	117	491
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול (קיטון) בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
69	-	69	13	-	56
5	-	5	(2)	-	7
74	-	74	11	-	63
934	-	934	263	117	554
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
827	-	827	231	113	483
51	-	51	14	(1)	38
(84)	-	(84)	(31)	-	(53)
51	-	51	18	2	31
(33)	-	(33)	(13)	2	(22)
845	-	845	232	114	499
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
67	-	67	14	-	53
2	-	2	-	-	2
69	-	69	14	-	55
914	-	914	246	114	554
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
838	-	838	252	115	471
68	-	68	28	4	36
(135)	-	(135)	(62)	(2)	(71)
89	-	89	34	-	55
(46)	-	(46)	(28)	(2)	(16)
860	-	860	252	117	491
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
גידול (קיטון) בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
61	-	61	13	-	48
13	-	13	(2)	-	15
74	-	74	11	-	63
934	-	934	263	117	554

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
847	-	847	231	115	501
89	-	89	21	(1)	69
(189)	-	(189)	(61)	(2)	(126)
98	-	98	41	2	55
(91)	-	(91)	(20)	-	(71)
845	-	845	232	114	499
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קיטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
71	-	71	14	-	57
(2)	-	(2)	-	-	(2)
69	-	69	14	-	55
914	-	914	246	114	554

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
47,062	43,036	46,100	- אינם נושאים רבית
6,178	6,506	4,955	- נושאים רבית
53,240	49,542	51,055	סך הכל לפי דרישה
60,271	57,738	61,500	לזמן קצוב*
113,511	107,280	112,555	סך הכל פקדונות בישראל**
2,654	2,401	2,069	* מזה: פקדונות שאינם נושאים רבית
			** מזה:
54,399	53,552	55,398	פקדונות של אנשים פרטיים
26,681	23,410	25,456	פקדונות של גופים מוסדיים
32,431	30,318	31,701	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			תקרת הפקדון
42,116	41,556	43,076	עד 1
25,557	26,000	26,096	מעל 1 עד 10
14,319	14,578	14,581	מעל 10 עד 100
6,027	3,722	6,970	מעל 100 עד 500
25,492	21,424	21,832	מעל 500
113,511	107,280	112,555	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים

א. הטבות מהותיות

1. פנסיה ופיצויי פרישה

חלק מהתחייבויות הקבוצה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, פיצויים מוגדלים, שיעורי תמורה ופרישה. הפרשות נוספות לפיצויים בגין צעדי התייעלות נוספים כגון שינויי מבנה נרשמו כהוצאה והן כלולות על בסיס לא אקטוארי.

2. מענקים בגין ותק

עובדי חברות מאוחדות זכאים למענק ותק מיוחד, עם השלימם תקופת עבודה מוגדרת. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעורי תמורה ופרישה.

3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו

עובדי הבנק זכאים להטבה בגין אי ניצול ימי מחלה שנצברו. הטבה זו תומר לימי חופשה לניצול בפועל, לקראת הפרישה לגמלאות, בהתאם לנוסחת המרה שנקבעה. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעורי תמורה ופרישה.

4. הטבות אחרות לאחר העסקה

עובדים בכירים מסויימים זכאים בעת פרישתם לתשלום מענק אי תחרות.

5. הטבות אחרות לאחר פרישה

עובדי הקבוצה זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם. הטבות אלו כוללות: שי לחג, עיתון, נופש וכו'. עובדי חברה מאוחדת זכאים למענק בהגיעם לגיל פרישה בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבויות אלו, נמדדות על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעורי תמורה ופרישה.

6. חופשה

עובדי הבנק זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

ב. ראה באור 1.33. לדוחות הכספיים לשנת 2017 באשר להסכמי העסקה של מנכ"ל הבנק ויו"ר הדירקטוריון.

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
					א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה
1,166	1,166	1,166	1,135	1,184	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
26	13	13	7	7	עלות שירות
42	21	17	11	8	עלות רבית
33	(11)	(56)	4	(53)	הפסד (רווח) אקטוארי
(102)	(61)	(75)	(29)	(57)	הטבות ששולמו
1	-	(1)	-	10	אחר, לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים
1,166	1,128	1,099	1,128	1,099	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
1,065	1,038	1,040	1,038	1,040	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
					ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית
750	750	732	744	720	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
34	14	2	8	2	תשואה בפועל על נכסי התכנית
11	5	5	2	2	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(63)	(30)	(36)	(15)	(21)	הטבות ששולמו
732	739	703	739	703	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
434	389	396	389	396	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

(1) בגין מהלכי התייעלות בחברה מאוחדת לרבות שינויי מבנה.

31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
	במיליוני ש"ח		
			ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
434	389	396	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
434	389	396	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
			ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס
196	174	146	הפסד אקטוארי נטו
26	26	8	התחייבות נטו בגין המעבר*
222	200	154	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

* הפסד אקטוארי הנובע מהפער שבין שיעורי ההיוון ליום 1 בינואר 2013 בניכוי רווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעור ההיוון שקיזזו את ההפסד כאמור.

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח (מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)		במיליוני ש"ח (לא מבוקר)		
					א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד
26	13	13	7	7	עלות שירות
42	21	17	11	8	עלות רבית
(21)	(12)	(10)	(6)	(5)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
11	6	6	3	3	הפסד אקטוארי נטו
16	9	48	5	21	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
(4)	(1)	(1)	-	-	היוון עלות תוכנה
70	36	73	20	34	סך עלות ההטבה, נטו
					ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס
20	(13)	(48)	2	(50)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(11)	(6)	(6)	(3)	(3)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(15)	(9)	(14)	(5)	(11)	סילוק
(6)	(28)	(68)	(6)	(64)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
70	36	73	20	34	סך עלות ההטבה נטו
64	8	5	14	(30)	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר
במיליוני ש"ח					
	ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2018 לפני השפעת המס				
39	הפסד אקטוארי נטו				
39	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר				

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדית עלות ההטבה נטו

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2018	
באחוזים	באחוזים	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
1.1	1.7	1.5

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2018	
באחוזים	באחוזים	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
1.4-1.7	1.7	1.1-1.3

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

קטון בנקודת אחוז אחת	גידול בנקודת אחוז אחת	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2018	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
89	86	76
(75)	(73)	(64)

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	הפקדות בפועל	תחזית	
2017	2018	2017	2018	*2018	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
11	5	5	2	2	10

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2018.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (במיליוני ש"ח)

א. הלימות הון

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל. יישום ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לכך, בשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עמד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 50%. בשנת 2018 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 100% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 40%.

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק, בהיותו תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5% וזאת, החל מיום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 9.29%-12.79%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיוור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון, ואשר לא יפחתו מאלה הרגולטוריים, הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.3% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.79%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.0%.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)
(במיליוני ש"ח)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר":

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2017	2017	2018	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
8,033	7,842	8,144	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,749	2,722	2,621	הון רובד 2, לאחר ניכויים
10,782	10,564	10,765	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
(3)70,445	(3)69,628	(3) 73,812	סיכון אשראי
725	858	614	סיכויי שוק
6,201	6,002	6,180	סיכון תפעולי
77,371	76,488	80,606	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.38%	10.25%	10.10%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.94%	13.81%	13.35%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.30%	(1)9.29%	(1) 9.29%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.80%	(1)12.79%	(1) 12.79%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברות בת משמעותיות			
בנק אוצר החייל בע"מ			
11.01%	10.90%	11.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.32%	13.50%	13.59%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.03%	(1)9.02%	(1) 9.03%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.53%	(1)12.52%	(1) 12.53%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק מסד בע"מ			
11.87%	11.91%	11.94%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
12.95%	13.00%	12.95%	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

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2017	2017	2018	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			א. הון עצמי רובד 1
7,756	7,563	7,961	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
(2)446	(2)442	203	זכויות שאינן מקנות שליטה
14	13	-	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
8,216	8,018	8,164	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(103)	(109)	(100)	נכסים בלתי מוחשיים
(2) (176)	(2) (171)	-	התחייבות להשקעה עצמית במניות
(4)	(8)	(6)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(283)	(288)	(106)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
100	112	86	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
8,033	7,842	8,144	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
2,015	1,971	1,880	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
734	751	741	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,749	2,722	2,621	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,749	2,722	2,621	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2017	2017	2018	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
10.11%	9.97%	10.00%	השפעת הוראות המעבר
0.12%	0.11%	-	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
10.23%	10.08%	10.00%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.15%	0.17%	0.10%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.38%	10.25%	10.10%	

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2017 הינם 9.0% ו-12.5% בהתאמה, ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017.
- (2) עד ליום 31 בדצמבר 2017 הבנק יישם את הוראות המעבר של באזל בקשר עם אופציית המכר שניתנה לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (30.6.17 - 56 מיליון ש"ח ו-31.12.17 - 58 מיליון ש"ח).
- (3) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 121 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.17 - 158 מיליון ש"ח ו-31.12.17 - 139 מיליון ש"ח).

* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מידדה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום 31.12.2020.

לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות

(א) רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורה, פרישה וכד'.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2018:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 באחוזים	
0.12	0.12	בנק (בנתוני המאוחד)
0.84	0.84	אוצר החייל
1.95	1.95	מסד

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק).

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 ביוני 2017 (לא מבוקר)	30 ביוני 2018 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
8,033	7,842	8,144	א. בנתוני המאוחד
146,137	139,364	145,173	הון רובד *1 סך החשיפות
		באחוזים	
5.50%	5.63%	5.61%	יחס המינוף
			ב. חברות בת משמעותיות
			בנק אוצר החייל בע"מ
5.79%	5.66%	5.76%	יחס המינוף
			בנק מסד בע"מ
6.99%	6.99%	7.18%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת הוראת המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף א(4) לעיל.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים.

לשלושת החודשים שנתיים			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
123%	125%	118%	א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
122%	125%	118%	ב. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
329%	307%	277%	ג. חברות בת משמעותיות* בנק אוצר החייל בע"מ יחס כיסוי הנזילות
202%	224%	178%	בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ד. דיבידנד

ביום 5 במרס 2018 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 95 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 13 במרס 2018, ויום התשלום היה 21 במרס 2018.

ביום 28 במאי 2018, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 60 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 5 ביוני 2018 ויום התשלום היה 13 ביוני 2018.

לאחר תאריך המאזן, ביום 14 באוגוסט 2018, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 100 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 23 באוגוסט 2018 ויום התשלום יהיה 2 בספטמבר 2018. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

לשלושת החודשים שנתיים		לשנת החודשים שנתיים		לשנה שנתייה	
ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2017	2018	2017	2018	2017	2018
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
70	60	140	155	310	

דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
17	16	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
51	40	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
73	*39	שנה ראשונה
67	70	שנה שנייה
63	65	שנה שלישית
57	59	שנה רביעית
52	54	שנה חמישית
290	297	שנה שישית ואילך
602	586	סך הכל

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2017.

להלן פירוט של תובענות שהוגשו בעבר כנגד הבנק וחברה מאוחדת ואשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2017:

1. - בחודש ספטמבר 2013 התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתביעה ייצוגית בסכום שלא יפחת מ-10.5 מיליארד ש"ח (להלן - "התביעה והבקשה"). התביעה והבקשה הוגשו כנגד הבנק, בנקים נוספים וכן המנכ"לים של כל אחד מהבנקים הנ"ל, כאשר בשלב מאוחר יותר, הוגשה בקשה למחוק את התביעות כנגד האחרונים. סכום התביעה מתייחס לכל הבנקים. לטענת המבקשים הבנקים לא מספקים גילוי נאות ואף מטעים את לקוחותיהם בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה אותם הם מספקים, כאשר הם מוכרים ללקוח מט"ח, בשער הגבוה משער הקניה. ההפרש בין שער הקניה של הבנקים לשער המכירה ללקוח (המכונה בבקשה כ-"עמלת ייקור"), מהווה לטענת המבקשים "עמלת תיווך" הגבוהת ללא גילוי באיזה מתעריפוני הבנקים. עוד טוענים המבקשים כי הבנקים פועלים כמקשה אחת על מנת להסתיר את "עמלת הייקור" הנטענת וכי קיים ביניהם הסדר כובל. בחודש ינואר 2014 אישר בית המשפט את בקשת התובעים להסתלקות מהתביעה נגד המנכ"לים. ביום 1 במרס 2018 נדחתה הבקשה והתביעה לא אושרה כייצוגית. ביום 18 במרס 2018 התובעים ערערו על פסק הדין.

- בחודש מרס 2014 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של כ-2 מיליארד ש"ח נגד חברה מאוחדת וארבעה בנקים נוספים בעילה זהה לתובענה שהתקבלה בבנק בחודש ספטמבר 2013 כאמור לעיל. ביום 1 במרס 2018 נדחתה הבקשה והתביעה לא אושרה כייצוגית. ביום 18 במרס 2018 התובעים ערערו על פסק הדין.

2. ביום 18 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים. עניינה של הבקשה הוא עמלות אותן גובים הבנקים בגין העברה של מט"ח לחשבון וממנו. לטענת המבקש על פי התעריפון שפרסם בנק ישראל (להלן - "התעריפון"), בגין ביצוע העברות כאמור, רשאים הבנקים לקבוע עמלת מינימום או עמלה באחוזים, הגבוה מביניהם ועד לתקרה שתקבע מראש (להלן - "טווח העמלה"), יהא סכום ההעברה אשר יהא בעוד שבפועל, כך טוען המבקש, כל הבנקים הנתבעים קובעים טווח עמלה מדורג, אשר תלוי בסכום ההעברה. בפועלם כך, כך טוען המבקש, מפרים הבנקים שורה של חיקוקים, הוראות ניהול בנקאי תקין, חובות החלות עליהם וכיו"ב. עוד טוען המבקש כי הבנקים מתואמים לגבי האופן בו הם מתעלמים מהוראות התעריפון ומגבילים עצמם מתחרות בנוגע לעלויות הכרוכות בהעברה של מט"ח.

הקבוצה אותה מבוקש לייצג היא "אנשים או ישויות משפטיות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם העברה ו/או טיפול אחר במטבע חוץ וכלל הציבור בישראל אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות".

סכום הבקשה נגד כלל הבנקים הנתבעים מוערך על ידי המבקש בסך של כ-500 מיליון ש"ח (לכל הפחות).
ביום 13 במרס 2018, התובע הסתלק מהתובענה והתביעה האישית שלו נדחתה.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2018, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-29 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלוייה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הסכום הנתען בה הוא מהותי, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי תביעה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה:

ביום 8 במאי 2018, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של כ-146 מיליון ש"ח (להלן שניהם ביחד - "הבקשה").
לטענת התובעים הבנק הסתיר ולא גילה ללקוחותיו העסקיים כי קיימת אפשרות לפיה יסווגו כעסק קטן ואת המשמעות המעשית של סיווג חשבון כחשבון עסק קטן לעניין התעריפון הקמעונאי, סיווג כברירת מחדל את לקוחותיו העסקיים כעסקים גדולים, ללא סיבה סבירה (ובכך החיל עליהם תעריפון עסק גדול שהוא תעריפון העמלות המקסימאלי), הטעה את לקוחותיו ופעל כדי לטשטש הן את דבר סיווגם כעסק גדול והן את זכאותם לחסות תחת הגדרת עסק קטן בכדי שלקוחותיו, שזכאים לחסות תחת הגדרת עסק קטן, ימשיכו לשלם עמלות שהם אינם צריכים לשלם או ישלמו עמלות בסכומים ובשיעורים גבוהים מאלו שעליהם לשלם.

הקבוצה אותה מבוקש לייצג היא "כל לקוחות הבנק בעבר ובהווה שהיו או שהינם זכאים לחסות תחת הגדרת 'עסק קטן' בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 ואשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן, החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות ועד היום".

ה. 1. להלן פירוט של תובענות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") שהסכום הנתען בהן הוא מהותי:
(א) ביום 28 באפריל 2014, התקבלו בכאל, כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית על פי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-

2006, שהוגשו נגד כאל וחברות כרטיסי אשראי אחרות לבית המשפט המחוזי, מחוז מרכז (להלן - "התביעה והבקשה").
עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"), העולים לטענת המבקשים כדי הונאה שיטתית ומתמשכת של לקוחות חברות כרטיסי האשראי. ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגבי עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט ו-"pre paid" ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף נלקח על ידי חברות כרטיסי האשראי. קבוצת הנפגעים הישירים אותה מבוקש לייצג הוגדרה כ"כלל בתי העסק במדינת ישראל המקבלים כרטיסי חיוב". קבוצת הנפגעים העקיפים אותה מבוקש לייצג הינה "כל מי שרכש מוצרים או שירותים בבתי עסק שמקבלים כרטיסי חיוב ובכלל זה המבקשים".

המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, ביחס לכלל הנתבעים, על סך 1,736 מיליון ש"ח.
ביום 24 בפברואר 2015, הגישו המבקשים, בהסכמת המשיבות, בקשה להסתלקות מבקשת האישור ומהתובענה, ללא צו להוצאות.
ביום 19 באפריל 2015, הוגשה לבית המשפט בקשה, במסגרתה נתבקש בית המשפט להורות על החלפת מבקשי ההסתלקות ובאי כוחם, במבקש ובאי כוחו, ולהורות על המשך ההליכים באמצעות המבקש.
במסגרת בקשה זו, נטען כי בקשת ההסתלקות אינה מפרטת מדוע ראוי לאשר הסתלקות, ונסמכת רק על פעולות עתידיות שיבצע הרגולטור (בנק ישראל) ללא פיצוי בגין העבר.

ביום 1 ביולי 2015, אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות. במקביל, אישר בית המשפט איתור מבקש ובא כח חליפיים אשר ייטלו עליהם את ניהול ההליך בשם הקבוצה.

בהמשך להחלטת בית המשפט מיום 1 ביולי 2015, באי כוח המבקשים הגישו ביום 6 ביולי 2015 נוסח מודעה לפרסום בעיתונות, בדבר ההסתלקות מהתובענה אשר אושר על ידי בית המשפט.

ביום 8 ביוני 2016, הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התביעה הייצוגית ("הבקשה המתוקנת"). במסגרת בקשת האישור נתבעות שלוש חברות כרטיסי האשראי בטענה כי הן ערכו הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי (דביט) ובתחום כרטיסי ה-"pre paid".

בבקשה המתוקנת לא צוין סכום התביעה באופן מפורש וזו מפנה לחוות הדעת הכלכלית המצורפת לבקשה המתוקנת. עיון בחוות הדעת הכלכלית מעלה, כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2015-2007, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2015-2007, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2015-2007, בגין הנזק הנובע מתן שימוש בכרטיסי חיוב מידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל.

כאל הגישה תשובתה לבקשת האישור ביום 22 בדצמבר 2016. המבקש הגיש תגובתו לתשובת כאל ביום 22 בפברואר 2017. ביום 12 במרס 2017 נערך קדם דיון בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כלול

לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין להגבלים עסקיים, ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת, ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית עד למיצוי ההליכים בפני בית הדין להגבלים עסקיים. ביום 16 באוקטובר 2017, הוגשה לבית הדין להגבלים עסקיים תובענה למתן סעד הצהרתי, במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע כי בעת מתן פסק הדין במסגרתו אושר הסדר העמלה הצולבת, לא נכללו בהסדר כרטיסי חיובי מיידי וכרטיסים נטענים. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה בד בבד עם בקשה להארכת מועד להגשת התשובה לגופם של דברים, ככל שבקשת הסילוק תדחה.

ביום 28 בפברואר 2018, הגישו המבקשים תגובה לבקשה לסילוק על הסף וביום 1 במרץ 2018 קבע בית הדין כי על הממונה להגיש תשובתו עד ליום 23 באפריל 2018.

ביום 23 באפריל 2018, הוגשה עמדת הממונה ולפיה יש להיעתר לבקשה לסילוק על הסף מאחר שזו אינה מתאימה להתברר במסגרת בקשה לסעד הצהרתי. זאת על רקע תוכנה של הבקשה וכן בשים לב לזמן הרב שחלף ובו פסק הדין מיושם. עוד הובהר בעמדת הממונה כי בכל הנוגע לאפשרות של תיקון או ביטול האישור, ההליך המתאים הוא פניה לממונה בהתאם לסעיף 12 לחוק ההגבלים העסקיים. ביום 24 במאי 2018, הגישו המבקשים את תגובתם לעמדת הממונה בגידרה טענו כי עמדתה שגויה. חברות כרטיסי האשראי הגישו את תגובתן לתגובת המבקשים ביום 24 ביולי 2018.

(ב) ביום 10 באוגוסט 2017 הוגשה לבית המשפט העליון בשבתו כבית משפט גבוה לצדק, עתירה אשר המשיבים בה הם היועץ המשפטי לממשלה, פרקליטות המדינה, כאל, הבנק הבינלאומי ובנק דיסקונט. במסגרת העתירה התבקש בית המשפט להורות למשיבים לנמק מדוע לא יפעלו להגשת כתב אישום והעמדה לדין של כל מי שנמצא מעורב בפרשה הנוגעת לפעילות הסליקה הבינלאומית של כאל, ולא ימנעו מלהגיע להסדר עם המעורבים בפרשה. כמו כן התבקש צו ביניים שיורה למשיבים להימנע מכל ניסיון להגיע להסדר עד להכרעה בעתירה. לא ניתן צו ביניים. תגובת היועץ המשפטי לממשלה ופרקליטות המדינה לעתירה ולבקשה למתן צו ביניים הוגשה ביום 12 בנובמבר 2017. תגובת בנק דיסקונט, כאל והבנק הוגשה ביום 19 בנובמבר 2017. ביום 1 ביולי 2018 דחה בית המשפט העליון את העתירה. ביום 18 ביולי 2018 הגיש התובע בקשה להארכת מועדים, לשם הגשת בקשה לדיון נוסף. ביום 26 ביולי 2018 דחה בית המשפט העליון את בקשתו זו. ראו לעניין זה גם התביעה הנגזרת המרובה האמורה בסעיף 4 להלן.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-103 מיליון ש"ח.

3. כנגד כאל וחברה מאוחדת שלה, תלויות ועומדות בקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות, כפי שיפורט להלן. כאל מציינת בדוחותיה, כי לדעת הנהלת כאל, בהתבסס על חוות דעת יועצי המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייה ולפיכך לא נרשמה בגין כל הפרשה: א. ביום 19 באוקטובר 2017 התקבלו בדיינרס כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית אשר הוגש כנגד דיינרס וכנגד חברה נוספת, לבית המשפט המחוזי בחיפה (להלן - "התביעה והבקשה").

עניינה של הבקשה הינה הטענה כי דיינרס והחברה הנתבעת הנוספת, מטעות בפרסומיהן במכוון את חברי מועדון הנוסע המתמיד, אשר מחזיקים כרטיסי אשראי מסוג דיינרס פליי קארד (להלן - "הכרטיס"), בנוגע לאופן חישוב נקודות הטיסה אשר ניתן לצבור בעת שימוש בכרטיס במסגרת תשלום למשרדי ממשלה.

הגדרת הקבוצה הינה "כל בעלי כרטיס האשראי מסוג פליי קארד אשר עשו שימוש בכרטיס האשראי מעל 30,000 ש"ח בחודש במוסדות ממשלה".

המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך כ-66 מיליון ש"ח ולחילופין על סך 300 מיליון ש"ח. ביום 20 במרץ 2018, דיינרס הגישה את תשובתה לבקשת האישור ובה דחתה את טענת המבקש.

ב. ביום 2 במאי 2018 התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה. המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח".

ג. ביום 6 במאי 2018 התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנטען בתביעה, אשר הוגשה כנגד כאל וכנגד חברה נוספת ובנק שמחזיק בה, כאל לא סיפקה גילוי נאות לגביית ריבית על ידה. המבקש מעריך את נזקו האישי בסך של 38.54 ש"ח ואת סכום התביעה הקבוצתית ב-181 מיליון ש"ח.

ד. ביום 22 ביולי 2018 הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. ענינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשה נטען כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחיבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חיבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו

- על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה אותה הוא מתיימר לייצג הינו כ-900 מיליון ש"ח.
4. ביום 7 במאי 2015, כפי שנמסר לכאל על ידי בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן - "דיסקונט"), התקבלו בדיסקונט תביעה ובקשה לאישור הגשתה כתביעה נגזרת (מרובה), אשר הוגשו לבית המשפט המחוזי בת"א-יפו. בית המשפט התבקש לאשר הגשתה של תביעה נגזרת כנגד 16 נושאי משרה ובעלי תפקיד בתקופה הרלוונטית בכאל (ביניהם נושאי משרה לשעבר בדיסקונט ובבנק), ובחברת "כ.א.ל. אינטרנשיונל בע"מ" (להלן - "כאל אינטרנשיונל"), אשר מוזגה לכאל ונמחקה ביום 31 בדצמבר 2009, בגין נזקים נטענים שנגרמו לכאל ולכאל אינטרנשיונל ונזקים הצפויים להיגרם להן, לפי הנטען, בקשר לפעילות הסליקה הבינלאומית שלהן בשנים 2006-2009. המבקש טען כי נושאי המשרה ובעלי התפקיד המשיבים, הפרו, בין היתר, את חובותיהם וגרמו, לטענתו, לנזקים הנטענים והמוערכים על ידו בכ-100 מיליון ש"ח. כן טוען המבקש לסיכון פוטנציאלי של חילוט כספים בהיקפים של מיליארדי ש"ח, במסגרת הליכים פליליים, אם יוגשו, ולנזקי מוניטין ואחרים שאינם מוערכים, הכל כנטען על ידי המבקש.
- ביום 9 במאי 2017, ובהתאם להסדר דיוני בין הצדדים, הגיש המבקש בקשה מתוקנת לאישור תביעה נגזרת. הבקשה בעיקרה נותרה כפי שהייתה, בשני שינויים מרכזיים: (1) הצגת ההסדר המותנה שנחתם עם הפרקליטות והצגת התשלום מכוחו כנזק נוסף שנגרם לכאל; (2) השמטת העילה הנוגעת להפרת הוראות חוק איסור הלבנת הון והעיצום הכספי שהוטל על ידי בנק ישראל הנובע מכך.
- ביום 20 באוגוסט 2017, הודיע היועץ המשפטי לממשלה כי אינו מוצא מקום להתייצב בהליך. כמו כן, ביום 29 באוגוסט 2017, הודיעו הצדדים כי המבקש, כאל והמבטחים של המשיבים האחרים באים ביניהם בדברים באופן שעשוי לייתר את הדיון בתיק. בהתאם לכך, ביקשו הצדדים ארכה להגשת תשובות המשיבים לבקשת האישור המתוקנת וגיבשו פשרה מוסכמת.
- דירקטוריון כאל בישיבתו מיום 2 בפברואר 2018, דן בהמלצת ועדת אד הוק מיוחדת בעניין פעילות הסליקה הבינלאומית (להלן - "הוועדה") שבסופו המלצתה בדבר דרך הפעולה שתהלוך את טובת כאל.
- דירקטוריון כאל אימץ את המלצת הוועדה והחליט כי על רקע מכלול השיקולים שנשקלו במסגרת דיוני הוועדה, קידום הסדר פשרה במתווה המוצע ומיצוי זכויות כאל מול המבטחים, יהיה לטובת כאל. לפיכך דירקטוריון כאל הנחה את באי כוחה של כאל לקדם את מתווה הפשרה. דירקטוריון כאל קבע כי סכום ההחזר במסגרת מתווה הפשרה המוצע הוא ראוי וסביר ביותר, ואף מצוי על הצד הגבוה - בהתחשב בסיכונים והסיכויים של התביעה לגופה ועילת התביעה; ביחס לשיעור הפשרה בהליכים אחרים; וביחס לשיקולי רחב של טובת כאל בסיום יעיל וממצה של פרשת הסליקה הבינלאומית. עוד קבע דירקטוריון כאל כי מטעמים שפורטו בחוות דעתה של הוועדה לדירקטוריון כאל, נקיטת הליך משפטי נגד מי מנושאי המשרה, חלף הסדר הפשרה המוצע, ולחלופין אי נקיטת הליך כלשהו - לא יעלה בקנה אחד עם טובת כאל.
- ביום 28 במרס 2018 הגישו הצדדים לתיק בקשה משותפת לאישור הסדר פשרה בתביעה הנגזרת, וזאת מבלי שההסכם היווה הודאה של הצדדים או מי מטעמם באיזו מעילות התביעה או מהטענות שבבקשת האישור.
- בהתאם להסכם הפשרה אשר אושר על ידי בית המשפט ביום 3 ביוני 2018, שולם לכאל על ידי המבטחים, בעבור נושאי המשרה, סכום של 4.5 מיליון דולר ארה"ב. הסכם הפשרה ממצה את עילות התביעה נגד נושאי המשרה בקשר עם פעילות הסליקה הבינלאומית, והתקבל חלף הגשת תביעה נגד מי מנושאי המשרה כהגדרתם בהסכם הפשרה. כמו כן, הסכם הפשרה הביא לסילוק הדדי של כל הטענות שבין הצדדים לבקשת האישור בקשר עם פעילות הסליקה הבינלאומית. פסק הדין מהווה מעשה בית דין ויכלול מיצוי, ויתור וסילוק מלא סופי ובלתי חוזר של כל עילות התביעה הקשורות במישרין או בעקיפין לפעילות הסליקה הבינלאומית, כלפי נושאי המשרה וכלפי חברות הקשורות לכאל.
- בית המשפט אישר שכר טרחה לבא-כוח המבקש בבקשת האישור בגובה 2 מיליון ש"ח בתוספת מס ערך מוסף, ולמבקש עצמו גמול מיוחד בסך 260 אלף ש"ח בתוספת מס ערך מוסף.
- תוצאות הרבעון השני של השנה של כאל, הושפעו מהסדר הפשרה בדרך של הקטנת הוצאות בסך של כ-13 מיליון ש"ח (לפני מס).
- ביום 28 בספטמבר 2016, התקבל בבנק מכתב שנשלח על ידי בעל מניות בבנק ובו דרישה מדירקטוריון הבנק למיצוי עילת תביעה כנגד שני נושאי משרה בכירים לשעבר בכאל (מנכל כאל לשעבר ומנכל כאל אינטרנשיונל לשעבר) קודם להגשת בקשה לבית המשפט לאישור תביעה נגזרת מרובה מטעם הבנק, ובקשה לגילוי מסמכים. להבנת הבנק, הבקשה מתייחסת לאירועים בגינם הוגשה התביעה והבקשה לאישור תביעה נגזרת כנגד דיסקונט וכאל כמתואר לעיל. ביום 1 בנובמבר 2016 דן דירקטוריון הבנק בפניה והחליט לדחותה. בנוסף, ולעניין זה, ראו גם הסדר פשרה שאושר על ידי בית המשפט כמפורט לעיל.
5. ביום 14 בדצמבר 2016 הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") לכאל שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. החברה חולקת על עמדת המנהל, וסבורה כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה.
- ביום 8 במרס 2018 נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). מכח התקנות לחוק מע"מ, לכאל קיימת הזכות לערער בפני בית המשפט המחוזי על החלטת השומה בתוך 30 יום ממועד קבלת ההחלטה. ביום 10 ביוני 2018 אישר בית המשפט המחוזי בקשת ארכה (בהסכמה) להגשת הערעור עד ליום 6 בספטמבר 2018.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד-

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
3,072	-	-	-	3,072	-
3,072	-	-	-	3,072	-
3,072	-	-	-	3,072	-
6	-	-	-	6	-
34,357	-	-	33,471	-	886
35	-	-	35	-	-
35	-	-	35	-	-
4,866	-	-	4,866	-	-
4,648	-	-	4,648	-	-
13,734	-	-	151	13,508	75
57,681	-	-	43,206	13,514	961
7,456	-	-	-	7,381	75
13,559	59	10,437	552	2,511	-
28,908	-	18,819	10,089	-	-
28,908	-	18,819	10,089	-	-
542	-	343	199	-	-
495	-	305	190	-	-
1,089	-	-	109	980	-
73,501	59	48,723	21,228	3,491	-
490	-	-	-	490	-
37	37	-	-	-	-
1,868	-	-	1,868	-	-

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ב. נגזרים ALM⁽¹⁾ (2)

FUTURES חוזי

FORWARD חוזי

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

FUTURES חוזי

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב

חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

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

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
207	-	-	207	-	-
2,782	-	-	-	2,782	-
2,989	-	-	207	2,782	-
2,782	-	-	-	2,782	-
40	-	-	-	40	-
39,217	-	-	38,466	500	251
87	-	-	87	-	-
87	-	-	87	-	-
2,885	-	-	2,885	-	-
2,863	-	-	2,863	-	-
9,956	-	-	311	9,570	75
55,135	-	-	44,699	10,110	326
5,615	-	-	-	5,540	75
10,407	144	7,722	512	2,029	-
30,272	-	23,348	6,924	-	-
30,272	-	23,348	6,924	-	-
1,401	-	1,064	337	-	-
1,062	-	740	322	-	-
1,101	-	-	121	980	-
74,515	144	56,222	15,140	3,009	-
490	-	-	-	490	-
35	35	-	-	-	-
1,298	-	-	1,298	-	-

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים	
א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾	
חוזי FORWARD	
SWAPS	
סך הכל	
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע	
ב. נגזרים ALM ⁽¹⁾ ⁽²⁾	
חוזי FUTURES	
חוזי FORWARD	
חוזי אופציות שנסחרים בבורסה	
- אופציות שנכתבו	
- אופציות שנקנו	
חוזי אופציה אחרים	
- אופציות שנכתבו	
- אופציות שנקנו	
SWAPS	
סך הכל	
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע	
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾	
חוזי FUTURES	
חוזי אופציות שנסחרים בבורסה	
- אופציות שנכתבו	
- אופציות שנקנו	
חוזי אופציה אחרים	
- אופציות שנכתבו	
- אופציות שנקנו	
SWAPS	
סך הכל	
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT	
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב	
חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT	

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

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
2,509	-	-	-	2,509	-
2,509	-	-	-	2,509	-
2,509	-	-	-	2,509	-
32	-	-	-	32	-
36,426	-	-	35,695	-	731
83	-	-	83	-	-
84	-	-	84	-	-
3,574	-	-	3,574	-	-
3,487	-	-	3,487	-	-
10,936	-	-	293	10,568	75
54,622	-	-	43,216	10,600	806
5,891	-	-	-	5,816	75
13,375	1,467	9,163	637	2,108	-
39,373	-	30,187	9,186	-	-
39,373	-	30,187	9,186	-	-
983	-	743	240	-	-
768	-	537	231	-	-
1,094	-	-	114	980	-
94,966	1,467	70,817	19,594	3,088	-
490	-	-	-	490	-
35	35	-	-	-	-
2,027	-	-	2,027	-	-

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ב. נגזרים ALM⁽¹⁾ (2)

חוזי FUTURES

חוזי FORWARD

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

חוזי FUTURES

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב

חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

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

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
55	-	-	-	55	-
16	-	-	-	16	-
673	-	-	503	145	25
578	-	-	407	166	5
535	1	374	150	10	-
533	1	374	149	9	-
-	-	-	-	-	-
1,263	1	374	653	210	25
-	-	-	-	-	-
1,263	1	374	653	210	25
-	-	-	-	-	-
1,127	1	374	556	191	5
-	-	-	-	-	-
1,127	1	374	556	191	5
-	-	-	-	-	-

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים	
א.	נגזרים מגדרים ⁽¹⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ב.	נגזרים ALM ⁽¹⁾ ⁽²⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ג.	נגזרים אחרים ⁽¹⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ד.	נגזרי אשראי נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב שווי הוגן ברוטו חיובי
ה.	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*	
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾	
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ *	
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
24	-	-	-	24	-
22	-	-	1	21	-
710	-	-	514	176	20
772	-	-	552	219	1
560	1	384	162	13	-
560	1	384	162	13	-
1	1	-	-	-	-
1,295	2	384	676	213	20
-	-	-	-	-	-
1,295	2	384	676	213	20
-	-	-	-	-	-
1,354	1	384	715	253	1
-	-	-	-	-	-
1,354	1	384	715	253	1
-	-	-	-	-	-

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים	
א.	נגזרים מגדרים ⁽¹⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ב.	נגזרים ALM ⁽¹⁾ ⁽²⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ג.	נגזרים אחרים ⁽¹⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ד.	נגזרי אשראי נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב שווי הוגן ברוטו חיובי
ה.	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי סכומי שווי הוגן שקווצו במאזן
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*	
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾	
סכומי שווי הוגן שקווצו במאזן	
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים* ⁽³⁾	
* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 13 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
28	-	-	-	28	-
18	-	-	-	18	-
546	-	-	351	173	22
541	-	-	340	199	2
768	1	612	143	12	-
767	1	612	142	12	-
-	-	-	-	-	-
1,342	1	612	494	213	22
-	-	-	-	-	-
1,342	1	612	494	213	22
-	-	-	-	-	-
1,326	1	612	482	229	2
-	-	-	-	-	-
1,326	1	612	482	229	2
-	-	-	-	-	-

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים	
א.	נגזרים מגזרים ⁽¹⁾
	שווי הוגן ברוטו חיובי
	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב.	נגזרים ALM ⁽¹⁾ ⁽²⁾
	שווי הוגן ברוטו חיובי
	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג.	נגזרים אחרים ⁽¹⁾
	שווי הוגן ברוטו חיובי
	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד.	נגזרי אשראי
	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
	שווי הוגן ברוטו חיובי
ה	סך הכל
	שווי הוגן ברוטו חיובי
	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
*	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים* ⁽³⁾
*	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 8 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)						
	סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,263	712	-	99	346	106
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:						
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	(248)	(42)	-	(15)	(191)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל	(152)	-	-	(25)	(127)	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	863	670	-	59	28	106
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾	1,094	797	1	41	255	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	(178)	(67)	-	(4)	(107)	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	916	730	1	37	148	-
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	1,779	1,400	1	96	176	106
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾	1,127	387	4	185	424	127
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:						
מכשירים פיננסיים	(248)	(42)	-	(15)	(191)	-
ביטחון במזומן ששועבד	(110)	-	-	(2)	(108)	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	769	345	4	168	125	127

- (1) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח (30.6.17 - 13 מיליון ש"ח ו-31.12.17 - 8 מיליון ש"ח).
- (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.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	עד 3 חודשים
961	-	681	280	-
20,077	4,487	8,813	3,638	3,139
66,302	32	321	18,169	47,780
48,723	-	308	3,015	45,400
96	-	-	37	59
136,159	4,519	10,123	25,139	96,378

חוזי רבית
- שקל - מדד
- אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,342	692	-	123	321	206	1,295	731	-	83	369	112
(264)	(29)	-	(24)	(211)	-	(307)	(19)	-	(37)	(251)	-
(41)	-	-	(15)	(26)	-	(76)	-	-	(7)	(69)	-
1,037	663	-	84	84	206	912	712	-	39	49	112
1,220	927	-	-	293	-	1,147	812	-	-	335	-
(243)	(104)	-	-	(139)	-	(228)	(84)	-	-	(144)	-
977	823	-	-	154	-	919	728	-	-	191	-
2,014	1,486	-	84	238	206	1,831	1,440	-	39	240	112
1,326	487	-	225	418	196	1,354	472	-	202	568	112
(264)	(29)	-	(24)	(211)	-	(306)	(19)	-	(37)	(250)	-
(149)	-	-	-	(149)	-	(213)	-	-	-	(213)	-
913	458	-	201	58	196	835	453	-	165	105	112

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
806	-	513	283	10	326	-	288	13	25
16,197	4,235	6,180	3,241	2,541	15,901	4,497	6,916	2,094	2,394
64,837	38	301	11,613	52,885	61,344	46	376	18,541	42,381
70,817	-	734	2,347	67,736	56,222	-	719	3,244	52,259
1,502	-	1,437	-	65	179	-	35	-	144
154,159	4,273	9,165	17,484	123,237	133,972	4,543	8,334	23,892	97,203

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים - הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2017.

ב. שינויי סיווג - חלק מנתוני ההשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ולשנת 2017, טיבו בדוח זה, ובכלל זה טיוב בשיוך לקוחות למגזרים השונים.

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות ישראל
במיליוני ש"ח									
449	233	3	-	171	46	92	3	58	819
81	-	-	13	42	14	28	19	7	204
368	233	3	(13)	129	32	64	(16)	51	615
(88)	(165)	-	21	25	8	8	28	(2)	-
280	68	3	8	154	40	72	12	49	615
142	3	22	15	78	22	29	46	92	424
422	71	25	23	232	62	101	58	141	1,039
16	3	-	-	25	(2)	15	-	-	54
359	27	9	15	150	26	45	41	19	655
47	41	16	8	57	38	41	17	122	330
17	15	5	3	20	13	14	6	44	117
30	26	11	5	37	25	27	11	78	213
-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
30	26	11	5	37	25	27	11	91	226
(5)	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(1)	(7)
25	26	10	5	36	25	27	11	90	219
43,259	23,355	2,809	51	15,347	5,833	17,809	562	51,943	134,804
-	-	-	-	-	-	-	-	580	580
43,259	23,355	2,809	51	15,347	5,833	17,809	562	-	82,861
44,155	23,595	3,197	54	15,646	5,860	17,322	774	-	83,811
93	6	-	-	231	37	158	2	-	521
223	180	-	-	32	1	-	1	-	257
47,313	-	-	-	17,574	4,679	9,778	26,843	12,650	126,552
47,313	-	-	-	17,574	4,679	9,778	26,843	-	113,902
47,558	-	-	-	17,679	4,699	9,323	25,456	-	112,555
29,958	12,538	2,892	189	15,417	6,875	18,754	928	7,790	79,911
29,857	12,523	3,428	188	15,718	6,970	18,214	1,000	8,659	80,606
36,324	-	-	-	13,576	3,805	14,165	240,250	-	323,748
249	73	3	-	141	38	73	2	-	503
39	-	-	8	17	5	5	10	-	84
(8)	(5)	-	-	(4)	(3)	(6)	-	49	28
280	68	3	8	154	40	72	12	49	615

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)*											
פעילות ישראל											
משקי בית											
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
במיליוני ש"ח											
406	199	3	1	168	41	85	1	50	752	1	753
73	-	-	9	32	10	22	12	12	170	-	170
333	199	3	(8)	136	31	63	(11)	38	582	1	583
(82)	(140)	-	15	14	3	11	20	19	-	-	-
251	59	3	7	150	34	74	9	57	582	1	583
137	4	20	14	77	16	32	45	15	336	15	351
388	63	23	21	227	50	106	54	72	918	16	934
17	(1)	-	-	16	21	(2)	5	-	57	(4)	53
340	27	16	13	158	28	52	38	14	643	7	650
31	37	7	8	53	1	56	11	58	218	13	231
10	13	2	3	21	1	21	5	22	83	3	86
21	24	5	5	32	-	35	6	36	135	10	145
-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	16
21	24	5	5	32	-	35	6	52	151	10	161
(6)	-	(1)	(1)	(2)	-	-	-	(1)	(10)	-	(10)
15	24	4	4	30	-	35	6	51	141	10	151
40,262	22,212	2,543	47	14,221	5,285	17,878	529	49,992	128,214	270	128,484
-	-	-	-	-	-	-	-	532	532	-	532
40,262	22,212	2,543	47	14,221	5,285	17,878	529	-	78,222	-	78,222
41,111	22,373	3,102	55	14,465	5,305	18,328	700	-	79,964	-	79,964
104	24	-	-	221	103	96	228	-	752	-	752
174	135	-	-	29	1	-	-	-	204	-	204
45,863	-	-	7,596	16,402	5,270	8,969	22,394	13,905	120,399	-	120,399
45,863	-	-	7,596	16,402	5,270	8,969	22,394	-	106,494	-	106,494
45,876	-	-	7,676	16,003	5,242	9,073	23,410	-	107,280	-	107,280
28,057	12,204	3,358	168	15,122	6,207	17,486	1,162	7,527	75,729	437	76,166
28,152	11,725	3,210	163	14,479	6,374	17,914	1,159	8,181	76,422	66	76,488
35,071	-	-	14,976	12,918	3,735	15,242	203,376	-	285,318	-	285,318
225	62	3	-	143	32	74	1	-	475	-	475
31	-	-	7	10	3	4	7	-	62	1	63
(5)	(3)	-	-	(3)	(1)	(4)	1	57	45	-	45
251	59	3	7	150	34	74	9	57	582	1	583

* סווג מחדש. ראה ב' בעמוד 112.

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל
במיליוני ש"ח									
770	359	9	1	332	88	175	5	102	1,473
105	-	-	19	56	19	38	26	11	274
665	359	9	(18)	276	69	137	(21)	91	1,199
(111)	(223)	(3)	34	26	13	9	44	(15)	-
554	136	6	16	302	82	146	23	76	1,199
288	7	43	31	162	40	61	95	148	825
842	143	49	47	464	122	207	118	224	2,024
30	4	-	-	44	(1)	8	-	-	81
761	58	25	31	326	56	97	84	37	1,392
51	81	24	16	94	67	102	34	187	551
18	29	8	6	34	24	37	12	68	199
33	52	16	10	60	43	65	22	119	352
-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
33	52	16	10	60	43	65	22	138	371
(10)	-	(1)	-	(2)	(1)	-	-	(2)	(15)
23	52	15	10	58	42	65	22	136	356
42,875	23,174	2,822	52	15,115	5,715	17,458	593	52,850	134,658
-	-	-	-	-	-	-	-	574	574
42,875	23,174	2,822	52	15,115	5,715	17,458	593	-	81,808
44,155	23,595	3,197	54	15,646	5,860	17,322	774	-	83,811
93	6	-	-	231	37	158	2	-	521
223	180	-	-	32	1	-	1	-	257
46,950	-	-	-	16,799	4,867	10,116	26,550	13,364	126,363
46,950	-	-	-	16,799	4,867	10,116	26,550	-	112,999
47,558	-	-	-	17,679	4,699	9,323	25,456	-	112,555
29,720	12,306	3,022	188	15,123	6,898	18,244	936	7,940	79,049
29,857	12,523	3,428	188	15,718	6,970	18,214	1,000	8,659	80,606
36,132	-	-	15,505	13,381	3,860	16,359	240,272	-	325,509
493	144	6	-	277	77	145	4	-	996
73	-	-	16	32	9	11	19	-	160
(12)	(8)	-	-	(7)	(4)	(10)	-	76	43
554	136	6	16	302	82	146	23	76	1,199

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)*											
פעילות ישראל	פעילות חו"ל										
	משקי בית										
	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל	סך פעילות חו"ל	סך הכל
	703	315	7	1	327	80	185	5	89	3	1,393
הכנסות רבית מחיצוניים	99	-	-	16	44	15	37	20	17	-	248
הוצאות רבית מחיצוניים	604	315	7	(15)	283	65	148	(15)	72	3	1,145
הכנסות רבית, נטו	(114)	(202)	(1)	27	5	6	4	32	40	-	-
מחיצוניים	490	113	6	12	288	71	152	17	112	3	1,145
בינמגזרי	280	8	41	28	157	32	68	92	64	18	739
סך הכנסות רבית, נטו	770	121	47	40	445	103	220	109	176	21	1,884
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	24	(1)	-	-	41	33	(12)	5	-	(4)	87
הוצאות תפעוליות ואחרות	689	52	32	27	318	53	100	79	27	11	1,304
רווח לפני מסים	57	70	15	13	86	17	132	25	149	14	493
הפרשה למסים על הרווח	20	25	5	5	33	7	50	10	55	3	183
רווח לאחר מסים	37	45	10	8	53	10	82	15	94	11	310
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
רווח נקי:	37	45	10	8	53	10	82	15	120	11	336
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(10)	-	(1)	(1)	(3)	(1)	(1)	-	(3)	-	(19)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	27	45	9	7	50	9	81	15	117	11	317
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	39,899	22,068	2,599	47	14,197	5,173	17,952	601	49,790	269	127,928
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	524	-	524
מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾	39,899	22,068	2,599	47	14,197	5,173	17,952	601	-	-	77,869
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾	41,111	22,373	3,102	55	14,465	5,305	18,328	700	-	-	79,964
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	104	24	-	-	221	103	96	228	-	-	752
יתרת חובות פגומים	174	135	-	-	29	1	-	-	-	-	204
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	45,858	-	-	7,574	16,574	5,323	9,175	21,604	13,790	-	119,898
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾	45,858	-	-	7,574	16,574	5,323	9,175	21,604	-	-	106,108
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾	45,876	-	-	7,676	16,003	5,242	9,073	23,410	-	-	107,280
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	27,887	11,826	3,128	167	14,365	6,337	18,063	1,056	8,015	443	76,333
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾	28,152	11,725	3,210	163	14,479	6,374	17,914	1,159	8,181	66	76,488
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾	34,931	-	-	14,555	12,704	3,731	15,404	202,135	-	-	283,460
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾	441	120	6	-	276	68	155	4	-	-	944
פיצול הכנסות רבית נטו	60	-	-	12	19	6	7	13	-	3	120
מרווח מפעילות מתן אשראי	(11)	(7)	-	-	(7)	(3)	(10)	-	112	-	81
מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר	490	113	6	12	288	71	152	17	112	3	1,145
סך הכל הכנסות רבית, נטו											

* סווג מחדש. ראה ב' בעמוד 112.

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)*												
	פעילות ישראל											
	משקי בית										סך הכל	
	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל ישראל	סך הכל פעילות חו"ל		
במיליוני ש"ח												
הכנסות רבית מחיצוניים	1,351	569	14	1	648	166	355	14	167	2,702	2	2,704
הוצאות רבית מחיצוניים	155	-	-	-	78	27	60	36	19	402	-	402
הכנסות רבית, נטו	1,196	569	14	(26)	570	139	295	(22)	148	2,300	2	2,302
- מחיצוניים	(185)	(333)	(2)	51	5	6	1	60	62	-	-	-
- בינמגזרי	1,011	236	12	25	575	145	296	38	210	2,300	2	2,302
סך הכנסות רבית, נטו	562	13	84	57	324	65	134	183	106	1,431	19	1,450
הכנסות שאינן מרבית	1,573	249	96	82	899	210	430	221	316	3,731	21	3,752
סך הכנסות	64	1	-	-	45	27	(3)	(9)	-	124	(3)	121
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1,410	104	61	55	615	98	186	157	54	2,575	32	2,607
הוצאות תפעוליות ואחרות	99	144	35	27	239	85	247	73	262	1,032	(8)	1,024
רווח (הפסד) לפני מסים	33	48	12	9	83	29	86	26	92	358	-	358
הפרשה למסים על הרווח	66	96	23	18	156	56	161	47	170	674	(8)	666
רווח (הפסד) לאחר מסים	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54	-	54
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס												
רווח (הפסד) נקי:	66	96	23	18	156	56	161	47	224	728	(8)	720
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(19)	-	(1)	(1)	(7)	(4)	(1)	-	(10)	(42)	-	(42)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	47	96	22	17	149	52	160	47	214	686	(8)	678
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	40,711	22,340	2,768	50	14,331	5,414	17,630	578	51,663	130,377	111	130,488
תרם ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	536	536	-	536
מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾	40,711	22,340	2,768	50	14,331	5,414	17,630	578	-	78,714	-	78,714
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾	42,521	22,848	3,182	52	14,613	5,655	17,785	590	-	81,216	-	81,216
תרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	95	7	-	-	203	34	210	-	-	542	-	542
תרת חובות פגומים	196	156	-	-	33	1	-	-	-	230	-	230
תרת חובות בפיגור מעל 90 יום	46,273	-	-	7,652	16,175	5,227	9,126	23,058	14,469	121,980	290	122,270
תרם ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾	46,273	-	-	7,652	16,175	5,227	9,126	23,058	-	107,511	-	107,511
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾	46,371	-	-	8,028	15,439	5,309	11,683	26,681	-	113,511	-	113,511
תרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	28,105	11,948	2,891	170	14,216	6,603	17,915	1,013	8,546	76,568	207	76,775
תרם ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾	29,095	12,228	3,070	170	14,463	6,661	17,408	941	8,625	77,363	8	77,371
תרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾	35,241	-	-	15,097	12,644	3,749	16,304	210,228	-	293,263	-	293,263
תרם ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾												
פיצול הכנסות רבית נטו	912	252	12	1	549	139	303	11	-	1,915	-	1,915
- מרווח מפעילות מתן אשראי	124	-	-	24	43	13	15	28	-	247	2	249
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר	(25)	(16)	-	-	(17)	(7)	(22)	(1)	210	138	-	138
סך הכל הכנסות רבית, נטו	1,011	236	12	25	575	145	296	38	210	2,300	2	2,302

* סווג מחדש. ראה ב' בעמוד 112.

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במיליוני ש"ח)

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

מידע על מגזרי פעילות

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)									
חטיבה בנקאית					חטיבה עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
70	209	94	60	7	76	34	169	(104)	615
3	156	52	19	8	162	48	124	(148)	424
73	365	146	79	15	238	82	293	(252)	1,039
4	30	10	13	-	(2)	-	7	(8)	54
29	319	66	37	10	170	13	187	(176)	655
40	16	70	29	5	70	69	99	(68)	330
13	6	24	10	2	25	26	37	(26)	117
27	10	46	19	3	45	43	62	(42)	213
-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
רווח נקי									
27	10	46	19	3	45	56	62	(42)	226
-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)
27	10	46	19	3	45	56	55	(42)	219
23,458	16,570	20,920	7,734	495	5,997	43,846	25,900	(10,116)	134,804
23,641	16,906	20,576	7,804	511	4,846	-	18,496	(8,969)	83,811
-	50,853	20,565	4,895	2,534	89,314	-	24,917	(80,523)	112,555

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)									
חטיבה בנקאית					חטיבה עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
61	187	95	54	6	53	50	160	(83)	583
4	155	54	19	7	155	15	93	(151)	351
65	342	149	73	13	208	65	253	(234)	934
-	24	7	10	3	7	-	14	(12)	53
29	320	76	35	7	171	5	179	(172)	650
36	(2)	66	28	3	30	60	60	(50)	231
14	-	26	11	1	12	24	17	(19)	86
22	(2)	40	17	2	18	36	43	(31)	145
-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
רווח (הפסד) נקי									
22	(2)	40	17	2	18	52	43	(31)	161
-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
22	(2)	40	17	2	18	52	33	(31)	151
22,342	14,996	20,570	6,944	469	4,773	42,216	25,092	(8,918)	128,484
22,487	15,648	20,830	7,021	1,086	5,794	-	17,142	(10,044)	79,964
-	49,893	23,086	4,872	2,522	85,418	-	23,422	(81,933)	107,280

1. יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)									
חטיבה בנקאית					חטיבה עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
141	414	187	119	14	143	50	334	(203)	1,199
7	322	107	39	16	337	75	236	(314)	825
148	736	294	158	30	480	125	570	(517)	2,024
4	45	-	18	-	(3)	-	22	(5)	81
62	683	140	82	23	357	22	389	(366)	1,392
82	8	154	58	7	126	103	159	(146)	551
31	3	59	22	3	48	40	58	(65)	199
51	5	95	36	4	78	63	101	(81)	352
-	-	-	-	-	-	19	-	-	19
51	5	95	36	4	78	82	101	(81)	371
-	-	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)
51	5	95	36	4	78	82	86	(81)	356
23,280	16,492	20,446	7,648	489	5,381	44,929	25,526	(9,533)	134,658
23,641	16,906	20,576	7,804	511	4,846	-	18,496	(8,969)	83,811
-	50,853	20,565	4,895	2,534	89,314	-	24,917	(80,523)	112,555

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)									
חטיבה בנקאית					חטיבה עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
119	370	194	108	13	102	88	317	(166)	1,145
8	315	114	39	15	318	67	172	(309)	739
127	685	308	147	28	420	155	489	(475)	1,884
(3)	43	-	26	4	9	-	27	(19)	87
56	634	154	75	16	349	22	358	(360)	1,304
74	8	154	46	8	62	133	104	(96)	493
28	3	58	17	3	24	51	33	(34)	183
46	5	96	29	5	38	82	71	(62)	310
-	-	-	-	-	-	26	-	-	26
46	5	96	29	5	38	108	71	(62)	336
-	-	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)
46	5	96	29	5	38	108	52	(62)	317
22,218	15,003	20,690	6,907	478	4,884	42,024	24,912	(9,188)	127,928
22,487	15,648	20,830	7,021	1,086	5,794	-	17,142	(10,044)	79,964
-	49,893	23,086	4,872	2,522	85,418	-	23,422	(81,933)	107,280

1. יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)									
חטיבה בנקאית					חטיבה עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
246	758	384	220	27	219	160	639	(351)	2,302
15	635	227	78	30	645	127	340	(647)	1,450
261	1,393	611	298	57	864	287	979	(998)	3,752
(2)	74	(36)	18	4	(8)	-	74	(3)	121
111	1,283	277	143	45	671	40	722	(685)	2,607
152	36	370	137	8	201	247	183	(310)	1,024
52	12	126	47	3	69	85	59	(95)	358
100	24	244	90	5	132	162	124	(215)	666
-	-	-	-	-	-	54	-	-	54
100	24	244	90	5	132	216	124	(215)	720
-	-	-	-	-	-	-	(42)	-	(42)
100	24	244	90	5	132	216	82	(215)	678
22,465	15,624	20,797	7,171	471	5,102	44,086	24,277	(9,505)	130,488
22,947	16,225	20,751	7,469	490	5,229	-	17,695	(9,590)	81,216
-	51,822	24,413	5,196	2,418	91,244	-	23,987	(85,569)	113,511

1. יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
841	-	841	255	116	470
49	-	49	15	3	31
(70)	-	(70)	(33)	(3)	(34)
40	-	40	15	1	24
(30)	-	(30)	(18)	(2)	(10)
860	-	860	252	117	491
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול (קיצוץ) בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
827	-	827	231	113	483
51	-	51	14	(1)	38
(84)	-	(84)	(31)	-	(53)
51	-	51	18	2	31
(33)	-	(33)	(13)	2	(22)
845	-	845	232	114	499
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
838	-	838	252	115	471
68	-	68	28	4	36
(135)	-	(135)	(62)	(2)	(71)
89	-	89	34	-	55
(46)	-	(46)	(28)	(2)	(16)
860	-	860	252	117	491
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
גידול (קטון) בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
847	-	847	231	115	501
89	-	89	21	(1)	69
(189)	-	(189)	(61)	(2)	(126)
98	-	98	41	2	55
(91)	-	(91)	(20)	-	(71)
845	-	845	232	114	499
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) (במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽³⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
34,778	-	273	35,051	2,541	37,592
5,131	23,595	20,034	48,760	-	48,760
307	23,595	-	23,902	-	23,902
39,909	23,595	20,307	83,811	2,541	86,352
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽³⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
34,110	-	223	34,333	2,580	36,913
4,926	22,373	18,332	45,631	-	45,631
238	22,373	-	22,611	-	22,611
39,036	22,373	18,555	79,964	2,580	82,544
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽³⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
33,954	-	226	34,180	3,300	37,480
4,982	22,848	19,206	47,036	-	47,036
293	22,848	-	23,141	-	23,141
38,936	22,848	19,432	81,216	3,300	84,516
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 84 מיליון ש"ח (30.6.17 - 80 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 81 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,770 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.17 - 2,317 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 2,500 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
13	6	4,483	48	31	4,404
1	1	5,240	35	4	5,201
1	1	7,062	3	13	7,046
55	26	22,283	334	443	21,506
70	34	39,068	420	491	38,157
219	180	23,595	6	185 ⁽⁶⁾	23,404
38	43	20,307	87	246	19,974
327	257	82,970	513	922	81,535
-	-	240	-	-	240
-	-	681	-	-	681
327	257	83,891	513	922	82,456
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
327	257	83,811	521	922	82,368
-	-	1,860	-	-	1,860
-	-	681	-	-	681
327	257	86,352	521	922	84,909
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 108 מיליון ש"ח (30.6.17 - 105 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 3 מיליון ש"ח (30.6.17 - 4 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
3	3	3,832	40	29	3,763
1	1	4,595	37	10	4,548
4	-	7,459	228	37	7,194
53	26	22,267	335	575	21,357
61	30	38,153	640	651	36,862
209	135	22,373	24	150 ⁽⁶⁾	22,199
44	39	18,555	80	242	18,233
314	204	79,081	744	1,043	77,294
-	-	721	-	-	721
-	-	646	-	-	646
314	204	80,448	744	1,043	78,661
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
314	204	79,964	752	1,043	78,169
-	-	1,934	-	-	1,934
-	-	646	-	-	646
314	204	82,544	752	1,043	80,749
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל ממשלות					
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 114 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדירור בסך 3 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
5	5	3,935	54	19	3,862	פעילות לווים בישראל
5	1	4,818	40	7	4,771	ציבור - מסחרי
-	-	8,020	1	16	8,003	בינוי ונדל"ן - בינוי
57	28	21,426	344	446	20,636	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
67	34	38,199	439	488	37,272	שרותים פיננסיים
206	156	22,848	7	165 ⁽⁶⁾	22,676	מסחרי - אחר
47	40	19,432	88	248	19,096	סך הכל מסחרי
320	230	80,479	534	901	79,044	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
-	-	1,305	-	-	1,305	אנשים פרטיים - אחר
-	-	675	-	-	675	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
320	230	82,459	534	901	81,024	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
-	-	5	-	-	5	ציבור - מסחרי
-	-	732	8	-	724	בינוי ונדל"ן
-	-	737	8	-	729	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	737	8	-	729	אנשים פרטיים
-	-	1,320	-	-	1,320	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	2,057	8	-	2,049	ממשלות בחו"ל
320	230	81,216	542	901	79,773	סך הכל פעילות בחו"ל
-	-	2,625	-	-	2,625	סך הכל ציבור
-	-	675	-	-	675	סך הכל בנקים
320	230	84,516	542	901	83,073	סך הכל ממשלות
						סך הכל

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל. חובות המוערכים על בסיס פרטני, מועברים לטיפול כחובות פגומים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, מועברים לטיפול כחובות פגומים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב עד לגובה הביטחון. לגבי ההלוואות לדירור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הבטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתר קרן חובות פגומים	סך הכל ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתר הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
888	48	14	13	34	בינו ונדל"ן - בינוי
659	35	8	2	27	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
831	3	-	1	3	שרותים פיננסיים
1,638	334	39	145	295	מסחרי - אחר
4,016	420	61	161	359	סך הכל מסחרי
6	6	6	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
186	87	8	23	79	אנשים פרטיים - אחר
4,208	513	75	184	438	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,208	513	75	184	438	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינו ונדל"ן
69	8	8	-	-	מסחרי אחר
69	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
69	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
69	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
4,277	521	83	184	438	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,277	521	83	184	438	סך הכל
					מזה:
					נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
					458 36 184 422
					260 31 83 229

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) ייתר חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
859	40	4	23	36	בינוי ונדל"ן - בינוי
578	37	24	2	13	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
946	228	-	14	228	שרותים פיננסיים
1,962	335	82	102	253	מסחרי - אחר
4,345	640	110	141	530	סך הכל מסחרי
24	24	24	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
166	80	9	20	71	אנשים פרטיים - אחר
4,535	744	143	161	601	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,535	744	143	161	601	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
81	8	8	-	-	מסחרי אחר
81	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
81	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
81	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
4,616	752	151	161	601	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,616	752	151	161	601	סך הכל
					מזה:
	698	97	161	601	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	472	69	51	403	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתר קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתר הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים והפרשה פרטנית
					ציבור - מסחרי
795	54	4	20	50	בינוי ונדל"ן - בינוי
623	40	21	4	19	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
775	1	-	1	1	שרותים פיננסיים
1,516	344	55	111	289	מסחרי - אחר
3,709	439	80	136	359	סך הכל מסחרי
7	7	7	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
170	88	10	26	78	אנשים פרטיים - אחר
3,886	534	97	162	437	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
3,886	534	97	162	437	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
70	8	8	-	-	מסחרי אחר
70	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
70	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
70	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
3,956	542	105	162	437	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
3,956	542	105	162	437	סך הכל
					מזה:
	470	45	161	425	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	263	38	64	225	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) ייתר חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
			(לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
-	-	47	-	-	50
-	-	34	-	-	41
-	-	191	-	-	3
-	-	330	-	1	334
-	-	602	-	1	428
-	-	19	-	-	5
-	1	80	-	-	89
-	1	701	-	1	522
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1	701	-	1	522
ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל ממשלות					
-	1 ⁽⁴⁾	709	-	1 ⁽⁴⁾	530

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 14 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 - 15 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2017			2018		
מזה: נרשמו על בסיס מזמן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזמן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
-	-	55	-	-	48
-	-	31	-	-	41
-	-	153	-	-	2
-	1	342	-	1	334
-	1	581	-	1	425
-	-	14	-	-	7
-	1	82	1	1	88
-	2	677	1	2	520
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	677	1	2	520
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	2	685	1	2	528
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2 ⁽⁴⁾	685	1	2 ⁽⁴⁾	528

ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית
פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
ממשלות בחו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל ציבור
סך הכל בנקים
סך הכל ממשלות
סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 29 מיליון ש"ח לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 - 30 מיליון ש"ח).
שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 - 30 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
8	2	-	-	6	בינוי ונדל"ן - בינוי
8	2	-	-	6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
160	13	-	-	147	מסחרי - אחר
177	17	-	-	160	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
75	22	-	-	53	אנשים פרטיים - אחר
252	39	-	-	213	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
252	39	-	-	213	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	סך הכל פעילות בחו"ל
260	39	-	-	221	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
260	39	-	-	221	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	11	-	-	1	12
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	7	-	-	4	11
שרותים פיננסיים	228	-	-	-	228
מסחרי - אחר	119	-	-	25	144
סך הכל מסחרי	365	-	-	30	395
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	48	-	-	21	69
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	413	-	-	51	464
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	413	-	-	51	464
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	-
מסחרי אחר	8	-	-	-	8
סך הכל מסחרי	8	-	-	-	8
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-	8
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	8	-	-	-	8
סך הכל ציבור	421	-	-	51	472
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	421	-	-	51	472

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	22	-	-	1	23
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	6	-	-	4	10
שרותים פיננסיים	1	-	-	-	1
מסחרי - אחר	124	-	-	23	147
סך הכל מסחרי	153	-	-	28	181
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	53	-	-	21	74
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	206	-	-	49	255
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	206	-	-	49	255
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	-
מסחרי אחר	8	-	-	-	8
סך הכל מסחרי	8	-	-	-	8
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-	8
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	8	-	-	-	8
סך הכל ציבור	214	-	-	49	263
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	214	-	-	49	263

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2017			2018		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
3	-	-	7	9	9
-	-	-	3	1	1
1	-	-	2	1	1
70	23	23	46	39	36
74	23	23	58	50	47
-	-	-	-	-	-
322	15	15	221	10	10
396	38	38	279	60	57
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
396	38	38	279	60	57
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
396	38	38	279	60	57
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
396	38	38	279	60	57

ג.	חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
פעילות לווים בישראל	
ציבור-מסחרי	
בינוי ונדל"ן - בינוי	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
שרותים פיננסיים	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	
אנשים פרטיים - אחר	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
בנקים בישראל	
ממשלת ישראל	
סך הכל פעילות בישראל	
פעילות לווים בחו"ל	
ציבור-מסחרי	
בינוי ונדל"ן	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים	
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
בנקים בחו"ל	
ממשלות בחו"ל	
סך הכל פעילות בחו"ל	
סך הכל ציבור	
סך הכל בנקים	
סך הכל ממשלות	
סך הכל	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו						ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)						
2017			2018			
יִתְרֵת חֹב רְשׁוּמָה לֵאחֲרֵי אֲרֻגָּן מִחֲדָשׁ	יִתְרֵת חֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֲרֻגָּן מִחֲדָשׁ	מספר חֻזִּים	יִתְרֵת חֹב רְשׁוּמָה לֵאחֲרֵי אֲרֻגָּן מִחֲדָשׁ	יִתְרֵת חֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֲרֻגָּן מִחֲדָשׁ	מספר חֻזִּים	
9	9	13	1	1	8	פִּעִילוֹת לִזְמִין בְּיִשְׂרָאֵל
1	1	3	1	1	1	צִיבּוֹר-מִסְחָרִי
228	228	4	1	1	2	בִּינוּי וְנִדְל"ן - בִּינוּי
48	53	119	37	38	129	בִּינוּי וְנִדְל"ן - פְּעִילוּיוֹת בְּנִדְל"ן
286	291	139	40	41	140	שְׂרָוִתִּים פִּינַנְסִיִּים
-	-	-	-	-	-	מִסְחָרִי - אַחֵר
20	20	480	22	24	557	סך הֶכֶל מִסְחָרִי
306	311	619	62	65	697	אֲנָשִׁים פְּרֻטִּיִּים - הֶלְוֹאוֹת לְדִירוֹ
-	-	-	-	-	-	אֲנָשִׁים פְּרֻטִּיִּים - אַחֵר
-	-	-	-	-	-	סך הֶכֶל צִיבּוֹר - פְּעִילוֹת בְּיִשְׂרָאֵל
306	311	619	62	65	697	בִּנְקִים בְּיִשְׂרָאֵל
						מִמְשַׁלַּת יִשְׂרָאֵל
						סך הֶכֶל פְּעִילוֹת בְּיִשְׂרָאֵל
						פִּעִילוֹת לִזְמִין בְּחוּ"ל
						צִיבּוֹר-מִסְחָרִי
-	-	-	-	-	-	בִּינוּי וְנִדְל"ן
-	-	-	-	-	-	מִסְחָרִי - אַחֵר
-	-	-	-	-	-	סך הֶכֶל מִסְחָרִי
-	-	-	-	-	-	אֲנָשִׁים פְּרֻטִּיִּים
-	-	-	-	-	-	סך הֶכֶל צִיבּוֹר - פְּעִילוֹת בְּחוּ"ל
-	-	-	-	-	-	בִּנְקִים בְּחוּ"ל
-	-	-	-	-	-	מִמְשַׁלּוֹת בְּחוּ"ל
-	-	-	-	-	-	סך הֶכֶל פְּעִילוֹת בְּחוּ"ל
306	311	619	62	65	697	סך הֶכֶל צִיבּוֹר
-	-	-	-	-	-	סך הֶכֶל בִּנְקִים
-	-	-	-	-	-	סך הֶכֶל מִמְשַׁלּוֹת
306	311	619	62	65	697	סך הֶכֶל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾							
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)							
2017		2018					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה				
				ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)			
				פעילות לווים בישראל			
				ציבור-מסחרי			
				בינוי ונדל"ן - בינוי			
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
				שרותים פיננסיים			
				מסחרי - אחר			
				סך הכל מסחרי			
				אנשים פרטיים - הלוואות לדירור			
				אנשים פרטיים - אחר			
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
				בנקים בישראל			
				ממשלת ישראל			
				סך הכל פעילות בישראל			
				פעילות לווים בחו"ל			
				ציבור-מסחרי			
				בינוי ונדל"ן			
				מסחרי - אחר			
				סך הכל מסחרי			
				אנשים פרטיים			
				סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
				בנקים בחו"ל			
				ממשלות בחו"ל			
				סך הכל פעילות בחו"ל			
				סך הכל ציבור			
				סך הכל בנקים			
				סך הכל ממשלות			
				סך הכל			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(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.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾							
לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)							
2017		2018					
יטרת חוב	מספר חוזים	יטרת חוב	מספר חוזים				
				ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)			
				פעילות לווים בישראל			
				ציבור-מסחרי			
-	6	1	9	בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	2	1	1	שרותים פיננסיים			
3	45	7	60	מסחרי - אחר			
3	53	9	71	סך הכל מסחרי			
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר			
5	221	6	264	אנשים פרטיים - אחר			
8	274	15	335	סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-	בנקים בישראל			
-	-	-	-	ממשלת ישראל			
8	274	15	335	סך הכל פעילות בישראל			
				פעילות לווים בחו"ל			
				ציבור-מסחרי			
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן			
-	-	-	-	מסחרי - אחר			
-	-	-	-	סך הכל מסחרי			
-	-	-	-	אנשים פרטיים			
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
-	-	-	-	בנקים בחו"ל			
-	-	-	-	ממשלות בחו"ל			
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל			
8	274	15	335	סך הכל ציבור			
-	-	-	-	סך הכל בנקים			
-	-	-	-	סך הכל ממשלות			
8	274	15	335	סך הכל			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(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.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הרבית

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,031	10,219	348	16,816	שיעבוד ראשון:
496	4,347	72	6,766	שיעור המימון - עד 60%
-	7	-	13	שיעור המימון - מעל 60%
1,527	14,573	420	23,595	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
879	9,771	400	16,015	שיעבוד ראשון:
364	4,163	105	6,320	שיעור המימון - עד 60%
9	23	-	38	שיעור המימון - מעל 60%
1,252	13,957	505	22,373	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
860	9,919	371	16,310	שיעבוד ראשון:
337	4,236	87	6,523	שיעור המימון - עד 60%
1	11	-	15	שיעור המימון - מעל 60%
1,198	14,166	458	22,848	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
-	-	1	244	120	297	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
8	9	11	886	944	869	- אשראי תעודות
9	10	10	2,498	2,701	2,885	- ערבויות להבטחת אשראי
15	18	25	3,714	3,806	3,989	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,510	2,658	2,240	- ערבויות והתחייבויות אחרות
12	17	13	*8,192	*7,572	9,074	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
8	4	4	3,829	4,453	5,144	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
4	5	4	7,048	6,810	7,540	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	279	210	187	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	182	184	154	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
5	6	6	1,601	1,474	1,605	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות
-	-	-	89	99	74	עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי:
						- ערבויות (כולל לבתי משפט בקשר לתביעות העלולות להתהוות בעקבות אירועים מסוימים) וכתבי שיפוי ⁽²⁾

* סווג מחדש.

(1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שנדחתה התביעה נגדם או שבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
33,090	-	171	284	1,441	47	31,147
11,919	245	14	1,727	5,395	772	3,766
550	-	-	-	-	-	550
82,951	408	395	889	3,168	9,665	68,426
681	-	-	-	-	621	60
585	585	-	-	-	-	-
1,031	1,031	-	-	-	-	-
227	227	-	-	-	-	-
1,263	375	21	60	582	55	170
1,950	1,291	2	3	32	5	617
7	7	-	-	-	-	-
134,254	4,169	603	2,963	10,618	11,165	104,736
112,555	411	1,155	3,162	14,583	6,134	87,110
460	-	2	62	232	45	119
613	-	1	2	51	82	477
5,012	-	-	-	-	4,307	705
1,124	372	9	66	464	17	196
6,225	1,316	12	13	77	124	4,683
125,989	2,099	1,179	3,305	15,407	10,709	93,290
8,265	2,070	(576)	(342)	(4,789)	456	11,446
-	-	611	424	4,512	(150)	(5,397)
-	-	(3)	(135)	123	-	15
-	-	3	59	115	-	(177)
8,265	2,070	35	6	(39)	306	5,887
-	-	(3)	(170)	199	-	(26)
-	-	13	(443)	592	-	(162)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
30,969	-	252	196	1,172	75	29,274
13,047	172	26	1,488	4,676	1,459	5,226
903	-	-	-	-	-	903
79,119	618	288	937	3,434	9,917	63,925
646	-	-	-	-	618	28
535	535	-	-	-	-	-
1,105	1,105	-	-	-	-	-
232	232	-	-	-	-	-
1,295	386	22	101	183	57	546
968	363	10	2	6	4	583
17	2	-	-	15	-	-
128,836	3,413	598	2,724	9,486	12,130	100,485
107,280	628	1,137	2,976	14,908	6,258	81,373
746	-	8	21	236	52	429
1,038	-	1	2	62	271	702
5,070	-	-	-	-	4,363	707
1,341	373	22	101	182	46	617
5,170	380	30	13	40	125	4,582
16	-	-	2	13	-	1
120,661	1,381	1,198	3,115	15,441	11,115	88,411
8,175	2,032	(600)	(391)	(5,955)	1,015	12,074
-	-	(207)	-	-	-	207
-	-	872	235	6,221	(260)	(7,068)
-	-	-	76	(260)	-	184
-	-	(1)	83	21	-	(103)
8,175	2,032	64	3	27	755	5,294
-	-	-	126	(138)	-	12
-	-	(20)	327	168	-	(475)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבויות המוחזקות למכירה

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
39,186	-	290	209	1,241	65	37,381
10,238	196	110	1,663	4,609	1,021	2,639
813	-	-	-	-	-	813
80,378	459	244	909	3,207	9,710	65,849
675	-	-	-	-	618	57
565	565	-	-	-	-	-
1,095	1,095	-	-	-	-	-
235	235	-	-	-	-	-
1,342	613	14	102	151	57	405
1,186	442	3	2	194	4	541
4	4	-	-	-	-	-
135,717	3,609	661	2,885	9,402	11,475	107,685
113,511	466	1,099	2,942	15,714	6,037	87,253
1,133	-	3	18	161	52	899
960	-	1	1	50	319	589
5,249	-	-	-	-	4,535	714
1,318	605	9	130	132	40	402
5,162	466	10	11	89	118	4,468
127,333	1,537	1,122	3,102	16,146	11,101	94,325
8,384	2,072	(461)	(217)	(6,744)	374	13,360
-	-	503	168	6,850	(268)	(7,253)
-	-	1	26	13	-	(40)
-	-	1	7	(65)	-	57
8,384	2,072	44	(16)	54	106	6,124
-	-	2	39	182	-	(223)
-	-	2	(78)	231	-	(155)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
33,102	58	32,414	630	33,090	נכסים פיננסיים
11,970	129	7,159	4,682	11,919	מזומנים ופקדונות בבנקים
550	-	550	-	550	ניירות ערך ⁽²⁾
82,925	79,315	1,150	2,460	82,951	ניירות ערך שנשאלו
680	629	51	-	681	אשראי לציבור, נטו
1,263	359	393	511	1,263	אשראי לממשלה
1,460	171	-	1,289	1,460	נכסים בגין מכשירים נגזרים
131,950	80,661	41,717	9,572	131,914 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
112,685	21,771	88,844	2,070	112,555	פקדונות הציבור
469	61	408	-	460	פקדונות מבנקים
622	70	257	295	613	פקדונות הממשלה
5,154	698	-	4,456	5,012	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,124	17	596	511	1,124	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,107	2,472	1,150	1,485	5,109	התחייבויות פיננסיות אחרות
125,161	25,089	91,255	8,817	124,873 ⁽³⁾	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
33	33	-	-	33	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
1,099	1,099	-	-	1,099	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 15,136 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,977 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
30,977	66	30,331	580	30,969	נכסים פיננסיים
13,093	121	6,408	6,564	13,047	מזומנים ופקדונות בבנקים
903	-	903	-	903	ניירות ערך ⁽²⁾
78,701	74,147	1,401	3,153	79,119	ניירות ערך שנשאלו
641	614	27	-	646	אשראי לציבור, נטו
1,295	381	395	519	1,295	אשראי לממשלה
469	128	-	341	469	נכסים בגין מכשירים נגזרים
15	15	-	-	15	נכסים פיננסיים אחרים
126,094	75,472	39,465	11,157	126,463 ⁽³⁾	נכסים המוחזקים למכירה
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
107,425	16,655	88,376	2,394	107,280	פקדונות הציבור
758	75	683	-	746	פקדונות מבנקים
1,052	81	344	627	1,038	פקדונות הממשלה
5,257	776	-	4,481	5,070	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,341	47	775	519	1,341	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,127	2,149	1,401	577	4,128	התחייבויות פיננסיות אחרות
16	16	-	-	16	התחייבויות המוחזקות למכירה
119,976	19,799	91,579	8,598	119,619 ⁽³⁾	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
33	33	-	-	33	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
1,128	1,128	-	-	1,128	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 16,320 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,952 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-B-14.D.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
39,188	70	38,533	585	39,186	נכסים פיננסיים
10,316	119	6,568	3,629	10,238	מזומנים ופקדונות בבנקים
813	-	813	-	813	ניירות ערך ⁽²⁾
80,452	75,544	1,366	3,542	80,378	ניירות ערך שנשאלו
674	633	41	-	675	אשראי לציבור, נטו
1,342	276	335	731	1,342	אשראי לממשלה
707	284	-	423	707	נכסים בגין מכשירים נגזרים
133,492	76,926	47,656	8,910	133,339 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
113,747	18,477	92,613	2,657	113,511	פקדונות הציבור
1,157	80	1,077	-	1,133	פקדונות מבנקים
971	75	188	708	960	פקדונות הממשלה
5,470	754	-	4,716	5,249	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,318	42	546	730	1,318	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,080	2,193	1,366	521	4,082	התחייבויות פיננסיות אחרות
126,743	21,621	95,790	9,332	126,253 ⁽³⁾	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
33	33	-	-	33	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
1,166	1,166	-	-	1,166	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 14,116 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,202 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורביית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. היוון תזרים המזומנים כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים במקום מועדי הפרעון החוזיים, הגדילו את השווי ההוגן של המשכנתאות ב-42 מיליון ש"ח (31.12.17 - 46 מיליון ש"ח). על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, ביום 30 ביוני 2018 הגיע מח"מ הנכסים במגזר השקלי הלא צמוד ל-0.62 שנים, ובמגזר הצמוד מדד ל-3.49 שנים (31.12.17 - 0.54 ו-3.22 שנים, בהתאמה), לעומת 0.57 שנים ו-2.98 שנים, בהתאמה (31.12.17 - 0.46 ו-2.55 שנים, בהתאמה) לאחר התחשבות בתחזית לפרעונות מוקדמים. מספרי השוואה ל-30 ביוני 2017 לא סווגו מחדש.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולא יכוחת האשראי של הצד הנגדי.

באור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיצוז	יתרה מאזנית
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
2,398	3,022	-	-	5,420
-	1,930	-	-	1,930
91	-	-	-	91
-	447	-	-	447
-	393	-	-	393
327	51	-	-	378
-	1,024	-	-	1,024
107	-	-	-	107
2,923	6,867	-	-	9,790
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
ניירות ערך למסחר:				
295	-	-	-	295
-	19	-	-	19
-	11	-	-	11
9	-	-	-	9
304	30	-	-	334
2,460	-	-	-	2,460
סך הכל ניירות ערך למסחר				
אשראי בגין השאלת ניירות ערך				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	-	25	-	25
6	195	9	-	210
133	195	325	-	653
371	3	-	-	374
1	-	-	-	1
511	393	359	-	1,263
1,289	-	-	-	1,289
7,487	7,290	359	-	15,136
סך הכל נכסים				
התחייבויות				
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות				
295	-	-	-	295
פקדונות הממשלה				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
-	-	5	-	5
6	185	-	-	191
133	411	12	-	556
371	3	-	-	374
1	-	-	-	1
511	599	17	-	1,127
סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות אחרות				
1,289	-	-	-	1,289
196	-	-	-	196
1,485	-	-	-	1,485
4,361	599	17	-	4,977
סך הכל התחייבויות				

באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
3,889	2,373	-	-	6,262
-	1,594	-	-	1,594
217	-	-	-	217
-	926	-	-	926
-	324	-	-	324
555	163	-	-	718
-	651	-	-	651
46	4	-	-	50
4,707	6,035	-	-	10,742
730	-	-	-	730
-	18	-	-	18
1	-	-	-	1
-	39	-	-	39
1	-	-	-	1
732	57	-	-	789
3,153	-	-	-	3,153
-	-	20	-	20
7	196	10	-	213
140	185	351	-	676
371	13	-	-	384
1	1	-	-	2
519	395	381	-	1,295
341	-	-	-	341
9,452	6,487	381	-	16,320
2,394	-	-	-	2,394
627	-	-	-	627
-	-	1	-	1
7	246	-	-	253
140	529	46	-	715
371	13	-	-	384
1	-	-	-	1
519	788	47	-	1,354
341	-	-	-	341
236	-	-	-	236
577	-	-	-	577
4,117	788	47	-	4,952

נכסים
ניירות ערך זמינים למכירה:
אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של ממשלות זרות
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:
אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך למסחר
אשראי בגין השאלת ניירות ערך
נכסים בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל נכסים
התחייבויות
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
פקדונות הממשלה
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
מכירת ניירות ערך בחסר
סך הכל התחייבויות אחרות
סך הכל התחייבויות

באור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
1,610	2,533	-	-	4,143
-	1,932	-	-	1,932
106	-	-	-	106
-	511	-	-	511
-	300	-	-	300
234	124	-	-	358
-	853	-	-	853
75	-	-	-	75
2,025	6,253	-	-	8,278
442	-	-	-	442
-	28	-	-	28
38	-	-	-	38
-	21	-	-	21
2	-	-	-	2
482	49	-	-	531
3,542	-	-	-	3,542
-	-	22	-	22
4	199	10	-	213
122	128	244	-	494
604	8	-	-	612
1	-	-	-	1
731	335	276	-	1,342
423	-	-	-	423
7,203	6,637	276	-	14,116
2,657	-	-	-	2,657
708	-	-	-	708
-	-	2	-	2
4	225	-	-	229
121	321	40	-	482
604	8	-	-	612
1	-	-	-	1
730	554	42	-	1,326
423	-	-	-	423
98	-	-	-	98
521	-	-	-	521
4,616	554	42	-	5,212

נכסים
ניירות ערך זמינים למכירה:
אגרות חוב של ממשלות ישראל
אגרות חוב של ממשלות זרות
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:
אגרות חוב של ממשלות ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך למסחר
אשראי בגין השאלת ניירות ערך
נכסים בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל נכסים
התחייבויות
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
פקדונות הממשלה
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
מכירת ניירות ערך בחסר
סך הכל התחייבויות אחרות
סך הכל התחייבויות

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(3)	49	49	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(11)	54	54	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(13)	52	52	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

באור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 במרס 2018	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
22	3	-	-	-	-	25	2
9	-	-	-	-	-	9	-
297	622	18	(612)	-	-	325	208
328	625	18	(612)	-	-	359	210
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
2	(3)	-	-	-	-	5	(2)
15	2	-	(1)	-	-	12	1
17	(1)	-	(1)	-	-	17	(1)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 במרס 2017	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
22	(2)	-	-	-	-	20	(2)
9	2	-	(1)	-	-	10	1
265	330	15	(259)	-	-	351	176
296	330	15	(260)	-	-	381	175
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
1	-	-	-	-	-	1	-
48	1	-	(1)	-	-	46	1
49	1	-	(1)	-	-	47	1

באור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
	22	-	-	-	-	3	22
חוזי רבית שקל-מדד	10	-	-	(2)	-	1	10
חוזי רבית אחר	244	-	-	(1,060)	34	1,107	244
חוזי מטבע חוץ	276	-	-	(1,062)	34	1,111	276
סך כל הנכסים							
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
	2	-	-	-	-	(3)	2
חוזי רבית שקל-מדד	40	-	-	(26)	-	2	40
חוזי מטבע חוץ	42	-	-	(26)	-	(1)	42
סך כל ההתחייבויות							

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
	23	-	-	(3)	-	-	23
חוזי רבית שקל-מדד	10	-	-	(3)	-	3	10
חוזי רבית אחר	215	-	-	(592)	28	700	215
חוזי מטבע חוץ	248	-	-	(598)	28	703	248
סך כל הנכסים							
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
	3	-	-	(2)	-	-	3
חוזי רבית שקל-מדד	39	-	-	-	-	(7)	39
חוזי מטבע חוץ	42	-	-	(2)	-	(7)	42
סך כל ההתחייבויות							

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
	23	-	-	(3)	-	2	23
חוזי רבית שקל-מדד	10	-	-	(4)	-	4	10
חוזי רבית אחר	215	-	-	(1,308)	66	1,271	215
חוזי מטבע חוץ	248	-	-	(1,315)	66	1,277	248
סך כל הנכסים							
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
	3	-	-	(3)	-	(2)	3
חוזי רבית שקל-מדד	39	-	-	(1)	-	(2)	39
חוזי מטבע חוץ	42	-	-	(4)	-	(4)	42
סך כל ההתחייבויות							

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מרבית.

באור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.94)-(0.20)	(0.45)	25	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.10-1.55	1.47	9	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.13)-(0.13)	(0.76)	53	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
0.90-4.81	1.20	272	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.67)-1.82	(0.11)	5	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(1.11)-(0.13)	(0.61)	12	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
			שווי הוגן של בטחונות	49

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.27)-0.31	0.29	20	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.30-1.95	1.89	10	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(0.47)-2.25	(0.10)	61	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-5.01	1.61	290	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.76)-(0.19)	(0.55)	1	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(0.47)-1.98	0.34	46	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
			שווי הוגן של בטחונות	54

באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					52	

- מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:
- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטיון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
 - סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

באור 15 - רכישת מניות המיעוט באוצר החייל

ביום 14 בינואר 2018 הציע הבנק לכלל בעלי המניות באוצר החייל (שאינם הבנק), כולל חבר משרתי הקבע והגימלאים בע"מ (להלן - "חבר") לרכוש את מניותיהם באוצר החייל, על סוגיהן השונים, במסגרת הליך לפי סעיף 341 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן - "חוק החברות"), וזאת במחיר כולל של כ-340 מיליון ש"ח, התואם את מחיר המימוש שהיה קבוע בתנאי אופצית המכר (PUT) שנתן הבנק לחבר על פי הסדרים משנת 2006, שעודכנו מעת לעת (להלן - "אופצית חבר").

במסגרת התהליך, הושלמה ביום 16 בינואר 2018 רכישת החזקות חבר על ידי הבנק ובעקבותיה פקעה אופצית חבר וביום 22 באפריל 2018 הושלמה רכישת מניותיהם של כלל בעלי מניות המיעוט באוצר החייל על ידי הבנק בהתאם להוראות סעיף 341 לחוק החברות, על פי המועדים והתנאים הקבועים בו ובעקבותיה הבנק מחזיק ב-100% מזכויות ההצבעה והזכויות בהון באוצר החייל.