

דוחות כספיים

66	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
67	דוח רווח והפסד
68	דוח על הרווח הכולל
69	מאזן
70	דוח על השינויים בהון
71	דוח על תזרימי המזומנים
73	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 בספטמבר 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה 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 היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, 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 מזהים 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

20 בנובמבר 2018

דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	באור	
2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,704	2,008	615	756	הכנסות רבית
402	298	50	122	הוצאות רבית
2,302	1,710	565	634	הכנסות רבית, נטו
121	96	9	49	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,181	1,614	556	585	הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מרבית
83	71	38	108	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,305	972	321	322	עמלות
62	61	6	2	הכנסות אחרות
1,450	1,104	365	432	סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
*1,579	*1,184	*387	406	משכורות והוצאות נלוות
380	287	94	95	אחזקה ופחת בנינים וציוד
94	69	24	22	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
*554	*404	*135	178	הוצאות אחרות
2,607	1,944	640	701	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,024	774	281	316	רווח לפני מסים
358	261	78	103	הפרשה למסים על הרווח
666	513	203	213	רווח לאחר מסים
54	38	12	9	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
720	551	215	222	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(31)	(12)	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
678	520	203	212	המיוחס לבעלי מניות הבנק
				בשקלים חדשים
6.76	5.18	2.01	2.11	רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
				רווח נקי למניה בת 0.05 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.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


אירית איזקסון
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 20 בנובמבר 2018

דוח על הרווח הכולל⁽¹⁾
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
720	551	593	215	222	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(31)	(25)	(12)	(10)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
678	520	568	203	212	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח כולל אחר, לפני מסים:
90	83	(48)	18	22	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
4	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ⁽²⁾ , לאחר השפעת גידורים ⁽³⁾
1	25	91	(9)	13	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽⁴⁾
95	108	43	9	35	רווח כולל אחר, לפני מסים
(35)	(38)	(15)	(3)	(12)	השפעת המס המתייחס
60	70	28	6	23	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
3	3	(1)	-	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
57	67	29	6	23	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
780	621	621	221	245	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(45)	(34)	(24)	(12)	(10)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
735	587	597	209	235	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 בספטמבר			
2017	2017	2018			
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור		
נכסים					
39,186	33,205	32,835			מזומנים ופקדונות בבנקים
10,238	10,590	11,880	5		ניירות ערך
813	895	904			ניירות ערך שנשאלו
81,216	81,091	86,367	6,12		אשראי לציבור
(838)	(855)	(883)	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
80,378	80,236	85,484			אשראי לציבור, נטו
675	652	672			אשראי לממשלה
565	549	596			השקעה בחברה כלולה
1,095	1,097	1,025			בנינים וציוד
235	226	223			נכסים בלתי מוחשיים
1,342	1,203	1,009	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,186	1,235	1,223			נכסים אחרים ⁽²⁾
4	-	-			נכסים המוחזקים למכירה
135,717	129,888	135,851			סך כל הנכסים
התחייבויות, הון זמני והון					
113,511	108,394	113,804	7		פקדונות הציבור
1,133	782	857			פקדונות מבנקים
960	846	948			פקדונות הממשלה
5,249	5,230	5,155			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,318	1,160	942	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,162	5,151	5,735			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
127,333	121,563	127,441			סך כל ההתחייבויות
338	336	-			הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,756	7,706	8,096			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
290	283	314			זכויות שאינן מקנות שליטה
8,046	7,989	8,410			סך כל ההון
135,717	129,888	135,851			סך כל ההתחייבויות, הון זמני והון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 68 מיליון ש"ח, 64 מיליון ש"ח, ו-61 מיליון ש"ח ב-30.9.18, 30.9.17 ו-31.12.17, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 392 מיליון ש"ח, 319 מיליון ש"ח, ו-423 מיליון ש"ח ב-30.9.18, 30.9.17 ו-31.12.17, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 720 מיליון ש"ח, 607 מיליון ש"ח, ו-521 מיליון ש"ח ב-30.9.18, 30.9.17 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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(114)	7,148	7,961	304	8,265
-	-	212	212	10	222
-	-	(100)	(100)	-	(100)
-	23	-	23	-	23
927	(91)	7,260	8,096	314	8,410

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(116)	6,752	7,563	276	7,839
-	-	203	203	7	210
-	-	(70)	(70)	-	(70)
-	6	-	6	-	6
-	-	4	4	-	4
927	(110)	6,889	7,706	283	7,989

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 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
-	-	568	568	25	593
-	-	(255)	(255)	-	(255)
-	29	-	29	(1)	28
-	-	(2)	(2)	-	(2)
927	(91)	7,260	8,096	314	8,410

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 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
-	-	520	520	19	539
-	-	(210)	(210)	(20)	(230)
-	67	-	67	1	68
-	-	8	8	-	8
927	(110)	6,889	7,706	283	7,989

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

- (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 כדידינד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
720	551	593	215	222	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(54)	(38)	(28)	(12)	(9)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
78	59	54	20	16	פחת על בנינים וציוד
94	69	67	24	22	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(45)	(44)	(68)	(3)	(1)	רווח מממוש בנינים וציוד
121	96	130	9	49	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(28)	(25)	(78)	(11)	(77)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
10	8	-	3	-	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(2)	(16)	(42)	11	(9)	מסים נדחים, נטו
70	51	136	15	63	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
249	200	(111)	69	9	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
*8	*8	-	-	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
434	246	161	65	(37)	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(198)	(241)	(12)	(281)	723	ניירות ערך למסחר
(8)	117	367	84	270	נכסים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
168	205	527	(51)	(542)	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(26)	(188)	(376)	(180)	(182)	התחייבויות אחרות
531	437	(136)	(135)	135	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,122	1,495	1,184	(158)	652	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
*1,193	*1,176	(2,143)	*96	(2,189)	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
*(399)	*(481)	(91)	*8	(354)	שינוי בפקדונות בבנקים
*(2,475)	*(2,311)	(5,149)	*(739)	(1,414)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
*298	*298	2	*15	-	שינוי באשראי לציבור
*(21)	*2	3	*(6)	9	שינוי באשראי לציבור המוחזק למכירה
(4,655)	(2,954)	(6,180)	(1,122)	(1,604)	שינוי באשראי לממשלה
177	145	268	68	9	רכישת ניירות ערך המוחזקים לפדיון זמינים למכירה
4,103	3,683	514	1,125	173	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
5,780	4,478	3,650	2,598	1,270	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(55)	(32)	(31)	(10)	(13)	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
93	90	115	5	11	רכישת בנינים וציוד
(86)	(53)	(55)	(18)	(18)	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
3,953	4,041	(9,097)	2,020	(4,120)	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.ד.1.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:
*7,021	*1,616	183	*563	552	שינוי בפקדונות הציבור
*(745)	*(745)	-	*(16)	-	שינוי בהתחייבויות אחרות המוחזקות למכירה
*378	*27	(276)	*36	397	שינוי בפקדונות מבנקים
*(345)	*(212)	121	*(161)	55	שינוי בפקדונות הממשלה
-	-	(340)	-	-	רכישה נוספת של מניות בחברה מאוחדת
352	352	252	300	252	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(916)	(907)	(378)	(114)	(124)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(310)	(210)	(255)	(70)	(100)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(20)	(20)	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
5,415	(99)	(693)	538	1,032	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
11,490	5,437	(8,606)	2,400	(2,436)	גידול (קטון) במזומנים
27,638	27,638	38,863	30,534	32,820	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(265)	(212)	120	(71)	(7)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
38,863	32,863	30,377	32,863	30,377	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					רביית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,007	2,153	2,264	656	826	רביית שהתקבלה
684	585	512	196	183	רביית ששולמה
21	25	18	5	10	דיבידנדים שהתקבלו
498	378	360	125	127	מסים על הכנסה ששולמו
131	129	68	1	-	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 בספטמבר 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 שנסיימה 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 20 בנובמבר 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 הנוותרים, 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. בעקביות 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 שהיו קיימות בעבר, 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 בנושאים אחרים

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, למעט על אופן ההצגה והגילוי לרבות סיווג מחדש של מספרי ההשוואה לתקופות קודמות בדוח תזרים המזומנים במטרה להתאימם להוראות החדשות.

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.

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יושמו החל מיום 1 בינואר 2018.

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

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

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 כלליי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים כלליי 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 ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכונים 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 לדירה), 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.

הבנק בוחר את ההשפעה של המכתב על דוחותיו הכספיים.

(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.

בנוסף, ביום 30 באוגוסט 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים".

במסגרת החוזר כאמור, נכללו תיקונים להוראות אשר מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם:

- השקעות במניות זמינות למכירה שיש להן שווי הוגן זמין - שינויים בשווי ההוגן של מניות אלה שטרם מומשו יוכרו באופן שוטף ישירות בדוח רווח והפסד במקום ברווח הכולל האחר;
 - השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין - השקעות אלו שמוצגות היום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. קיימת אפשרות למדידה שוטפת לפי שווי הוגן, בכפוף לתנאים שנקבעו בהוראה;
 - ביאור שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - עודכנו שיטות קביעת השווי ההוגן לצורך עריכת הביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. כמו כן, הובהר כי התאגידים הבנקאיים רשאים ליישם שיטות פרקטיות תוך הפעלת שיקול דעת בעת יישום העדכון לצורך חישוב שווי הוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדים בדוחות הכספיים בעלות מופחתת ואינם נסחרים בשוק פעיל; וכן
 - השקעות באגרות חוב - החוזר אינו משנה את המדידה והגילוי על ירידות ערך של אגרות חוב וכן אינו דורש להוסיף גילוי בדבר תקופות לפירעון של אגרות חוב כפי שנדרש בקודיפיקציה.
- התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2019. במועד היישום לראשונה, הרווחים ו/או ההפסדים שטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה שרשומים בקרן הון יסווגו מחדש לעודפים.
- הבנק בוחר את ההשפעה של המכתב על דוחותיו הכספיים.
- 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 בייעוד, 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.

בנוסף, ביום 30 באוגוסט 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים".

במסגרת החוזר כאמור, נכללו תיקונים להוראות אשר מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לדוחות הכספיים של בנקים בארה"ב.

התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2019.

להערכת הבנק, ליישום ההוראות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית

(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
1,882	2,059	582	694	א. הכנסות רבית ⁽¹⁾
-	4	-	1	מאשראי לציבור
9	10	4	4	מאשראי לממשלה
18	22	6	7	מפקדונות בבנקים
99	134	23	50	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2,008	2,229	615	756	מאגרות חוב ⁽²⁾
				סך כל הכנסות הרבית
163	242	34	78	ב. הוצאות רבית
3	3	1	1	על פקדונות הציבור
2	3	1	1	על פקדונות הממשלה
126	146	13	42	על פקדונות מבנקים
4	2	1	-	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
298	396	50	122	על התחייבויות אחרות
1,710	1,833	565	634	סך כל הוצאות הרבית
				סך כל ההכנסות רבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית				
(15)	2	(4)	2	הכנסות (הוצאות) רבית ⁽³⁾
ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב				
26	26	7	9	מוחזקות לפדיון
69	106	15	40	זמינות למכירה
4	2	1	1	למסחר
99	134	23	50	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) כולל הכנסות רבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של 3 מיליון ש"ח ו-6 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, בהתאמה (1 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה).

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
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	-	-	-	
(460)	360	124	(1)	
(458)	360	124	(1)	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾				
25	6	11	1	
25	6	11	1	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
490	(259)	(101)	30	
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				
2	78	-	77	
(2)	(6)	-	(1)	
16	8	4	-	
16	80	4	76	
73	187	38	106	
סך הכל הכנסות מימון 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 1 מיליון ש"ח ו-6 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, בהתאמה (2 מיליון ש"ח לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017).

(4) סווג מרווח כולל אחר מצטבר, למעט רווח ממכירת מניות המוצגות על בסיס עלות.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
6	8	3	2	ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾
(7)	-	(3)	(1)	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(1)	-	-	1	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾
(2)	8	-	2	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
71	195	38	108	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר				
לפי חשיפת סיכון				
(7)	-	(2)	(1)	חשיפת רבית
4	8	2	3	חשיפה למניות
1	-	-	-	חשיפת מטבע חוץ
(2)	8	-	2	סך הכל
ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור - פעילות חוץ ⁽⁵⁾				
1	-	-	-	חוסר האפקטיביות של הגידורים
1	-	-	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
2	-	-	-	סך הכל

- (1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2018 (לשלושת ולתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2017 - הפסדים בסך של 3 מיליון ש"ח).
- (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 נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2018					
(114)	(10)	-	(123)	(124)	(1)
23	-	-	9	23	14
(91)	(10)	-	(114)	(101)	13
יתרה ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2017					
(116)	(9)	(2)	(152)	(125)	29
6	-	-	(6)	6	12
(110)	(9)	(2)	(158)	(119)	41
יתרה ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2018					
(120)	(9)	-	(174)	(129)	45
29	(1)	-	60	28	(32)
(91)	(10)	-	(114)	(101)	13
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2017					
(177)	(12)	(2)	(174)	(189)	(13)
67	3	-	16	70	54
(110)	(9)	(2)	(158)	(119)	41
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
לשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2017					
(177)	(12)	(2)	(174)	(189)	(13)
57	3	2	-	60	58
(120)	(9)	-	(174)	(129)	45
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 שנתיים ביום 30 בספטמבר					
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 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 (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 כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

4	(2)	2	36	(12)	24
18	(6)	12	(18)	6	(12)
22	(8)	14	18	(6)	12
-	-	-	(1)	1	-
-	-	-	1	(1)	-
-	-	-	-	-	-
6	(1)	5	(14)	5	(9)
7	(3)	4	5	(2)	3
13	(4)	9	(9)	3	(6)
-	-	-	-	-	-
35	(12)	23	9	(3)	6

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
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					

76	(40)	116	(58)	30	(88)
(22)	11	(33)	26	(14)	40
54	(29)	83	(32)	16	(48)
(5)	3	(8)	-	-	-
5	(3)	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2	(2)	4	42	(21)	63
14	(7)	21	18	(10)	28
16	(9)	25	60	(31)	91
3	(1)	4	(1)	-	(1)
67	(37)	104	29	(15)	44

* 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 4א.

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017			
(מבוקר)			
לפני	השפעת	לאחר	
מס	מס	מס	
114	(41)	73	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(24)	9	(15)	
90	(32)	58	
(12)	4	(8)	התאמות מתרגום* התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**
12	(4)	8	
4	(2)	2	
4	(2)	2	הפסדים בגין התאמות מתרגום דוחות כספיים שסווגו מחדש לרווח והפסד שינוי נטו במהלך התקופה
(28)	9	(19)	
29	(10)	19	
1	(1)	-	הטבות לעובדים הפסד אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ שינוי נטו במהלך התקופה
6	(3)	3	
89	(32)	57	
			השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			השינויים במרכיבי רווח 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.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	1,508	1,508	17	2	1,523
של מוסדות פיננסיים בישראל	34	34	-	-	34
של אחרים בישראל	255	255	31	-	286
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	1,797	1,797	48	2	1,843
ב. ניירות ערך זמינים למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	5,388	5,353	47	12	5,388
של ממשלות זרות	1,936	1,939	-	3	1,936
של מוסדות פיננסיים בישראל	80	81	1	2	80
של מוסדות פיננסיים זרים	485 ⁽⁶⁾	485	-	-	485
מגובי משכנתאות (MBS)	410 ⁽⁵⁾	423	1	14	410
של אחרים בישראל	347 ⁽⁷⁾	345	5	3	347
של אחרים זרים	833	833	1	1	833
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	9,479	9,459	55	35	9,479
מניות -	233 ⁽⁴⁾	234	3	4	233
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	9,712	9,693	58 ⁽²⁾	39 ⁽²⁾	9,712
ג. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	308	308	-	-	308
של מוסדות פיננסיים בישראל	5	5	-	-	5
של מוסדות פיננסיים זרים	47	47	-	-	47
של אחרים בישראל	4	4	-	-	4
סך כל אגרות החוב למסחר	364	364	-	-	364
מניות -	7	7	-	-	7
סך כל ניירות הערך למסחר	371	371	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	371
סך כל ניירות הערך	11,880	11,861	106	41	11,926

הערה: פירוש 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 בהן 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 126 מיליון ש"ח (מזה - השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 114 מיליון ש"ח).

(5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 406 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 4 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 421 מיליון ש"ח.

(7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 4 מיליון ש"ח.

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

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
הערך במאזן		עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,039		1,039	34	-	1,073
32		32	4	-	36
262		262	35	-	297
1,333		1,333	73	-	1,406
(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון					
הערך במאזן		עלות מופחתת (במניות עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
4,664		4,606	63	5	4,664
1,518		1,519	-	1	1,518
102		102	-	-	102
697 ⁽⁶⁾		697	-	-	697
322 ⁽⁵⁾		326	1	5	322
363 ⁽⁷⁾		355	8	-	363
713		713	1	1	713
8,379		8,318	73	12	8,379
157 ⁽⁴⁾		155	3	1	157
8,536		8,473	76 ⁽²⁾	13 ⁽²⁾	8,536
(ב) ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה					
מניות -					
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⁾
612		612	1	1	612
10		10	-	-	10
28		28	-	-	28
3		3	-	-	3
63		63	-	-	63
716		716	1	1	716
5		5	-	-	5
721		721	1 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	721
10,590		10,527	150	14	10,663
(ג) ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל אגרות החוב למסחר					
מניות -					
סך כל ניירות הערך למסחר					
סך כל ניירות הערך					

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 109 מיליון ש"ח (מזה - השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 97 מיליון ש"ח).

(5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 303 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 5 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 291 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 339 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)

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
1,018	1,018	38	-	1,056	של ממשלת ישראל
32	32	4	-	36	של מוסדות פיננסיים בישראל
260	260	36	-	296	של אחרים בישראל
1,310	1,310	78	-	1,388	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
4,143	4,075	70	2	4,143	אגרות חוב -
1,932	1,934	-	2	1,932	של ממשלת ישראל
106	105	1	-	106	של ממשלות זרות
511 ⁽⁶⁾	512	-	1	511	של מוסדות פיננסיים בישראל
300 ⁽⁵⁾	306	1	7	300	של מוסדות פיננסיים זרים
358 ⁽⁷⁾	350	8	-	358	מגובי משכנתאות (MBS)
853	854	1	2	853	של אחרים בישראל
8,203	8,136	81	14	8,203	של אחרים זרים
194 ⁽⁴⁾	192	3	1	194	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
8,397	8,328	84 ⁽²⁾	15 ⁽²⁾	8,397	מניות -
					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
442	442	-	-	442	אגרות חוב -
28	28	-	-	28	של ממשלת ישראל
38	38	-	-	38	של מוסדות פיננסיים זרים
21	21	-	-	21	של אחרים בישראל
529	529	-	-	529	של אחרים זרים
2	2	-	-	2	סך כל אגרות החוב למסחר
531	531	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	531	מניות -
10,238	10,169	162	15	10,316	סך כל ניירות הערך למסחר
					סך כל ניירות הערך

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 אגרות חוב המוחזקות לפדיון ושל ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

30 בספטמבר 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	489
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽¹⁾							
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
1	-	1	14	11	-	11	1,698
-	-	-	-	3	-	3	1,936
-	-	-	-	2	-	2	20
12	-	12	242	2	-	2	165
1	-	1	12	2	-	2	101
-	-	-	-	1	-	1	553
3	2	1	28	1	-	1	54
17	2	15	296	22	-	22	4,527
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

30 בספטמבר 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%		
5	-	5	565	-	-	-	-
-	-	-	-	1	-	1	1,129
1	-	1	32	4	-	4	271
-	-	-	-	1	-	1	442
1	-	1	17	-	-	-	-
7	-	7	614	6	-	6	1,842
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
של אחרים זרים							
מניות							

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
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים זרים							
מגובי משכנתאות (MBS)							
של אחרים זרים							
מניות							

(1) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-491 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 המניות המוחזקות על ידם לבורסה או לצד ג' אליו תמחה הבורסה את זכותה לפי שיקול דעתה (להלן - "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.
- ביום 27 באוגוסט 2018, הושלמה עסקה בה נמכרו החזקות הקבוצה בשיעור של 15.4% מהון המניות של הבורסה תמורת סך של כ-77 מיליון ש"ח, אשר שולם לקבוצת הבנק, ומשקף שווי של 500 מיליון ש"ח לכלל הון המניות של הבורסה.
- בגין העסקה רשם הבנק בדוחות רבעון זה רווח בסכום של כ-65 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס.
- לאחר השלמת העסקה נותרו בידי הבנק 4.9% מהון מניות הבורסה.

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

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

30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
39,539	2,569	36,970	294	-	36,676
49,397	-	49,397	20,288	24,033	5,076
24,335	-	24,335	-	24,033	302
88,936	2,569	86,367	20,582	24,033	41,752
231	-	231	77	-	154
269	-	269	11	7	251
500	-	500	88	7	405
232	-	232	28	172	32
842	-	842	235	20	587
1,574	-	1,574	351	199	1,024
יתרת חוב רשומה:					
חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה:					
חובות בארגון מחדש					
חובות פגומים אחרים					
סך הכל חובות פגומים					
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
חובות בעייתיים אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה: בגין חובות פגומים					
478	-	478	28	-	450
405	-	405	224	118	63
119	-	119	-	118	1
883	-	883	252	118	513
165	-	165	17	-	148
30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
37,201	2,341	34,860	233	-	34,627
46,231	-	46,231	18,750	22,573	4,908
22,855	-	22,855	-	22,573	282
83,432	2,341	81,091	18,983	22,573	39,535
253	-	253	73	-	180
316	-	316	12	15	289
569	-	569	85	15	469
224	-	224	45	149	30
774	-	774	210	9	555
1,567	-	1,567	340	173	1,054
יתרת חוב רשומה:					
חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה:					
חובות בארגון מחדש					
חובות פגומים אחרים					
סך הכל חובות פגומים					
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
חובות בעייתיים אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה: בגין חובות פגומים					
470	-	470	31	-	439
385	-	385	215	115	55
116	-	116	-	115	1
855	-	855	246	115	494
175	-	175	25	-	150

(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)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	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 שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
860	-	860	252	117	491
55	-	55	12	-	43
(83)	-	(83)	(32)	-	(51)
51	-	51	20	1	30
(32)	-	(32)	(12)	1	(21)
883	-	883	252	118	513
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					
74	-	74	11	-	63
(6)	-	(6)	-	-	(6)
68	-	68	11	-	57
951	-	951	263	118	570

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
845	-	845	232	114	499
14	-	14	24	2	(12)
(57)	-	(57)	(28)	(1)	(28)
53	-	53	18	-	35
(4)	-	(4)	(10)	(1)	7
855	-	855	246	115	494
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) 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					
69	-	69	14	-	55
(5)	-	(5)	(1)	-	(4)
64	-	64	13	-	51
919	-	919	259	115	545

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
838	-	838	252	115	471
123	-	123	40	4	79
(218)	-	(218)	(94)	(2)	(122)
140	-	140	54	1	85
(78)	-	(78)	(40)	(1)	(37)
883	-	883	252	118	513
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					
61	-	61	13	-	48
7	-	7	(2)	-	9
68	-	68	11	-	57
951	-	951	263	118	570
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
847	-	847	231	115	501
103	-	103	45	1	57
(245)	-	(245)	(89)	(2)	(154)
150	-	150	59	1	90
(95)	-	(95)	(30)	(1)	(64)
855	-	855	246	115	494
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					
71	-	71	14	-	57
(7)	-	(7)	(1)	-	(6)
64	-	64	13	-	51
919	-	919	259	115	545
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
47,062	43,561	49,398	- אינם נושאים רבית
6,178	5,658	5,203	- נושאים רבית
53,240	49,219	54,601	סך הכל לפי דרישה
60,271	59,175	59,203	לזמן קצוב*
113,511	108,394	113,804	סך הכל פקדונות בישראל**
2,654	2,952	2,759	* מזה: פקדונות שאינם נושאים רבית
			** מזה:
54,399	54,348	56,138	פקדונות של אנשים פרטיים
26,681	24,384	25,934	פקדונות של גופים מוסדיים
32,431	29,662	31,732	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
42,116	42,102	43,713	עד 1
25,557	25,614	25,977	מעל 1 עד 10
14,319	14,304	15,149	מעל 10 עד 100
6,027	4,059	5,518	מעל 100 עד 500
25,492	22,315	23,447	מעל 500
113,511	108,394	113,804	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 שכר, פיצויים מוגדלים, שיעורי תמותה ופרישה. הפרשות נוספות לפיצויים בגין צעדי התייעלות נוספים כגון שינוי 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 תמותה 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 תמותה 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 תמותה 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)

2. הוצאה לתקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	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	19	19	6	6	עלות שירות
42	31	26	10	9	עלות רבית
(21)	(16)	(15)	(4)	(5)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
11	9	8	3	2	היוון עלות תוכנה
16	10	100	1	52	סך עלות ההטבה, נטו
(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	
70	51	136	15	63	
					ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס
20	(9)	(57)	4	(9)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(11)	(9)	(8)	(3)	(2)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(15)	(12)	(18)	(3)	(4)	סילוק
(6)	(30)	(83)	(2)	(15)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
70	51	136	15	63	סך עלות ההטבה נטו
64	21	53	13	48	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר
					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
במיליוני ש"ח					הפסד אקטוארי נטו
40					סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר
40					

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
באחוזים		באחוזים	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
1.1	1.4	1.4	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
באחוזים		באחוזים	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
1.4-1.7	1.7	1.1-1.5	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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
31 בדצמבר	30 בספטמבר	2018	31 בדצמבר	30 בספטמבר	2018	
2017	2017	2018	2017	2017	2018	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח				
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
89	89	75	(75)	(75)	(63)	שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	הפקדות בפועל		תחזית	
		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2017	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	8	8	3	3	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 הון 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 9.30%-12.80%, 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-12.8%.
- 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)

(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 2017	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2018	
		(במיליוני ש"ח)	
		(לא מבוקר)	
		(מבוקר)	
בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
8,033	7,977	8,275	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,749	2,796	2,713	הון רובד 2, לאחר ניכויים
10,782	10,773	10,988	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
70,445 ⁽³⁾	70,557 ⁽³⁾	72,599⁽³⁾	סיכון אשראי
725	804	845	סיכונים שוק
6,201	5,943	6,207	סיכון תפעולי
77,371	77,304	79,651	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.38%	10.32%	10.39%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.94%	13.94%	13.80%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.30% ⁽¹⁾	9.29% ⁽¹⁾	9.30%⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.80% ⁽¹⁾	12.79% ⁽¹⁾	12.80%⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברות בת משמעותיות			
בנק אוצר החייל בע"מ			
11.01%	10.86%	11.87%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.32%	13.32%	14.34%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.03% ⁽¹⁾	9.02% ⁽¹⁾	9.03%⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.53% ⁽¹⁾	12.52% ⁽¹⁾	12.53%⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק מסד בע"מ			
11.87%	11.89%	13.10%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
12.95%	12.96%	14.17%	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)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2017	2017	2018	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		(במיליוני ש"ח)	
7,756	7,706	8,096	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
(2)446	(2)452	204	זכויות שאינן מקנות שליטה
14	12	-	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
8,216	8,170	8,300	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(103)	(106)	(99)	נכסים בלתי מוחשיים
(2) (176)	(2) (175)	-	התחייבות להשקעה עצמית במניות
(4)	(18)	(6)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(283)	(299)	(105)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
100	106	80	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
8,033	7,977	8,275	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
2,015	2,054	1,933	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
734	742	780	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,749	2,796	2,713	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,749	2,796	2,713	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2017	2017	2018	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
10.11%	10.07%	10.28%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.12%	0.09%	-	השפעת הוראות המעבר
10.23%	10.16%	10.28%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.15%	0.16%	0.11%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
10.38%	10.32%	10.39%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5% בהתאמה, ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח.
- (2) עד ליום 31 בדצמבר 2017 הבנק יישם את הוראות המעבר של באזל בקשר עם אופציית המכר שניתנה לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (30.9.17 - 57 מיליון ש"ח ו-31.12.17 - 58 מיליון ש"ח).
- (3) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 111 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.9.17 - 149 מיליון ש"ח ו-31.12.17 - 139 מיליון ש"ח).

* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה 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 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום 31 בדצמבר 2020. ביום 16 בספטמבר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2019.

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

(א5) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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 תמורות, פרישה וכד'.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הון של ניירות ערך זמינים למכירה.

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

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 באחוזים	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	
0.13	0.13	בנק (בנתוני המאוחד)
0.86	0.95	אוצר החייל
2.07	2.25	מסד

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 מבוטא 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 לנגזרים 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 (וכולל את הבנק).

30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2017	31 בדצמבר 2017	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
8,275	7,977	8,033	א. בנתוני המאוחד
146,901	140,235	146,137	הון רובד 1*
			סך החשיפות
באחוזים			
5.63%	5.69%	5.50%	יחס המינוף
			ב. חברות בת משמעותיות
			בנק אוצר החייל בע"מ
5.67%	5.73%	5.79%	יחס המינוף
			בנק מסד בע"מ
7.20%	7.11%	6.99%	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 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר	
2018	2017	2017	
(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
באחוזים			
א. בנתוני המאוחד*			
יחס כיסוי הנזילות	123%	122%	123%
ב. בנתוני הבנק*			
יחס כיסוי הנזילות	123%	124%	122%
ג. חברות בת משמעותיות*			
בנק אוצר החייל בע"מ			
יחס כיסוי הנזילות	295%	323%	329%
בנק מסד בע"מ			
יחס כיסוי הנזילות	176%	199%	202%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	100%	100%	100%

* 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.

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 חל ביום 23 באוגוסט 2018 ויום התשלום היה 2 בספטמבר 2018.

לאחר תאריך המאזן, ביום 20 בנובמבר 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 29 בנובמבר 2018 ויום התשלום יהיה 9 בדצמבר 2018.

סכומי הדיבידנד הינם לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

לשלושת החודשים שנתיים		לתשעת החודשים שנתיים		לשנה שנתיים	
ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2018	2017	2018	2017	2017	2017
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
100	70	255	210	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 בספטמבר	
2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
17	14	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
51	38	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 בספטמבר	
2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
73	*19	שנה ראשונה
67	74	שנה שנייה
63	67	שנה שלישית
57	61	שנה רביעית
52	55	שנה חמישית
290	298	שנה שישיית ואילך
602	574	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 לבין שער המכירה ללקוח (המכונה בבקשה כ"עמלת ייקור"), מהווה לטענת המבקשים "עמלת תיווך" הגבוהה 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 ערערו התובעים 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 ערערו התובעים 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, הגבוהה 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. בפועל 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 בספטמבר 2018, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-32 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלויה 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 המיידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"), העולים לטענת המבקשים כדי הונאה שיטתית ומתמשכת של לקוחות חברות כרטיסי האשראי. ההסדר הכולל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגבי עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט "pre paid" ההסדר הכולל 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 ההסתלקות, 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 יטלו 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 המיידי (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 מיידי; 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 מיידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2015-2007, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מיידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנתענים 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 מידיי 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 במרס 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. ביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט כי דין הבקשות לסילוק על הסף של התובענה למתן סעד הצהרתי להתקבל.

(ב) ביום 10 באוגוסט 2017 הוגשה לבית המשפט העליון בשבתו כבית משפט גבוה לצדק, עתירה אשר המשיכים 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.

(ג) 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 במסדות ממשלה".

המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך כ-66 מיליון ש"ח ולחילופין על סך 300 מיליון ש"ח. ביום 20 במרס 2018, דיינרס הגישה את תשובתה לבקשת האישור ובה דחתה את טענת המבקש. ישיבת קדם משפט נקבעה ליום 18 בנובמבר 2018.

(ד) ביום 6 במאי 2018 התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנתען 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. על כאל להשיב לבקשת האישור עד ליום 15 בנובמבר 2018.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-118 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 יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן ולפיכך לא נרשמה בגין כל הפרשה:

א. ביום 2 במאי 2018 התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו.

על פי הנתען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדיון. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית 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". על כאל להשיב לבקשת האישור עד ליום 30 בנובמבר 2018.

ב. 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 וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו 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 ככאל (ביניהם נושאי משרה לשעבר בדיסקונט ובבנק), ובחברת "כאל 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 טוען כי נושאי המשרה ובעלי התפקיד המשיבים, הפרו, בין היתר, את חובותיהם וגרמו, 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 שנקטו 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 רוחב 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 נגזרת, וזאת מבלי שההסכם יהווה 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 במישור 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 ככאל (מנכ"ל כאל לשעבר ומנכ"ל 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 15 בנובמבר 2018 אישר בית המשפט המחוזי בקשת ארכה (בהסכמה) להגשת הערעור עד ליום 31 בדצמבר 2018.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד-

30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				אחר	שקל - מדד
3,118	-	-	-	3,118	-
3,118	-	-	-	3,118	-
3,118	-	-	-	3,118	-
28	-	-	-	28	-
33,830	-	-	32,543	400	887
390	-	-	390	-	-
391	-	-	391	-	-
4,593	-	-	4,593	-	-
4,607	-	-	4,607	-	-
14,294	-	-	151	14,143	-
58,133	-	-	42,675	14,571	887
7,626	-	-	-	7,626	-
13,687	50	9,523	689	3,425	-
26,840	-	16,813	10,027	-	-
26,840	-	16,813	10,027	-	-
462	-	196	266	-	-
454	-	201	253	-	-
609	-	-	109	500	-
68,892	50	43,546	21,371	3,925	-
250	-	-	-	250	-
37	37	-	-	-	-
1,062	-	-	1,062	-	-

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 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				אחר	שקל - מדד
207	-	-	207	-	-
2,707	-	-	-	2,707	-
2,914	-	-	207	2,707	-
2,707	-	-	-	2,707	-
58	-	-	-	58	-
40,560	-	-	39,935	400	225
183	-	-	183	-	-
183	-	-	183	-	-
3,916	-	-	3,916	-	-
3,680	-	-	3,680	-	-
10,826	-	-	294	10,457	75
59,406	-	-	48,191	10,915	300
5,953	-	-	-	5,878	75
10,686	80	8,375	734	1,497	-
28,032	-	19,241	8,791	-	-
28,032	-	19,241	8,791	-	-
1,127	-	939	188	-	-
848	-	669	179	-	-
1,102	-	-	122	980	-
69,827	80	48,465	18,805	2,477	-
490	-	-	-	490	-
35	35	-	-	-	-
2,236	-	-	2,236	-	-

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾
חוזי FORWARD
SWAPS
סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע
ב. נגזרים AUM⁽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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
76	-	-	-	76	-
11	-	-	-	11	-
470	-	-	305	142	23
472	-	-	322	146	4
463	-	300	139	24	-
462	-	300	139	23	-
-	-	-	-	-	-
1,009	-	300	444	242	23
-	-	-	-	-	-
1,009	-	300	444	242	23
-	-	-	-	-	-
945	-	300	461	180	4
-	-	-	-	-	-
945	-	300	461	180	4
-	-	-	-	-	-

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 שקוּזוּ 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 שקוּזוּ 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

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 שקוזזו 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 שקוזזו 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 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 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
19	-	-	1	18	-
23	-	-	-	23	-
614	-	-	408	184	22
580	-	-	369	211	-
569	1	419	131	18	-
568	1	419	131	17	-
1	1	-	-	-	-
1,203	2	419	540	220	22
-	-	-	-	-	-
1,203	2	419	540	220	22
-	-	-	-	-	-
1,171	1	419	500	251	-
-	-	-	-	-	-
1,171	1	419	500	251	-
-	-	-	-	-	-

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 שקוּדְזוּ 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 שקוּדְזוּ 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 11 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)					
חוזי רבית		חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
שקל - מדד	אחר				
-	28	-	-	-	28
-	18	-	-	-	18
22	173	351	-	-	546
2	199	340	-	-	541
-	12	143	612	1	768
-	12	142	612	1	767
-	-	-	-	-	-
22	213	494	612	1	1,342
-	-	-	-	-	-
22	213	494	612	1	1,342
-	-	-	-	-	-
2	229	482	612	1	1,326
-	-	-	-	-	-
2	229	482	612	1	1,326
-	-	-	-	-	-

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 שקוּדוּז 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 שקוּדוּז 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, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
98	335	137	-	439	1,009	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	(182)	(10)	-	(43)	(235)	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
-	(69)	(31)	-	-	(100)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
98	84	96	-	396	674	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
-	257	43	1	926	1,227	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	(110)	(2)	-	(125)	(237)	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	147	41	1	801	990	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
98	231	137	1	1,197	1,664	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
121	285	112	4	423	945	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
-	(182)	(10)	-	(43)	(235)	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
-	(52)	-	-	-	(52)	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
121	51	102	4	380	658	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח (30.9.17 - 11 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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 5 שנים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל	
205	8	674	-	887	חוזי רבית
4,768	2,704	9,637	4,505	21,614	- שקל - מדד
53,883	10,791	403	31	65,108	- אחר
40,391	2,855	300	-	43,546	חוזי מטבע חוץ
50	37	-	-	87	חוזים בגין מניות
99,297	16,395	11,014	4,536	131,242	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						30 בספטמבר 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	1,203	622	-	123	373	85
(264)	(29)	-	(24)	(211)	-	(270)	(15)	-	(37)	(218)	-
(41)	-	-	(15)	(26)	-	(45)	-	-	(10)	(35)	-
1,037	663	-	84	84	206	888	607	-	76	120	85
1,220	927	-	-	293	-	1,163	838	-	-	325	-
(243)	(104)	-	-	(139)	-	(229)	(84)	-	-	(145)	-
977	823	-	-	154	-	934	754	-	-	180	-
2,014	1,486	-	84	238	206	1,822	1,361	-	76	300	85
1,326	487	-	225	418	196	1,171	451	-	192	421	107
(264)	(29)	-	(24)	(211)	-	(270)	(15)	-	(37)	(218)	-
(149)	-	-	-	(149)	-	(145)	-	-	-	(145)	-
913	458	-	201	58	196	756	436	-	155	58	107

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					30 בספטמבר 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	300	-	213	87	-
16,197	4,235	6,180	3,241	2,541	16,099	4,493	6,669	2,448	2,489
64,837	38	301	11,613	52,885	69,439	46	600	13,444	55,349
70,817	-	734	2,347	67,736	48,465	-	665	3,588	44,212
1,502	-	1,437	-	65	115	-	35	-	80
154,159	4,273	9,165	17,484	123,237	134,418	4,539	8,182	19,567	102,130

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, טויבו בדוח זה, ובכלל זה טיוב בשיוך לקוחות למגזרים השונים.

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל
במיליוני ש"ח									
163	3	-	172	47	94	3	61	756	379
-	-	8	24	8	13	15	12	122	42
163	3	(8)	148	39	81	(12)	49	634	337
(88)	-	16	12	6	-	28	(18)	-	(44)
75	3	8	160	45	81	16	31	634	293
4	23	16	73	20	26	48	103	432	146
79	26	24	233	65	107	64	134	1,066	439
-	(1)	-	15	7	15	-	-	49	12
27	22	22	163	30	49	38	20	701	379
52	5	2	55	28	43	26	114	316	48
20	3	1	21	11	17	10	25	103	18
32	2	1	34	17	26	16	89	213	30
-	-	-	-	-	-	-	9	9	-
32	2	1	34	17	26	16	98	222	30
-	-	-	(2)	(2)	-	-	(1)	(10)	(5)
32	2	1	32	15	26	16	97	212	25
23,960	3,050	49	15,661	5,694	17,986	863	51,416	135,966	44,297
-	-	-	-	-	-	-	589	589	-
23,960	3,050	49	15,661	5,694	17,986	863	-	84,550	44,297
24,033	3,360	51	15,932	5,857	18,688	973	-	86,367	44,866
7	-	-	235	41	129	-	-	500	95
172	-	-	30	2	-	-	-	232	200
-	-	-	17,630	4,861	9,630	26,730	13,493	128,292	48,282
-	-	-	17,630	4,861	9,630	26,730	-	114,799	48,282
-	-	-	16,951	4,902	9,879	25,934	-	113,804	48,343
13,488	3,268	185	15,588	6,925	17,989	966	8,546	80,705	30,506
13,013	3,536	185	15,939	7,088	17,688	866	7,634	79,651	30,251
-	-	-	14,008	4,037	13,818	241,163	-	325,809	36,705
77	3	-	143	41	78	2	-	520	256
-	-	8	19	4	5	15	-	91	40
(2)	-	-	(2)	-	(2)	(1)	31	23	(3)
75	3	8	160	45	81	16	31	634	293

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 שנתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)*											
סך הכל	פעילות ישראל										
	משקי בית										סך הכל
	מזה: מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות חו"ל	
במיליוני ש"ח											
294	102	4	-	153	40	88	6	34	615	-	615
16	-	-	3	11	4	5	5	6	50	-	50
278	102	4	(3)	142	36	83	1	28	565	-	565
(23)	(41)	(1)	9	-	-	(7)	11	10	-	-	-
255	61	3	6	142	36	76	12	38	565	-	565
142	3	20	15	74	23	34	41	36	365	-	365
397	64	23	21	216	59	110	53	74	930	-	930
25	2	-	-	(7)	1	3	(13)	-	9	-	9
360	28	15	13	148	22	46	37	9	635	5	640
12	34	8	8	75	36	61	29	65	286	(5)	281
2	9	3	2	22	11	17	9	16	79	(1)	78
10	25	5	6	53	25	44	20	49	207	(4)	203
-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
10	25	5	6	53	25	44	20	61	219	(4)	215
(4)	-	-	-	(3)	(1)	-	-	(4)	(12)	-	(12)
6	25	5	6	50	24	44	20	57	207	(4)	203
40,853	22,491	3,034	47	15,013	4,912	17,451	646	51,263	130,185	44	130,229
-	-	-	-	-	-	-	-	545	545	-	545
40,853	22,491	3,034	47	15,013	4,912	17,451	646	-	78,922	-	78,922
41,789	22,573	3,137	49	15,293	5,447	18,176	337	-	81,091	-	81,091
100	15	-	-	233	52	184	-	-	569	-	569
176	149	-	-	22	1	-	-	-	199	-	199
46,887	-	-	7,616	16,130	5,230	9,184	23,560	13,430	122,037	-	122,037
46,887	-	-	7,616	16,130	5,230	9,184	23,560	-	108,607	-	108,607
46,538	-	-	7,810	15,702	4,929	9,031	24,384	-	108,394	-	108,394
28,547	11,811	3,230	173	15,574	5,635	17,982	1,047	8,744	77,702	53	77,755
28,671	12,032	3,290	168	15,397	6,298	17,823	807	8,131	77,295	9	77,304
35,384	-	-	15,251	12,515	3,677	18,437	205,072	-	290,336	-	290,336
231	65	3	-	135	34	76	6	-	482	-	482
31	-	-	6	12	4	5	7	-	65	-	65
(7)	(4)	-	-	(5)	(2)	(5)	(1)	38	18	-	18
255	61	3	6	142	36	76	12	38	565	-	565

* סווג מחדש. ראה ב' בעמוד 116.

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)

לתשנת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלואות 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									
1,149	522	12	1	504	135	269	8	163	2,229
147	-	-	27	80	27	51	41	23	396
1,002	522	12	(26)	424	108	218	(33)	140	1,833
(155)	(310)	(3)	50	38	19	9	72	(33)	-
847	212	9	24	462	127	227	39	107	1,833
434	11	66	47	235	60	87	143	251	1,257
1,281	223	75	71	697	187	314	182	358	3,090
42	4	(1)	-	59	6	23	-	-	130
1,140	85	47	53	489	86	146	122	57	2,093
99	134	29	18	149	95	145	60	301	867
36	49	11	7	55	35	54	22	93	302
63	85	18	11	94	60	91	38	208	565
-	-	-	-	-	-	-	-	28	28
63	85	18	11	94	60	91	38	236	593
(15)	-	(1)	-	(4)	(3)	-	-	(3)	(25)
48	85	17	11	90	57	91	38	233	568
43,349	23,436	2,898	51	15,297	5,708	17,634	683	52,372	135,094
-	-	-	-	-	-	-	-	579	579
43,349	23,436	2,898	51	15,297	5,708	17,634	683	-	82,722
44,866	24,033	3,360	51	15,932	5,857	18,688	973	-	86,367
95	7	-	-	235	41	129	-	-	500
200	172	-	-	30	2	-	-	-	232
47,394	-	-	7,700	17,076	4,865	9,954	26,610	13,407	127,006
47,394	-	-	7,700	17,076	4,865	9,954	26,610	-	113,599
48,343	-	-	7,795	16,951	4,902	9,879	25,934	-	113,804
29,982	12,700	3,104	187	15,278	6,907	18,159	946	8,142	79,601
30,251	13,013	3,536	185	15,939	7,088	17,688	866	7,634	79,651
36,323	-	-	15,696	13,590	3,919	15,512	240,569	-	325,609
749	221	9	-	420	118	223	6	-	1,516
113	-	-	24	51	13	16	34	-	251
(15)	(9)	-	-	(9)	(4)	(12)	(1)	107	66
847	212	9	24	462	127	227	39	107	1,833

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)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 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 הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות חו"ל		
במיליוני ש"ח												
הכנסות רבית מחיצוניים	997	417	11	1	480	120	273	11	123	2,005	3	2,008
	115	-	-	19	55	19	42	25	23	298	-	298
הוצאות רבית מחיצוניים	882	417	11	(18)	425	101	231	(14)	100	1,707	3	1,710
	(137)	(243)	(2)	36	5	6	(3)	43	50	-	-	-
הכנסות רבית, נטו	745	174	9	18	430	107	228	29	150	1,707	3	1,710
	422	11	61	43	231	55	102	133	100	1,086	18	1,104
הוצאות רבית, נטו	1,167	185	70	61	661	162	330	162	250	2,793	21	2,814
	49	1	-	-	34	34	(9)	(8)	-	100	(4)	96
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1,049	80	47	40	466	75	146	116	36	1,928	16	1,944
	69	104	23	21	161	53	193	54	214	765	9	774
רווח לפני מסים	22	34	8	7	55	18	67	19	71	259	2	261
	47	70	15	14	106	35	126	35	143	506	7	513
הפרשה למסים על הרווח	-	-	-	-	-	-	-	-	38	38	-	38
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח לאחר מסים	47	70	15	14	106	35	126	35	181	544	7	551
	(14)	-	(1)	(1)	(6)	(2)	(1)	-	(7)	(31)	-	(31)
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	33	70	14	13	100	33	125	35	174	513	7	520
	40,217	22,209	2,744	47	14,469	5,086	17,785	616	50,337	128,557	138	128,695
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	531	531	-	531
	40,217	22,209	2,744	47	14,469	5,086	17,785	616	-	78,220	-	78,220
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	41,789	22,573	3,137	49	15,293	5,447	18,176	337	-	81,091	-	81,091
	100	15	-	-	233	52	184	-	-	569	-	569
יתרת חובות פגומים	176	149	-	-	22	1	-	-	-	199	-	199
	46,201	-	-	7,588	16,426	5,292	9,178	22,256	13,670	120,611	-	120,611
יתרת חובות בפגיור מעל 90 יום	46,201	-	-	7,588	16,426	5,292	9,178	22,256	-	106,941	-	106,941
	46,538	-	-	7,810	15,702	4,929	9,031	24,384	-	108,394	-	108,394
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾	28,107	11,821	3,162	169	14,768	6,103	18,036	1,053	8,258	76,494	247	76,741
	28,671	12,032	3,290	168	15,397	6,298	17,823	807	8,131	77,295	9	77,304
יתרת נכסי סיוכן לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾	35,082	-	-	14,787	12,641	3,713	16,415	203,114	-	285,752	-	285,752
	672	185	9	-	411	102	231	10	-	1,426	-	1,426
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾	91	-	-	18	31	10	12	20	-	182	3	185
	(18)	(11)	-	-	(12)	(5)	(15)	(1)	150	99	-	99
פיצול הכנסות רבית נטו	745	174	9	18	430	107	228	29	150	1,707	3	1,710
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מרווח מפעילות מתן אשראי												
מרווח מפעילות קבלת פקדונות												
אחר												
סך הכל הכנסות רבית, נטו												

* סווג מחדש. ראה ב' בעמוד 116.

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)*											
סך הכל	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	סך הכל פעילות חו"ל	
סך הכל	במיליוני ש"ח										
1,351	569	14	1	648	166	355	14	167	2,702	2	2,704
155	-	-	-	78	27	60	36	19	402	-	402
1,196	569	14	(26)	570	139	295	(22)	148	2,300	2	2,302
(185)	(333)	(2)	51	5	6	1	60	62	-	-	-
1,011	236	12	25	575	145	296	38	210	2,300	2	2,302
562	13	84	57	324	65	134	183	106	1,431	19	1,450
1,573	249	96	82	899	210	430	221	316	3,731	21	3,752
64	1	-	-	45	27	(3)	(9)	-	124	(3)	121
1,410	104	61	55	615	98	186	157	54	2,575	32	2,607
99	144	35	27	239	85	247	73	262	1,032	(8)	1,024
33	48	12	9	83	29	86	26	92	358	-	358
66	96	23	18	156	56	161	47	170	674	(8)	666
-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	-	54
66	96	23	18	156	56	161	47	224	728	(8)	720
(19)	-	(1)	(1)	(7)	(4)	(1)	-	(10)	(42)	-	(42)
47	96	22	17	149	52	160	47	214	686	(8)	678
40,711	22,340	2,768	50	14,331	5,414	17,630	578	51,663	130,377	111	130,488
-	-	-	-	-	-	-	-	536	536	-	536
40,711	22,340	2,768	50	14,331	5,414	17,630	578	-	78,714	-	78,714
42,521	22,848	3,182	52	14,613	5,655	17,785	590	-	81,216	-	81,216
95	7	-	-	203	34	210	-	-	542	-	542
181	156	-	-	23	1	-	-	-	205	-	205
46,273	-	-	7,652	16,175	5,227	9,126	23,058	14,469	121,980	290	122,270
46,273	-	-	7,652	16,175	5,227	9,126	23,058	-	107,511	-	107,511
46,371	-	-	8,028	15,439	5,309	11,683	26,681	-	113,511	-	113,511
28,105	11,948	2,891	170	14,216	6,603	17,915	1,013	8,546	76,568	207	76,775
29,095	12,228	3,070	170	14,463	6,661	17,408	941	8,625	77,363	8	77,371
35,241	-	-	15,097	12,644	3,749	16,304	210,228	-	293,263	-	293,263
912	252	12	1	549	139	303	11	-	1,915	-	1,915
124	-	-	24	43	13	15	28	-	247	2	249
(25)	(16)	-	-	(17)	(7)	(22)	(1)	210	138	-	138
1,011	236	12	25	575	145	296	38	210	2,300	2	2,302

* סווג מחדש. ראה ב' בעמוד 116.

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 28א בדוחות הכספיים לשנת 2017.

שלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)									
חטיבה בנקאית					חטיבה עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
78	213	102	60	11	79	28	174	(111)	634
4	162	47	18	6	161	95	90	(151)	432
82	375	149	78	17	240	123	264	(262)	1,066
(1)	22	4	9	-	3	-	9	3	49
30	332	58	40	11	181	12	218	(181)	701
53	21	87	29	6	56	111	37	(84)	316
20	8	33	12	2	22	25	13	(32)	103
33	13	54	17	4	34	86	24	(52)	213
-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
33	13	54	17	4	34	95	24	(52)	222
-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
33	13	54	17	4	34	95	14	(52)	212
23,934	17,119	21,277	7,813	534	5,414	43,078	26,297	(9,500)	135,966
24,057	17,233	22,275	7,952	552	6,350	-	18,457	(10,509)	86,367
-	50,966	21,197	4,717	2,316	90,225	-	25,179	(80,796)	113,804

הכנסות רבית, נטו
הכנסות שאינן מרבית
סך כל ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח נקי
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)									
חטיבה בנקאית					חטיבה עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
63	192	99	55	7	60	25	159	(95)	565
3	160	56	20	8	159	33	84	(158)	365
66	352	155	75	15	219	58	243	(253)	930
2	22	(26)	1	1	(13)	-	19	3	9
28	322	67	44	7	186	15	174	(203)	640
36	8	114	30	7	46	43	50	(53)	281
9	2	31	8	2	12	7	20	(13)	78
27	6	83	22	5	34	36	30	(40)	203
-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
27	6	83	22	5	34	48	30	(40)	215
-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	(12)
27	6	83	22	5	34	48	18	(40)	203
22,602	15,687	20,339	7,147	436	5,253	42,612	25,563	(9,410)	130,229
22,680	15,796	21,733	7,473	461	5,899	-	17,357	(10,308)	81,091
-	50,647	22,087	4,973	2,420	86,573	-	23,555	(81,861)	108,394

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

באור 10א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)									
חטיבת בנקאית					חטיבת עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
221	629	291	180	25	222	71	508	(314)	1,833
11	484	154	57	22	498	170	326	(465)	1,257
232	1,113	445	237	47	720	241	834	(779)	3,090
3	67	4	27	-	-	-	31	(2)	130
92	1,015	198	122	34	538	34	607	(547)	2,093
137	31	243	88	13	182	207	196	(230)	867
52	12	93	34	5	70	62	71	(97)	302
85	19	150	54	8	112	145	125	(133)	565
-	-	-	-	-	-	28	-	-	28
85	19	150	54	8	112	173	125	(133)	593
-	-	-	-	-	-	-	(25)	-	(25)
85	19	150	54	8	112	173	100	(133)	568
23,498	16,701	20,723	7,703	504	5,392	44,312	25,783	(9,522)	135,094
24,057	17,233	22,275	7,952	552	6,350	-	18,457	(10,509)	86,367
-	50,966	21,197	4,717	2,316	90,225	-	25,179	(80,796)	113,804

הכנסות רבית, נטו
הכנסות שאינן מרבית
סך כל ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח נקי
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)									
חטיבת בנקאית					חטיבת עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
182	562	293	163	20	162	113	476	(261)	1,710
11	475	170	59	23	477	100	256	(467)	1,104
193	1,037	463	222	43	639	213	732	(728)	2,814
(1)	65	(26)	27	5	(4)	-	46	(16)	96
84	956	221	119	23	535	37	532	(563)	1,944
110	16	268	76	15	108	176	154	(149)	774
37	5	89	25	5	36	58	53	(47)	261
73	11	179	51	10	72	118	101	(102)	513
-	-	-	-	-	-	38	-	-	38
73	11	179	51	10	72	156	101	(102)	551
-	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
73	11	179	51	10	72	156	70	(102)	520
22,346	15,231	20,573	6,987	464	5,007	42,220	25,129	(9,262)	128,695
22,680	15,796	21,733	7,473	461	5,899	-	17,357	(10,308)	81,091
-	50,647	22,087	4,973	2,420	86,573	-	23,555	(81,861)	108,394

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

באור 10א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
860	-	860	252	117	491
55	-	55	12	-	43
(83)	-	(83)	(32)	-	(51)
51	-	51	20	1	30
(32)	-	(32)	(12)	1	(24)
883	-	883	252	118	513
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					
קיטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
74	-	74	11	-	63
(6)	-	(6)	-	-	(6)
68	-	68	11	-	57
951	-	951	263	118	570

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
845	-	845	232	114	499
14	-	14	24	2	(12)
(57)	-	(57)	(28)	(1)	(28)
53	-	53	18	-	35
(4)	-	(4)	(10)	(1)	7
855	-	855	246	115	494
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) 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					
קיטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
69	-	69	14	-	55
(5)	-	(5)	(1)	-	(4)
64	-	64	13	-	51
919	-	919	259	115	545

(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)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
838	-	838	252	115	471
123	-	123	40	4	79
(218)	-	(218)	(94)	(2)	(122)
140	-	140	54	1	85
(78)	-	(78)	(40)	(1)	(37)
883	-	883	252	118	513
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					

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
847	-	847	231	115	501
103	-	103	45	1	57
(245)	-	(245)	(89)	(2)	(154)
150	-	150	59	1	90
(95)	-	(95)	(30)	(1)	(64)
855	-	855	246	115	494
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					

(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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
39,539	2,569	36,970	294	-	36,676
49,397	-	49,397	20,288	24,033	5,076
24,335	-	24,335	-	24,033	302
88,936	2,569	86,367	20,582	24,033	41,752
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 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
37,201	2,341	34,860	233	-	34,627
46,231	-	46,231	18,750	22,573	4,908
22,855	-	22,855	-	22,573	282
83,432	2,341	81,091	18,983	22,573	39,535
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)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
37,480	3,300	34,180	226	-	33,954
47,036	-	47,036	19,206	22,848	4,982
23,141	-	23,141	-	22,848	293
84,516	3,300	81,216	19,432	22,848	38,936
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 85 מיליון ש"ח (30.9.17 - 80 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 81 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,826 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.9.17 - 2,446 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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
6	12	4,603	47	33	4,523	פעילות לווים בישראל
1	12	5,117	32	17	5,068	ציבור - מסחרי
1	3	8,440	2	14	8,424	בינוי ונדל"ן - בינוי
24	62	22,755	316	555	21,884	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
32	89	40,915	397	619	39,899	שרותים פיננסיים
172	237	24,033	7	(6) 192	23,834	מסחרי - אחר
28	56	20,582	88	263	20,231	סך הכל מסחרי
232	382	85,530	492	1,074	83,964	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	671	-	-	671	אנשים פרטיים - אחר
-	-	672	-	-	672	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
232	382	86,873	492	1,074	85,307	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	837	8	-	829	מסחרי - אחר
-	-	837	8	-	829	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	837	8	-	829	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	1,226	-	-	1,226	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	2,063	8	-	2,055	סך הכל פעילות בחו"ל
232	382	86,367	500	1,074	84,793	סך הכל ציבור
-	-	1,897	-	-	1,897	סך הכל בנקים
-	-	672	-	-	672	סך הכל ממשלות
232	382	88,936	500	1,074	87,362	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 לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות 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 146 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 3 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה 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 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף*		בעייתיים ⁽²⁾		לא		
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	בעייתיים	
19	1	3,934	40	37	3,857	פעילות לווים בישראל
1	1	4,778	42	11	4,725	ציבור - מסחרי
8	-	7,757	1	26	7,730	בינוי ונדל"ן - בינוי
69	21	22,414	378	511	21,525	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
97	23	38,883	461	585	37,837	שרותים פיננסיים
209	149	22,573	15	158 ⁽⁶⁾	22,400	מסחרי - אחר
51	27	18,983	85	255	18,643	סך הכל מסחרי
357	199	80,439	561	998	78,880	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	573	-	-	573	אנשים פרטיים - אחר
-	-	652	-	-	652	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
357	199	81,664	561	998	80,105	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	6	-	-	6	בינוי ונדל"ן
-	-	646	8	-	638	מסחרי אחר
-	-	652	8	-	644	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	652	8	-	644	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	1,116	-	-	1,116	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	1,768	8	-	1,760	סך הכל פעילות בחו"ל
357	199	81,091	569	998	79,524	סך הכל ציבור
-	-	1,689	-	-	1,689	סך הכל בנקים
-	-	652	-	-	652	סך הכל ממשלות
357	199	83,432	569	998	81,865	סך הכל

* סווג מחדש.

- (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 לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור 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 2.2.12.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 148 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור 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*		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
5	4	3,935	54	19	3,862
5	1	4,818	40	7	4,771
-	-	8,020	1	16	8,003
72	19	21,426	344	446	20,636
82	24	38,199	439	488	37,272
206	156	22,848	7	165 ⁽⁶⁾	22,676
52	25	19,432	88	248	19,096
340	205	80,479	534	901	79,044
-	-	1,305	-	-	1,305
-	-	675	-	-	675
340	205	82,459	534	901	81,024
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 - 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					
340	205	81,216	542	901	79,773
-	-	2,625	-	-	2,625
-	-	675	-	-	675
340	205	84,516	542	901	83,073

* סווג מחדש.

- (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 לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לפי עומק הפיגור.
- (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 134 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור 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.

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 לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
ייתרת קרן 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⁾	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
906	47	15	13	32	בינוי ונדל"ן - בינוי
684	32	19	2	13	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
863	2	-	1	2	שרותים פיננסיים
1,698	316	32	132	284	מסחרי - אחר
4,151	397	66	148	331	סך הכל מסחרי
7	7	7	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
190	88	8	17	80	אנשים פרטיים - אחר
4,348	492	81	165	411	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,348	492	81	165	411	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
68	8	8	-	-	מסחרי אחר
68	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
68	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
68	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
4,416	500	89	165	411	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,416	500	89	165	411	סך הכל
					מזה:
	428	32	164	396	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	231	35	56	196	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) ייתרת 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 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
ייתרת קרן 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⁾	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
883	40	4	21	36	בינוי ונדל"ן - בינוי
604	42	23	3	19	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
746	1	-	1	1	שרותים פיננסיים
2,057	378	81	125	297	מסחרי - אחר
4,290	461	108	150	353	סך הכל מסחרי
15	15	15	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
175	85	9	25	76	אנשים פרטיים - אחר
4,480	561	132	175	429	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,480	561	132	175	429	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
4,550	569	140	175	429	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,550	569	140	175	429	סך הכל
					מזה:
	484	67	174	417	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	253	62	54	191	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)					
ייתרת קרן 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⁾	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
					פעילות לווים בישראל
					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 לדיר
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) ייתרת 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 בספטמבר					
2017			2018		
			(לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רביית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רביית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
ב. יתרה ממוצעת והכנסות רביית					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
-	-	40	-	-	48
-	-	40	1	1	26
4	4	39	-	-	2
2	3	351	-	-	310
6	7	470	1	1	386
-	-	14	-	-	10
-	-	85	-	1	88
6	7	569	1	2	484
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	7	569	1	2	484
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
6	7	577	1	2	492
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	7 ⁽⁴⁾	577	1	2 ⁽⁴⁾	492

(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 רביית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רביית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רביית בסך 15 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 - 17 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)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
2017			2018		
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⁾
-	-	50	-	-	48
-	-	34	1	1	36
4	4	115	-	-	2
2	4	345	-	1	326
6	8	544	1	2	412
-	-	14	-	-	8
-	1	83	1	2	88
6	9	641	2	4	508
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	9	641	2	4	508
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
6	9	649	2	4	516
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	9 ⁽⁴⁾	649	2	4 ⁽⁴⁾	516

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 44 מיליון ש"ח לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 - 47 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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג.	חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור
סך הכל ⁽³⁾					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן - בינוי	2	-	-	7
	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	2	-	-	6
	שרותים פיננסיים	2	-	-	-
	מסחרי - אחר	112	-	-	15
	סך הכל מסחרי	118	-	-	28
	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-
	אנשים פרטיים - אחר	55	-	-	22
	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	173	-	-	50
	בנקים בישראל	-	-	-	-
	ממשלת ישראל	-	-	-	-
	סך הכל פעילות בישראל	173	-	-	50
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן	-	-	-	-
	מסחרי אחר	8	-	-	-
	סך הכל מסחרי	8	-	-	-
	אנשים פרטיים	-	-	-	-
	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-
	בנקים בחו"ל	-	-	-	-
	ממשלות בחו"ל	-	-	-	-
	סך הכל פעילות בחו"ל	8	-	-	-
	סך הכל ציבור	181	-	-	50
	סך הכל בנקים	-	-	-	-
	סך הכל ממשלות	-	-	-	-
	סך הכל	181	-	-	50

(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 בספטמבר 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
פעילות לווים בישראל	סך הכל ⁽³⁾	סך הכל ⁽³⁾	סך הכל ⁽³⁾	סך הכל ⁽³⁾	סך הכל ⁽³⁾
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	16	-	-	-	1
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	7	-	-	-	4
שרותים פיננסיים	1	-	-	-	-
מסחרי - אחר	120	-	-	-	23
סך הכל מסחרי	144	-	-	-	28
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	52	-	-	-	21
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	196	-	-	-	49
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	196	-	-	-	49
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	-
מסחרי אחר	8	-	-	-	-
סך הכל מסחרי	8	-	-	-	-
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-	-
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	8	-	-	-	-
סך הכל ציבור	204	-	-	-	49
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	204	-	-	-	49

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
2017			2018		
יִתְרֵת חוֹב רְשׁוּמָה לְאַחֵר אֲרֻגּוֹן מִחֻדָּשׁ	יִתְרֵת חוֹב רְשׁוּמָה לְפָנַי אֲרֻגּוֹן מִחֻדָּשׁ	מספר חוזים	יִתְרֵת חוֹב רְשׁוּמָה לְאַחֵר אֲרֻגּוֹן מִחֻדָּשׁ	יִתְרֵת חוֹב רְשׁוּמָה לְפָנַי אֲרֻגּוֹן מִחֻדָּשׁ	מספר חוזים
6	7	4	1	1	6
-	-	1	-	-	-
-	-	1	-	-	4
12	12	60	14	14	69
18	19	66	15	15	79
-	-	-	-	-	-
12	12	239	12	13	278
30	31	305	27	28	357
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
30	31	305	27	28	357
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
30	31	305	27	28	357
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
30	31	305	27	28	357

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					
לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
2017			2018		
יִתְרֵת חוֹב רְשׁוּמָה לְאַחֵר אֲרֻגּוֹן מִחֻדָּשׁ	יִתְרֵת חוֹב רְשׁוּמָה לְפָנַי אֲרֻגּוֹן מִחֻדָּשׁ	מספר חוזים	יִתְרֵת חוֹב רְשׁוּמָה לְאַחֵר אֲרֻגּוֹן מִחֻדָּשׁ	יִתְרֵת חוֹב רְשׁוּמָה לְפָנַי אֲרֻגּוֹן מִחֻדָּשׁ	מספר חוזים
15	16	17	2	2	14
1	1	4	1	1	1
228	228	5	1	1	6
66	68	192	52	52	198
310	313	218	56	56	219
-	-	-	-	-	-
33	35	742	37	38	835
343	348	960	93	94	1,054
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
343	348	960	93	94	1,054
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
343	348	960	93	94	1,054
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
343	348	960	93	94	1,054

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 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
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 וכשלו ⁽²⁾							
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר (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 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			
				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⁾							
לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)							
2017	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	2018	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 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	
						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 (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
762	10,381	325	17,073	שיעבוד ראשון:
350	4,431	70	6,952	שיעור המימון - עד 60%
-	3	-	8	שיעור המימון - מעל 60%
1,112	14,815	395	24,033	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
813	9,832	375	16,129	שיעבוד ראשון:
313	4,196	90	6,417	שיעור המימון - עד 60%
4	16	-	27	שיעור המימון - מעל 60%
1,130	14,044	465	22,573	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 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2017	2017	2018	2017	2017	2018
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
-	-	-	244	79	134
8	8	8	886	908	818
9	8	9	2,498	2,540	2,726
15	18	24	3,714	3,686	4,019
-	-	-	2,510	2,571	2,187
16	14	13	*8,192	*7,548	8,882
4	6	4	3,829	3,994	4,726
4	4	4	7,048	7,025	7,546
-	-	-	279	234	222
-	-	-	182	180	132
5	6	6	1,601	1,506	1,523

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- אשראי תעודות

- ערבויות להבטחת אשראי

- ערבויות לרוכשי דירות

- ערבויות והתחייבויות אחרות

- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו

- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן

- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

- מסגרות להשאלת ניירות ערך

- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף

- התחייבויות להוצאת ערבויות

עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי:		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	

* 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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
32,835	-	196	169	1,117	1	31,352
11,880	240	13	1,704	5,359	704	3,860
904	-	-	-	-	-	904
85,484	470	100	934	4,024	9,946	70,010
672	-	-	-	7	622	43
596	596	-	-	-	-	-
1,025	1,025	-	-	-	-	-
223	223	-	-	-	-	-
1,009	300	23	40	388	57	201
1,223	399	1	2	194	7	620
135,851	3,253	333	2,849	11,089	11,337	106,990
113,804	473	1,213	2,979	14,259	6,189	88,691
857	-	14	48	246	-	549
948	-	1	2	75	75	795
5,155	-	-	-	-	4,447	708
942	297	15	42	346	16	226
5,735	427	9	21	147	133	4,998
127,441	1,197	1,252	3,092	15,073	10,860	95,967
8,410	2,056	(919)	(243)	(3,984)	477	11,023
-	-	950	223	3,753	(78)	(4,848)
-	-	-	(79)	1	-	78
-	-	2	67	187	-	(256)
8,410	2,056	33	(32)	(43)	399	5,997
-	-	-	(152)	32	-	120
-	-	6	(110)	1,021	-	(917)

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

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 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
33,205	-	321	243	1,076	66	31,499
10,590	162	14	1,584	4,420	1,041	3,369
895	-	-	-	-	-	895
80,236	572	274	771	3,388	10,073	65,158
652	-	-	-	-	618	34
549	549	-	-	-	-	-
1,097	1,097	-	-	-	-	-
226	226	-	-	-	-	-
1,203	420	30	113	180	57	403
1,235	340	9	2	290	4	590
129,888	3,366	648	2,713	9,354	11,859	101,948
108,394	580	1,133	2,930	14,449	6,375	82,927
782	-	26	56	172	52	476
846	-	1	2	59	120	664
5,230	-	-	-	-	4,519	711
1,160	409	22	117	167	40	405
5,151	361	10	11	58	106	4,605
121,563	1,350	1,192	3,116	14,905	11,212	89,788
8,325	2,016	(544)	(403)	(5,551)	647	12,160
-	-	(206)	-	-	-	206
-	-	818	270	5,711	(265)	(6,534)
-	-	-	84	(73)	-	(11)
-	-	(13)	31	(32)	-	14
8,325	2,016	55	(18)	55	382	5,835
-	-	1	62	57	-	(120)
-	-	(70)	246	9	-	(185)

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

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 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)

- (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 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
32,835	698	32,149	7	32,854	נכסים פיננסיים
11,880	4,586	7,214	126	11,926	מזומנים ופקדונות בבנקים
904	-	904	-	904	ניירות ערך ⁽²⁾
85,484	3,630	1,210	80,851	85,691	ניירות ערך שנשאלו
672	-	44	627	671	אשראי לציבור, נטו
1,009	442	354	213	1,009	אשראי לממשלה
729	392	-	337	729	נכסים בגין מכשירים נגזרים
133,513 ⁽³⁾	9,748	41,875	82,161	133,784	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
113,804	2,767	90,422	20,731	113,920	התחייבויות פיננסיות
857	-	853	19	872	פקדונות הציבור
948	575	315	65	955	פקדונות מבנקים
5,155	4,617	-	694	5,311	פקדונות הממשלה
942	443	483	16	942	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,560	720	1,210	2,628	4,558	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
126,266 ⁽³⁾	9,122	93,283	24,153	126,558	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
31	-	-	31	31	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
1,125	-	-	1,125	1,125	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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 14,988 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,212 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
33,205	612	32,535	67	33,214	נכסים פיננסיים
10,590	4,313	6,241	109	10,663	מזומנים ופקדונות בבנקים
895	-	895	-	895	ניירות ערך ⁽²⁾
80,236	3,540	1,398	75,139	80,077	ניירות ערך שנשאלו
652	-	33	614	647	אשראי לציבור, נטו
1,203	529	335	339	1,203	אשראי לממשלה
750	319	-	431	750	נכסים בגין מכשירים נגזרים
127,531 ⁽³⁾	9,313	41,437	76,699	127,449	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
108,394	2,945	88,972	16,669	108,586	התחייבויות פיננסיות
782	-	724	82	806	פקדונות הציבור
846	491	290	78	859	פקדונות מבנקים
5,230	4,675	-	770	5,445	פקדונות הממשלה
1,160	528	592	40	1,160	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,142	607	1,501	2,033	4,141	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
120,554 ⁽³⁾	9,246	92,079	19,672	120,997	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
30	-	-	30	30	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
1,134	-	-	1,134	1,134	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					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 14,210 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,214 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 ברוטו, ואינה 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⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
39,186	585	38,533	70	39,188	נכסים פיננסיים
10,238	3,629	6,568	119	10,316	מזומנים ופקדונות בבנקים
813	-	813	-	813	ניירות ערך ⁽²⁾
80,378	3,542	1,366	75,544	80,452	ניירות ערך שנשאלו
675	-	41	633	674	אשראי לציבור, נטו
1,342	731	335	276	1,342	אשראי לממשלה
707	423	-	284	707	נכסים בגין מכשירים נגזרים
133,339 ⁽³⁾	8,910	47,656	76,926	133,492	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
113,511	2,657	92,613	18,477	113,747	התחייבויות פיננסיות
1,133	-	1,077	80	1,157	פקדונות הציבור
960	708	188	75	971	פקדונות מבנקים
5,249	4,716	-	754	5,470	פקדונות הממשלה
1,318	730	546	42	1,318	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,082	521	1,366	2,193	4,080	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
126,253 ⁽³⁾	9,332	95,790	21,621	126,743	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
33	-	-	33	33	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
1,166	-	-	1,166	1,166	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 5,212 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 ברוטו, ואינה 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 שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית.

בקביעת ערכי שווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי שווי 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 להיזהר 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-71 מיליון ש"ח (31.12.17 - 46 מיליון ש"ח). על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, ביום 30 בספטמבר 2018 הגיע מח"מ הנכסים במגזר השקלי הלא צמוד ל-0.64 שנים, ובמגזר הצמוד מדד ל-3.47 שנים (31.12.17 - 0.54 ו-3.22 שנים, בהתאמה), לעומת 0.59 שנים ו-2.96 שנים, בהתאמה (31.12.17 - 0.46 ו-2.55 שנים, בהתאמה) לאחר התחשבות בתחזית לפרעונות מוקדמים. מספרי השוואה ל-30 בספטמבר 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 וכו"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 ולאכיות האשראי של הצד הנגדי.

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 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 קידוז	יתרה מאזנית
2,152	3,236	-	-	5,388
-	1,936	-	-	1,936
80	-	-	-	80
-	485	-	-	485
-	410	-	-	410
340	7	-	-	347
-	833	-	-	833
107	-	-	-	107
2,679	6,907	-	-	9,586
308	-	-	-	308
5	-	-	-	5
-	47	-	-	47
4	-	-	-	4
7	-	-	-	7
324	47	-	-	371
3,630	-	-	-	3,630
-	-	23	-	23
23	208	11	-	242
122	143	179	-	444
297	3	-	-	300
-	-	-	-	-
442	354	213	-	1,009
392	-	-	-	392
7,467	7,308	213	-	14,988
2,767	-	-	-	2,767
575	-	-	-	575
-	-	4	-	4
23	157	-	-	180
123	326	12	-	461
297	3	-	-	300
-	-	-	-	-
443	486	16	-	945
392	-	-	-	392
328	-	-	-	328
720	-	-	-	720
4,505	486	16	-	5,007

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 בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
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 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

30 בספטמבר 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
2,166	2,498	-	-	4,664
-	1,518	-	-	1,518
102	-	-	-	102
-	697	-	-	697
-	322	-	-	322
231	132	-	-	363
-	713	-	-	713
48	-	-	-	48
2,547	5,880	-	-	8,427
612	-	-	-	612
10	-	-	-	10
-	28	-	-	28
3	-	-	-	3
-	63	-	-	63
5	-	-	-	5
630	91	-	-	721
3,540	-	-	-	3,540
-	-	22	-	22
10	199	11	-	220
110	124	306	-	540
408	11	-	-	419
1	1	-	-	2
529	335	339	-	1,203
319	-	-	-	319
7,565	6,306	339	-	14,210
2,945	-	-	-	2,945
491	-	-	-	491
9	242	-	-	251
110	350	40	-	500
408	11	-	-	419
1	-	-	-	1
528	603	40	-	1,171
319	-	-	-	319
288	-	-	-	288
607	-	-	-	607
4,571	603	40	-	5,214

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
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או 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 בישראל
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 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 114 - 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 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(5)	47	47	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(8)	57	57	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(13)	52	52	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 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 30 ביוני 2018
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
	25	(2)	-	-	-	-	25
חוזי רבית שקל-מדד	9	2	-	-	-	-	9
חוזי רבית אחר	325	345	-	-	17	(508)	43
חוזי מטבע חוץ	359	345	-	-	17	(508)	43
סך כל הנכסים							
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
	5	1	-	-	-	-	5
חוזי רבית שקל-מדד	12	-	-	-	-	-	12
חוזי מטבע חוץ	17	1	-	-	-	-	1
סך כל ההתחייבויות							
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 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 30 ביוני 2017
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
	20	2	-	-	-	-	2
חוזי רבית שקל-מדד	10	1	-	-	-	-	1
חוזי רבית אחר	351	365	-	-	19	(429)	46
חוזי מטבע חוץ	381	368	-	-	19	(429)	49
סך כל הנכסים							
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
	1	-	-	(1)	-	-	-
חוזי רבית שקל-מדד	46	6	-	-	-	-	6
חוזי מטבע חוץ	47	6	-	(1)	-	-	6
סך כל ההתחייבויות							

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 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:							
1	23	-	-	-	-	1	22
2	11	-	-	(2)	-	3	10
59	179	-	-	(1,568)	51	1,452	244
62	213	-	-	(1,570)	51	1,456	276
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
(2)	4	-	-	-	-	(2)	2
2	12	-	-	(26)	-	2	40
-	16	-	-	(26)	-	-	42
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 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:							
2	22	-	-	(2)	-	1	23
4	11	-	-	(3)	-	4	10
199	306	-	-	(1,021)	47	1,065	215
205	339	-	-	(1,026)	47	1,070	248
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
-	-	-	-	(3)	-	-	3
-	40	-	-	-	-	(1)	39
-	40	-	-	(3)	-	(1)	42
לשנה שנתיימה 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:							
2	22	-	-	(3)	-	2	23
4	10	-	-	(4)	-	4	10
126	244	-	-	(1,308)	66	1,271	215
132	276	-	-	(1,315)	66	1,277	248
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
(2)	2	-	-	(3)	-	(2)	3
(2)	40	-	-	(1)	-	(2)	39
(4)	42	-	-	(4)	-	(4)	42

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

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

ליום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח	
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח	
(1.22)-0.00	(1.01)	23	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	נכסים בגין מכשירים נגזרים: - חוזי רביית שקל-מדד - חוזי רביית אחר - חוזי מטבע חוץ
1.10-1.75	1.47	11	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
(1.23)-(0.05)	(0.76)	52	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
0.90-4.76	1.36	127	2. סיכון אשראי צד נגדי		
(0.53)-0.10	0.01	4	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: - חוזי רביית שקל-מדד - חוזי מטבע חוץ
(1.23)-(0.05)	(0.65)	12	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
שווי הוגן של בטחונות 47					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח	
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח	
0.31	0.31	22	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	נכסים בגין מכשירים נגזרים: - חוזי רביית שקל-מדד - חוזי רביית אחר - חוזי מטבע חוץ
1.30-4.99	1.90	11	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
(0.55)-2.00	(0.25)	60	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
1.05-4.99	1.48	246	2. סיכון אשראי צד נגדי		
(0.55)-1.06	0.63	40	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: - חוזי מטבע חוץ
שווי הוגן של בטחונות 57					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

באור 14 ד - 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 החוזי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטון) של 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. לעניין מיזוג אוצר החייל עם ולתוך הבנק, ראה באור 16 - מיזוג בנק אוצר החייל.

באור 16 - מיזוג בנק אוצר החייל

ביום 20 בספטמבר 2018 נחתם הסכם מיזוג בין הבנק לבין בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "אוצר החייל"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, לפיו אוצר החייל יתמזג עם ולתוך הבנק (על פי הוראות הפרק הראשון לחלק השמיני בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובהתאם להוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודת מס הכנסה, התשכ"א-1961) באופן בו הנכסים וההתחייבויות של אוצר החייל, כפי שיהיו במועד המיזוג, יועברו לבנק ללא תמורה, ואוצר החייל יחוסל, ללא פירוק, ורשם החברות ימחק אותו מרישומיו.

בהתאם להסכם המיזוג מועד המיזוג של הבנק עם אוצר החייל נקבע לחול ביום 31 בדצמבר 2018 או בכל מועד אחר שיקבע באישור מס הכנסה כהגדרתו להלן או במועד מאוחר יותר בו יתקיים אחרון התנאים המתלים שנקבעו למיזוג ויבוצעו כל ההליכים והפעולות הנדרשים על פי חוק החברות או המועד שצוין בתעודת המיזוג שתונפק על ידי רשם החברות או בכל מועד אחר שיקבע בהסכמה על ידי הבנקים המתמזגים, לפי המאוחר.

השלמת המיזוג הותנתה בהתקיימות מספר תנאים מתלים בתוך 12 חודשים ממועד חתימת הסכם המיזוג (או במועד מאוחר יותר שיקבע בהסכמה בין הצדדים), ובכלל זה: קבלת אישור מראש (Pre Ruling) ממנהל רשות המיסים, בהתאם להוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה (לעיל ולהלן - "אישור מס הכנסה"); קבלת אישורי רשויות, ככל שידרשו; וביצוע כל הפעולות וההתקיימות כל התנאים למיזוג בהתאם לחוק החברות.

בהתאם להסכם המיזוג, התחייבות אוצר החייל לשיפוי הדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים ושכיהנו בו, כפי שתהיה בתוקף במועד המיזוג, בגין כל תביעה ו/או הליך משפטי שהוגשו או שיוגשו נגדם בקשר לכהונתם באוצר החייל, לרבות בקשר למיזוג, תועבר לבנק במסגרת השלמת המיזוג. בכפוף לכל דין, הבנק ימשיך לפעול לכך שפוליסת ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה של הבנק תמשיך לכסות את הדירקטורים ונושאי המשרה של אוצר החייל, כפי שכיהנו ויכהנו עד למועד המיזוג, בגין הפעולות שביצעו ויבצעו במהלך תפקידם באוצר החייל עד למועד האמור, וזאת לפחות למשך שבע שנים ממועד המיזוג, כפי שתחול על הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק.

הבנק ואוצר החייל פנו לקבל אישור מס הכנסה לכך שהמיזוג יהיה מיזוג פטור ממס הכנסה וממס שבח מקרקעין על פי הוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה (להלן - "הטבות המס"), למעט תשלום מס הרכישה בגין העברת זכויות במקרקעין של אוצר החייל לבנק, אשר יחול על הבנק ואשר צפוי להיות בסכום לא מהותי עבור הבנק.

הטבות המס מותנות בתנאים על פי הוראות הפרק השני לחלק ה'2 לפקודה, ובין היתר בתנאי שלפיו הבנק לא ימכור את מרבית נכסיו ומרבית נכסי אוצר החייל במהלך תקופה שתחילתה במועד המיזוג וסופה שנתיים מהמועד האמור.