

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2018



Q2

תוכן העניינים

| | |
|-----|---|
| 98 | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ |
| 99 | תמצית דוח רווח והפסד מאוחד |
| 100 | תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל |
| 101 | תמצית מאזן מאוחד |
| 102 | תמצית דוח על השינויים בהון |
| 105 | תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים |
| 108 | ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים |
| 108 | ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית |
| 113 | ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית |
| 114 | ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 116 | ביאור 4 ביאור רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר |
| 120 | ביאור 5 ניירות-ערך |
| 126 | ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 131 | ביאור 7 פיקדונות הציבור |
| 132 | ביאור 8 זכויות עובדים |
| 137 | ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות |
| 145 | ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות |
| 150 | ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון |
| 160 | ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים |
| 180 | ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה |
| 185 | ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 209 | ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה |
| 212 | ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים |
| 226 | ביאור 16 יוזמות רגולטוריות |
| 228 | ביאור 17 צמצום פעילות בנק הפועלים שוויץ |

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה 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 הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום ניהול סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור ב.10.ב (ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק, לביאור ג.10. בדבר חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ולביאור ד.10 בדבר החקירה בנושא FIFA.

זיו האפט

רואי חשבון

סומך חייקין

רואי חשבון

תל-אביב, 15 באוגוסט 2018

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2018

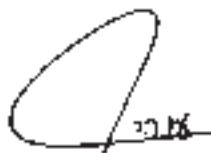
במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

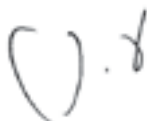
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | ביאור | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------------|--------------|-------|--|
| | (1)2017 | 2018 | (1)2017 | 2018 | | |
| מבוקר | | | בלתי מבוקר | | | |
| 10,613 | 5,395 | 5,802 | 2,944 | 3,274 | 2 | הכנסות ריבית |
| (2,189) | (1,223) | (1,414) | (779) | (972) | 2 | הוצאות ריבית |
| 8,424 | 4,172 | 4,388 | 2,165 | 2,302 | | הכנסות ריבית, נטו |
| 202 | 221 | 306 | 138 | 90 | (2)6 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 8,222 | 3,951 | 4,082 | 2,027 | 2,212 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | | | |
| 652 | 324 | 589 | 139 | 361 | 3 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 3,477 | 1,748 | 1,739 | 840 | 878 | | עמלות |
| 163 | 98 | 47 | 57 | 25 | | הכנסות אחרות |
| 4,292 | 2,170 | 2,375 | 1,036 | 1,264 | | סך-כל ההכנסות שאינן מריבית |
| הוצאות תפעוליות ואחרות | | | | | | |
| *4,209 | *2,147 | 2,106 | *1,050 | 1,062 | | משכורות והוצאות נלוות |
| 1,350 | 675 | 686 | 342 | 343 | | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| *2,701 | *931 | 1,276 | *477 | 663 | | הוצאות אחרות |
| 8,260 | 3,753 | 4,068 | 1,869 | 2,068 | | סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 4,254 | 2,368 | 2,389 | 1,194 | 1,408 | | רווח מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 1,959 | 983 | 1,037 | 489 | 593 | | הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת |
| 2,295 | 1,385 | 1,352 | 705 | 815 | | רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| 17 | 8 | 8 | 4 | 4 | | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| 2,312 | 1,393 | 1,360 | 709 | 819 | | רווח נקי מפעילות נמשכת |
| 314 | 177 | 170 | 102 | 93 | | רווח נקי מפעילות מופסקת ⁽¹⁾ |
| רווח נקי: | | | | | | |
| 2,626 | 1,570 | 1,530 | 811 | 912 | | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 34 | 9 | 18 | 1 | 8 | | הפסד המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה מפעילות נמשכת |
| 2,660 | 1,579 | 1,548 | 812 | 920 | | המיחוס לבעלי מניות הבנק |
| רווח למניה רגילה בשקלים חדשים | | | | | | |
| רווח בסיסי | | | | | | |
| 2.00 | 1.18 | 1.16 | 0.60 | 0.69 | | רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק |
| 1.76 | 1.05 | 1.03 | 0.53 | 0.62 | | רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת |
| רווח מדולל | | | | | | |
| 1.99 | 1.17 | 1.16 | 0.60 | 0.69 | | רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק |
| 1.75 | 1.04 | 1.03 | 0.53 | 0.62 | | רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת |

* סיווג מחדש של רכיבי עלות אקטואריים מסוימים של הטבות לעובדים שהוצאות שכן להוצאות אחרות. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ג.3](#).
(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עופר לוי
משנה למנכ"ל,
חשבונאי ראשי



עופר קרון
משנה למנכ"ל,
ממונה על החטיבה הפיננסית



ארי פינטו
המנהל הכללי



עודד ערן
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 15 באוגוסט 2018

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|---|
| | (1)2017 | 2018 | (1)2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | ביאור |
| 2,626 | 1,570 | 1,530 | 811 | 912 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 34 | 9 | 18 | 1 | 8 | הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2,660 | 1,579 | 1,548 | 812 | 920 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | 4 | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: |
| 212 | 231 | (601) | 37 | (262) | התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו |
| 4 | - | (4) | (2) | 1 | התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים** |
| (122) | 93 | 253 | 82 | 174 | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*** |
| 1 | 1 | - | - | - | רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים |
| 95 | 325 | (352) | 117 | (87) | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים |
| (39) | (106) | 108 | (34) | 9 | השפעת המס המתייחס |
| 56 | 219 | (244) | 83 | (78) | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים |
| (2) | (1) | - | - | - | בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 54 | 218 | (244) | 83 | (78) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים |
| 2,682 | 1,789 | 1,286 | 894 | 834 | הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 32 | 8 | 18 | 1 | 8 | ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2,714 | 1,797 | 1,304 | 895 | 842 | הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

*** בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד

ליום 30 ביוני 2018

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|------------------------|------------|----------------|---|
| (3)2017 | (3)2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | ביאור |
| נכסים | | | |
| 86,093 | 81,948 | 83,261 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 65,416 | 70,479 | 59,616 | 5 נירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 684 | 429 | 628 | נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 269,505 | 263,963 | 276,148 | אשראי לציבור |
| (3,652) | (3,714) | (3,690) | הפרשה להפסדי אשראי |
| 265,853 | 260,249 | 272,458 | 13 אשראי לציבור, נטו |
| 2,292 | 2,243 | 2,329 | אשראי לממשלות |
| 198 | 155 | 108 | השקעות בחברות כלולות |
| 3,123 | 2,999 | 3,026 | בניינים וציוד |
| 12,013 | 12,766 | 10,732 | 11 נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 5,323 | 5,199 | 5,342 | נכסים אחרים ⁽¹⁾ |
| 13,429 | 13,267 | 13,866 | נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 454,424 | 449,734 | 451,366 | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות והון | | | |
| 347,344 | 340,761 | 345,717 | 7 פיקדונות הציבור |
| 3,649 | 3,979 | 3,846 | פיקדונות מבנקים |
| 320 | 411 | 297 | פיקדונות הממשלה |
| 367 | 620 | 10 | נירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 29,058 | 30,736 | 29,949 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 12,049 | 13,376 | 9,939 | 11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 11,199 | 9,346 | 10,434 | התחייבויות אחרות (מזה: 633; 653; 608 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾ |
| 14,434 | 14,876 | 14,394 | התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 418,420 | 414,105 | 414,586 | סך-כל ההתחייבויות |
| 35,863 | 35,458 | 36,654 | 9 הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק |
| 141 | 171 | 126 | זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 36,004 | 35,629 | 36,780 | סך-כל ההון |
| 454,424 | 449,734 | 451,366 | סך-כל ההתחייבויות והון |

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הון, ראה [ביאור 1.15](#).

(2) לפרטים בדבר נירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ⁽¹⁾ | | | | | | | |
|--|---|-------------------|---------------------|----------|--|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה* | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | סך הון וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים | סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכל הון |
| 8,148 | 39 | 8,187 | (952) | 28,849 | 36,084 | 132 | 36,216 |
| - | - | - | - | 920 | 920 | (6) | 914 |
| - | - | - | - | (251) | (251) | - | (251) |
| (24) | - | (24) | - | - | (24) | - | (24) |
| התאמות ושינויים הנובעים מ: | | | | | | | |
| - | 3 | 3 | - | - | 3 | - | 3 |
| 11 | (11) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (78) | - | (78) | - | (78) |
| 8,135 | 31 | 8,166 | (1,030) | **29,518 | 36,654 | 126 | 36,780 |

* בניכוי 3,673,637 יתרת מניות באוצר.

** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 ⁽¹⁾ | | | | | | | |
|--|---|-------------------|---------------------|--------|--|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה* | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | סך הון וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים | סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכל הון |
| 8,146 | 75 | 8,221 | (705) | 27,393 | 34,909 | 169 | 35,078 |
| - | - | - | - | 812 | 812 | 2 | 814 |
| - | - | - | - | (307) | (307) | - | (307) |
| (34) | - | (34) | - | - | (34) | - | (34) |
| התאמות ושינויים הנובעים מ: | | | | | | | |
| - | (5) | (5) | - | - | (5) | - | (5) |
| 17 | (17) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 83 | - | 83 | - | 83 |
| 8,129 | 53 | 8,182 | (622) | 27,898 | 35,458 | 171 | 35,629 |

* בניכוי 4,141,952 יתרת מניות באוצר.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ⁽¹⁾ | | | | | | | |
|---|---|-------------------|---------------------|----------|---|--------------------------|-------------|
| הון מניות ופרמיה* | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | סך הון וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים | סך-הכלל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכלל הון |
| 8,124 | 59 | 8,183 | (786) | 28,466 | 35,863 | 141 | 36,004 |
| - | - | - | - | 1,548 | 1,548 | (15) | 1,533 |
| - | - | - | - | (496) | (496) | - | (496) |
| (24) | - | (24) | - | - | (24) | - | (24) |
| - | 7 | 7 | - | - | 7 | - | 7 |
| 35 | (35) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (244) | - | (244) | - | (244) |
| 8,135 | 31 | 8,166 | (1,030) | **29,518 | 36,654 | 126 | 36,780 |

* בניכוי 3,673,637 יתרת מניות באוצר.

** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה בתמצית הדוחות הכספיים](#).

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 ⁽¹⁾ | | | | | | | |
|---|---|-------------------|---------------------|--------|---|--------------------------|-------------|
| הון מניות ופרמיה* | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | סך הון וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים | סך-הכלל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכלל הון |
| 8,146 | 74 | 8,220 | (840) | 26,667 | 34,047 | 178 | 34,225 |
| - | - | - | - | 1,579 | 1,579 | (5) | 1,574 |
| - | - | - | - | (348) | (348) | - | (348) |
| (34) | - | (34) | - | - | (34) | - | (34) |
| - | (4) | (4) | - | - | (4) | - | (4) |
| 17 | (17) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 218 | - | 218 | 1 | 219 |
| - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| - | - | - | - | - | - | (4) | (4) |
| 8,129 | 53 | 8,182 | (622) | 27,898 | 35,458 | 171 | 35,629 |

* בניכוי 4,311,952 יתרת מניות באוצר.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 ⁽¹⁾ | | | | | | | |
|--|---|----------------------|------------------------|--------|--|--------------------------------|---------------|
| הון מניות ופרמיה* | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | סך הון וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים | סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכל הון |
| 8,146 | 74 | 8,220 | (840) | 26,667 | 34,047 | 178 | 34,225 |
| - | - | - | - | 2,660 | 2,660 | (29) | 2,631 |
| - | - | - | - | (861) | (861) | - | (861) |
| (39) | - | (39) | - | - | (39) | - | (39) |
| התאמות ושינויים הנובעים מ: | | | | | | | |
| - | 2 | 2 | - | - | 2 | - | 2 |
| 17 | (17) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 54 | - | 54 | 2 | 56 |
| - | - | - | - | - | - | 2 | 2 |
| - | - | - | - | - | - | (12) | (12) |
| 8,124 | 59 | 8,183 | (786) | 28,466 | 35,863 | 141 | 36,004 |

* בניכוי 4,311,952 יתרת מניות באוצר.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

כיום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים⁽¹⁾ לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|--|--|----------------|---|----------------|
| | *2017 | 2018 | *2017 | 2018 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | |
| 2,631 | 1,574 | 1,533 | 814 | 914 |
| תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת | | | | |
| רווח נקי לתקופה | | | | |
| 2,631 | 1,574 | 1,533 | 814 | 914 |
| התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת | | | | |
| (17) | (8) | (8) | (4) | (4) |
| חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות | | | | |
| 602 | 296 | 327 | 154 | 161 |
| פחת על בניינים וציוד | | | | |
| 21 | 11 | 10 | 6 | 5 |
| הפחתות | | | | |
| 323 | 274 | 370 | 167 | 120 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | |
| (255) | (157) | (151) | (58) | (40) |
| רווח ממימוש של ניירות-ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון | | | | |
| (24) | (23) | (9) | (14) | (8) |
| הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר | | | | |
| (51) | (26) | (22) | (5) | (9) |
| רווח ממימוש בניינים וציוד | | | | |
| (2) | 27 | (65) | 18 | 18 |
| שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | | | | |
| (65) | 7 | (54) | (5) | (59) |
| שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים | | | | |
| 22 | 112 | 129 | 133 | 56 |
| מסים נדחים, נטו | | | | |
| (4) | (4) | (58) | - | (40) |
| הפסד (רווח) ממכירות תיקי אשראי | | | | |
| 1,930 | 576 | (465) | (175) | (358) |
| התאמות בגין הפרשי שער | | | | |
| 968 | 1,151 | (1,309) | 618 | (317) |
| הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון | | | | |
| שינוי נטו בכספים שוטפים | | | | |
| (103) | (856) | 1,280 | (505) | 1,540 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 3,375 | 638 | (3,158) | 67 | 622 |
| ניירות-ערך למסחר | | | | |
| 211 | 255 | 2 | 115 | (65) |
| נכסים אחרים | | | | |
| שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות | | | | |
| (468) | 831 | (2,139) | 556 | (1,498) |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 1,188 | (74) | (596) | (515) | (855) |
| התחייבויות אחרות | | | | |
| 10,282 | 4,604 | (4,383) | 1,367 | 183 |
| מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת | | | | |

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם [ביאור 1.ג.2](#) להלן.
(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

כיום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים⁽¹⁾ לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---|--|-----------------|---|----------------|--|
| | *2017 | 2018 | *2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| תזרימי מזומנים לפעילות השקעה | | | | | |
| (1,248) | 2,612 | 465 | 111 | 1,266 | פיקדונות בבנקים |
| 1,677 | **1,189 | (3,336) | **1,247 | (793) | אשראי לציבור |
| 267 | 316 | (37) | 22 | 147 | אשראי לממשלות |
| (309) | (54) | 56 | (285) | (20) | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| (130) | - | - | - | - | רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון |
| 131 | 6 | 7 | 1 | 2 | תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון |
| (38,829) | (17,351) | (15,560) | (5,163) | (9,518) | רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה |
| 12,559 | 3,971 | 17,207 | 1,523 | 8,308 | תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה |
| 27,795 | 12,589 | 8,129 | 7,618 | 3,196 | תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה |
| (9,110) | **4,177 | (4,047) | **4,372 | (1,756) | רכישת תיקי אשראי |
| 190 | 190 | 159 | - | 40 | תמורה ממכירת תיקי אשראי |
| 10 | 4 | 22 | 3 | 2 | דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות |
| (3) | (1) | (5) | - | (5) | השקעה בחברות כלולות |
| (662) | (211) | (271) | (116) | (167) | רכישת בניינים וציוד |
| 80 | 39 | 28 | 6 | 11 | תמורה ממימוש בניינים וציוד |
| (7,582) | (4,580) | 2,817 | 595 | 713 | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה |
| תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון | | | | | |
| (174) | (34) | 157 | 128 | 743 | פיקדונות מבנקים |
| 9,367 | 2,613 | (1,683) | 3,212 | 1,005 | פיקדונות מהציבור |
| (25) | 66 | (23) | (78) | (88) | פיקדונות מהממשלה |
| (89) | 147 | (370) | 522 | 4 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 316 | 124 | 4,220 | 28 | 4,124 | הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (4,399) | (2,714) | (3,191) | (607) | (1,017) | פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (861) | (348) | (496) | (348) | (496) | דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק |
| (39) | (34) | (24) | (34) | (24) | רכישה עצמית של מניות |
| (12) | 4 | - | - | - | דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות |
| 4,084 | (176) | (1,410) | 2,823 | 4,251 | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון |
| 6,784 | (152) | (2,976) | 4,785 | 6,025 | גידול (קטיון) במזומנים - כולל יתרות מזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת |
| 10 | - | (8) | (4) | (10) | בניכוי גידול (קטיון) במזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת |
| 6,774 | (152) | (2,968) | 4,789 | 6,035 | גידול (קטיון) במזומנים |
| 78,317 | 78,317 | 82,856 | 72,434 | 74,076 | יתרת מזומנים לתחילת התקופה מפעילות נמשכת |
| (2,235) | (746) | 590 | 196 | 367 | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 82,856 | 77,419 | 80,478 | 77,419 | 80,478 | יתרת מזומנים לסוף התקופה מפעילות נמשכת |

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם [ביאור 1.ג.2](#) להלן.
** סווג מחדש.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

כיום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים⁽¹⁾ לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|--|----------------|---|--------------|-----------------------|
| | *2017 | 2018 | *2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו | | | | | |
| 11,391 | 5,540 | 5,365 | 2,750 | 2,698 | ריבית שהתקבלה |
| (2,525) | (1,361) | (1,431) | (434) | (549) | ריבית ששולמה |
| 42 | 288 | 36 | **253 | 11 | דיבידנדים שהתקבלו |
| (1,533) | (862) | (1,469) | 1,093 | (612) | מסים על הכנסה ששולמו |
| 178 | 72 | 142 | 71 | 142 | מסים על הכנסה שהתקבלו |

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם [ביאור 1.ג\(2\)](#) להלן.
** סוג מחדש.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יישמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2017, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2018.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

(1) 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. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור החל מיום 1 בינואר 2018. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר כי ככלל, הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. באשר להכנסות אשר בתחולת התקן החדש, בעיקר הכנסות מעמלות, לא חל שינוי מהותי בעיתוי או במדידה של הכנסות אילו. לאור האמור, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

(2) חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המחוזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות

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

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

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המתחייבים. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. מתכונת הדיווח בדבר דוח על תזרימי מזומנים, לרבות מספרי ההשוואה בתקופות קודמות, הותאמה למתכונת הדיווח הנדרשת.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

(3) תיקון בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה – ASU 2017-07

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 ההעסקה.

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 שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

נדרש ליישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המתחייבים.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים למעט על אופן ההצגה והגילוי. השפעת הסיווג מחדש לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 ולתקופות שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 וביום 30 ביוני 2017, הינה 288,68 ו-137 מיליון ש"ח, בהתאמה, שסווגו מסעיף משכורות והוצאות נלוות לסעיף הוצאות אחרות.

(4) עדכון סף מהותיות להיוון עלויות תוכנה

בהמשך לאמור בביאור 1.11, לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017, החל מיום 1 בינואר 2018 עדכן הבנק את סף המהותיות להיוון עלויות תוכנה ל-750 אלפי ש"ח (חלף 1 מיליון ש"ח).

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

| נושא | עיקרי ההוראות | מועד תחילה והוראות מעבר | השפעה על הבנק |
|--|---|--|--------------------------|
| מכשירים פיננסיים - הצגה ומדידה - ASU 2016-01 | ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". המכתב מאמץ את התיקון בדבר מכשירים פיננסיים - הצגה ומדידה. עיקרי השינויים הצפויים בעקבות יישום התיקון, הינם: השקעות במכשירים הוניים, ככלל, תימדדנה לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד, חלף המדידה הקיימת כיום אשר ככלל דורשת רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר. עם זאת, ניתן למדוד השקעות בניירות-ערך הוניים שהשווי הוגן שלהן אינו ניתן לקביעה בנקל לפי עלות בניכוי ירידת-ערך, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים בעסקות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק. כל ההתאמות לעלות השקעה נזקפות לרווח והפסד. כמו-כן יעודכן אופן ההצגה במאזן של מכשירים פיננסיים. | 1 בינואר 2019. במועד היישום לראשונה, הרווחים שטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה שנכללים בקרן הון יסווגו מחדש לעודפים. | הבנק נערך ליישום התיקון. |
| מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור - ASU 2017-12 | ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". המכתב מאמץ את התיקון בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. התיקון מקל ומפשט את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור. כמו-כן, התיקון מרחיב את היכולת של בנקים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. | 1 בינואר 2019. | הבנק נערך ליישום התיקון. |
| חכירות - ASU 2016-02 ASC 842 | ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח. עיקרי השינויים בעקבות יישום כללים אלה, הינם: בנקים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית. בגין עסקות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות להשתמש בנכס החכור, ומגד תירשם התחייבות לשלם בגין חכירה. | 1 בינואר 2020. | הבנק נערך ליישום התיקון. |

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך)

| נושא | עיקרי ההוראות | מועד תחילה והוראות מעבר | השפעה על הבנק |
|---|---|--|---|
| מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - ASU 2016-13 | ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". המכתב מאמץ את התיקון בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי. מטרתו העיקרית של התיקון הינה לספק מידע שימושי יותר בנוגע להפסדי אשראי צפויים בגין מכשירים פיננסיים ומחויבויות למתן אשראי. לצורך כך התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת הפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים לאורך חיי האשראי ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. הכללים החדשים לחישוב הפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירה), אגרות-חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות מסוימות. בנוסף, ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה, וכן יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי. | 1 בינואר 2021. ככלל, הכללים החדשים יישמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת. | הבנק נמצא בשלבים ראשוניים של הערכות ליישם ההוראה. בשלב זה אין ביכולתו לאמוד את השפעת התקן על דוחותיו הכספיים. |
| הפרשי השער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה - ASC 830 | הפיקוח על הבנקים אימץ את התקן האמריקאי בנושא סוגיות במטבע-חוץ, החל מיום 1 בינואר 2017. על פי התקן האמריקאי הפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה יסווגו לקרן ההון, בניגוד לטיפול כיום, בהתאם לתקינה הבינלאומית, על פיה, אותם הפרשי שער מסווגים לדוח רווח והפסד. יחד עם זאת, בחוזר שפורסם ביום 1 ביולי 2018, נכללה הוראת מעבר, שמנחה את הבנקים בישראל להמשיך לטפל בהפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי הטיפול הנהוג היום עד ליום 1 בינואר 2021. | | |

ה. פעילות מופסקת

לאור הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, כמפורט בביאור 16 להלן, והצורך בהיפרדות מקבוצת ישראלכרט, הבנק נערך ליישום החוק על-פי לוח הזמנים שנקבע. במסגרת זו, בוחנים דירקטוריון והנהלת הבנק מספר חלופות להעברת החזקות הבנק בקבוצת ישראלכרט לרבות:

- מכירת החזקות בקבוצת ישראלכרט למשקיע או קבוצת משקיעים.
- הצעת מכר לציבור של החזקות בקבוצת ישראלכרט.
- חלוקת דיבידנד בעין של החזקות בקבוצת ישראלכרט לבעלי המניות של הבנק.
- שילוב של איזו מהחלופות שלעיל.

בהתחשב בחלופות הנשקלות כאמור, הבנק שכר את שירותי בנק ההשקעות Citi לליווי הבנק בבחירת החלופה המועדפת להיפרדות מקבוצת ישראלכרט ובקידומה. בנק ההשקעות מסייע בקידום כל אחת מהחלופות שייבחרו (מכירה, הנפקה לציבור ו/או דיבידנד בעין או שילוב של כמה מהן). ביום 28 ביוני 2018 הגישו הבנק וישראלכרט לרשות ניירות-ערך טיוטה ראשונה של תשקיף הנפקה ראשונה לציבור אשר יאפשר ביצוען של חלופות הצעת מכר ו/או חלוקת דיבידנד בעין אם יוחלט על מימושן. במקביל פועל הבנק לקידום חלופת המכירה הפרטית. כחלק מההיערכות להיפרדות מנהלים הבנק וישראלכרט משא ומתן לרכישת פועלים אקספרטס על-ידי ישראלכרט מהבנק. למועד זה אין ודאות באיזו חלופה יבחר הבנק.

לנוכח התקדמות בתהליכי ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט, כאמור לעיל, סומך למועד פרסום הדוחות הכספיים בחן הבנק את התקיימות הקריטריונים לסיווג קבוצת ישראלכרט כפעילות מוחזקת למכירה וכפעילות מופסקת בהתאם ל-ASC 360-10 ו-ASC 205-20. בהתאם לבחינה זו, קבע הבנק כי מתקיימים הקריטריונים לסיווג קבוצת ישראלכרט כקבוצת מימוש "מוחזקת למכירה". כמו-כן, על-פי התקינה האמריקאית כאמור, יש לסווג קבוצת מימוש המוחזקת למכירה כפעילות מופסקת במידה והמכירה מהווה שינוי אסטרטגי שתהיה לו השפעה מהותית על פעילויות הישות והתוצאות הפיננסיות שלה. הבנק בחן וקבע כי קבוצת ישראלכרט עומדת בקריטריונים, ולאור זאת, החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2018, קבוצת ישראלכרט תוצג כ"פעילות מופסקת".

- בהתאם להוראות התקינה החשבונאית האמריקאית, במועד הסיווג של פעילות מופסקת, הבנק סיווג במאזן את כל הנכסים וכל ההתחייבויות המשויכים לאותה פעילות כשורות נפרדות במאזן, כולל תיקון מספרי השוואה.
- באופן דומה הציג הבנק בנפרד בדוח רווח והפסד את הרווח המיוחס לפעילות המופסקת לכל תקופות הדיווח.
- החל ממועד זה, בהתאם להוראות התקינה האמריקאית, הבנק יפסיק לצבור פחת בגין הנכסים ברי הפחת של קבוצת ישראלכרט.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

א. הרכב הנכסים והתחייבויות המיוחסים לפעילות מופסקת

| ליום 31 בדצמבר 2017 | ליום 30 ביוני 2017 | ליום 30 ביוני 2018 | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת: | | | |
| 12,810 | 12,700 | 13,189 | אשראי לציבור, נטו |
| 269 | 267 | 304 | בניינים וציוד |
| 350 | 300 | 373 | אחרים |
| 13,429 | 13,267 | 13,866 | סך-הכל הנכסים של קבוצת ישראלכרט |
| התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת: | | | |
| 13,927 | 14,519 | 13,794 | התחייבויות אחרות |
| 507 | 357 | 600 | אחרות |
| 14,434 | 14,876 | 14,394 | סך-הכל התחייבויות של קבוצת ישראלכרט |

ב. רווח והפסד המיוחס לפעילות מופסקת*

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | |
|--|--|--|---|---|--|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| הכנסות | | | | | |
| 273 | 134 | 148 | 68 | 76 | הכנסות ריבית, נטו |
| 1,634 | 808 | 839 | 414 | 419 | עמלות |
| 7 | 4 | 2 | 3 | - | אחרות |
| הוצאות | | | | | |
| 121 | 53 | 64 | 29 | 30 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 346 | 167 | 164 | 82 | 78 | משכורות והוצאות נלוות |
| 885 | 422 | 477 | 202 | 232 | הוצאות אחרות |
| 125 | 60 | 51 | 32 | 29 | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 437 | 244 | 233 | 140 | 126 | רווח לפני מסים |
| 118 | 63 | 60 | 35 | 31 | הפרשה למסים על הרווח |
| 319 | 181 | 173 | 105 | 95 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 5 | 4 | 3 | 3 | 2 | רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 314 | 177 | 170 | 102 | 93 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* ללא קיזוז עסקאות בינחברתיות בין הבנק לקבוצת ישראלכרט.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. תזרים מזומנים המיוחס לפעילות מופסקת

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|---|
| | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | | | בלתי מבוקר | | |
| 828 | 279 | 207 | 208 | 263 | תזרימי מזומנים נטו מפעילות שוטפת |
| (426) | (226) | (255) | (255) | (275) | תזרימי מזומנים נטו מפעילות השקעה |
| (392) | (53) | 40 | 43 | 2 | תזרימי מזומנים נטו מפעילות מימון |
| 10 | - | (8) | (4) | (10) | גידול (קיטון) במזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת |

ד. רווח למניה רגילה בשקלים חדשים - רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק מפעילות מופסקת

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|------------|
| | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | | | בלתי מבוקר | | |
| | | | בש"ח | | |
| 0.24 | 0.13 | 0.13 | 0.07 | 0.07 | רווח בסיסי |
| 0.24 | 0.13 | 0.13 | 0.07 | 0.07 | רווח מדולל |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---|----------------|---|--------------|--|
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| א. הכנסות ריבית* | | | | |
| 5,076 | 5,412 | 2,776 | 3,070 | מאשראי לציבור |
| 27 | 33 | 14 | 17 | מאשראי לממשלות |
| 109 | 134 | 58 | 61 | מפיקדונות בבנקים |
| 20 | 24 | 10 | 13 | מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים |
| 299 | 349 | 155 | 190 | מאגרות-חוב |
| (136) | (150) | (69) | (77) | בניכוי הכנסות ריבית שסווגו כפעילות מופסקת ⁽¹⁾ |
| 5,395 | 5,802 | 2,944 | 3,274 | סך-כל הכנסות ריבית |
| ב. הוצאות ריבית* | | | | |
| (571) | (775) | (335) | (487) | על פיקדונות הציבור |
| (4) | (3) | (2) | (2) | על פיקדונות הממשלה |
| (9) | (17) | (5) | (10) | על פיקדונות מבנקים |
| - | 1 | - | - | על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| (637) | (616) | (435) | (468) | על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים |
| (4) | (6) | (3) | (6) | על התחייבויות אחרות |
| 2 | 2 | 1 | 1 | בניכוי הוצאות ריבית שסווגו כפעילות מופסקת ⁽¹⁾ |
| (1,223) | (1,414) | (779) | (972) | סך-כל הוצאות ריבית |
| 4,172 | 4,388 | 2,165 | 2,302 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית** | | | | |
| (45) | (27) | (21) | (11) | הכנסות ריבית |
| (7) | (3) | (4) | - | הוצאות ריבית |
| ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב | | | | |
| 6 | 7 | 3 | 4 | מוחזקות לפדיון |
| 277 | 316 | 141 | 163 | זמינות למכירה |
| 16 | 26 | 11 | 23 | למסחר |
| 299 | 349 | 155 | 190 | סך-הכל כלול בהכנסות ריבית |

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

(1) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|--|----------------|---|--------------|--|
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| 1. מפעילות במכשירים נגזרים | | | | |
| 12 | 1 | 1 | 2 | חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג' להלן) ⁽¹⁾ |
| (1,452) | 1,483 | (415) | 800 | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾ |
| (1,440) | 1,484 | (414) | 802 | סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים |
| 2. מהשקעה באגרות-חוב | | | | |
| 88 | 108 | 36 | 23 | רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾ |
| (10) | (19) | - | (1) | הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾ |
| 78 | 89 | 36 | 22 | סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב |
| 3. הפרשי שער, נטו | | | | |
| 1,556 | (1,141) | 468 | (546) | בניכוי יתרות שסווגו כהפרשי שער מפעילות מופסקת ⁽⁵⁾ |
| (6) | (7) | (3) | (5) | הפרשי שער, נטו מפעילות נמשכת |
| 4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות | | | | |
| 119 | 92 | 36 | 40 | רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾ |
| (40) | (30) | (14) | (22) | הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁴⁾ |
| 15 | 14 | 9 | 9 | דיבידנד ממניות זמינות למכירה |
| 94 | 76 | 31 | 27 | סך-הכל מהשקעה במניות |
| 5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח | | | | |
| - | - | - | - | |
| 6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו | | | | |
| 4 | 58 | - | 40 | |
| 298 | 573 | 124 | 350 | סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (4) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-22 וכ-30 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017: כ-14 וכ-40 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
 (5) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 ביאור הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|--|------|--------------------------------------|------|---|
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| 3 | 7 | 1 | 3 | הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים |
| 20 | 9 | 13 | 8 | רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾ |
| 3 | - | 1 | - | רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾ |
| 26 | 16 | 15 | 11 | סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר** |
| 324 | 589 | 139 | 361 | סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית |
| פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון: | | | | |
| 22 | 9 | 14 | 8 | חשיפת ריבית |
| 1 | - | - | - | חשיפת מטבע-חוץ |
| 3 | 7 | 1 | 3 | חשיפה למניות |
| 26 | 16 | 15 | 11 | סך-הכל |

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור - פירוט נוסף***

| 1. גידורי שווי הוגן | | | | |
|-------------------------|-----|-----|---|--|
| (2) | 2 | (1) | - | חוסר האפקטיביות של הגידורים |
| 2. גידורי תזרים מזומנים | | | | |
| 9 | (5) | - | - | חוסר האפקטיביות של הגידורים |
| 5 | 4 | 2 | 2 | מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור |
| 12 | 1 | 1 | 2 | סך-הכל |

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

*** לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-6 וכ-10 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017: כ-3) וכ-2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) מזה: חלק הרווחים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-0 וכ-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017: כ-1) וכ-1 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 4 ביאור רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2018 ובשנת 2017

| רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | יתרה ליום 31 במרץ 2018 |
|---------------------------------------|---|---|---------------------------|---|---|--|-------------------------|
| | | סך-הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים** | התאמות בגין ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | |
| בלתי מבוקר | | | | | | | |
| (952) | 3 | (949) | (1,190) | (1) | (48) | 290 | 2018 |
| (78) | - | (78) | 115 | - | 1 | (194) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (1,030) | 3 | (1,027) | (1,075) | (1) | (47) | 96 | יתרה ליום 30 ביוני 2018 |
| (705) | 2 | (703) | (1,152) | (1) | (47) | 497 | יתרה ליום 31 במרץ 2017 |
| 83 | - | 83 | 55 | - | - | 28 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (622) | 2 | (620) | (1,097) | (1) | (47) | 525 | יתרה ליום 30 ביוני 2017 |

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2018 ובשנת 2017

| רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | יתרה ליום 1 בינואר 2018 |
|---------------------------------------|---|---|---------------------------|---|---|--|-------------------------|
| | | סך-הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים** | התאמות בגין ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | |
| בלתי מבוקר | | | | | | | |
| (786) | 3 | (783) | (1,242) | (1) | (53) | 513 | 2018 |
| (244) | - | (244) | 167 | - | 6 | (417) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (1,030) | 3 | (1,027) | (1,075) | (1) | (47) | 96 | יתרה ליום 30 ביוני 2018 |
| (840) | 1 | (839) | (1,160) | (2) | (33) | 356 | יתרה ליום 1 בינואר 2017 |
| 218 | 1 | 219 | 63 | 1 | (14) | 169 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (622) | 2 | (620) | (1,097) | (1) | (47) | 525 | יתרה ליום 30 ביוני 2017 |

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2017

| רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | יתרה ליום 1 בינואר 2017 |
|---------------------------------------|---|---|---------------------------|---|---|--|--------------------------|
| | | סך-הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים** | התאמות בגין ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | |
| מבוקר | | | | | | | |
| (840) | 1 | (839) | (1,160) | (2) | (33) | 356 | 2017 |
| 54 | 2 | 56 | (82) | 1 | (20) | 157 | שינוי נטו במהלך השנה |
| (786) | 3 | (783) | (1,242) | (1) | (53) | 513 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2018 ובשנת 2017

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | | | | |
|--|----------|---------|---------------|----------|---------|
| 30 ביוני 2017 | | | 30 ביוני 2018 | | |
| לפני מס | השפעת מס | לאחר מס | לפני מס | השפעת מס | לאחר מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | | | | | |
| 55 | (22) | 77 | (155) | 55 | (210) |
| (27) | 13 | (40) | (39) | 13 | (52) |
| 28 | (9) | 37 | (194) | 68 | (262) |
| התאמות מתרגום* | | | | | |
| 3 | - | 3 | 2 | - | 2 |
| (3) | 2 | (5) | (1) | - | (1) |
| - | 2 | (2) | 1 | - | 1 |
| גידור תזרימי מזומנים | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| הטבות לעובדים | | | | | |
| 30 | (17) | 47 | 86 | (49) | 135 |
| 25 | (10) | 35 | 29 | (10) | 39 |
| 55 | (27) | 82 | 115 | (59) | 174 |
| 83 | (34) | 117 | (78) | 9 | (87) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | |
| 83 | (34) | 117 | (78) | 9 | (87) |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

- ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
- ג. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2018 ובשנת 2017

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום | | | | | |
|--|----------|---------|---------------|----------|---------|
| 30 ביוני 2017 | | | 30 ביוני 2018 | | |
| לאחר מס | השפעת מס | לפני מס | לאחר מס | השפעת מס | לפני מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | | | | | |
| 241 | (95) | 336 | (305) | 139 | (444) |
| (72) | 33 | (105) | (112) | 45 | (157) |
| 169 | (62) | 231 | (417) | 184 | (601) |
| התאמות מתרגום* | | | | | |
| (41) | - | (41) | 25 | - | 25 |
| 27 | (14) | 41 | (19) | 10 | (29) |
| (14) | (14) | - | 6 | 10 | (4) |
| גידור תזרימי מזומנים | | | | | |
| 1 | - | 1 | - | - | - |
| 1 | - | 1 | - | - | - |
| הטבות לעובדים | | | | | |
| 19 | (9) | 28 | 109 | (62) | 171 |
| 44 | (21) | 65 | 58 | (24) | 82 |
| 63 | (30) | 93 | 167 | (86) | 253 |
| 219 | (106) | 325 | (244) | 108 | (352) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| 1 | - | 1 | - | - | - |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | |
| 218 | (106) | 324 | (244) | 108 | (352) |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2017

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 | | | |
|--|---------|----------|---------|
| | לפני מס | השפעת מס | לאחר מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | |
| התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | | | |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | 389 | (107) | 282 |
| (רווחים) הפסדים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | (177) | 52 | (125) |
| שינוי נטו במהלך השנה | 212 | (55) | 157 |
| התאמות מתרגום* | | | |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | (65) | - | (65) |
| גידורים** | 69 | (24) | 45 |
| שינוי נטו במהלך השנה | 4 | (24) | (20) |
| גידור תזרימי מזומנים | | | |
| הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | 1 | - | 1 |
| שינוי נטו במהלך השנה | 1 | - | 1 |
| הטבות לעובדים | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה | (268) | 90 | (178) |
| (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ | 146 | (50) | 96 |
| שינוי נטו במהלך השנה | (122) | 40 | (82) |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה | 95 | (39) | 56 |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה | 2 | - | 2 |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה | 93 | (39) | 54 |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

| ליום 30 ביוני 2018 | | | | |
|---|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| 423 | 423 | 3 | - | 426 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 423 | 423 | 3 | - | 426 |
| סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| 28,139 | 27,976 | 194 | (31) | 28,139 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| 10,838 | 11,076 | 18 | (256) | 10,838 |
| של ממשלות זרות | | | | |
| 24 | 24 | - | - | 24 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 7,613 | 7,671 | 18 | (76) | 7,613 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| 219 | 219 | 2 | (2) | 219 |
| של אחרים בישראל | | | | |
| 2,004 | 2,004 | 11 | (11) | 2,004 |
| של אחרים זרים | | | | |
| 48,837 | 48,970 | 243 | (376) | 48,837 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | | | | |
| מניות | | | | |
| 2,012 | 1,818 | 225 | (31) | 2,012 |
| של אחרים | | | | |
| (34) | (14) | (20) | - | (34) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ | | | | |
| 50,815 | 50,774 | 448 | (407) | 50,815 |
| סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,038 מיליוני ש"ח.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
- (3) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| ליום 30 ביוני 2018 | | | | |
|------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| 8,262 | 8,286 | - | (24) | 8,262 |
| 69 | 69 | - | - | 69 |
| 2 | 2 | - | - | 2 |
| 8,333 | 8,357 | - | (24) | 8,333 |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| 8,262 | 8,286 | - | (24) | 8,262 |
| 69 | 69 | - | - | 69 |
| 2 | 2 | - | - | 2 |
| 8,333 | 8,357 | - | (24) | 8,333 |
| של אחרים זרים | | | | |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | | | | |
| 45 | 48 | - | (3) | 45 |
| 8,378 | 8,405 | - | (27) ⁽²⁾ | 8,378 |
| (1)59,619 | 59,602 | 451 | (434) | 59,616 ⁽³⁾ |

| ליום 30 ביוני 2018 | | | | | | |
|--------------------|-------------------|-------------|--------------|--------------|-------------------|---------------|
| סך-הכל | 12 חודשים ומעלה | | שווי הוגן | סך-הכל | פחות מ-12 חודשים | |
| | הפסדים שטרם מומשו | 0-20% | | | הפסדים שטרם מומשו | 20-40% |
| - | - | - | - | (31) | (31) | 7,099 |
| (21) | - | (21) | 912 | (235) | (235) | 9,205 |
| (3) | - | (3) | 300 | (73) | (73) | 5,522 |
| - | - | - | - | (2) | (2) | 71 |
| (1) | - | (1) | 129 | (10) | (10) | 873 |
| (25) | - | (25) | 1,341 | (351) | (351) | 22,770 |
| מניות | | | | | | |
| - | - | - | - | (31) | (31) | 941 |
| (25) | - | (25) | 1,341 | (382) | (382) | 23,711 |

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,038 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-3.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 30 ביוני 2017 | | | | |
|---|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| 413 | 413 | 4 | - | 417 |
| 413 | 413 | 4 | - | 417 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| 40,882 | 40,599 | 283 | - | 40,882 |
| 9,500 | 9,534 | 28 | (62) | 9,500 |
| 53 | 50 | 3 | - | 53 |
| 6,482 | 6,450 | 45 | (13) | 6,482 |
| 525 | 521 | 5 | (1) | 525 |
| 2,450 | 2,427 | 26 | (3) | 2,450 |
| 59,892 | 59,581 | 390 | (79) | 59,892 |
| סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | | | | |
| מניות | | | | |
| 2,243 | 1,872 | 384 | (13) | 2,243 ⁽¹⁾ |
| (20) | (10) | (10) | - | (20) ⁽¹⁾ |
| 62,115 | 61,443 | 764 ⁽²⁾ | (92) ⁽²⁾ | 62,115 ⁽¹⁾ |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 864 מיליוני ש"ח.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
- (3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| ליום 30 ביוני 2017 | | | | |
|----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| של ממשלת ישראל | 7,812 | 3 | (4) | 7,812 |
| של ממשלות זרות | 75 | - | - | 75 |
| של אחרים בישראל | 2 | - | - | 2 |
| של אחרים זרים | 9 | - | - | 9 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | 7,898 | 3 | (4) | 7,898 |
| מניות | | | | |
| של אחרים | 53 | - | (3) | 53 |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | 7,951 | (2)3 | (7)2 | 7,951 |
| סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾ | 70,479 | 771 | (99) | 70,483 ⁽¹⁾ |

| ליום 30 ביוני 2017 | | | | | | |
|---|-------------------|-------|-----------|-------------------|-------|-----------|
| סך-הכל | 12 חודשים ומעלה | | שווי הוגן | פחות מ-12 חודשים | | שווי הוגן |
| | הפסדים שטרם מומשו | | | הפסדים שטרם מומשו | | |
| | 20-40% | 0-20% | | 20-40% | 0-20% | |
| (4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו | | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | | | |
| של ממשלת ישראל | - | - | - | - | - | 4,962 |
| של ממשלות זרות | (2) | (2) | 341 | (60) | (60) | 4,561 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | (5) | (5) | 599 | (8) | (8) | 1,216 |
| של אחרים בישראל | - | - | - | (1) | (1) | 317 |
| של אחרים זרים | (1) | (1) | 185 | (2) | (2) | 282 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | (8) | (8) | 1,125 | (71) | (71) | 11,338 |
| מניות | | | | | | |
| של אחרים | - | - | - | (13) | (13) | 815 |
| סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה | (8) | (8) | 1,125 | (84) | (84) | 12,153 |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 864 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-5.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017

| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
|-------------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| 423 | 423 | 5 | - | 428 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 423 | 423 | 5 | - | 428 |
| סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווח כולל אחר מצטבר רווחים | הפסדים | שווי הוגן* |
|---|---------------------------|----------------------------|--------|------------|
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| 35,528 | 35,193 | 335 | - | 35,528 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| 13,097 | 13,233 | 14 | (150) | 13,097 |
| של ממשלות זרות | | | | |
| 73 | 68 | 5 | - | 73 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 6,327 | 6,298 | 47 | (18) | 6,327 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| 402 | 396 | 8 | (2) | 402 |
| של אחרים בישראל | | | | |
| 2,223 | 2,194 | 34 | (5) | 2,223 |
| של אחרים זרים | | | | |
| 57,650 | 57,382 | 443 | (175) | 57,650 |
| סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | | | | |
| מניות | | | | |
| 2,159 | 1,765 | 406 | (12) | 2,159 |
| של אחרים | | | | |
| (26) | (12) | (14) | - | (26) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ | | | | |
| 59,783 | 59,135 | 835 | (187) | 59,783 |
| סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |

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

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 848 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

| ליום 31 בדצמבר 2017 | | | | |
|----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| של ממשלת ישראל | 5,066 | 3 | - | 5,069 |
| של ממשלות זרות | 70 | 1 | - | 71 |
| של אחרים זרים | 3 | - | - | 3 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | 5,139 | 4 | - | 5,143 |
| מניות | | | | |
| של אחרים | 70 | - | (3) | 67 |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | 5,209 | (2) ⁴ | (2) ⁽³⁾ | 5,210 |
| סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾ | 64,767 | 844 | (190) | 65,421 ⁽¹⁾ |

| ליום 31 בדצמבר 2017 | | | | | | |
|--|-------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------|--------|
| סך-הכל | פחות מ-12 חודשים | | שווי הוגן | 12 חודשים ומעלה | | סך-הכל |
| | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | |
| | 20-40% | 0-20% | | 20-40% | 0-20% | |
| (4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש | | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | | | |
| של ממשלות זרות | (72) | - | 3,184 | (72) | - | 9,085 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | (8) | - | 784 | (8) | - | 2,029 |
| של אחרים בישראל | (1) | - | 50 | (1) | - | 86 |
| של אחרים זרים | (2) | - | 378 | (2) | - | 218 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | (83) | - | 4,396 | (83) | - | 11,418 |
| מניות | | | | | | |
| של אחרים | (12) | - | - | (12) | - | 702 |
| סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה | (95) | - | 4,396 | (95) | - | 12,120 |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 848 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-4.3 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

| ליום 30 ביוני 2018 | | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|--------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי** | |
| יתרת חוב רשומה | | | | | | |
| 149,449 | 19,195 | 130,254 | 1,672 | - | 128,582 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 159,287 | - | 159,287 | 53,067 | 67,664 | 38,556 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| (13,406) | (13) | (13,393) | (9,706) | - | (3,687) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 77,684 | - | 77,684 | - | 67,473 | 10,211 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| 295,330 | 19,182 | 276,148 | 45,033 | 67,664 | 163,451 | סך-הכל ⁽³⁾ |
| (3) מזה: | | | | | | |
| 1,393 | - | 1,393 | 610 | - | 783 | חובות בארגון מחדש |
| 1,563 | - | 1,563 | 121 | - | 1,442 | חובות פגומים אחרים |
| 2,956 | - | 2,956 | 731 | - | 2,225 | סך-הכל חובות פגומים |
| 982 | - | 982 | 111 | 587 | 284 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 3,066 | - | 3,066 | 307 | 3 | 2,756 | חובות בעייתיים אחרים |
| (288) | - | (288) | (241) | - | (47) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 6,716 | - | 6,716 | 908 | 590 | 5,218 | סך-הכל חובות בעייתיים |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות | | | | | | |
| 2,226 | 4 | 2,222 | 196 | - | 2,026 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,672 | - | 1,672 | 850 | 341 | 481 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽⁴⁾ |
| (204) | - | (204) | (156) | - | (48) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 396 | - | 396 | - | 341 | 55 | (4) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור*** |
| 3,694 | 4 | 3,690 | 890 | 341 | 2,459 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 544 | - | 544 | 187 | - | 357 | מזה: הפרשה בגין חובות פגומים |
| (17) | - | (17) | (1) | - | (16) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 527 | - | 527 | 186 | - | 341 | סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,211 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.17: 7,788 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-271 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 249 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(2) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

| ליום 30 ביוני 2017 | | | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|--------|---------|---|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | | | |
| יתרת חוב רשומה | | | | | | | |
| 148,155 | 22,238 | 125,917 | 1,859 | - | 124,058 | שנבדקו על בסיס פרטני | |
| 150,919 | - | 150,919 | 53,744 | 63,674 | 33,501 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ | |
| (12,873) | - | (12,873) | (9,360) | - | (3,513) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ | |
| 71,245 | - | 71,245 | - | 63,457 | 7,788 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור | |
| 286,201 | 22,238 | 263,963 | 46,243 | 63,674 | 154,046 | סך-הכל ⁽³⁾ | |
| (3) מזה: | | | | | | | |
| 1,523 | - | 1,523 | 628 | - | 895 | חובות בארגון מחדש | |
| 1,598 | - | 1,598 | 139 | - | 1,459 | חובות פגומים אחרים | |
| 3,121 | - | 3,121 | 767 | - | 2,354 | סך-הכל חובות פגומים | |
| 973 | - | 973 | 84 | 558 | 331 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר | |
| 3,316 | - | 3,316 | 234 | 20 | 3,062 | חובות בעייתיים אחרים | |
| (270) | - | (270) | (232) | - | (38) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ | |
| 7,140 | - | 7,140 | 853 | 578 | 5,709 | סך-הכל חובות בעייתיים | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות | | | | | | | |
| 2,299 | 7 | 2,292 | 157 | - | 2,135 | שנבדקו על בסיס פרטני | |
| 1,595 | - | 1,595 | 772 | 340 | 483 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽⁴⁾ | |
| (173) | - | (173) | (140) | - | (33) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ | |
| 392 | - | 392 | - | 340 | 52 | (4) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור*** | |
| 3,721 | 7 | 3,714 | 789 | 340 | 2,585 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי | |
| 603 | - | 603 | 148 | - | 455 | מזה: הפרשה בגין חובות פגומים | |
| (7) | - | (7) | (1) | - | (6) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ | |
| 596 | - | 596 | 147 | - | 449 | סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים | |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,211 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.17: 7,788 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-271 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 249 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

| | | ליום 31 בדצמבר 2017 | | | | |
|--|---------------|---------------------|----------|--------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | | |
| יתרת חוב רשומה | | | | | | |
| 150,919 | 26,403 | 124,516 | 1,451 | - | 123,065 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 157,991 | - | 157,991 | 53,663 | 65,176 | 39,152 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| (13,023) | (21) | (13,002) | (9,486) | - | (3,516) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 74,285 | - | 74,285 | - | 64,940 | 9,345 | (1) מזה: השהפרשה בינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| 295,887 | 26,382 | 269,505 | 45,628 | 65,176 | 158,701 | סך-הכל ⁽³⁾ |
| (3) מזה: | | | | | | |
| 1,308 | - | 1,308 | 636 | - | 672 | חובות בארגון מחדש |
| 1,356 | - | 1,356 | 132 | - | 1,224 | חובות פגומים אחרים |
| 2,664 | - | 2,664 | 768 | - | 1,896 | סך-הכל חובות פגומים |
| 913 | - | 913 | 97 | 594 | 222 | מזה: חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 3,092 | - | 3,092 | 237 | 3 | 2,852 | מזה: חובות בעייתיים אחרים |
| (289) | - | (289) | (243) | - | (46) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 6,380 | - | 6,380 | 859 | 597 | 4,924 | סך-הכל חובות בעייתיים |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* | | | | | | |
| 2,196 | 6 | 2,190 | 229 | - | 1,961 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,654 | - | 1,654 | 813 | 333 | 508 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽⁴⁾ |
| (192) | - | (192) | (150) | - | (42) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 397 | - | 397 | - | 333 | 64 | (4) מזה: השהפרשה בינם חושבה לפי עומק הפיגור*** |
| 3,658 | 6 | 3,652 | 892 | 333 | 2,427 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 545 | - | 545 | 227 | - | 318 | מזה: הפרשה בגין חובות פגומים |
| (13) | - | (13) | (1) | - | (12) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 532 | - | 532 | 226 | - | 306 | סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,211 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.17: 7,788 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-271 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 249 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|--------|-------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,406 | 7 | 4,399 | 957 | 336 | 3,106 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2018 |
| 90 | (2) | 92 | 103 | 6 | (17) | הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (399) | - | (399) | (191) | (2) | (206) | מחיקות חשבונאיות |
| 230 | - | 230 | 69 | 1 | 160 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (169) | - | (169) | (122) | (1) | (46) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 4,327 | 5 | 4,322 | 938 | 341 | 3,043 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 ⁽²⁾ |
| (23) | - | (23) | (28) | - | 5 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 633 | 1 | 632 | 48 | - | 584 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------|--------|-------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,461 | 7 | 4,454 | 804 | 341 | 3,309 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2017 |
| 138 | - | 138 | 144 | - | (6) | הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (463) | - | (463) | (186) | (2) | (275) | מחיקות חשבונאיות |
| 238 | - | 238 | 75 | 1 | 162 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (225) | - | (225) | (111) | (1) | (113) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 4,374 | 7 | 4,367 | 837 | 340 | 3,190 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 ⁽²⁾ |
| 9 | - | 9 | 3 | - | 6 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 653 | - | 653 | 48 | - | 605 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

* מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------|--------|-------|--|
| סך-הכלל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכלל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,266 | 7 | 4,259 | 940 | 333 | 2,986 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) |
| 306 | (2) | 308 | 227 | 11 | 70 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (740) | - | (740) | (374) | (4) | (362) | מחיקות חשבונאיות |
| 494 | - | 494 | 144 | 1 | 349 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (246) | - | (246) | (230) | (3) | (13) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 1 | - | 1 | 1 | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 4,327 | 5 | 4,322 | 938 | 341 | 3,043 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר) |
| 6 | - | 6 | (15) | - | 21 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 633 | 1 | 632 | 48 | - | 584 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|--------|-------|--|
| סך-הכלל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכלל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,627 | 7 | 4,620 | 794 | 366 | 3,460 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) |
| 221 | - | 221 | 258 | (5) | (32) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (997) | - | (997) | (369) | (22) | (606) | מחיקות חשבונאיות |
| 523 | - | 523 | 154 | 1 | 368 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (474) | - | (474) | (215) | (21) | (238) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 4,374 | 7 | 4,367 | 837 | 340 | 3,190 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר) |
| (5) | - | (5) | 12 | - | (17) | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 653 | - | 653 | 48 | - | 605 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

* מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 7 פיקדונות הציבור

במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|--------------------|------------|----------------|---|
| 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| בישראל | | | |
| לפי דרישה | | | |
| 125,959 | 122,775 | 131,556 | אינם נושאים ריבית |
| 89,075 | 85,798 | 85,664 | נושאים ריבית |
| 215,034 | 208,573 | 217,220 | סך-הכל לפי דרישה |
| 113,608 | 112,484 | 110,434 | לזמן קצוב |
| (7) | (7) | (100) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽¹⁾ |
| 328,635 | 321,050 | 327,554 | סך-כל פיקדונות הציבור בישראל* |
| מחוץ לישראל | | | |
| לפי דרישה | | | |
| 3,575 | 5,136 | 4,464 | אינם נושאים ריבית |
| 4,640 | 5,532 | 3,587 | נושאים ריבית |
| 8,215 | 10,668 | 8,051 | סך-הכל לפי דרישה |
| 10,494 | 9,043 | 10,112 | לזמן קצוב |
| 18,709 | 19,711 | 18,163 | סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל |
| 347,344 | 340,761 | 345,717 | סך-כל פיקדונות הציבור |
| * מזה: | | | |
| 157,688 | 157,327 | 161,977 | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| 56,173 | 56,486 | 52,602 | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| 114,774 | 107,237 | 112,975 | פיקדונות של תאגידים ואחרים |

(1) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|---------------------|------------|----------------|----------------|
| 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| תקרת הפיקדון | | | |
| 117,250 | 117,120 | 120,932 | עד 1 |
| 81,942 | 83,094 | 84,630 | מעל 1 עד 10 |
| 52,425 | 49,990 | 51,608 | מעל 10 עד 100 |
| 35,600 | 31,136 | 35,282 | מעל 100 עד 500 |
| 60,127 | 59,421 | 53,265 | מעל 500 |
| 347,344 | 340,761 | 345,717 | סך-הכל |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. הטבות לעובדים

היתרות בביאור זה הן ללא נטרול יתרות לא מהותיות המיוחסות לפעילות מופסקת בסך של כ-20 מיליוני ש"ח.

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|--------------------------------------|------------|----------------|--|
| 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| פרישה מוקדמת ופיצויים | | | |
| **7,727 | 7,637 | 7,437 | סכום ההתחייבות |
| (3,963) | (3,922) | (3,897) | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| **3,764 | 3,715 | 3,540 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| מענק אי ניצול ימי מחלה | | | |
| 379 | 368 | 362 | סכום ההתחייבות |
| - | - | - | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| 379 | 368 | 362 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| מענק יובל | | | |
| 37 | 36 | 37 | סכום ההתחייבות |
| - | - | - | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| 37 | 36 | 37 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה | | | |
| 617 | 572 | 582 | סכום ההתחייבות |
| - | - | - | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| 617 | 572 | 582 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| סך-הכל | | | |
| **4,797 | 4,691 | 4,521 | עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות" |
| 48 | 49 | 44 | * מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל |

** סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו***, **

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|--|
| | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| 4,753 | 4,753 | 4,760 | 4,739 | 4,674 | מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה |
| 152 | 80 | 70 | 41 | 34 | עלות שירות |
| 153 | 77 | 68 | 39 | 34 | עלות ריבית |
| 273 | (24) | (174) | (46) | (137) | הפסד אקטוארי (רווח) |
| (5) | (4) | 3 | (1) | 2 | שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ |
| (566) | (227) | (243) | (117) | (123) | הטבות ששולמו |
| *4,760 | 4,655 | 4,484 | 4,655 | 4,484 | מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה |
| *4,531 | 4,481 | 4,294 | 4,481 | 4,294 | מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה |

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|-----------|----------|--------------|--------------------------------------|
| 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| *4,760 | 4,655 | 4,484 | פרישה מוקדמת ופיצויים |
| | | | סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות |

ג. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|-----------|----------|--------------|---------------------------------|
| 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| 1,877 | 1,662 | 1,624 | הפסד אקטוארי נטו |
| 1,877 | 1,662 | 1,624 | יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר |

ד. תוכניות שבהן המחויבויות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|-----------|----------|----------------|---------------------------|
| 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| *8,723 | 8,577 | 8,381 | מחויבות בגין הטבה חזויה |
| *8,494 | 8,403 | 8,191 | מחויבות בגין הטבה מצטברת |
| (3,963) | (3,922) | (3,897) | שווי הוגן של נכסי התוכנית |

* סווג מחדש.

** כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.

*** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה סעיף (4) להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-------------------------------------|------------|--------------------------------------|------------|----------------------------|
| | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | | | בלתי מבוקר | | |
| 152 | 80 | 70 | 41 | 34 | עלות שירות |
| 153 | 77 | 68 | 39 | 34 | עלות ריבית |
| | | | | | הפחתה של סכומים שלא הוכרו: |
| 146 | 65 | 82 | 35 | 39 | הפסד אקטוארי נטו |
| 451 | 222 | 220 | 115 | 107 | סך עלות ההטבה, נטו |

ב. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|---|
| | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | | | בלתי מבוקר | | |
| 273 | (24) | (174) | (46) | (137) | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה |
| (146) | (65) | (82) | (35) | (39) | הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי |
| (5) | (4) | 3 | (1) | 2 | שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ |
| 122 | (93) | (253) | (82) | (174) | סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר |
| 451 | 222 | 220 | 115 | 107 | סך עלות ההטבה נטו |
| 573 | 129 | (33) | 33 | (67) | 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 (כהכנסה) בשנת 2018 לפני השפעת המס

| | |
|-----|------------------|
| 136 | הפסד אקטוארי נטו |
|-----|------------------|

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות*

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

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
|-----------|-----------|------------|-----------|-----------------------------------|
| 2017 | 2017 | 2018 | 2017 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | |
| 1.25% | 1.76% | 1.58% | 1.76% | שיעור היוון |
| 2.00% | 2.00% | 2.00% | 2.00% | שיעור עליות המדד |
| 0.0%-7.5% | 0.0%-7.5% | 0.0%-7.5% | 0.0%-7.5% | שיעור גידול בתגמול ⁽¹⁾ |

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|-----------------------------------|
| 2017 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | |
| 1.48% | 1.71% | 1.25% | 1.73% | 1.32% | 1.73% | שיעור היוון |
| 0.0%-7.5% | 0.0%-7.5% | 0.0%-7.5% | 0.0%-7.5% | 0.0%-7.5% | 0.0%-7.5% | שיעור גידול בתגמול ⁽¹⁾ |

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

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | | גידול בנקודת אחוז אחת | | | |
|-----------------------|-------|------------|-----------------------|-------|------------|-------------|
| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
| 2017 | 2017 | 2018 | 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 451 | 420 | 417 | (381) | (356) | (353) | שיעור היוון |

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע מחספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר ומשקפים שיעור גידול ממוצע של כ-1.5% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(4) נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, הגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדי, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|-----------|------------|----------------|-------------------|
| 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 3,731 | 3,718 | 3,661 | התחייבות לפיצויים |
| (3,604) | (3,598) | (3,533) | יעודות לפיצויים |
| 127 | 120 | 128 | התחייבות נטו |

יודגש, כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים, אינה מהותית. כך לדוגמה, במקרה של ירידה בשיעור של 10% בשווי ההון של היעודות לפיצויים תגדל ההתחייבות נטו בסך של כ-20 מיליון ש"ח, וזאת לאור העובדה שההסתברות לפרישה במסלול פיצויים מוגדלים נמוכה. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-45% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

ג. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

| הפקדות בפועל | | | תחזית | | |
|------------------------------|-------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | *2018 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| 185 | 88 | 87 | 45 | 44 | 183 |
| | | | | | הפקדות |

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

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תזרימי מזומנים (המשך)

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

| שנה | במיליוני ש"ח |
|------------|--------------|
| 2018 | 271 |
| 2019 | 494 |
| 2020 | 372 |
| 2021 | 351 |
| 2022 | 317 |
| 2023-2027 | 1,275 |
| 2028 ואילך | 2,329 |
| סך-הכל | 5,409 |

הסכם השכר בין הנהלת הבנק לבין ארגון העובדים של הבנק, שהיה בתוקף בשנים 2017-2013 וחל על עובדי הבנק שאינם בחוזה אישי, הסתיים בתום שנת 2017. הצדדים נערכים לכניסה למשא ומתן לצורך חתימה על הסכם חדש.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. דיבידנד

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק החל מהרבעון הראשון של שנת 2017 היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. כל חלוקה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בשיקולים עסקיים, בהוראת כל דין ובמגבלות על חלוקה.

ב. תשלום דיבידנד

בקשר עם האמור בביאור 1.10 בנוגע לחקירת הרשויות האמריקאיות, מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל, לא הכריז דירקטוריון הבנק, במועד אישור הדוחות הכספיים, על חלוקת דיבידנד מרווחי הרבעון השני של שנת 2018. זאת, מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד כאמור לעיל.

| מועד הכרזה | מועד תשלום | דיבידנד למניה | דיבידנד ששולם במזומן |
|-------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| | | באגרות | במיליוני ש"ח |
| 23.05.2018 | 12.06.2018 | 18.825 | 251 |
| 25.03.2018 | 11.04.2018 | 18.345 | 245 |
| 27.11.2017 | 14.12.2017 | 14.08 | 188 |
| 14.08.2017 | 31.08.2017 | 24.365 | 325 |
| 23.05.2017 | 13.06.2017 | 22.980 | 307 |
| 29.03.2017 | 18.04.2017 | 3.105 | 41 |

ג. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-201 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.

הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן הזכויות שאינן מקנות שליטה שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי, נוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, 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%.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. הלימות הון בנתוני המאוחד

| 31 בדצמבר 2017 | 30 ביוני 2017 | 30 ביוני 2018 | |
|--|------------------|------------------|----------------------------------|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | במיליוני ש"ח |
| 1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים | | | |
| 36,582 | 36,245 | 37,178 | הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾ |
| 1,221 | 1,221 | 977 | הון רובד 1 נוסף |
| 37,803 | 37,466 | 38,155 | סך-הכל הון רובד 1 ⁽¹⁾ |
| 9,728 | 10,373 | 10,616 | הון רובד 2 |
| 47,531 | 47,839 | 48,771 | סך-הכל הון כולל ⁽¹⁾ |

| 2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון | | | |
|--|---------|----------------|--|
| 295,986 | 290,746 | 305,976 | סיכון אשראי ⁽²⁾ |
| 5,114 | 4,913 | 3,212 | סיכונים שוק |
| 23,672 | 23,566 | 24,018 | סיכון תפעולי |
| 324,772 | 319,225 | 333,206 | סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾ |

| באחוזים | | | |
|---------------------------------|--------|---------------|--|
| 3. יחס ההון לרכיבי סיכון | | | |
| 11.26% | 11.35% | 11.16% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 11.64% | 11.74% | 11.45% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 14.64% | 14.99% | 14.64% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 10.23% | 10.20% | 10.23% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾⁽⁴⁾ |
| 13.73% | 13.70% | 13.73% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾⁽⁴⁾ |

- (1) הנתונים 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 תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר נקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף 9. להלן](#).
- (2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 745 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2018, 853 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017 ו-958 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2017 בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים החל משנת 2017.
- (3) עם השלמת ההפרדות מקבוצת ישראל, נכסי הסיכון של הבנק צפויים לרדת בכ-12 מיליארד ש"ח בגין חשיפות שאינן באחריות הבנק. למהלך זה צפויות להיות גם השפעות על ההון הפיקוחי שתלויות באופן ההפרדות.
- (4) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור לתאריכי הדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

כיום 30 ביוני 2018

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. הלימות הון בנתוני המאחד (המשך)

| 31 בדצמבר 2017 | 30 ביוני 2017 | 30 ביוני 2018 | |
|---|------------------|------------------|---|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | באחוזים |
| 4. חברות בת משמעותיות | | | |
| ישראל | | | |
| 19.83% | 19.52% | 20.31% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 19.83% | 19.52% | 20.31% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 20.89% | 20.59% | 21.37% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.00% | 8.00% | 8.00% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽¹⁾ |
| 11.50% | 11.50% | 11.50% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽¹⁾ |
| בנק הפועלים שוויץ⁽³⁾⁽⁴⁾ | | | |
| 15.93% | 26.70% | 18.08% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 15.93% | 26.70% | 18.08% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 16.00% | 26.78% | 18.17% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.00% | 8.00% | 8.00% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |
| 11.20% | 11.20% | 11.20% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |
| בנק פוזיטיף⁽³⁾ | | | |
| 25.56% | 24.58% | 32.90% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 25.81% | 24.89% | 32.90% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 12.00% | 12.00% | 12.00% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |

באזל 2⁽²⁾

(1) השיעורים הנדרשים הינם בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 472 הכוללת הקלה לסולק לעניין דרישות הון העצמי והינם בתוקף החל מחודש יוני 2016.

(2) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

(3) בהתאם למדוח לרגולטור המקומי.

(4) בחודש יוני 2018, השקיע הבנק 50 מיליון פרנק שוויצרי בהון של הפועלים שוויץ וזאת בשל החשש שהפועלים שוויץ עלול להימצא בהפרה של יחס הלימות הון הרגולטורי הכולל הנדרש בשוויץ.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונדיליות (המשך)

ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

| 31 בדצמבר 2017 | 30 ביוני 2017 | 30 ביוני 2018 | |
|------------------------|------------------|------------------|--|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| הון עצמי רובד 1 | | | |
| 36,004 | 35,629 | 36,780 | סך ההון |
| 24 | (26) | (83) | הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1 |
| 36,028 | 35,603 | 36,697 | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים: |
| (32) | (32) | (35) | מסים נדחים לקבל |
| - | - | - | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור |
| (24) | (12) | (17) | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 |
| (56) | (44) | (52) | סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 |
| 610 | 686 | 533 | סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1* |
| 36,582 | 36,245 | 37,178 | סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| הון רובד 1 נוסף | | | |
| 1,221 | 1,221 | 977 | הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים |
| - | - | - | הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים |
| 1,221 | 1,221 | 977 | סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים |
| 37,803 | 37,466 | 38,155 | סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| הון רובד 2 | | | |
| 6,028 | 6,739 | 6,791 | הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים |
| 3,700 | 3,634 | 3,825 | הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים |
| 9,728 | 10,373 | 10,616 | סך הון רובד 2, לפני ניכויים |
| - | - | - | ניכויים: |
| - | - | - | סך-הכל ניכויים - הון רובד 2 |
| 9,728 | 10,373 | 10,616 | סך-הכל הון רובד 2 |
| 47,531 | 47,839 | 48,771 | סך-הכל הון כולל |

* התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

1. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

| 31 בדצמבר 2017 | 30 ביוני 2017 | 30 ביוני 2018 | |
|------------------------------|------------------|------------------|--|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | באחוזים | | |
| יחס ההון לרכיבי סיכון | | | |
| 11.01% | 11.08% | 10.97% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות |
| 0.04% | 0.03% | - | השפעת הוראות המעבר |
| 11.05% | 11.11% | 10.97% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות |
| 0.21% | 0.24% | 0.19% | השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות* |
| 11.26% | 11.35% | 11.16% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |

* התאמות בגין תוכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.

2. רכיבי הון הנתונים לתנודותיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין גורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעורי הריבית לחישוב התחייבות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעת שינויים בריבית על קרנות ההון מניירות-ערך זמינים למכירה.
- השפעת שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2018:

| השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1 | השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון | |
|--|---|-------------------|
| (0.03%) | (0.03%) | בנק בנתוני המאוחד |
| (1.34%) | (0.71%) | ישראלכרט |

3. יעד הלימות ההון

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מזערי של 13.5% זאת, החל מיום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים. 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 מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי הנתונים ליום 30 ביוני 2018, הינם 10.23% ("יחס ההון המזערי הרגולטורי") ו-13.73%, בהתאמה.

תכנון ההון בבנק מתבסס על תוכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. בהמשך לאמור ועל-פי החלטת דירקטוריון הבנק, יעד יחס הון עצמי רובד 1 החל מיום 31 בדצמבר 2017 עומד על 10.75%.

4. דרישות הון בגין חובות בביטחון נכס למגורים

ביום 15 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 203 בנושא חובות בביטחון נכס למגורים, לפיו הלוואות המובטחות במלואן על-ידי משכנתאות על נכס למגורים בשיעור מימון הגבוה מ-60%, תשוכללנה בשיעור של 60%. ההוראה נכנסה לתוקף ביום פרסומה וחלה על הלוואות בביטחון נכס למגורים אשר ניתנו מיום 15 במרץ 2018.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

1. התייעלות תפעולית

השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות על יחסי הלימות הון, המוערכת בכ-0.19% ליום 30 ביוני 2018, נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017. בחודש יוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן", אשר מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי (להלן: התייעלות בתחום הנדל"ן). במסגרת זאת, על מנת לעודד יישום תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, הפיקוח יאשר לבנקים הקלות בנושא הלימות הון. הפיקוח על הבנקים האריך את התוקף ליישום תוכנית ההתייעלות עד ליום 31 בדצמבר 2019.

2. הנפקה פרטית של כתבי התחייבויות נדחים (CoCo)

כחלק ממסגרת גיוסים של מכשירי חוב והון משני בסך של 6 מיליארד ש"ח לשנת 2018 שאישר דירקטוריון הבנק, ביצעה הפועלים הנפקות (חברה בת בבעלות מלאה המשמשת זרוע הנפקות של הבנק) בחודש אפריל 2018 הנפקה פרטית למשקיעים מוסדיים של כתבי התחייבויות נדחים צמודי מדד (סדרה יח'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 1.42% בסכום קרן כולל של כ-1.1 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2028 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בשנת 2023). כתבי התחייבויות הנדחים כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, על-ידי מחיקת קרן באופן חלקי או מלא במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ירד מתחת ל-5% או בהתאם להחלטה של הפיקוח על הבנקים, והם מהווים חלק מהון רובד 2 של הבנק. ביום 20 ביוני 2018 נרשמו כתבי התחייבויות הנדחים למסחר ברשימה הראשית בבורסה ועד למועד זה נשאו ריבית שנתית בשיעור 1.42% ובתוספת שיעור שנתי של 0.2%. בנוסף, בחודש יוני 2018 השלימה הפועלים הנפקות הנפקה לציבור של כתבי התחייבויות נדחים צמודי מדד (סדרה יט'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 1.59% בסכום קרן כולל של כ-0.7 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2028 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בתום שנת 2023). כתבי התחייבויות אלה כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בדומה לכתבי התחייבויות הנדחים (סדרה יח') כאמור לעיל והם מהווים חלק מהון רובד 2 של הבנק.

3. רכישה עצמית של מניות

בחודש יוני 2018 השלים הבנק את ביצועה של תוכנית רכישה עצמית של מניות במסגרתה נרכשו 1 מיליון מניות רגילות של הבנק לצורך יישום תוכניות תגמול הונית שאימץ הבנק. תוכנית הרכישה בוצעה בהתאם לכללים שבהנחיית רשות ניירות-ערך בעניין הגנת "נמל מבטחים" ברכישה עצמית, לאחר שאושרה על-ידי דירקטוריון הבנק ובהתאם לאישור שקיבל הבנק מהפיקוח על הבנקים. בחודש יוני 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 332 בנושא "רכישה עצמית על-ידי תאגידים בנקאיים", לפיה בנקים יוכלו לבצע רכישה עצמית של ניירות-ערך שהונפקו על ידם, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים. עד כה, ההוראה הקיימת אוסרת על בנקים לבצע רכישה עצמית למעט במקרים חריגים, בשעה שחוק החברות מתיר פעולה זו בכפוף לעמידה בתנאים לביצוע חלוקה. טיוטת ההוראה קובעת את התנאים בהתקיימם יוכלו תאגידים בנקאיים לבצע רכישה עצמית של מניות וניירות-ערך המירים שהונפקו על ידם, ובכללם בין היתר נקבע כי:

- נדרש אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע הרכישה, בהתבסס על תוכנית רכישה שהציג הבנק.
- היקף הרכישה בכל תוכנית לא יעלה על 5% מהון המניות המונפק והנפרע של התאגיד הבנקאי.
- התאגיד הבנקאי יפעל על-פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות-ערך או מנגנון שקול אחר שיבטיח לו הגנה משפטית מפני טענת שימוש במידע פנים.
- ההצעה לרכישה לא תופנה לקבוצה מסוימת של בעלי מניות (למעט אם מדובר בבעל מניות שהוא לקוח כשיר, כהגדרתו בהוראה).
- תוכנית הרכישה תאושר על-ידי דירקטוריון הבנק.

4. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 6%. יחס המינוף של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל מוצג בהתאם להוראות הרגולטוריות והיחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט, ככל שקיימים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

| 31 בדצמבר 2017 | 30 ביוני 2017 | 30 ביוני 2018 | |
|---|------------------|------------------|---|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | | | במיליוני ש"ח |
| א. בנתוני המאוחד | | | |
| 37,803 | 37,466 | 38,155 | הון רובד *1 |
| 513,037 | 509,345 | 516,190 | סך החשיפות* |
| באחוזים | | | |
| 7.37% | 7.36% | 7.39% | יחס מינוף |
| 6.00% | 6.00% | 6.00% | יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים |
| ב. חברות בת משמעותיות | | | |
| ישראל | | | |
| 12.52% | 12.16% | 12.89% | יחס מינוף |
| 5.00% | 5.00% | 5.00% | יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים |
| בנק הפועלים שוויץ** | | | |
| 7.04% | 13.40% | 5.13% | יחס מינוף |
| בנק פודיטיף | | | |
| 14.29% | 19.75% | 26.15% | יחס מינוף |
| 3.00% | 3.00% | 3.00% | יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |
| <p>* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2018, המוערכת בכ-0.11% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.</p> <p>** על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.</p> | | | |
| באחוזים | | | |
| ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2018: | | | |
| (0.01%) | (0.02%) | | בנק בנתוני המאוחד |
| (0.55%) | (0.45%) | | ישראל |

השפעת קיטון
ב-100 מיליוני ש"ח
בהון רובד 1

השפעת גידול
ב-1 מיליארד ש"ח
בסך החשיפות

באחוזים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. יחס כיסוי הנזילות

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 60. חברות כרטיסי אשראי פטורות מחישוב עצמאי אך נכללות בנתוני המאחד.

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בדצמבר 2017 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | באחוזים |
|--|---|---|---|
| א. בנתוני המאחד⁽¹⁾ | | | |
| 122% | 127% | 123% | יחס כיסוי נזילות |
| 100% | 100% | 100% | יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים |
| ב. בנתוני הבנק⁽²⁾ | | | |
| 120% | 122% | 121% | יחס כיסוי נזילות |
| 100% | 100% | 100% | יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים |
| ג. חברות בת משמעותיות* | | | |
| בנק הפועלים שוויץ | | | |
| 200% | 206% | 224% | יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית |
| 80% | 80% | 90% | יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |

בשלב זה, חברות כרטיסי האשראי לא נדרשות למלא אחר החוזר והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 342. בהמשך, חברות כרטיסי האשראי יידרשו לעמוד במודל כמותי פיקוח, אשר יותאם למאפייני הפעילות שלהן. כמו-כן, בנק פוזיטיף אינו כפוף בתורכיה להוראת יחס כיסוי נזילות.

* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית גדל ב-10% כל שנה עד לשיעור של 100% בשנת 2019.

(1) החל מיום 1 בינואר 2017 היחס במאחד מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות.

(2) היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות. בהתאם לפרסום בנק ישראל בקובץ שאלות ותשובות מיום 29 בספטמבר 2016 בנושא הכללה בדיווח סולו של תאגיד בנקאי, חברות בת המחזיקות נכסים נזילים עבור התאגיד, החל מיום 1 ביולי 2017 חישוב יחס כיסוי נזילות סולו כולל חברות בנות אלו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
|-----------|------------|-------|---|
| 2017 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 397 | 420 | 340 | (1) התחייבות לרכישת ניירות-ערך |
| 4 | 78 | 40 | (2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם |
| | | | (3) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות: |
| 154 | *157 | 153 | בשנה הראשונה |
| 148 | *154 | 141 | בשנה השנייה |
| 121 | *138 | 119 | בשנה השלישית |
| 110 | *121 | 109 | בשנה הרביעית |
| 102 | *112 | 102 | בשנה החמישית |
| 576 | *641 | 569 | מעל חמש שנים |
| 1,211 | *1,323 | 1,193 | סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד |

* הוצג מחדש.

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-------------------------------------|------|--------------------------------------|------|------------------------------|
| | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| 186 | 186 | 101 | - | - | הערך בספרים של האשראי שנמכר |
| 190 | 190 | 159 | - | 40 | תמורה שהתקבלה במזומן |
| 4 | 4 | 58 | - | 40 | סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי |

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד קבוצת הבנק בנושאים שונים ליום 30 ביוני 2018, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם בכ- 171 מיליוני ש"ח.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 25.ג.א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017](#) ("הביאור לשנת 2017").

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור לשנת 2017 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק, למעט כמפורט להלן:

1. בחודש אפריל 2018, נקבע לוח זמנים לבירור הליך ערעור שנפתח בפני בית המשפט לערעורים של מחוז קולומביה בארצות-הברית, על פסק דינו של בית המשפט הפדרלי בווישינגטון DC, אשר דחה את התביעה שהוגשה, על-ידי מספר גורמים פלסטיניים, נגד שורה ארוכה של נתבעים ובהם הבנק. התביעה נסובה, לטענת התובעים, בפעילות ישראל במזרח ירושלים, שטחי יהודה ושומרון ורצועת עזה והסיוע שהנתבעים מעניקים לפעילות זו. ביחס לבנק נטען כי הסיוע נעשה, בין היתר, באמצעות העברות הכספיים שבוצעו דרך סניפי הבנק בארצות-הברית, מימון פעילות ביהודה ושומרון וכיו"ב. הנתבעים הגישו בקשה לדחיית הערעור אך בית המשפט טרם דן בבקשה. סכום התביעה שנדחה עמד על 1 מיליארד דולר של ארצות-הברית כנגד כל הנתבעים.

2. בחודש מרץ 2018, הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי, שדחה את הבקשות להגשת התביעות הייצוגיות נגד מספר בנקים ובהם הבנק ונגד מספר חברות כרטיסי אשראי (ובהן ישראל כרטיס) ופועלים (אקספרס) ושפורטו בסעיף 6 ובסעיף 8 לביאור לשנת 2017, בעניין גביית יתר של עמלות בפעילות של המרה ומשלוח של מטבע-חוץ. סכום הערעור הועמד על 11 מיליארד ש"ח.

3. ביום 27 ביוני 2017 הוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של הבקשה בטענה לפיה, הבנק גבה עמלת ליווי פיננסי שלא כדין מיחידים או מעסקים קטנים. כאשר חישב עמלה זו כאחוז מתוך הסכום הכולל של עלות בניית הדירה בתוספת עלות הקרקע ולא כאחוז מתוך סכום האשראי שהעמיד הבנק ללקוח. בדיון שנערך ביום 13 בפברואר 2018 הורה בית המשפט על קבלת עמדת המפקחת על הבנקים בקשר עם המחלוקת בין הצדדים. ביום 10 ביוני 2018 הוגשה עמדת בנק ישראל (הפיקוח על הבנקים) במסגרתה תמך בנק ישראל בעמדת הבנק.

4. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 1 לביאור לשנת 2017, בעניין עמלות בגין החזרת שיקים, מלקוחות שחשבונום הוגבל, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

5. באשר לבקשה להגשת תביעה ייצוגית שפורטה בסעיף 2 לביאור לשנת 2017 שהוגשה נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם בעניין גביית עמלה בגין העברות מטבע-חוץ, בחודש מרץ 2018, דחה בית המשפט את הבקשה.

6. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 7 לביאור לשנת 2017, בעניין עמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראל כרטיס, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

7. באשר לערעור לבית המשפט העליון שפורט בסעיף 10 לביאור לשנת 2017, שהוגש על פסק דין שדחה בקשה להגשת תביעה ייצוגית נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם בעניין גביית ריבית דריבית בהלוואות לדיר, בחודש מרץ 2018, הערעור נדחה.

8. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 11 לביאור לשנת 2017, שהוגשה על-ידי Fairfield Sentry Ltd באמצעות מפרקיה, ביום 6 לאוגוסט 2018, קבע ה-Bankruptcy Court כי הוא נעדר סמכות ביחס לתביעות המפרקים ככל שהבסיס היחיד לסמכות זו הינם הסכמי ההצטרפות לקרן, הכוללים סעיפי ברירת דין וברירת פורום. ה-Bankruptcy Court עיכב את דחייתן של איזו מתביעות Fairfield, ובכללן התביעות כנגד בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ, וזאת עד להתפתחות עובדתית נוספת לפיה ייקבע באם לבית המשפט קיימת סמכות לשמוע טענות אלה.

ב. כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן, שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

1. ביום 22 ביוני 2018, הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד ישראל כרטיס בע"מ, חברה בת של הבנק ונגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. לטענת המבקשים חברות כרטיסי האשראי העלימו עין במשך שנים ממדיניות ניצול ועושיק צרכנים קשישים (מי שמלאו להם 65 שנים ויותר, כפי שהגדירו המבקשים לצורך התביעה) על-ידי חברות שיווק ישיר, אשר חייבו שלא כדין את כרטיסי האשראי של הקשישים בגין עסקות טלפוניות, תוך שחברות כרטיסי האשראי נהנות מעמלות סליקה ומאפשרות את פעילותן של חברות השיווק הישיר. המבקשים דורשים פיצוי בגין נזקים ממוניים ולא ממוניים, לרבות דרישה שחברות כרטיסי האשראי ישיבו את הסכומים שנגבו שלא כדין על-ידי חברות השיווק הישיר וכן את עמלות הסליקה ורווחים שהפיקו מפעילות חברות השיווק הישיר. לטענת המבקשים, נדרשת בדיקת מומחה כדי להעריך ולכמת את היקף הנזקים שנגרמו, אך כיוון שלטענתם מדובר בתופעה ממנה נפגעו עשרות אלפי קשישים לאורך השנים, ובהתחשב בהיקף הנזק הנטען, הם מעריכים כי היקף ההשבה או הפיצוי המצטבר בגין הנזקים הממוניים יעמוד על מאות מיליוני שקלים.

2. ביום 7 במאי 2018, הוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ובנק נוסף. התביעה אינה נוקבת בסכום אך המבקש מעריך כי מדובר בסכום גבוה, בהיקף של מיליוני ש"ח ואולי אף למעלה מכך. עניינה של הבקשה בטענה לפיה הבנק גובה עבור הפקדת שיק דחוי באמצעות מכשיר לשירות עצמי או באמצעות שיומון במכשיר סלולרי, עמלה לפי תעריף של הפקדת שיק דחוי בדלפק, בעוד שהיה עליו לגבות עמלה לפי תעריף של הפקדת שיק דחוי בשידור, שהינה בשיעור נמוך יותר.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

3. ביום 15 במרץ 2018, הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד ישראלכרט מימון בע"מ, חברת בת של הבנק ונגד נתבעים נוספים. התביעה אינה נוקבת בסכום אך המבקש מעריך שסכומה עולה על 2.5 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה לפיה מי שמבקש לבצע תשלום בסניפי הדואר באמצעות כרטיס אשראי, מחוייב לעשות זאת בעסקת תשלומים ב"קרדיט", אשר מהווה לפי הטענה הלוואה חוץ בנקאית ששיעור הריבית בה מופיע רק בקבלה אותה מקבל הלקוח לאחר ביצוע התשלום.

4. ביום 4 בדצמבר 2017, הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד ישראלכרט בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ, שתיהן חברות בת של הבנק. סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו 180 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה לפיה, בחודש דצמבר 2013 העלו הנתבעים את גובה עמלת דמי הכרטיס ללקוחות הבנק, על-ידי שינוי מדרג ההנחות והפטורים מעמלת דמי כרטיס וזאת, בחוסר תום לב ותוך עשיית עושר ולא במשפט. הצדדים הסכימו ביניהם כי במסגרת הליך הגישור המתנהל בין הצדדים בנוגע לתביעה שפורטה בסעיף 7 בפרק א. לביאור לשנת 2017 ובסעיף 5 לעיל, הדומה וקשורה להליך דנן, ידונו גם הסוגיות במחלוקת אשר בהליך זה.

ג. במהלך שנת 2011, בעקבות הודעת רשויות שוויץ לבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שוויץ"), כי מספר בנקים שוויצריים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית בקשר עם חשד או חשש לסיוע ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות ארצות-הברית, מסר הפועלים שוויץ לרשויות שוויץ מידע סטטיסטי אודות עסקיו עם לקוחות אמריקאים על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות-הברית. ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושוויץ הגיעו להסדר ("ההסדר השוויצרי") לפיו בנקים שוויצריים מקטיגוריה 2 אשר יבחרו להצטרף להסדר השוויצרי ויעמדו בתנאיו (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יועמדו לדין בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מהסדר זה. ההסדר השוויצרי מגדיר "קטגוריה 2" כקטגוריה שמתייחסת לבנקים שאינם נתונים לחקירה ושיכולים להצטרף להסדר ולחתום על הסכם אי העמדה לדין (Non-Prosecution Agreement). באותו היום הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי בהתאם להוראות ההסדר, בנק הפועלים שוויץ לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן. החל מראשית שנת 2015 בעקבות דרישות ובקשות שהתקבלו בבנק משרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ), מחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (ה-NYDFS) וה-Federal Reserve, קבוצת הבנק, בסיוע יועציה המשפטית, מעבירה לרשויות האמריקאיות האמורות נתונים, מידע ומסמכים מקבוצת הבנק בקשר עם פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים, ככל שהדבר ניתן ובגבולות הדין. החקירה ואיסוף המידע והמסמכים כמו גם עדכון ותיקוף מאגר המידע הכמותי ביחס ללקוחות האמריקאים של הבנק ושל בנק הפועלים שוויץ (לרבות הסניף בלוקסמבורג והסניף בסינגפור אשר נסגר בשנת 2012) טרם הסתיימו. כחלק מהחקירה הועברו לרשויות בארצות-הברית נתונים ומידע כמותי אודות לקוחות אמריקאים בבנק ובהפועלים שוויץ הגם שעדכון המאגר טרם הושלם. כמו-כן, לבקשת ה-DOJ הנתונים הכמותיים, המתודולוגיה ואופן הבדיקות שערכה קבוצת הבנק נבדקים ומתוקפים במקביל באמצעות צדדים שלישיים (Independent Examiner). אף הליך זה טרם הושלם.

בשלב זה, מחקירת הרשויות האמריקאיות לא הסתיימה, טרם הושגה הסכמה עם הרשויות האמריקאיות בדבר סוג, אופי ומתכונת ההסדר או ההסדרים המוסכמים (אם יושגו) ובכלל זה האם יגובש הסדר כולל לקבוצת הבנק או הסדרים נפרדים ושוניים לבנק ולהפועלים שוויץ. קיים מנעד של אפשרויות לדרגת החומרה של ההסדרים ולמידת האחריות לביצוע עבירות על הדין האמריקאי שידרשו בנק הפועלים והפועלים שוויץ לקחת על עצמם במסגרת הסדר או הסדרים מוסכמים (אם יושגו). הסדר או הסדרים מוסכמים עם ה-DOJ יכול שיהיו מסוג של Non-Prosecution Agreement, Deferred Prosecution Agreement או Plea Agreement. שורה של שיקולים עלולים להשפיע לרעה על ההסדר או ההסדרים (אם יושגו) ובכללם טענות אפשריות ביחס לפעולות מסוימות של בכירים לשעבר בהפועלים שוויץ שעלו במסגרת החקירה, אופי והיקף שיתוף הפעולה עם ה-DOJ וקביעות ביחס לחומרת המעשים והיקפי הפעילות. בשלב זה, טרם החל בין נציגי הבנק לבין הרשויות האמריקאיות משא ומתן בדבר הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם לרשויות האמריקאיות במסגרת הסדר או הסדרים מוסכמים אפשריים עמן וטרם הוגדרו המתודולוגיות לחישובם. לפיכך, לא ניתן לדעת בשלב זה האם חישוב איזה מרכיביו של הסדר אפשרי יתבסס על המתודולוגיה הקבועה בהנחיות הענישה בדין האמריקאי (United States Sentencing Guidelines), או, לחלופין, על המתודולוגיה המיושמת בהסדרים המבוצעים תחת קטגוריה 2 להסדר השוויצרי (אשר למיטב ידיעת הבנק לא יושמה בעבר ביחס למוסדות פיננסיים בגין פעילות מחוץ לשוויץ). כמו-כן, טרם סוכמו הקריטריונים לקביעת אוכלוסיית הלקוחות שבגינה עלולה קבוצת הבנק להידרש לשלם לרשויות האמריקאיות או הרכיבים שעליהם יבוסס חישוב התשלום על-פי הסדר אפשרי בהתייחס לאוכלוסיית הלקוחות הרלוונטית. בין הרכיבים עליהם מבוססים הסדרים בתיקים דומים עם ה-DOJ נמנים, בין היתר, רכיב של תשלום בגין סכום אובדן המס שנגרם לרשויות המס בארצות-הברית בגין לקוחות אמריקאים (להלן: "רכיב אובדן המס"), רכיב ההכנסות שהפיקה קבוצת הבנק מלקוחות אמריקאים (להלן: "רכיב ההכנסות מלקוחות אמריקאים") ורכיב של קנס עונשי (להלן: "רכיב הקנס"). הגם שמדובר ברכיבים נפרדים ושוניים על-פי הדין האמריקאי, למיטב ידיעת הבנק, קיימת תחליפיות מסוימת בין רכיבים אלו, באופן שמקשה לחזות אילו רכיבים יכללו בהסדר, ככל שיגובש. יתרה מכך, בחינת המידע הפומבי הקיים ביחס להסדרים בתיקים דומים של ה-DOJ בבנקים אחרים אשר לא היו רשאים להיכלל בקטגוריה 2 של התוכנית השוויצרית מעלה כי קיימת שונות רבה בין המתודולוגיות אשר יושמו בכל הסדר, באופן שמקשה על הסתמכות על הסדרים אלה לקביעת המתודולוגיות שלפיהן יחושבו הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם ל-DOJ.

בטרם השלמת עדכון ותיקוף מאגר הלקוחות האמריקאים והגעה להסכמות עם הרשויות האמריקאיות בדבר הקריטריונים לקביעת אוכלוסיית הלקוחות הרלוונטיים לחישוב, התקופות הרלוונטיות לחישוב, רכיבי החישוב ואופן החישוב, קבוצת הבנק ויועציה המשפטית אינם יכולים להעריך באופן מהימן את היקף או טווח החשיפה.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

בסמוך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים פרסם בנק מזרחי טפחות בע"מ, הנתון אף הוא לחקירת הרשויות האמריקאיות בקשר עם לקוחותיו האמריקאים, כי קיבל הצעה ממשרד המשפטים האמריקאי לסיום החקירה בהסדר, מבלי שההצעה כוללת פירוט או עקרונות תחשיב המבססים את הסכום. בנוסף, פרסם משרד המשפטים האמריקאי כי שלושה בנקים נוספים הגיעו עימו להסדרים לסיום החקירה, כאשר בשניים מהמקרים צוין כי ההסדר כלל רכיב של אבדן המס, רכיב של החזר הכנסות מלקוחות אמריקאים ורכיב נוסף של קנס ואילו השלישי הסתיים בתשלום בסך כוללני חלף תשלום עבור רכיבי קנס שונים (להלן: "הפרסומים האחרונים"). אין בפרסומים האחרונים כדי לשנות מעמדת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, לפיה הוא אינו יודע להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה בנושא זה.

עם זאת, כעולה מהסדרים של בנקים אחרים ומשיחות שהתקיימו עם ה-DOJ במהלך החודשים האחרונים בהן נדונו היבטים מסוימים הנוגעים לאופן חישוב הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם, אגב תהליך איסוף הנתונים והמידע שעודנו נמשך, מעריך הבנק, כי הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם ל-DOJ יכללו, לכל הפחות, את השבת סכומי רכיב אובדן המס שנגרם לרשויות המס בארצות-הברית על-ידי לקוחות אמריקאים מסוימים שקיבלו מקבוצת הבנק שירותים מסוימים (כדוגמת, בין היתר, חשבונות קוד, הלוואות גב-אל-גב או ניהול חשבון באמצעות חברות המאגדות במדינות אף-שור). ההפרשה שכלל הבנק בדוחותיו הכספיים מבוססת על רכיב זה וחושבה בהתבסס על המידע הכמותי הקיים בידי קבוצת הבנק נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים בגין לקוחות אלה. המידע שעל בסיסו בוצעה ההפרשה עודנו כפוף לעדכון ולתיקוף. לפיכך, אפשר שקבוצת הבנק תידרש לשלם גם בגין לקוחות אמריקאים נוספים, עם זאת אפשר שטענות קבוצת הבנק ביחס ללקוחות מסוימים תתקבלנה ואילו יוחרגו מהאוכלוסיה הרלוונטית לתשלום.

ההפרשה הכלולה בדוחותיו הכספיים בקשר עם החשיפה ל-DOJ מתייחסת לרכיב אובדן המס בלבד (שלהערכת הבנק הינו גבוה מסכום רכיב ההכנסות מלקוחות אמריקאים) ואינה כוללת רכיב של קנס עונשי או רכיב הכנסות מלקוחות אמריקאים. ההפרשה גם אינה מתבססת על האפשרות של יישום נוסחת קטיגוריה 2 ביחס לפעילות בשוויץ של הפועלים שוויץ. המשמעות הכספית של הוספת רכיבים אלה, כולם או חלקם, או יישום הנוסחה כאמור יכול שתהא משמעותית.

במהלך התקופה שחלפה מפרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2017 המשיכה קבוצת הבנק לעדכן ולטייב את מאגר המידע הכמותי ביחס ללקוחות אמריקאים של הבנק ושל בנק הפועלים שוויץ. בהתבסס על האמור ועל המידע הכמותי המעודכן בדבר אוכלוסיית הלקוחות האמריקאים, הגדיל הבנק ברבעון הראשון של שנת 2018 את סכום ההפרשה בקשר עם החשיפה הנובעת מחקירת הרשויות האמריקאיות בסך של כ-17 מיליון דולר (כ-60 מיליון ש"ח), אשר התווספו לסך כולל של כ-348 מיליון דולר אשר הופרשו בעבר. סכום ההפרשה הכולל בעניין זה עומד, נכון ליום 30 ביוני 2018, על סך השווה לכ-365 מיליון דולר (כ-1,332 מיליון ש"ח), סכום זה כולל גם הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-DOJ) בשעור של 30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ. זאת, בהמשך להוראת הפיקוח על הבנקים שניתנה לבנק ביחס לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016 לאחר שהפיקוח על הבנקים בחן את הנסיבות ומטעמי שמרנות מקצועית.

בשלב זה, בהתבסס בין היתר על עמדת יועציו המשפטיים והמקצועיים, אין ביכולתו של הבנק להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה או טווח החשיפה בנושא זה, הן במישור הכספי והן במישור השלכות אפשריות אחרות. הגם שהבנק מעריך שהוא צפוי לשלם סכומים גם לרשויות אחרות במסגרת הסדר או הסדרים עימן (אם וככל שייגובשו) ואפשר שסכומים אלה יהיו משמעותיים, בשלב זה קבוצת הבנק ויועציה המשפטיים אינם יודעים להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה גם ביחס לרשויות אחרות. הבנק מעריך, כי היקף החשיפה הכוללת גדול מסכום ההפרשה שכלל הבנק בדוחותיו הכספיים באופן שבו הסכומים הכוללים שתשלם קבוצת הבנק במסגרת הסדרים עם הרשויות האמריקאיות (אם יושגו), יהיו גבוהים משמעותית מסכום ההפרשה, הגם שאין ביכולתו, כאמור לעיל, לאמוד סכומים אלו. בהתאם לכללי החשבונאות החלים על הבנק, לצורך הכללת ההפרשה בדוחות הכספיים ערכה קבוצת הבנק מספר תרחישים להפסד הצפוי מהשלכות החקירה. מאחר ואין ביכולתו של הבנק לקבוע מי מהתרחישים האמורים מהווה אומדן טוב יותר להפסד הצפוי, ההפרשה שכלל הבנק מחושבת על בסיס התרחישי המינימלי מבין התרחישים האמורים בהתבסס על המידע הכמותי הקיים בידי קבוצת הבנק נכון למועד פרסום הדוח. יודגש כי יועציו המשפטיים של הבנק אינם יודעים להעריך את ההסתברות להתקיימות איזה מהתרחישים האמורים אשר נערכו כאמור מטעמים חשבונאיים לצורכי הכללת הפרשה בדוחות הכספיים, ויכול שקיימים גם תרחישים נוספים, אפשר גם שבמסגרת הסדר עם הרשויות האמריקאיות תהא רשאית קבוצת הבנק להחריג לקוחות מסוימים מהאוכלוסיה הרלוונטית לתשלום או לבצע הפחתות אחרות לסכומי התשלום, החרגות או הפחתות אלה, כמו גם תוספות אפשריות לאוכלוסיה הרלוונטית, לא יושמו במסגרת חישוב ההפרשה.

לאור הפרסומים האחרונים, מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד מרווחי הרבעון השני של שנת 2018 במועד אישור הדוחות הכספיים. ראה גם [ביאור 9](#) לתמצית הדוחות הכספיים.

יודגש כי אין בביצוע ההפרשה עד כה, בפרוט היקפי החשיפה כאמור או בהחלטת הדירקטוריון בנוגע לדיבידנד כאמור, משום הודאה בטענה כלשהיא שעלולה לעלות כנגד קבוצת הבנק על ידי הרשויות בארצות הברית או על ידי כל גורם אחר.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. במהלך שנת 2015 הגיש משרד המשפטים האמריקאי לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, כתב אישום נגד בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ואחרים, בעבירות שונות, תרמית ועבירות קשורות. בחודש דצמבר 2015 פורסם כתב אישום חדש אשר החליף את כתב האישום המקורי (Superseding Indictment). על-פי כתב האישום המקורי וה-Superseding Indictment נאשמים מסוימים החזיקו חשבונות בבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ וביצעו עסקות כספיות הקשורות לכאורה לפרשה, בחשבונות אלה.

על פי המדווח, כחלק מהפרשה חוקרות הרשויות האמריקאיות גם מוסדות פיננסים שונים. במסגרת זו, משרד המשפטים האמריקאי חוקר האם קבוצת הבנק הפרה חקיקה פלילית בארצות-הברית הנוגעת למרמה ולהלבנת הון, בקשר עם חשבונות בנק שהוחזקו בקבוצת הבנק על-ידי נאשמים מסוימים המעורבים בפרשה. במסגרת זו נמסרו לבנק צווי גילוי מסמכים ובקשות שונות לקבלת מידע וחומרים. בכפוף להוראות החוקים הרלוונטיים החלים על הגופים השונים בקבוצת הבנק, נמסרו לרשויות מידע ומסמכים בהיקף משמעותי. כמו-כן, משרד המשפטים האמריקאי קיים ראיונות עם חלק מעובדי הבנק. קבוצת הבנק מתקדמת בצורה משמעותית בביצועה של חקירה פנימית שהיא מנהלת בקשר עם נושא זה באמצעות עורכי דין חיצוניים, והיא משתפת פעולה עם הרשויות. על פי חוות דעת יועציה המשפטיים של קבוצת הבנק לא ניתן בשלב זה להעריך האם קבוצת הבנק תישא בחבות כלשהי במישור הפלילי, האזרחי או הרגולטורי בנושא זה, ולפיכך לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

ה. יישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

הבנק מספק קווי נזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב-183 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-173 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2017. עד ליום 30 ביוני 2018 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| 30 ביוני 2018 | | | | | | |
|---|--------------------|------------------|---------------|------------|--------|---|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | שקל-מדד | אחר | |
| 1. נגזרים מגדרים* | | | | | | |
| 1,552 | - | - | 1,552 | - | - | חוזי Forward |
| 10,707 | - | - | - | 10,707 | - | Swaps |
| 12,259 | - | - | 1,552 | 10,707 | - | סך-הכל נגזרים מגדרים |
| 7,524 | - | - | - | 7,524 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 2. נגזרי ALM** | | | | | | |
| 124 | - | - | - | 124 | - | חוזי Futures |
| 207,862 | 141 | - | 159,828 | 26,556 | 21,337 | חוזי Forward |
| חוזי אופציה אחרים: | | | | | | |
| 32,495 | 384 | 2,610 | 18,581 | 10,920 | - | אופציות שנכתבו |
| 30,092 | 334 | 887 | 19,454 | 9,417 | - | אופציות שנקנו |
| 631,171 | - | 9,832 | 40,662 | 574,906 | 5,771 | Swaps |
| 901,744 | 859 | 13,329 | 238,525 | 621,923 | 27,108 | סך-הכל נגזרי ALM |
| 295,429 | - | - | - | 290,435 | 4,994 | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| 11,855 | - | 11,855 | - | - | - | חוזי Futures |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 12,137 | - | 10,362 | 1,775 | - | - | אופציות שנכתבו |
| 12,137 | - | 10,362 | 1,775 | - | - | אופציות שנקנו |
| 60 | - | - | - | 60 | - | Swaps |
| 36,189 | - | 32,579 | 3,550 | 60 | - | סך-הכל נגזרים אחרים |
| 60 | - | - | - | 60 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט | | | | | | |
| 128 | 128 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב |
| 50 | 50 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב |
| 16,046 | - | - | 16,046 | - | - | חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט |
| 966,416 | 1,037 | 45,908 | 259,673 | 632,690 | 27,108 | סך-כל הסכום הנקוב |

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

| 30 ביוני 2017 | | | | | | |
|---|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|---|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| 1. נגזרים מגזרים* | | | | | | |
| 2,301 | - | - | 2,301 | - | - | חוזי Forward |
| 6,836 | - | - | - | 6,836 | - | Swaps |
| 9,137 | - | - | 2,301 | 6,836 | - | סך-הכל נגזרים מגזרים |
| 5,933 | - | - | - | 5,933 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 2. נגזרי ALM** | | | | | | |
| 5,835 | - | - | - | 5,835 | - | חוזי Futures |
| 178,856 | 48 | - | 140,698 | 19,292 | 18,818 | חוזי Forward |
| חוזי אופציה אחרים: | | | | | | |
| 75,863 | 137 | 3,151 | 17,760 | 54,815 | - | אופציות שנכתבו |
| 72,495 | 132 | 1,945 | 17,017 | 53,401 | - | אופציות שנקנו |
| 608,760 | - | 9,623 | 43,516 | 547,620 | 8,001 | Swaps |
| 941,809 | 317 | 14,719 | 218,991 | 680,963 | 26,819 | סך-הכל נגזרי ALM |
| 281,362 | - | - | - | 274,273 | 7,089 | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| 9,649 | - | 9,649 | - | - | - | חוזי Futures |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 11,735 | - | 7,879 | 3,856 | - | - | אופציות שנכתבו |
| 11,410 | - | 7,554 | 3,856 | - | - | אופציות שנקנו |
| 124 | - | - | - | 124 | - | Swaps |
| 32,918 | - | 25,082 | 7,712 | 124 | - | סך-הכל נגזרים אחרים |
| 62 | - | - | - | 62 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט | | | | | | |
| 122 | 122 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב |
| 50 | 50 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב |
| 17,225 | - | - | 17,225 | - | - | חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט |
| 1,001,261 | 489 | 39,801 | 246,229 | 687,923 | 26,819 | סך-כל הסכום הנקוב |

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

| 31 בדצמבר 2017 | | | | | | |
|---|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|---|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| 1. נגזרים מגזרים* | | | | | | |
| 2,076 | - | - | 2,076 | - | - | חוזי Forward |
| 9,922 | - | - | - | 9,922 | - | Swaps |
| 11,998 | - | - | 2,076 | 9,922 | - | סך-הכל נגזרים מגזרים |
| 7,843 | - | - | - | 7,843 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 2. נגזרי ALM** | | | | | | |
| 3,221 | - | - | - | 3,221 | - | חוזי Futures |
| 177,826 | 157 | - | 140,233 | 14,065 | 23,371 | חוזי Forward |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 37,869 | 193 | 2,712 | 14,212 | 20,752 | - | אופציות שנכתבו |
| 35,036 | 176 | 941 | 14,230 | 19,689 | - | אופציות שנקנו |
| 658,468 | - | 9,073 | 42,737 | 598,078 | 8,580 | Swaps |
| 912,420 | 526 | 12,726 | 211,412 | 655,805 | 31,951 | סך-הכל נגזרי ALM |
| 306,428 | - | - | - | 298,671 | 7,757 | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| 10,752 | - | 10,752 | - | - | - | חוזי Futures |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 14,719 | - | 10,996 | 3,723 | - | - | אופציות שנכתבו |
| 14,719 | - | 10,996 | 3,723 | - | - | אופציות שנקנו |
| 59 | - | - | - | 59 | - | Swaps |
| 40,249 | - | 32,744 | 7,446 | 59 | - | סך-הכל נגזרים אחרים |
| 59 | - | - | - | 59 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט | | | | | | |
| 121 | 121 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב |
| 50 | 50 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב |
| 10,593 | - | - | 10,593 | - | - | חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט |
| 975,431 | 697 | 45,470 | 231,527 | 665,786 | 31,951 | סך-כל הסכום הנקוב |

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| 30 ביוני 2018 | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|--|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| 1. נגזרים מגזרים* | | | | | | |
| 138 | - | - | 4 | 134 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 146 | - | - | 42 | 104 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 2. נגזרי ALM** | | | | | | |
| 9,832 | 22 | 167 | 4,552 | 4,635 | 456 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 9,035 | 22 | 160 | 3,836 | 4,711 | 306 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| 762 | - | 738 | 24 | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 768 | - | 743 | 25 | - | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 4. נגזרי אשראי | | | | | | |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב: | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 10,732 | 22 | 905 | 4,580 | 4,769 | 456 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן |
| 10,732 | 22 | 905 | 4,580 | 4,769 | 456 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| 2,539 | 21 | 809 | 1,559 | 85 | 65 | (1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |
| 9,949 | 22 | 903 | 3,903 | 4,815 | 306 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן |
| 9,949 | 22 | 903 | 3,903 | 4,815 | 306 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 1,863 | 19 | 706 | 1,063 | 75 | - | (2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |

* למעט נגזרי אשראי.

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

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 10 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

כיום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

| סך-הכל | 30 ביוני 2017 | | | | | |
|--------|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|--|
| | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| | | | | | | 1. נגזרים מגזרים* |
| 44 | - | - | 26 | 18 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 284 | - | - | 18 | 266 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | 2. נגזרי ALM*** |
| 12,008 | 10 | 157 | 4,928 | 6,477 | 436 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 12,408 | 9 | 145 | 5,230 | 6,527 | 497 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | 3. נגזרים אחרים* |
| 712 | - | 662 | 49 | 1 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 712 | - | 662 | 49 | 1 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | 4. נגזרי אשראי |
| | | | | | | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב: |
| 2 | 2 | - | - | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 12,766 | 12 | 819 | 5,003 | 6,496 | 436 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן |
| 12,766 | 12 | 819 | 5,003 | 6,496 | 436 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| 2,021 | 8 | 729 | 1,041 | 243 | - | (1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |
| 13,404 | 9 | 807 | 5,297 | 6,794 | 497 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן |
| 13,404 | 9 | 807 | 5,297 | 6,794 | 497 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 2,603 | 2 | 790 | 1,697 | 113 | 1 | (2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |

* למעט נגזרי אשראי.

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

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 28 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

| סך-הכל | 31 בדצמבר 2017 | | | | | |
|--------|-----------------------|---------------------|------------------|------------|---------|--|
| | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| | | | | | | 1. נגזרים מגזרים* |
| 107 | - | - | 57 | 50 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 206 | - | - | 7 | 199 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | 2. נגזרי ALM*** |
| 11,097 | 11 | 147 | 4,250 | 6,244 | 445 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 11,060 | 11 | 137 | 4,040 | 6,407 | 465 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | 3. נגזרים אחרים* |
| 808 | - | 767 | 41 | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 808 | - | 767 | 41 | - | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| | | | | | | 4. נגזרי אשראי |
| | | | | | | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב: |
| 1 | 1 | - | - | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 12,013 | 12 | 914 | 4,348 | 6,294 | 445 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן |
| 12,013 | 12 | 914 | 4,348 | 6,294 | 445 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| 1,818 | 9 | 797 | 797 | 125 | 90 | (1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |
| 12,074 | 11 | 904 | 4,088 | 6,606 | 465 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן |
| 12,074 | 11 | 904 | 4,088 | 6,606 | 465 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 1,879 | 8 | 877 | 884 | 109 | 1 | (2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |

* למעט נגזרי אשראי.

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

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 25 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחודה

| 30 ביוני 2018 | | | | | |
|--|-------|--------------------------|----------------|---------|--------|
| סך-הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ברוקרים | בנקים | בורסות |
| 10,732 | 4,163 | 18 | 1,490 | 5,033 | 28 |
| שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| (6,216) | (616) | - | (1,254) | (4,346) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | | | | | |
| (1,070) | (410) | - | (86) | (574) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל | | | | | |
| 3,446 | 3,137 | 18 | 150 | 113 | 28 |
| סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 9,716 | 3,904 | 43 | 1,764 | 3,813 | 192 |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ | | | | | |
| (3,378) | (724) | - | (723) | (1,931) | - |
| הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני | | | | | |
| 6,338 | 3,180 | 43 | 1,041 | 1,882 | 192 |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 20,448 | 8,067 | 61 | 3,254 | 8,846 | 220 |
| סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 9,949 | 2,528 | 48 | 1,951 | 5,088 | 334 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| (6,216) | (616) | - | (1,254) | (4,346) | - |
| מכשירים פיננסיים | | | | | |
| 3,733 | 1,912 | 48 | 697 | 742 | 334 |
| סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |

| 30 ביוני 2017 | | | | | |
|--|-------|--------------------------|--------------------|---------|--------|
| סך-הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות |
| 12,766 | 4,059 | 91 | 2,010 | 6,585 | 21 |
| שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| (8,104) | (683) | - | (1,784) | (5,637) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | | | | | |
| (1,082) | (183) | (80) | (138) | (681) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל | | | | | |
| 3,580 | 3,193 | 11 | 88 | 267 | 21 |
| סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 9,410 | 3,980 | 88 | 1,451 | 3,891 | - |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ | | | | | |
| (3,297) | (805) | - | (591) | (1,901) | - |
| הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני | | | | | |
| 6,113 | 3,175 | 88 | 860 | 1,990 | - |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 22,176 | 8,039 | 179 | 3,461 | 10,476 | 21 |
| סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 13,404 | 3,756 | - | 2,707 | 6,461 | 480 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| (8,104) | (683) | - | (1,784) | (5,637) | - |
| מכשירים פיננסיים | | | | | |
| 5,300 | 3,073 | - | 923 | 824 | 480 |
| סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (30.06.17): 0 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 0 מיליוני ש"ח.
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 10 מיליוני ש"ח (30.06.17): 28 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 25 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

| 31 בדצמבר 2017 | | | | | | |
|----------------|-------|--------------------------|----------------|---------|--------|---|
| סך-הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ברוקרים | בנקים | בורסות | |
| 12,013 | 3,960 | 83 | 1,872 | 6,019 | 79 | שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |
| (7,648) | (626) | - | (1,600) | (5,422) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| (1,084) | (513) | (36) | (128) | (407) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל |
| 3,281 | 2,821 | 47 | 144 | 190 | 79 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 9,966 | 4,074 | 82 | 1,616 | 3,924 | 270 | סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| (3,527) | (828) | - | (632) | (2,067) | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני |
| 6,439 | 3,246 | 82 | 984 | 1,857 | 270 | סיכון אשראי חוץ-מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 21,979 | 8,034 | 165 | 3,488 | 9,943 | 349 | סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 12,074 | 2,893 | 44 | 2,420 | 6,261 | 456 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |
| (7,648) | (626) | - | (1,600) | (5,422) | - | מכשירים פיננסיים |
| 4,426 | 2,267 | 44 | 820 | 839 | 456 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (30.06.17: 0 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 0 מיליוני ש"ח).
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 10 מיליוני ש"ח (30.06.17: 28 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 25 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

| 2018 ביוני 30 | | | | |
|----------------|----------------|--------------------|----------------------|---------------------------------------|
| סך-הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |
| בלתי מבוקר | | | | |
| | | | | חוזי ריבית |
| 27,108 | 6,534 | 11,874 | 5,421 | 3,279 |
| | | | | שקל-מדד |
| 632,690 | 93,906 | 323,085 | 164,206 | 51,493 |
| | | | | אחר |
| 259,673 | 16,946 | 26,646 | 67,965 | 148,116 |
| | | | | חוזי מטבע-חוץ |
| 45,908 | - | 3,771 | 11,699 | 30,438 |
| | | | | חוזים בגין מניות |
| 1,037 | - | 116 | 196 | 725 |
| | | | | חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי) |
| 966,416 | 117,386 | 365,492 | 249,487 | 234,051 |
| | | | | סך-הכל |
| | | | | |
| 2017 ביוני 30 | | | | |
| בלתי מבוקר | | | | |
| 1,001,261 | 135,177 | 309,669 | 244,611 | 311,804 |
| | | | | סך-הכל |
| | | | | |
| 2017 בדצמבר 31 | | | | |
| מבוקר | | | | |
| 975,431 | 129,080 | 412,913 | 170,469 | 262,969 |
| | | | | סך-הכל |

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ה. מכשירים פיננסיים נגזרים – בקרת סיכונים

א. הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידורי שווי הוגן או גידורי תזרים מזומנים. המכשירים הנגזרים המגדרים נמדדים על-פי הכללים המפורטים בביאור 1(ה)6.

ב. סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:

- 1.** עסקות אקדמה (Forward) חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- 2.** חוזים עתידיים (Futures) חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
- 3.** עסקות החלפה (Swap) חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפרטים שהוחלפו.
- 4.** אופציות (Options) חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
- 5.** עסקות למסירה מיידית (Spot) עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.
- ג.** הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן: סיכון אשראי – סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה. סיכון שוק – הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה. סיכון נזילות – סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה. סיכון תפעולי – הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגיבן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול. סיכונים השוק וסיכונים הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון Algorithmics-I Devon, Summit וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק. סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים. הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית. השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות). הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות. הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות. ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VaR ובמונחים של סכומים נומינליים. במקרים מסוימים מכתוב הנוהל גם הגבלת ההפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראת הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 הבנק נדרש להיפרד מהחזקותיו בקבוצת ישראל כרט. הבנק נערך להפרדה של קבוצת ישראל כרט מהבנק תוך בחינה של מספר חלופות.

לנוכח התקדמות תהליכי ההפרדות, ולנוכח הצפי להשלמת ההפרדות תוך שנה, סווגה פעילות קבוצת ישראל כרט החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 כ"פעילות מופסקת". לפיכך, הדוחות הוצגו מחדש כך שיתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת מוצגות בנפרד מהפעילות הנמשכת תחת מגזר "אחר". מספרי ההשוואה הוצגו מחדש, לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | |
|---|--------------------|-------------------|---|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | |
| 1,372 | 761 | 6 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (106) | - | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 1,266 | 761 | 6 | מחיצוניים |
| (488) | (614) | (1) | בינמגזרי |
| 778 | 147 | 5 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 1 | - | - | הכנסות מימון שלא מריבית |
| 328 | 15 | 51 | עמלות והכנסות אחרות |
| 329 | 15 | 51 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 1,107 | 162 | 56 | סך הכנסות |
| | | | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 119 | 6 | - | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 930 | 53 | 37 | לחיצוניים |
| (66) | - | - | בינמגזרי |
| 864 | 53 | 37 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 124 | 103 | 19 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 50 | 43 | 7 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת |
| 74 | 60 | 12 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 74 | 60 | 12 | רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת |
| - | - | - | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| 74 | 60 | 12 | רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 74 | 60 | 12 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|------------------------|------|--------------|---------------|--------------|----------------|------------------------|--------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | אחר | פעילות ישראל | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | סך-הכל פעילות ישראל | | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית |
| 3,274 | 244 | 3,030 | - | 244 | 16 | 457 | 236 | 693 | 12 |
| (972) | (88) | (884) | - | (485) | (135) | (54) | (21) | (38) | (45) |
| 2,302 | 156 | 2,146 | - | (241) | (119) | 403 | 215 | 655 | (33) |
| - | (38) | 38 | - | 588 | 145 | (156) | (42) | (81) | 72 |
| 2,302 | 118 | 2,184 | - | 347 | 26 | 247 | 173 | 574 | 39 |
| 361 | (5) | 366 | - | 342 | 7 | 8 | 5 | 3 | - |
| 903 | 25 | 878 | 43 | 61 | 30 | 92 | 75 | 210 | 39 |
| 1,264 | 20 | 1,244 | 43 | 403 | 37 | 100 | 80 | 213 | 39 |
| 3,566 | 138 | 3,428 | 43 | 750 | 63 | 347 | 253 | 787 | 78 |
| 90 | 5 | 85 | - | (2) | (4) | (105) | (11) | 88 | - |
| 2,068 | 265 | 1,803 | 108 | 185 | 30 | 91 | 83 | 344 | 32 |
| - | (5) | 5 | 4 | (51) | 11 | 3 | 3 | 89 | 12 |
| 2,068 | 260 | 1,808 | 112 | 134 | 41 | 94 | 86 | 433 | 44 |
| 1,408 | (127) | 1,535 | (69) | 618 | 26 | 358 | 178 | 266 | 34 |
| 593 | (8) | 601 | 24 | 209 | 8 | 122 | 72 | 101 | 15 |
| 815 | (119) | 934 | (93) | 409 | 18 | 236 | 106 | 165 | 19 |
| 4 | - | 4 | - | 4 | - | - | - | - | - |
| 819 | (119) | 938 | (93) | 413 | 18 | 236 | 106 | 165 | 19 |
| 93 | - | 93 | 93 | - | - | - | - | - | - |
| 912 | (119) | 1,031 | - | 413 | 18 | 236 | 106 | 165 | 19 |
| 8 | 11 | (3) | - | (3) | - | - | - | - | - |
| 920 | (108) | 1,028 | - | 410 | 18 | 236 | 106 | 165 | 19 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | |
|--|--------------|--------------|--|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| מזה: מזה: | מזה: מזה: | סך-הכל | |
| מזה: מזה: | מזה: מזה: | מזה: מזה: | |
| מזה: מזה: | מזה: מזה: | מזה: מזה: | |
| 5,953 | 65,577 | 109,106 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 5,953 | 65,915 | 110,169 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 5,979 | 66,826 | 111,311 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| - | - | 675 | יתרת חובות פגומים |
| - | 583 | 694 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| - | - | 126,852 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| - | - | 126,849 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| - | - | 127,307 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 3,899 | 39,291 | 83,806 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 4,105 | 39,587 | 84,217 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| - | - | 71,822 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: | | | |
| 5 | 147 | 696 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| - | - | 82 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| - | - | - | אחר |
| 5 | 147 | 778 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

| סך-הכל | פעילות חו"ל סך-הכל פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | |
|---------|--------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|------------------------|--------------|
| | | סך-הכל פעילות ישראל | אחר ⁽⁴⁾ | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית |
| 452,451 | 33,270 | 419,181 | 13,838 | 148,893 | 2,806 | 55,619 | 27,394 | 60,204 | 1,321 |
| 122 | - | 122 | - | 122 | - | - | - | - | - |
| 285,863 | 13,757 | 272,106 | 13,042 | - | 2,410 | 56,241 | 27,923 | 60,990 | 1,331 |
| 289,541 | 15,222 | 274,319 | 13,393 | - | 2,134 | 56,139 | 29,042 | 60,944 | 1,356 |
| 2,956 | 480 | 2,476 | 42 | - | - | 532 | 389 | 838 | - |
| 982 | 34 | 948 | - | - | - | - | - | 254 | - |
| 415,923 | 23,695 | 392,228 | 15,635 | 52,130 | 52,495 | 33,318 | 18,818 | 60,633 | 32,347 |
| 345,274 | 21,837 | 323,437 | 36 | - | 52,199 | 32,779 | 18,715 | 60,512 | 32,347 |
| 345,817 | 21,745 | 324,072 | 100 | - | 52,602 | 33,217 | 18,806 | 59,490 | 32,550 |
| 331,522 | 20,432 | 311,090 | 20,454 | 22,103 | 8,057 | 66,470 | 42,701 | 65,910 | 1,589 |
| 333,206 | 20,655 | 312,551 | 20,103 | 21,073 | 8,251 | 68,903 | 43,711 | 64,689 | 1,604 |
| 969,996 | 19,022 | 950,974 | 2,770 | 60,749 | 644,885 | 79,553 | 14,657 | 29,904 | 46,634 |
| 2,939 | 155 | 2,784 | - | 1,158 | 9 | 232 | 160 | 524 | 5 |
| (499) | (108) | (391) | - | (598) | 14 | 14 | 13 | 50 | 34 |
| (138) | 71 | (209) | - | (213) | 3 | 1 | - | - | - |
| 2,302 | 118 | 2,184 | - | 347 | 26 | 247 | 173 | 574 | 39 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | |
|--|-----------------------|----------------------|---|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: קרטיסי אשראי | |
| 1,210 | 626 | 6 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (87) | - | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 1,123 | 626 | 6 | מחיצוניים |
| (412) | (506) | - | בינמגזרי |
| 711 | 120 | 6 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 1 | - | - | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 332 | 15 | 58 | עמלות והכנסות אחרות |
| 333 | 15 | 58 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 1,044 | 135 | 64 | סך הכנסות |
| | | | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 153 | - | - | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 967 | 50 | 48 | לחיצוניים |
| (113) | - | - | בינמגזרי |
| 854 | 50 | 48 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 37 | 85 | 16 | רווח מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 10 | 42 | 6 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת |
| 27 | 43 | 10 | רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 27 | 43 | 10 | רווח נקי מפעילות נמשכת |
| - | - | - | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| 27 | 43 | 10 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 27 | 43 | 10 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשייך לקוחות למגזרים שונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | | | | | | | |
|--|-------------|--------------------|---------------------|-------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | |
| | | סך-הכל פעילות חו"ל | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים |
| 2,944 | 247 | 2,697 | - | 200 | 14 | 411 | 215 | 635 | 12 |
| (779) | (87) | (692) | - | (361) | (111) | (47) | (13) | (21) | (52) |
| 2,165 | 160 | 2,005 | - | (161) | (97) | 364 | 202 | 614 | (40) |
| - | (50) | 50 | - | 550 | 118 | (133) | (47) | (95) | 69 |
| 2,165 | 110 | 2,055 | - | 389 | 21 | 231 | 155 | 519 | 29 |
| 139 | 23 | 116 | 1 | 98 | 5 | 5 | 4 | 2 | - |
| 897 | 90 | 807 | 30 | 38 | 37 | 86 | 66 | 183 | 35 |
| 1,036 | 113 | 923 | 31 | 136 | 42 | 91 | 70 | 185 | 35 |
| 3,201 | 223 | 2,978 | 31 | 525 | 63 | 322 | 225 | 704 | 64 |
| 138 | 5 | 133 | - | - | - | 12 | (131) | 99 | - |
| 1,869 | 172 | 1,697 | (67) | 177 | 35 | 85 | 84 | 378 | 38 |
| - | 5 | (5) | 93 | (56) | 9 | 9 | 6 | 38 | 9 |
| 1,869 | 177 | 1,692 | 26 | 121 | 44 | 94 | 90 | 416 | 47 |
| 1,194 | 41 | 1,153 | 5 | 404 | 19 | 216 | 266 | 189 | 17 |
| 489 | 19 | 470 | (9) | 141 | 12 | 94 | 125 | 89 | 8 |
| 705 | 22 | 683 | 14 | 263 | 7 | 122 | 141 | 100 | 9 |
| 4 | - | 4 | - | 4 | - | - | - | - | - |
| 709 | 22 | 687 | 14 | 267 | 7 | 122 | 141 | 100 | 9 |
| 102 | - | 102 | 102 | - | - | - | - | - | - |
| 811 | 22 | 789 | 116 | 267 | 7 | 122 | 141 | 100 | 9 |
| 1 | - | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - |
| 812 | 22 | 790 | 116 | 268 | 7 | 122 | 141 | 100 | 9 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | |
|--|------------------------|----------------------|--|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיוור | מזה: קרטיסי אשראי | |
| 107,084 | 65,177 | 4,961 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 108,342 | 65,941 | 4,961 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 107,894 | 62,888 | 5,582 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 719 | - | - | יתרת חובות פגומים |
| 642 | 546 | - | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 123,884 | 2 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 123,879 | - | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 124,054 | - | - | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 79,980 | 37,185 | 2,166 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 80,532 | 36,941 | 2,634 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 71,226 | - | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | |
| 649 | 120 | 6 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 65 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| (3) | - | - | אחר |
| 711 | 120 | 6 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

- * הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשייך לקוחות למגזרים שונים.
- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 - (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 - (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 - (4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | | | | | | | |
|--|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | |
| | | סך-הכל פעילות חו"ל | סך-הכל פעילות ישראל | אחר ⁽⁴⁾ | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים |
| 448,914 | 36,751 | 412,163 | 12,962 | 162,602 | 2,129 | 47,079 | 25,201 | 53,278 | 1,828 |
| 158 | - | 158 | - | 158 | - | - | - | - | - |
| 271,949 | 16,605 | 255,344 | 12,181 | - | 1,761 | 49,141 | 26,265 | 55,802 | 1,852 |
| 276,836 | 16,080 | 260,756 | 12,873 | - | 1,906 | 52,359 | 27,201 | 57,048 | 1,475 |
| 3,121 | 104 | 3,017 | 30 | - | - | 984 | 312 | 971 | 1 |
| 973 | - | 973 | - | - | - | - | - | 331 | - |
| 413,663 | 25,620 | 388,043 | 15,195 | 57,296 | 53,403 | 38,186 | 18,256 | 50,322 | 31,501 |
| 338,354 | 24,099 | 314,255 | 6 | - | 52,871 | 37,678 | 18,135 | 50,186 | 31,500 |
| 340,768 | 22,124 | 318,644 | 7 | - | 56,486 | 39,073 | 20,103 | 48,050 | 30,871 |
| 318,995 | 21,531 | 297,464 | 19,155 | 25,908 | 5,787 | 57,893 | 37,516 | 69,440 | 1,785 |
| 319,225 | 21,153 | 298,072 | 19,349 | 21,983 | 6,302 | 58,885 | 38,093 | 71,113 | 1,815 |
| 981,476 | 23,792 | 957,684 | 2,516 | 59,535 | 653,499 | 87,807 | 16,221 | 21,591 | 45,289 |
| 2,790 | 104 | 2,686 | - | 1,168 | 8 | 216 | 146 | 494 | 5 |
| (342) | 56 | (398) | - | (548) | 10 | 14 | 10 | 27 | 24 |
| (283) | (50) | (233) | - | (231) | 3 | 1 | (1) | (2) | - |
| 2,165 | 110 | 2,055 | - | 389 | 21 | 231 | 155 | 519 | 29 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | |
|--|------------------------|----------------------|---|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיוור | מזה: כרטיסי אשראי | |
| 2,288 | 1,072 | 12 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (161) | - | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 2,127 | 1,072 | 12 | מחיצוניים |
| (588) | (789) | (1) | בינמגזרי |
| 1,539 | 283 | 11 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 3 | - | - | הכנסות מימון שלא מריבית |
| 660 | 30 | 103 | עמלות והכנסות אחרות |
| 663 | 30 | 103 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 2,202 | 313 | 114 | סך הכנסות |
| | | | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 246 | 11 | - | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 1,874 | 105 | 74 | לחיצוניים |
| (141) | - | - | בינמגזרי |
| 1,733 | 105 | 74 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 223 | 197 | 40 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 89 | 81 | 14 | הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת |
| 134 | 116 | 26 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 134 | 116 | 26 | רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת |
| - | - | - | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| 134 | 116 | 26 | רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 134 | 116 | 26 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים שהסתייחו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|---------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | פעילות ישראל | | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטיות |
| 5,802 | 483 | 5,319 | - | 442 | 27 | 804 | 430 | 1,308 | 20 |
| (1,414) | (162) | (1,252) | - | (609) | (215) | (88) | (37) | (63) | (79) |
| 4,388 | 321 | 4,067 | - | (167) | (188) | 716 | 393 | 1,245 | (59) |
| - | (74) | 74 | - | 682 | 235 | (233) | (56) | (98) | 132 |
| 4,388 | 247 | 4,141 | - | 515 | 47 | 483 | 337 | 1,147 | 73 |
| 589 | 9 | 580 | - | 533 | 14 | 16 | 9 | 5 | - |
| 1,786 | 50 | 1,736 | 84 | 85 | 65 | 186 | 148 | 429 | 79 |
| 2,375 | 59 | 2,316 | 84 | 618 | 79 | 202 | 157 | 434 | 79 |
| 6,763 | 306 | 6,457 | 84 | 1,133 | 126 | 685 | 494 | 1,581 | 152 |
| 306 | 20 | 286 | - | (2) | (2) | (113) | (5) | 162 | - |
| 4,068 | 514 | 3,554 | 178 | 368 | 56 | 177 | 168 | 670 | 63 |
| - | (5) | 5 | 1 | (110) | 23 | 9 | 4 | 193 | 26 |
| 4,068 | 509 | 3,559 | 179 | 258 | 79 | 186 | 172 | 863 | 89 |
| 2,389 | (223) | 2,612 | (95) | 877 | 49 | 612 | 327 | 556 | 63 |
| 1,037 | 8 | 1,029 | 37 | 303 | 17 | 224 | 126 | 208 | 25 |
| 1,352 | (231) | 1,583 | (132) | 574 | 32 | 388 | 201 | 348 | 38 |
| 8 | - | 8 | - | 8 | - | - | - | - | - |
| 1,360 | (231) | 1,591 | (132) | 582 | 32 | 388 | 201 | 348 | 38 |
| 170 | - | 170 | 170 | - | - | - | - | - | - |
| 1,530 | (231) | 1,761 | 38 | 582 | 32 | 388 | 201 | 348 | 38 |
| 18 | 18 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1,548 | (213) | 1,761 | 38 | 582 | 32 | 388 | 201 | 348 | 38 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | |
|--|-----------------------|----------------------|
| פעילות ישראל | | |
| משקי בית | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי |
| 108,673 | 64,857 | 6,113 |
| - | - | - |
| 109,752 | 65,197 | 6,113 |
| 111,311 | 66,826 | 5,979 |
| 675 | - | - |
| 694 | 583 | - |
| 125,435 | - | - |
| 125,432 | - | - |
| 127,307 | - | - |
| 84,244 | 38,909 | 4,105 |
| 84,217 | 39,587 | 4,105 |
| 72,636 | - | - |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | |
| 1,384 | 283 | 11 |
| 155 | - | - |
| - | - | - |
| 1,539 | 283 | 11 |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים שהסתייחו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|---------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | פעילות ישראל | | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | סך-הכל פעילות ישראל | אחר ⁽⁴⁾ | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטיות |
| 451,285 | 34,092 | 417,193 | 13,391 | 149,302 | 2,867 | 53,978 | 27,025 | 60,610 | 1,347 |
| 136 | - | 136 | - | 136 | - | - | - | - | - |
| 284,263 | 14,490 | 269,773 | 12,624 | - | 2,471 | 54,550 | 27,525 | 61,493 | 1,358 |
| 289,541 | 15,222 | 274,319 | 13,393 | - | 2,134 | 56,139 | 29,042 | 60,944 | 1,356 |
| 2,956 | 480 | 2,476 | 42 | - | - | 532 | 389 | 838 | - |
| 982 | 34 | 948 | - | - | - | - | - | 254 | - |
| 414,988 | 23,733 | 391,255 | 15,505 | 52,569 | 53,179 | 34,344 | 18,728 | 59,485 | 32,010 |
| 343,796 | 21,601 | 322,195 | 71 | - | 52,881 | 33,812 | 18,629 | 59,363 | 32,007 |
| 345,817 | 21,745 | 324,072 | 100 | - | 52,602 | 33,217 | 18,806 | 59,490 | 32,550 |
| 329,839 | 20,365 | 309,474 | 20,004 | 22,369 | 7,888 | 64,209 | 41,649 | 67,515 | 1,596 |
| 333,206 | 20,655 | 312,551 | 20,103 | 21,073 | 8,251 | 68,903 | 43,711 | 64,689 | 1,604 |
| 972,201 | 19,084 | 953,117 | 2,870 | 61,085 | 645,547 | 79,803 | 13,971 | 30,340 | 46,865 |
| 5,297 | 340 | 4,957 | - | 1,720 | 16 | 456 | 313 | 1,056 | 12 |
| (795) | (200) | (595) | - | (978) | 26 | 26 | 24 | 91 | 61 |
| (114) | 107 | (221) | - | (227) | 5 | 1 | - | - | - |
| 4,388 | 247 | 4,141 | - | 515 | 47 | 483 | 337 | 1,147 | 73 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | |
|---|--------------------|-------------------|--|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | |
| 2,104 | 928 | 12 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (177) | - | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 1,927 | 928 | 12 | מחיצוניים |
| (501) | (702) | - | בינמגזרי |
| 1,426 | 226 | 12 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 3 | - | - | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 654 | 31 | 97 | עמלות והכנסות אחרות |
| 657 | 31 | 97 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 2,083 | 257 | 109 | סך הכנסות |
| | | | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 251 | (5) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 1,777 | 103 | 78 | לחיצוניים |
| (62) | - | - | בינמגזרי |
| 1,715 | 103 | 78 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 117 | 159 | 31 | רווח מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 46 | 68 | 11 | הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת |
| 71 | 91 | 20 | רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 71 | 91 | 20 | רווח נקי מפעילות נמשכת |
| - | - | - | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| 71 | 91 | 20 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 71 | 91 | 20 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשיך לקוחות למגזרים שונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | | | | | | | |
|---|-------------|--------------------|---------------------|-------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | |
| | | סך-הכל פעילות חו"ל | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים |
| 5,395 | 457 | 4,938 | - | 342 | 25 | 837 | 407 | 1,204 | 19 |
| (1,223) | (176) | (1,047) | - | (463) | (199) | (76) | (18) | (33) | (81) |
| 4,172 | 281 | 3,891 | - | (121) | (174) | 761 | 389 | 1,171 | (62) |
| - | (69) | 69 | - | 702 | 215 | (269) | (77) | (121) | 120 |
| 4,172 | 212 | 3,960 | - | 581 | 41 | 492 | 312 | 1,050 | 58 |
| 324 | 39 | 285 | 1 | 243 | 10 | 17 | 7 | 4 | - |
| 1,846 | 149 | 1,697 | 84 | 66 | 67 | 205 | 142 | 404 | 75 |
| 2,170 | 188 | 1,982 | 85 | 309 | 77 | 222 | 149 | 408 | 75 |
| 6,342 | 400 | 5,942 | 85 | 890 | 118 | 714 | 461 | 1,458 | 133 |
| 221 | 3 | 218 | - | - | (4) | (69) | (176) | 216 | - |
| 3,753 | 372 | 3,381 | 31 | 335 | 64 | 175 | 168 | 763 | 68 |
| - | 4 | (4) | 10 | (111) | 20 | 19 | 9 | 87 | 24 |
| 3,753 | 376 | 3,377 | 41 | 224 | 84 | 194 | 177 | 850 | 92 |
| 2,368 | 21 | 2,347 | 44 | 666 | 38 | 589 | 460 | 392 | 41 |
| 983 | 14 | 969 | 26 | 257 | 18 | 236 | 201 | 168 | 17 |
| 1,385 | 7 | 1,378 | 18 | 409 | 20 | 353 | 259 | 224 | 24 |
| 8 | - | 8 | - | 8 | - | - | - | - | - |
| 1,393 | 7 | 1,386 | 18 | 417 | 20 | 353 | 259 | 224 | 24 |
| 177 | - | 177 | 177 | - | - | - | - | - | - |
| 1,570 | 7 | 1,563 | 195 | 417 | 20 | 353 | 259 | 224 | 24 |
| 9 | - | 9 | - | 9 | - | - | - | - | - |
| 1,579 | 7 | 1,572 | 195 | 426 | 20 | 353 | 259 | 224 | 24 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | |
|---|--------------------|-------------------|--|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | |
| 106,083 | 63,241 | 5,582 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 106,700 | 63,620 | 5,582 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 107,894 | 62,888 | 5,582 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 719 | - | - | יתרת חובות פגומים |
| 642 | 546 | - | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 124,233 | 4 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 124,225 | - | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 124,054 | - | - | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 81,500 | 37,637 | 2,650 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 80,532 | 36,941 | 2,634 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 71,410 | - | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | |
| 1,299 | 226 | 12 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 127 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| - | - | - | אחר |
| 1,426 | 226 | 12 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

- * הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשייך לקוחות למגזרים שונים.
- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 - (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 - (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 - (4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017*

| סך-הכלל | פעילות חו"ל | | פעילות ישראל | | | | | | |
|---------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|---------------|
| | סך-הכלל פעילות חו"ל | סך-הכלל פעילות ישראל | אחר ⁽⁴⁾ | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטיות |
| 447,823 | 42,225 | 405,598 | 12,512 | 153,089 | 2,292 | 49,945 | 26,188 | 53,851 | 1,638 |
| 156 | - | 156 | - | 156 | - | - | - | - | - |
| 271,977 | 17,193 | 254,784 | 11,764 | - | 1,902 | 50,957 | 26,717 | 55,094 | 1,650 |
| 276,836 | 16,080 | 260,756 | 12,873 | - | 1,906 | 52,359 | 27,201 | 57,048 | 1,475 |
| 3,121 | 104 | 3,017 | 30 | - | - | 984 | 312 | 971 | 1 |
| 973 | - | 973 | - | - | - | - | - | 331 | - |
| 413,017 | 29,455 | 383,562 | 15,022 | 55,889 | 51,352 | 38,593 | 19,024 | 47,391 | 32,058 |
| 338,092 | 26,693 | 311,399 | 7 | - | 50,818 | 38,107 | 18,917 | 47,270 | 32,055 |
| 340,768 | 22,124 | 318,644 | 7 | - | 56,486 | 39,073 | 20,103 | 48,050 | 30,871 |
| 318,768 | 22,080 | 296,688 | 19,303 | 26,938 | 5,354 | 57,014 | 36,962 | 67,732 | 1,885 |
| 319,225 | 21,153 | 298,072 | 19,349 | 21,983 | 6,302 | 58,885 | 38,093 | 71,113 | 1,815 |
| 975,831 | 26,168 | 949,663 | 2,482 | 58,282 | 648,201 | 87,460 | 16,015 | 20,247 | 45,566 |
| 5,103 | 267 | 4,836 | - | 1,751 | 14 | 466 | 294 | 1,002 | 10 |
| (584) | (8) | (576) | - | (864) | 22 | 25 | 18 | 48 | 48 |
| (347) | (47) | (300) | - | (306) | 5 | 1 | - | - | - |
| 4,172 | 212 | 3,960 | - | 581 | 41 | 492 | 312 | 1,050 | 58 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017* | | | |
|------------------------------------|------------------------|----------------------|---|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיוור | מזה: קרטיסי אשראי | |
| 3,921 | 1,572 | 25 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (292) | - | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 3,629 | 1,572 | 25 | מחיצוניים |
| (758) | (1,095) | (2) | בינמגזרי |
| 2,871 | 477 | 23 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 6 | - | - | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,313 | 60 | 202 | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,319 | 60 | 202 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 4,190 | 537 | 225 | סך הכנסות |
| | | | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 534 | (14) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 3,567 | 213 | 146 | לחיצוניים |
| (149) | - | - | בינמגזרי |
| 3,418 | 213 | 146 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 238 | 338 | 79 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 97 | 139 | 28 | הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת |
| 141 | 199 | 51 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 141 | 199 | 51 | רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת |
| - | - | - | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| 141 | 199 | 51 | רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 141 | 199 | 51 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשיך לקוחות למגזרים שונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*

| סך-הכלל | פעילות חו"ל | | פעילות ישראל | | | | | | |
|---------|---------------------|----------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|---------------|
| | סך-הכלל פעילות חו"ל | סך-הכלל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטיות |
| 10,613 | 954 | 9,659 | - | 800 | 50 | 1,566 | 813 | 2,471 | 38 |
| (2,189) | (245) | (1,944) | - | (908) | (348) | (145) | (49) | (77) | (125) |
| 8,424 | 709 | 7,715 | - | (108) | (298) | 1,421 | 764 | 2,394 | (87) |
| - | (155) | 155 | - | 1,061 | 377 | (431) | (112) | (193) | 211 |
| 8,424 | 554 | 7,870 | - | 953 | 79 | 990 | 652 | 2,201 | 124 |
| 652 | 58 | 594 | 3 | 508 | 18 | 35 | 14 | 9 | 1 |
| 3,640 | 213 | 3,427 | 203 | 106 | 130 | 396 | 290 | 837 | 152 |
| 4,292 | 271 | 4,021 | 206 | 614 | 148 | 431 | 304 | 846 | 153 |
| 12,716 | 825 | 11,891 | 206 | 1,567 | 227 | 1,421 | 956 | 3,047 | 277 |
| 202 | 37 | 165 | - | - | 2 | (472) | (396) | 497 | - |
| 8,260 | 1,127 | 7,133 | 494 | 709 | 118 | 320 | 321 | 1,478 | 126 |
| - | (3) | 3 | (2) | (211) | 40 | 43 | 19 | 214 | 49 |
| 8,260 | 1,124 | 7,136 | 492 | 498 | 158 | 363 | 340 | 1,692 | 175 |
| 4,254 | (336) | 4,590 | (286) | 1,069 | 67 | 1,530 | 1,012 | 858 | 102 |
| 1,959 | 29 | 1,930 | 47 | 409 | 28 | 590 | 391 | 330 | 38 |
| 2,295 | (365) | 2,660 | (333) | 660 | 39 | 940 | 621 | 528 | 64 |
| 17 | - | 17 | - | 17 | - | - | - | - | - |
| 2,312 | (365) | 2,677 | (333) | 677 | 39 | 940 | 621 | 528 | 64 |
| 314 | - | 314 | 314 | - | - | - | - | - | - |
| 2,626 | (365) | 2,991 | (19) | 677 | 39 | 940 | 621 | 528 | 64 |
| 34 | 21 | 13 | - | 13 | - | - | - | - | - |
| 2,660 | (344) | 3,004 | (19) | 690 | 39 | 940 | 621 | 528 | 64 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017* | | | |
|------------------------------------|------------------------|----------------------|--|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך-הכל | מזה: הלוואות לדיוור | מזה: קרטיסי אשראי | |
| 106,264 | 63,390 | 6,115 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 107,089 | 63,744 | 6,115 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 109,148 | 64,348 | 6,072 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 714 | - | - | יתרת חובות פגומים |
| 686 | 591 | - | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 122,968 | - | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 122,963 | - | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 123,759 | - | - | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 84,291 | 37,717 | 4,186 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 84,634 | 37,927 | 4,186 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 71,519 | - | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | |
| 2,604 | 477 | 23 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 267 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| - | - | - | אחר |
| 2,871 | 477 | 23 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

- * הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשייך לקוחות למגזרים שונים.
- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 - (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 - (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 - (4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*

| סך-הכלל | פעילות ישראל | | | | | | | | | |
|---------|--------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|---------------|
| | פעילות חו"ל | סך-הכלל פעילות חו"ל | סך-הכלל פעילות ישראל | אחר ⁽⁴⁾ | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטיות |
| 450,131 | 41,466 | | 408,665 | 13,002 | 152,986 | 2,300 | 49,401 | 26,768 | 56,485 | 1,459 |
| 109 | - | 109 | - | 109 | - | - | - | - | - | - |
| 274,652 | 16,830 | | 257,822 | 12,295 | - | 1,904 | 50,292 | 27,318 | 57,453 | 1,471 |
| 282,507 | 15,157 | | 267,350 | 13,002 | - | 2,417 | 53,210 | 28,146 | 60,105 | 1,322 |
| 2,664 | 87 | | 2,577 | 37 | - | - | 512 | 389 | 925 | - |
| 913 | 8 | | 905 | - | - | - | - | - | 218 | 1 |
| 414,795 | 28,065 | | 386,730 | 15,310 | 54,840 | 52,949 | 36,627 | 19,665 | 52,674 | 31,697 |
| 340,777 | 25,456 | | 315,321 | 7 | - | 52,422 | 36,113 | 19,561 | 52,560 | 31,695 |
| 347,351 | 20,858 | | 326,493 | 7 | - | 56,173 | 36,654 | 20,700 | 57,412 | 31,788 |
| 320,753 | 21,760 | | 298,993 | 18,224 | 25,358 | 5,897 | 61,126 | 38,643 | 63,653 | 1,801 |
| 324,772 | 20,911 | | 303,861 | 19,434 | 23,020 | 6,763 | 61,170 | 39,873 | 67,419 | 1,548 |
| 979,201 | 20,441 | | 958,760 | 2,532 | 59,768 | 655,069 | 85,091 | 15,564 | 24,098 | 45,119 |
| 9,660 | 737 | | 8,923 | - | 2,638 | 28 | 932 | 611 | 2,087 | 23 |
| (1,134) | (322) | | (812) | - | (1,433) | 41 | 57 | 41 | 114 | 101 |
| (102) | 139 | | (241) | - | (252) | 10 | 1 | - | - | - |
| 8,424 | 554 | | 7,870 | - | 953 | 79 | 990 | 652 | 2,201 | 124 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות 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 [ביאור 28א](#) [דוחות הכספיים לשנת 2017](#).

פעילות קבוצת ישראל כרוכה החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2018 כ"פעילות מופסקת". לפיכך, הדוחות הוצגו מחדש כך שיתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת שהוצגו טרם הסיווג במגזר פעילות נפרד - "קבוצת ישראל כרט", מוצגות בנפרד מהפעילות הנמשכת תחת מגזר "התאמות". מספרי ההשוואה הוצגו מחדש, לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

מידע על מגזרי פעילות

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------------|------------------|--------------|--------|------------------------------|----------------------------|----------------|
| סך-הכל | התאמות ⁽⁵⁾ | ניהול פיננסי ⁽⁴⁾ | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | |
| | | | | עסקי | מסחרי | לקוחות פרטיים ⁽¹⁾ | עסקים קטנים ⁽²⁾ | הלוואות לדיוור |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | |
| 2,302 | 6 | (324) | 136 | 490 | 274 | 881 | 386 | 453 |
| - | 1 | 674 | (30) | (157) | (27) | (712) | 14 | 237 |
| 361 | 7 | 296 | (5) | 57 | 2 | - | - | 4 |
| 2,663 | 14 | 646 | 101 | 390 | 249 | 169 | 400 | 694 |
| 903 | 34 | 45 | 33 | 150 | 104 | 16 | 143 | 378 |
| 3,566 | 48 | 691 | 134 | 540 | 353 | 185 | 543 | 1,072 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | |
| 90 | - | (2) | 5 | (75) | (45) | 1 | 88 | 118 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: | | | | | | | | |
| 2,068 | 114 | 168 | 263 | 188 | 130 | 94 | 277 | 834 |
| - | (10) | (56) | - | (16) | 11 | (34) | 43 | 62 |
| 1,408 | (56) | 581 | (134) | 443 | 257 | 124 | 135 | 58 |
| רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים | | | | | | | | |
| 593 | 18 | 198 | (8) | 171 | 100 | 46 | 53 | 15 |
| הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת | | | | | | | | |
| 815 | (74) | 383 | (126) | 272 | 157 | 78 | 82 | 43 |
| רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים | | | | | | | | |
| 4 | - | 4 | - | - | - | - | - | - |
| חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים | | | | | | | | |
| 819 | (74) | 387 | (126) | 272 | 157 | 78 | 82 | 43 |
| רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת | | | | | | | | |
| 93 | 93 | - | - | - | - | - | - | - |
| רווח נקי מפעילות מופסקת | | | | | | | | |
| רווח (הפסד) נקי: | | | | | | | | |
| 912 | 19 | 387 | (126) | 272 | 157 | 78 | 82 | 43 |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| 8 | (1) | (2) | 11 | - | - | - | - | - |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| 920 | 18 | 385 | (115) | 272 | 157 | 78 | 82 | 43 |
| המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | | |
| 285,647 | 13,189 ⁽³⁾ | 900 | 12,696 | 69,400 | 34,703 | 77,479 | 31,841 | 45,439 |
| אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | |
| 345,817 | 100 ⁽³⁾ | 41,169 | 21,699 | 41,911 | 24,668 | - | 39,401 | 176,869 |
| פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | |

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,470 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,214 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#) בתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------------|------------------|--------------|--------|-----------------|----------------------------|------------------------------|---|
| סך-הכל | התאמות ⁽⁵⁾ | ניהול פיננסי ⁽⁴⁾ | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | עסקי | מסחרי | הלוואות לדיור | עסקים קטנים ⁽²⁾ | לקוחות פרטיים ⁽¹⁾ | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | |
| 2,165 | 5 | (279) | 119 | 493 | 271 | 711 | 394 | 451 | מחיצוניים |
| - | 1 | 633 | (38) | (158) | (42) | (574) | (12) | 190 | בינמגזרי |
| 139 | 19 | 80 | 21 | 15 | 1 | - | - | 3 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 2,304 | 25 | 434 | 102 | 350 | 230 | 137 | 382 | 644 | סך-הכל רווח מימוני, נטו |
| 897 | 43 | 25 | 93 | 125 | 97 | 15 | 137 | 362 | עמלות והכנסות אחרות |
| 3,201 | 68 | 459 | 195 | 475 | 327 | 152 | 519 | 1,006 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | |
| 138 | - | - | 5 | (139) | 20 | (5) | 128 | 129 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 1,869 | 98 | 141 | 171 | 192 | 130 | 91 | 250 | 796 | מחיצוניים |
| - | (11) | (65) | 9 | (12) | 11 | (31) | 35 | 64 | בינמגזרי |
| רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים | | | | | | | | | |
| 1,194 | (19) | 383 | 10 | 434 | 166 | 97 | 106 | 17 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת |
| 489 | (17) | 137 | 8 | 191 | 73 | 44 | 45 | 9 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| 705 | (2) | 246 | 2 | 243 | 93 | 53 | 61 | 8 | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| 4 | - | 4 | - | - | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת |
| 709 | (2) | 250 | 2 | 243 | 93 | 53 | 61 | 8 | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| 102 | 102 | - | - | - | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי: |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | | |
| 811 | 100 | 250 | 2 | 243 | 93 | 53 | 61 | 8 | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1 | (1) | 2 | - | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 812 | 99 | 252 | 2 | 243 | 93 | 53 | 61 | 8 | |
| 272,949 | ⁽³⁾ 12,700 | 1,649 | 13,111 | 66,764 | 33,299 | 71,070 | 29,823 | 44,533 | אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 340,768 | ⁽³⁾ 7 | 50,646 | 21,958 | 37,151 | 23,139 | - | 37,195 | 170,672 | פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפועל מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,580 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,137 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרבייתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצות הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------------|------------------|--------------|--------|-----------------|----------------------------|------------------------------|
| סך-הכל | התאמות ⁽⁵⁾ | ניהול פיננסי ⁽⁴⁾ | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | |
| | | | | עסקי | מסחרי | הלוואות לדיור | עסקים קטנים ⁽²⁾ | לקוחות פרטיים ⁽¹⁾ |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | |
| 4,388 | 7 | (330) | 282 | 917 | 531 | 1,234 | 780 | 967 |
| מחיצוניים | | | | | | | | |
| - | 1 | 835 | (59) | (247) | (42) | (905) | 19 | 398 |
| בינמגזרי | | | | | | | | |
| 589 | 14 | 471 | 9 | 83 | 4 | - | 1 | 7 |
| הכנסות מימון שאינן מריבית | | | | | | | | |
| 4,977 | 22 | 976 | 232 | 753 | 493 | 329 | 800 | 1,372 |
| סך-הכל רווח מימוני, נטו | | | | | | | | |
| 1,786 | 83 | 82 | 58 | 279 | 211 | 31 | 287 | 755 |
| עמלות והכנסות אחרות | | | | | | | | |
| 6,763 | 105 | 1,058 | 290 | 1,032 | 704 | 360 | 1,087 | 2,127 |
| סך ההכנסות | | | | | | | | |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | |
| 306 | - | (2) | 20 | (105) | (24) | 6 | 183 | 228 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: | | | | | | | | |
| 4,068 | 207 | 354 | 509 | 380 | 260 | 187 | 533 | 1,638 |
| מחיצוניים | | | | | | | | |
| - | (28) | (112) | 6 | (30) | 22 | (67) | 83 | 126 |
| בינמגזרי | | | | | | | | |
| 2,389 | (74) | 818 | (245) | 787 | 446 | 234 | 288 | 135 |
| רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים | | | | | | | | |
| 1,037 | 35 | 280 | 8 | 297 | 173 | 89 | 111 | 44 |
| הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת | | | | | | | | |
| 1,352 | (109) | 538 | (253) | 490 | 273 | 145 | 177 | 91 |
| רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים | | | | | | | | |
| 8 | - | 8 | - | - | - | - | - | - |
| חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים | | | | | | | | |
| 1,360 | (109) | 546 | (253) | 490 | 273 | 145 | 177 | 91 |
| רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת | | | | | | | | |
| 170 | 170 | - | - | - | - | - | - | - |
| רווח נקי מפעילות מופסקת | | | | | | | | |
| רווח (הפסד) נקי: | | | | | | | | |
| 1,530 | 61 | 546 | (253) | 490 | 273 | 145 | 177 | 91 |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| 18 | (1) | 1 | 18 | - | - | - | - | - |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| 1,548 | 60 | 547 | (235) | 490 | 273 | 145 | 177 | 91 |
| המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | | |
| 285,647 | (3) 13,189 | 900 | 12,696 | 69,400 | 34,703 | 77,479 | 31,841 | 45,439 |
| אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | |
| 345,817 | (3) 100 | 41,169 | 21,699 | 41,911 | 24,668 | - | 39,401 | 176,869 |
| פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | |

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,470 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,214 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצות הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017* | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------------|------------------|--------------|--------|-----------------|----------------------------|------------------------------|--|
| סך-הכל | התאמות ⁽⁵⁾ | ניהול פיננסי ⁽⁴⁾ | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | עסקי | מסחרי | הלוואות לדיור | עסקים קטנים ⁽²⁾ | לקוחות פרטיים ⁽¹⁾ | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | |
| 4,172 | 7 | (382) | 240 | 1,067 | 518 | 1,041 | 777 | 904 | מחיצוניים |
| - | 1 | 947 | (57) | (384) | (68) | (786) | (18) | 365 | בינמגזרי |
| 324 | 36 | 204 | 37 | 38 | 3 | - | - | 6 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 4,496 | 44 | 769 | 220 | 721 | 453 | 255 | 759 | 1,275 | סך-הכל רווח מימוני נטו |
| 1,846 | 105 | 66 | 158 | 269 | 205 | 31 | 278 | 734 | עמלות והכנסות אחרות |
| 6,342 | 149 | 835 | 378 | 990 | 658 | 286 | 1,037 | 2,009 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | |
| 221 | - | - | 3 | (270) | 24 | (5) | 257 | 212 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 3,753 | 59 | 379 | 371 | 378 | 257 | 184 | 518 | 1,607 | מחיצוניים |
| - | (34) | (118) | 14 | (21) | 22 | (61) | 69 | 129 | בינמגזרי |
| 2,368 | 124 | 574 | (10) | 903 | 355 | 168 | 193 | 61 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 983 | 49 | 232 | 3 | 377 | 148 | 69 | 80 | 25 | הפרשה לחסים על הרווח מפעילות נמשכת |
| 1,385 | 75 | 342 | (13) | 526 | 207 | 99 | 113 | 36 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| 8 | - | 8 | - | - | - | - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| 1,393 | 75 | 350 | (13) | 526 | 207 | 99 | 113 | 36 | רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת |
| 177 | 177 | - | - | - | - | - | - | - | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| רווח (הפסד) נקי: | | | | | | | | | |
| 1,570 | 252 | 350 | (13) | 526 | 207 | 99 | 113 | 36 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 9 | (1) | 10 | - | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,579 | 251 | 360 | (13) | 526 | 207 | 99 | 113 | 36 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 272,949 | ⁽³⁾ 12,700 | 1,649 | 13,111 | 66,764 | 33,299 | 71,070 | 29,823 | 44,533 | אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 340,768 | ⁽³⁾ 7 | 50,646 | 21,958 | 37,151 | 23,139 | - | 37,195 | 170,672 | פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כרטיס לפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,580 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,137 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצות הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

כיום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017* | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------|--------------|--------|------------------------------|----------------------------|--------------|--|
| סך-הכל | התאמות ⁽⁵⁾ | ניהול פיננסי ⁽⁴⁾ | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | עסקי | מסחרי | לקוחות פרטיים ⁽¹⁾ | עסקים קטנים ⁽²⁾ | הלוואות לדיר | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | |
| 8,424 | 13 | (511) | 625 | 1,975 | 1,039 | 1,768 | 1,560 | 1,955 | מחיצוניים |
| | 1 | 1,445 | (119) | (626) | (111) | (1,220) | (12) | 642 | בינמגזרי |
| 652 | 62 | 445 | 58 | 67 | 6 | - | 1 | 13 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 9,076 | 76 | 1,379 | 564 | 1,416 | 934 | 548 | 1,549 | 2,610 | סך-הכל רווח מימוני, נטו |
| 3,640 | 195 | 167 | 234 | 515 | 415 | 62 | 570 | 1,482 | עמלות והכנסות אחרות |
| 12,716 | 271 | 1,546 | 798 | 1,931 | 1,349 | 610 | 2,119 | 4,092 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | |
| 202 | - | 1 | 37 | (824) | (3) | (3) | 543 | 451 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 8,260 | 567 | 686 | 1,116 | 663 | 511 | 233 | 1,036 | 3,448 | מחיצוניים |
| - | (115) | (139) | 24 | 52 | 33 | - | 179 | (34) | בינמגזרי |
| רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים | | | | | | | | | |
| 4,254 | (181) | 998 | (379) | 2,040 | 808 | 380 | 361 | 227 | הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת |
| 1,959 | 85 | 380 | 29 | 777 | 313 | 147 | 140 | 88 | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| 2,295 | (266) | 618 | (408) | 1,263 | 495 | 233 | 221 | 139 | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| 17 | - | 17 | - | - | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת |
| 2,312 | (266) | 635 | (408) | 1,263 | 495 | 233 | 221 | 139 | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| 314 | 314 | - | - | - | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי: |
| 2,626 | 48 | 635 | (408) | 1,263 | 495 | 233 | 221 | 139 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 34 | (1) | 14 | 21 | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2,660 | 47 | 649 | (387) | 1,263 | 495 | 233 | 221 | 139 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 278,663 | 12,810 ⁽³⁾ | 1,224 | 12,902 | 65,494 | 33,859 | 74,124 | 32,393 | 45,857 | אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 347,351 | 7 ⁽³⁾ | 49,881 | 20,858 | 42,207 | 24,653 | - | 38,227 | 171,518 | פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כרטיס לפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,578 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,176 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרבייתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצות הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

נתוני פרופורמה בדבר השפעת הוצאות הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק בישראל עם לקוחות אמריקאים על מגזרי הפעילות
ההוצאות שנזקפו בבנק הפועלים שוויץ, הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, בקשר ללקוחות בנק הפועלים שוויץ, יוחסו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר פעילות בינלאומית.
ההוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, כוללות הפרשה בגין לקוחות בעלי אינדיקציות אמריקאיות מסוימות בסניפי הבנק בישראל וכן הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-DOJ) בשיעור של 30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ (בגין הלקוחות בישראל ובח"ל). הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.
אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, במחצית הראשונה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם הרווח הנקי של הפעילות הקמעונאית בכ-385 מיליון ש"ח וכ-419 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד הנקי בכ-262 מיליון ש"ח וכ-560 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם רווח נקי בסך של כ-115 מיליון ש"ח וכ-394 מיליון ש"ח, בהתאמה.

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|--------|-------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,406 | 7 | 4,399 | 957 | 336 | 3,106 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2018 |
| 90 | (2) | 92 | 103 | 6 | (17) | הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (399) | - | (399) | (191) | (2) | (206) | מחיקות חשבונאיות |
| 230 | - | 230 | 69 | 1 | 160 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (169) | - | (169) | (122) | (1) | (46) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 4,327 | 5 | 4,322 | 938 | 341 | 3,043 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 ⁽²⁾ |
| (23) | - | (23) | (28) | - | 5 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 633 | 1 | 632 | 48 | - | 584 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017**

| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
|--------|---------------|--------------|----------|--------|-------|---|
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,461 | 7 | 4,454 | 804 | 341 | 3,309 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2017 |
| 138 | - | 138 | 144 | - | (6) | הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (463) | - | (463) | (186) | (2) | (275) | מחיקות חשבונאיות |
| 238 | - | 238 | 75 | 1 | 162 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (225) | - | (225) | (111) | (1) | (113) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 4,374 | 7 | 4,367 | 837 | 340 | 3,190 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 ⁽²⁾ |
| 9 | - | 9 | 3 | - | 6 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 653 | - | 653 | 48 | - | 605 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, גיריות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------|--------|-------|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,266 | 7 | 4,259 | 940 | 333 | 2,986 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) |
| 306 | (2) | 308 | 227 | 11 | 70 | הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (740) | - | (740) | (374) | (4) | (362) | מחיקות חשבונאיות |
| 494 | - | 494 | 144 | 1 | 349 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (246) | - | (246) | (230) | (3) | (13) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 1 | - | 1 | 1 | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 4,327 | 5 | 4,322 | 938 | 341 | 3,043 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר) |
| 6 | - | 6 | (15) | - | 21 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 633 | 1 | 632 | 48 | - | 584 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017**

| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
|--------|---------------|--------------|----------|--------|-------|--|
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,627 | 7 | 4,620 | 794 | 366 | 3,460 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) |
| 221 | - | 221 | 258 | (5) | (32) | הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (997) | - | (997) | (369) | (22) | (606) | מחיקות חשבונאיות |
| 523 | - | 523 | 154 | 1 | 368 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (474) | - | (474) | (215) | (21) | (238) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 4,374 | 7 | 4,367 | 837 | 340 | 3,190 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר) |
| (5) | - | (5) | 12 | - | (17) | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 653 | - | 653 | 48 | - | 605 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

| 30 ביוני 2018 | | | | | |
|---------------|---------------|--------------|----------|--------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | |
| | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות*: |
| 149,449 | 19,195 | 130,254 | 1,672 | - | 128,582 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 159,287 | - | 159,287 | 53,067 | 67,664 | 38,556 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| (13,406) | (13) | (13,393) | (9,706) | - | (3,687) |
| | | | | | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 295,330 | 19,182 | 276,148 | 45,033 | 67,664 | 163,451 |
| | | | | | סך-הכל חובות* |
| 77,684 | - | 77,684 | - | 67,473 | 10,211 |
| | | | | | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*: |
| 2,226 | 4 | 2,222 | 196 | - | 2,026 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,672 | - | 1,672 | 850 | 341 | 481 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾ |
| (204) | - | (204) | (156) | - | (48) |
| | | | | | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 3,694 | 4 | 3,690 | 890 | 341 | 2,459 |
| | | | | | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 396 | - | 396 | - | 341 | 55 |
| | | | | | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור*** |
| 544 | - | 544 | 187 | - | 357 |
| | | | | | מזה: הפרשה בגין חובות פגומים |
| (17) | - | (17) | (1) | - | (16) |
| | | | | | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 527 | - | 527 | 186 | - | 341 |
| | | | | | סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,211 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.17: 7,788 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-271 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 249 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 0 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 0 מיליוני ש"ח).

(3) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה (המשך)

| | | 30 ביוני 2017 | | | | |
|----------|---------------|---------------|----------|--------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות*: |
| 148,155 | 22,238 | 125,917 | 1,859 | - | 124,058 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 150,919 | - | 150,919 | 53,744 | 63,674 | 33,501 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| (12,873) | - | (12,873) | (9,360) | - | (3,513) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 286,201 | 22,238 | 263,963 | 46,243 | 63,674 | 154,046 | סך-הכל חובות* |
| 71,245 | - | 71,245 | - | 63,457 | 7,788 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*: |
| 2,299 | 7 | 2,292 | 157 | - | 2,135 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,595 | - | 1,595 | 772 | 340 | 483 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾ |
| (173) | - | (173) | (140) | - | (33) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 3,721 | 7 | 3,714 | 789 | 340 | 2,585 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 392 | - | 392 | - | 340 | 52 | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור*** ⁽³⁾ |
| 603 | - | 603 | 148 | - | 455 | מזה: הפרשה בגין חובות פגומים ⁽³⁾ |
| (7) | - | (7) | (1) | - | (6) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 596 | - | 596 | 147 | - | 449 | סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוציגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-10,211 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.17: 7,788 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-271 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 249 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 0 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 0 מיליוני ש"ח).

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה (המשך)

| | | 31 בדצמבר 2017 | | | | |
|---------------------------|---------------|----------------|----------|--------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות*: | | | | | | |
| 150,919 | 26,403 | 124,516 | 1,451 | - | 123,065 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 157,991 | - | 157,991 | 53,663 | 65,176 | 39,152 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| (13,023) | (21) | (13,002) | (9,486) | - | (3,516) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 295,887 | 26,382 | 269,505 | 45,628 | 65,176 | 158,701 | סך-הכל חובות* |
| 74,285 | - | 74,285 | - | 64,940 | 9,345 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*: |
| 2,196 | 6 | 2,190 | 229 | - | 1,961 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,654 | - | 1,654 | 813 | 333 | 508 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾ |
| (192) | - | (192) | (150) | - | (42) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 3,658 | 6 | 3,652 | 892 | 333 | 2,427 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 397 | - | 397 | - | 333 | 64 | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור*** |
| 545 | - | 545 | 227 | - | 318 | מזה: הפרשה בגין חובות פגומים |
| (13) | - | (13) | (1) | - | (12) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 532 | - | 532 | 226 | - | 306 | סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,211 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.17: 7,788 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-271 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 249 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 0 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 0 מיליוני ש"ח).

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

| 30 ביוני 2018 | | | | | |
|---|--|-------------------------|-----------|-------------|----------|
| חובות לא פגומים** - מידע נוסף | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים | |
| | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | | |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 56 | 38 | 24,347 | 323 | 341 | 23,683 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 20 | 43 | 19,131 | 267 | 335 | 18,529 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| 1 | 2 | 14,938 | 31 | 59 | 14,848 |
| שירותים פיננסיים | | | | | |
| 210 | 170 | 90,733 | 1,153 | 2,107 | 87,473 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 287 | 253 | 149,149 | 1,774 | 2,842 | 144,533 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| 420 | 583 | 67,198 | - | 586 | 66,612 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾ | | | | | |
| 235 | 111 | 54,337 | 696 | 418 | 53,223 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| (35) | - | (13,393) | (42) | (246) | (13,105) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽⁶⁾ | | | | | |
| 907 | 947 | 257,291 | 2,428 | 3,600 | 251,263 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| - | - | 28 | - | - | 28 |
| בנקים בישראל | | | | | |
| - | - | (13) | - | - | (13) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽⁶⁾ | | | | | |
| - | - | 15 | - | - | 15 |
| סך-הכל בנקים - פעילות בישראל | | | | | |
| - | - | 992 | - | - | 992 |
| ממשלת ישראל | | | | | |
| 907 | 947 | 258,298 | 2,428 | 3,600 | 252,270 |
| סך-הכל פעילות בישראל | | | | | |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה [ביאור 13.ב.2.1](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-148 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 52 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-67 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 40 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 66 מיליוני ש"ח).

(6) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 30 ביוני 2018 | | | | | |
|---|--|---------|-------------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 30 | 30 | 6,113 | 70 | 30 | 6,013 |
| - | 1 | 11,876 | 381 | 168 | 11,327 |
| 30 | 31 | 17,989 | 451 | 198 | 17,340 |
| 15 | 4 | 868 | 35 | 4 | 829 |
| 45 | 35 | 18,857 | 486 | 202 | 18,169 |
| - | - | 16,835 | - | - | 16,835 |
| - | - | 1,340 | - | - | 1,340 |
| 45 | 35 | 37,032 | 486 | 202 | 36,344 |
| 952 | 982 | 276,148 | 2,914 | 3,802 | 269,432 |
| - | - | 16,850 | - | - | 16,850 |
| - | - | 2,332 | - | - | 2,332 |
| 952 | 982 | 295,330 | 2,914 | 3,802 | 288,614 |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.ג.ג](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-148 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 52 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

ב. חובות (המשך)**

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 30 ביוני 2017 | | | | | |
|---|--|----------|-------------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים*** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 79 | 30 | 20,091 | 386 | 332 | 19,373 |
| 14 | 8 | 19,059 | 330 | 147 | 18,582 |
| 1 | - | 13,878 | 51 | 212 | 13,615 |
| 194 | 291 | 85,870 | 1,498 | 2,554 | 81,818 |
| 288 | 329 | 138,898 | 2,265 | 3,245 | 133,388 |
| *391 | 546 | 63,172 | - | 568 | 62,604 |
| 237 | 84 | 54,930 | 737 | 314 | 53,879 |
| (24) | - | (12,873) | (30) | (240) | (12,603) |
| *892 | 959 | 244,127 | 2,972 | 3,887 | 237,268 |
| - | - | 40 | - | - | 40 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | 40 | - | - | 40 |
| - | - | 902 | - | - | 902 |
| *892 | 959 | 245,069 | 2,972 | 3,887 | 238,210 |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, לרבות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה [ביאור 13.ב.ג.2](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-148 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 52 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלואה בסך של כ-67 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 40 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 66 מיליוני ש"ח).

(6) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 30 ביוני 2017 | | | | | |
|---|--|---------|-------------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים*** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 1 | - | 5,138 | 16 | 21 | 5,101 |
| 2 | 2 | 13,523 | 73 | 127 | 13,323 |
| 3 | 2 | 18,661 | 89 | 148 | 18,424 |
| 21 | 12 | 1,175 | 30 | 14 | 1,131 |
| 24 | 14 | 19,836 | 119 | 162 | 19,555 |
| - | - | 19,952 | - | - | 19,952 |
| - | - | 1,344 | - | - | 1,344 |
| 24 | 14 | 41,132 | 119 | 162 | 40,851 |
| *916 | 973 | 263,963 | 3,091 | 4,049 | 256,823 |
| - | - | 19,992 | - | - | 19,992 |
| - | - | 2,246 | - | - | 2,246 |
| *916 | 973 | 286,201 | 3,091 | 4,049 | 279,061 |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה [ביאור 13.ב.ג.2](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיוור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-148 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 52 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 בדצמבר 2017 | | | | | |
|---|--|----------|-------------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 59 | 49 | 22,866 | 338 | 246 | 22,282 |
| 18 | 21 | 18,904 | 273 | 147 | 18,484 |
| 11 | 2 | 14,343 | 30 | 56 | 14,257 |
| 228 | 146 | 88,368 | 1,065 | 2,478 | 84,825 |
| 316 | 218 | 144,481 | 1,706 | 2,927 | 139,848 |
| 419 | 592 | 64,703 | - | 595 | 64,108 |
| 246 | 97 | 54,655 | 732 | 334 | 53,589 |
| (29) | - | (13,002) | (37) | (252) | (12,713) |
| 952 | 907 | 250,837 | 2,401 | 3,604 | 244,832 |
| - | - | 193 | - | - | 193 |
| - | - | (21) | - | - | (21) |
| - | - | 172 | - | - | 172 |
| - | - | 998 | - | - | 998 |
| 952 | 907 | 252,007 | 2,401 | 3,604 | 246,002 |

- * אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- ** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה [ביאור 13.ב.2.1](#) להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-148 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 52 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-67 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 40 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 66 מיליוני ש"ח).
- (6) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 בדצמבר 2017 | | | | | |
|---|--|---------|-------------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 8 | 4 | 4,978 | 16 | 4 | 4,958 |
| 14 | - | 12,758 | 174 | 143 | 12,441 |
| 22 | 4 | 17,736 | 190 | 147 | 17,399 |
| 12 | 2 | 932 | 36 | 2 | 894 |
| 34 | 6 | 18,668 | 226 | 149 | 18,293 |
| - | - | 23,915 | - | - | 23,915 |
| - | - | 1,297 | - | - | 1,297 |
| 34 | 6 | 43,880 | 226 | 149 | 43,505 |
| 986 | 913 | 269,505 | 2,627 | 3,753 | 263,125 |
| - | - | 24,087 | - | - | 24,087 |
| - | - | 2,295 | - | - | 2,295 |
| 986 | 913 | 295,887 | 2,627 | 3,753 | 289,507 |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2.ג.ג](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-148 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 52 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה.

יתורים ניתנים רק במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו.

במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה שוקל להעניק החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי.

ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'.

הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

| 30 ביוני 2018 | | | | | |
|--------------------------------|--|---|----------------------------------|--|---|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך-הכלל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור – מסחרי | | | | | |
| 3,089 | 323 | 105 | 56 | 218 | בינוי ונדל"ן – בינוי |
| 1,507 | 267 | 62 | 13 | 205 | בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן |
| 316 | 31 | 26 | 2 | 5 | שירותים פיננסיים |
| 4,804 | 1,153 | 230 | 258 | 923 | מסחרי – אחר |
| 9,716 | 1,774 | 423 | 329 | 1,351 | סך-הכלל מסחרי |
| 1,391 | 696 | 202 | 152 | 494 | אנשים פרטיים – אחר |
| (42) | (42) | (25) | (17) | (17) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 11,065 | 2,428 | 600 | 464 | 1,828 | סך-הכלל ציבור – פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור – מסחרי | | | | | |
| 157 | 70 | 70 | - | - | בינוי ונדל"ן |
| 589 | 381 | 210 | 28 | 171 | מסחרי אחר |
| 746 | 451 | 280 | 28 | 171 | סך-הכלל מסחרי |
| 37 | 35 | - | 35 | 35 | אנשים פרטיים |
| 783 | 486 | 280 | 63 | 206 | סך-הכלל ציבור – פעילות בחו"ל |
| 11,848 | 2,914 | 880 | 527 | 2,034 | סך-הכלל ציבור* |
| * מזה: | | | | | |
| - | 2,068 | 636 | 422 | 1,432 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | 1,393 | 471 | 176 | 922 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

| 30 ביוני 2017 | | | | | |
|--------------------------------|--|---|----------------------------------|--|---|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך-הכלל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור – מסחרי | | | | | |
| | | | | | בינוי ונדל"ן – בינוי |
| 3,346 | 386 | 144 | 94 | 242 | |
| | | | | | בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן |
| 1,643 | 330 | 61 | 12 | 269 | |
| | | | | | שירותים פיננסיים |
| 628 | 51 | 35 | 1 | 16 | |
| | | | | | מסחרי – אחר |
| 5,113 | 1,498 | 415 | 339 | 1,083 | |
| | | | | | סך-הכלל מסחרי |
| 10,730 | 2,265 | 655 | 446 | 1,610 | |
| | | | | | אנשים פרטיים – אחר |
| 1,414 | 737 | 304 | 119 | 433 | |
| | | | | | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| (30) | (30) | (22) | (7) | (8) | |
| 12,114 | 2,972 | 937 | 558 | 2,035 | סך-הכלל ציבור – פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור – מסחרי | | | | | |
| | | | | | בינוי ונדל"ן |
| 128 | 16 | 4 | 2 | 12 | |
| | | | | | מסחרי אחר |
| 378 | 73 | 18 | 7 | 55 | |
| | | | | | סך-הכלל מסחרי |
| 506 | 89 | 22 | 9 | 67 | |
| | | | | | אנשים פרטיים |
| 32 | 30 | - | 29 | 30 | |
| | | | | | סך-הכלל ציבור – פעילות בחו"ל |
| 538 | 119 | 22 | 38 | 97 | |
| | | | | | סך-הכלל ציבור* |
| 12,652 | 3,091 | 959 | 596 | 2,132 | |
| * מזה: | | | | | |
| | | | | | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | 1,973 | 561 | 510 | 1,412 | |
| | | | | | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |
| - | 1,523 | 687 | 188 | 836 | |

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

ג. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

| 31 בדצמבר 2017 | | | | | |
|--------------------------------|--|---|----------------------------------|--|---|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך-הכלל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור – מסחרי | | | | | |
| 3,177 | 338 | 121 | 53 | 217 | בינוי ונדל"ן – בינוי |
| 1,517 | 273 | 146 | 15 | 127 | בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן |
| 397 | 30 | 26 | 1 | 4 | שירותים פיננסיים |
| 4,720 | 1,065 | 260 | 244 | 805 | מסחרי – אחר |
| 9,811 | 1,706 | 553 | 313 | 1,153 | סך-הכלל מסחרי |
| 1,431 | 732 | 194 | 191 | 538 | אנשים פרטיים – אחר |
| (37) | (37) | (22) | (13) | (15) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 11,205 | 2,401 | 725 | 491 | 1,676 | סך-הכלל ציבור – פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור – מסחרי | | | | | |
| 119 | 16 | - | 2 | 16 | בינוי ונדל"ן |
| 406 | 174 | 133 | 3 | 41 | מסחרי אחר |
| 525 | 190 | 133 | 5 | 57 | סך-הכלל מסחרי |
| 39 | 36 | - | 36 | 36 | אנשים פרטיים |
| 564 | 226 | 133 | 41 | 93 | סך-הכלל ציבור – פעילות בחו"ל |
| 11,769 | 2,627 | 858 | 532 | 1,769 | סך-הכלל ציבור* |
| * מזה: | | | | | |
| | 1,806 | 560 | 428 | 1,246 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| | 1,308 | 559 | 217 | 749 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | |
|---|---------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|-------------------------------|
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו***(1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו***(1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 1 | 2 | 319 | - | 1 | 320 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 1 | 2 | 268 | 1 | 1 | 268 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| - | - | 32 | - | - | 32 |
| שירותים פיננסיים | | | | | |
| 3 | 7 | 1,083 | 2 | 4 | 1,118 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 5 | 11 | 1,702 | 3 | 6 | 1,738 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| 7 | 24 | 713 | 4 | 12 | 704 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| - | - | (16) | - | - | (16) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ | | | | | |
| 12 | 35 | 2,399 | 7 | 18 | 2,426 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| - | - | 52 | - | - | 62 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| - | - | 233 | - | - | 306 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| - | - | 285 | - | - | 368 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| - | - | 37 | - | - | 37 |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| - | - | 322 | - | - | 405 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| 12 | 35 | 2,721 | 7 | 18 | 2,831 |
| סך-הכל ציבור | | | | | |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 74 מיליוני ש"ח ו-131 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בהתאמה 30.06.17: 66 מיליוני ש"ח ו-142 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(2) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | | |
|--|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו** ⁽¹⁾ | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו** ⁽¹⁾ | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |

פעילות לווים בישראל

ציבור – מסחרי

| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו** ⁽¹⁾ | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו** ⁽¹⁾ | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים | תיאור |
|--------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|--|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 373 | 1 | 1 | 380 | בינוי ונדל"ן – בינוי |
| 2 | 4 | 354 | 2 | 3 | 342 | בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן |
| 1 | 1 | 103 | - | - | 76 | שירותים פיננסיים |
| 5 | 8 | 1,798 | 2 | 4 | 1,648 | מסחרי – אחר |
| 9 | 15 | 2,628 | 5 | 8 | 2,446 | סך-הכל מסחרי |
| 9 | 24 | 727 | 5 | 13 | 732 | אנשים פרטיים – אחר |
| - | - | (9) | - | - | (8) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 18 | 39 | 3,346 | 10 | 21 | 3,170 | סך-הכל ציבור – פעילות בישראל |

פעילות לווים בחו"ל

ציבור – מסחרי

| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו** ⁽¹⁾ | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו** ⁽¹⁾ | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים | תיאור |
|--------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|--|-------------------------------------|-----------------------------|
| - | - | 31 | - | - | 24 | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 100 | - | - | 86 | מסחרי – אחר |
| - | - | 131 | - | - | 110 | סך-הכל מסחרי |
| - | - | 31 | - | - | 31 | אנשים פרטיים |
| - | - | 162 | - | - | 141 | סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל |
| 18 | 39 | 3,508 | 10 | 21 | 3,311 | סך-הכל ציבור |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 74 מיליוני ש"ח ו-131 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בהתאמה (30.06.17: 66 מיליוני ש"ח ו-142 מיליוני ש"ח בהתאמה).

(2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| 30 ביוני 2018 | | | | |
|--|----------------------------------|---|---|----------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | | |
| סך-הכל ⁽²⁾ | צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור | צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לווים בישראל | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | |
| 59 | 17 | - | - | 42 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | |
| 155 | 72 | - | - | 83 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | |
| 4 | 1 | - | - | 3 |
| שירותים פיננסיים | | | | |
| 400 | 108 | - | - | 292 |
| מסחרי - אחר | | | | |
| 618 | 198 | - | - | 420 |
| סך-הכל מסחרי | | | | |
| 610 | 361 | - | - | 249 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | |
| (1) | - | - | - | (1) |
| בניכי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ | | | | |
| 1,227 | 559 | - | - | 668 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | |

פעילות לווים בחו"ל

| ציבור - מסחרי | | | | |
|-----------------------------|-----|----|---|-----|
| 165 | - | 86 | - | 79 |
| מסחרי אחר | | | | |
| 1 | - | - | - | 1 |
| אנשים פרטיים | | | | |
| 166 | - | 86 | - | 80 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | |
| 1,393 | 559 | 86 | - | 748 |
| סך-הכל ציבור | | | | |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

(3) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 ביוני 2018 בסך של כ-5 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 22 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| 30 ביוני 2017 | | | | | |
|----------------------------|----------------------------------|---|---|----------------------------|---|
| יתרת חוב רשומה | | | | | |
| סך-הכלל ⁽²⁾ | צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור | צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 69 | 23 | - | - | 46 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 208 | 75 | - | - | 133 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 15 | 2 | - | - | 13 | שירותים פיננסיים |
| 586 | 89 | - | - | 497 | מסחרי - אחר |
| 878 | 189 | - | - | 689 | סך-הכלל מסחרי |
| 628 | 330 | - | - | 298 | אנשים פרטיים - אחר |
| (1) | - | - | - | (1) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 1,505 | 519 | - | - | 986 | סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל |

פעילות לווים בחו"ל

| ציבור - מסחרי | | | | | |
|---------------|-----|----|---|-----|------------------------------|
| 17 | - | 15 | - | 2 | מסחרי אחר |
| 1 | 1 | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 18 | 1 | 15 | - | 2 | סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 1,523 | 520 | 15 | - | 988 | סך-הכלל ציבור |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| 31 בדצמבר 2017 | | | | | |
|----------------------------|----------------------------------|---|---|----------------------------|---|
| יתרת חוב רשומה | | | | | |
| סך-הכל ⁽²⁾ | צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור | צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 50 | 24 | - | - | 26 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 170 | 74 | - | - | 96 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 4 | 1 | - | - | 3 | שירותים פיננסיים |
| 435 | 93 | - | - | 342 | מסחרי - אחר |
| 659 | 192 | - | - | 467 | סך-הכל מסחרי |
| 637 | 349 | - | - | 288 | אנשים פרטיים - אחר |
| (1) | - | - | - | (1) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾ |
| 1,295 | 541 | - | - | 754 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 13 | - | 13 | - | - | מסחרי אחר |
| 1,308 | 541 | 13 | - | 754 | סך-הכל ציבור |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

ג. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ד. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב | יתרת חוב | מספר חוזים | יתרת חוב | יתרת חוב |
| רשומה לפני ארגון מחדש | רשומה לפני ארגון מחדש | רשומה לאחר ארגון מחדש | רשומה לפני ארגון מחדש | רשומה לאחר ארגון מחדש | רשומה לאחר ארגון מחדש |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 26 | 30 | 114 | 19 | 21 | 52 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 5 | 5 | 18 | 4 | 4 | 13 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| 4 | 4 | 5 | - | - | 2 |
| שירותים פיננסיים | | | | | |
| 82 | 82 | 620 | 41 | 41 | 320 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 117 | 121 | 757 | 64 | 66 | 387 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| 160 | 161 | 3,558 | 80 | 80 | 1,710 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| (5) | (5) | (524) | (2) | (2) | (246) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽¹⁾ | | | | | |
| 272 | 277 | 3,791 | 142 | 144 | 1,851 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| - | - | 1 | - | - | 1 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| 152 | 165 | 2 | 152 | 165 | 2 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| - | - | 5 | - | - | 2 |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| 152 | 165 | 8 | 152 | 165 | 5 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| 424 | 442 | 3,799 | 294 | 309 | 1,856 |
| סך-הכל ציבור | | | | | |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב | יתרת חוב | מספר חוזים | יתרת חוב | יתרת חוב |
| רשומה לפני ארגון מחדש | רשומה לפני ארגון מחדש | רשומה לפני ארגון מחדש | רשומה לפני ארגון מחדש | רשומה לפני ארגון מחדש | רשומה לפני ארגון מחדש |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 60 | 10 | 9 | 103 | 18 | 16 |
| 6 | - | - | 17 | 5 | 5 |
| 5 | 1 | 1 | 9 | 1 | 1 |
| *289 | *146 | *88 | *606 | *207 | *139 |
| *360 | *157 | *98 | *735 | *231 | *161 |
| *2,320 | *117 | *109 | *4,986 | *249 | *234 |
| (373) | (2) | (2) | (903) | (6) | (6) |
| *2,307 | *272 | *205 | *4,818 | *474 | *389 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| - | - | - | 1 | - | - |
| 7 | - | - | 10 | - | - |
| 7 | - | - | 11 | - | - |
| *2,314 | *272 | *205 | *4,829 | *474 | *389 |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

ב. חובות*** (המשך)

ג. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ד. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו** | | | | | | | |
|--|----------------|---|----------------|--|----------------|---|----------------|
| בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | | בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | | |
| 6 | 57 | 2 | 30 | 6 | 73 | 2 | 43 |
| - | 6 | - | 2 | - | 7 | - | 5 |
| - | 2 | - | 1 | - | 3 | - | 1 |
| 17 | *218 | 10 | *119 | 15 | 294 | 5 | 139 |
| 23 | *283 | 12 | *152 | 21 | 377 | 7 | 188 |
| *41 | *1,937 | 20 | *1,082 | 33 | 1,772 | 13 | 879 |
| (1) | (219) | - | (112) | (1) | (174) | - | (71) |
| 63 | 2,001 | 32 | 1,122 | 53 | 1,975 | 20 | 996 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | | |
| - | 3 | - | 2 | - | 4 | - | 1 |
| 63 | 2,004 | 32 | 1,124 | 53 | 1,979 | 20 | 997 |

* הוצג מחדש.

** חובות שהפכו בשנת 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.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

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

ב. חובות (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור – אנשים פרטיים

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החוזר וסוג הריבית

| 30 ביוני 2018 | | | | | |
|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי חץ-מאזני | יתרת הלוואות לדיור – אנשים פרטיים | | | סך-הכל | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | מזה: ריבית משתנה | | |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| 1,119 | 27,510 | 1,640 | 43,508 | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 669 | 16,263 | 380 | 23,503 | מעל 60% | |
| 2,642 | 371 | 29 | 653 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 4,430 | 44,144 | 2,049 | 67,664 | | סך-הכל |

| 30 ביוני 2017 | | | | | |
|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי חץ-מאזני | יתרת הלוואות לדיור – אנשים פרטיים | | | סך-הכל | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | מזה: ריבית משתנה | | |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| 827 | 25,130 | 1,937 | 39,947 | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 345 | 16,228 | 446 | 23,059 | מעל 60% | |
| 1,582 | 381 | 29 | 668 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 2,754 | 41,739 | 2,412 | 63,674 | | סך-הכל |

| 31 בדצמבר 2017 | | | | | |
|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי חץ-מאזני | יתרת הלוואות לדיור – אנשים פרטיים | | | סך-הכל | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | מזה: ריבית משתנה | | |
| מבוקר | | | | | |
| 917 | 26,194 | 1,775 | 41,627 | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 467 | 15,995 | 355 | 22,907 | מעל 60% | |
| 1,512 | 364 | 23 | 642 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 2,896 | 42,553 | 2,153 | 65,176 | | סך-הכל |

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

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

איכות אשראי – יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV – מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

- (1) העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
 - (2) קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו בגין הנכס.
 - (3) גרירת משכנתא.
 - (4) חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
 - (5) פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- הביאור מציג יתרונות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת הלוואות ראה [ביאור 10.א.4](#).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|-------------------------------------|------------|----------|------------|---------------|------------|--|------------|
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | | | | יתרות החוזים* | | | |
| עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: | | | | | | | |
| 7 | 6 | 1,825 | 1,289 | 1,044 | 1,289 | עסקות (א) אשראי תעודות | |
| 60 | 62 | 5,618 | 6,267 | 5,692 | 6,267 | עסקות (ב) ערבויות להבטחת אשראי | |
| 68 | 74 | 24,511 | 23,718 | 23,888 | 23,718 | עסקות (ג) ערבויות לרוכשי דירות | |
| 179 | 166 | 22,854 | 23,973 | 22,139 | 23,973 | עסקות (ד) ערבויות והתחייבויות אחרות** | |
| 38 | 40 | 13,799 | 14,278 | 14,915 | 14,278 | עסקות (ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק | |
| 102 | 110 | 37,604 | 40,713 | 36,186 | 40,713 | עסקות (ו) מסגרות חיד ומסגרות אשראי אחרות בחשבוניות לפי דרישה, שלא נוצלו | |
| 86 | 91 | 24,368 | 27,866 | 25,061 | 27,866 | עסקות (ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן*** | |
| 68 | 84 | 19,725 | 23,031 | 19,750 | 23,031 | עסקות (ח) התחייבויות להוצאת ערבויות | |
| 19 | 19 | 23,104 | 24,138 | 22,506 | 24,138 | יתרות חוזי מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽¹⁾ | |

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלול המעו"ף בסך 306 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.17: 297 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 311 מיליוני ש"ח).

*** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

| ליום 30 ביוני 2018 | | | | | | | |
|--------------------|----------------------|-------------------------|---------|----------|----------------------|----------|---|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד | |
| נכסים | | | | | | | |
| 83,261 | - | 4,029 | 536 | 12,590 | - | 66,106 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 59,616 | 2,023 | 411 | 933 | 23,808 | 1,227 ⁽⁴⁾ | 31,214 | ניירות-ערך |
| 628 | - | - | - | - | - | 628 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 272,458 | 904 | 2,297 | 3,779 | 21,279 | 46,170 | 198,029 | אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾ |
| 2,329 | - | - | 1,020 | 1,219 | - | 90 | אשראי לממשלות |
| 108 | 64 | - | - | - | - | 44 | השקעות בחברות כלולות |
| 3,026 | 3,026 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 10,732 | 789 | 235 | 298 | 3,728 | 954 | 4,728 | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 5,342 | 1,393 | 15 | 104 | 73 | 7 | 3,750 | נכסים אחרים |
| 13,866 | 440 | - | 35 | 124 | 64 | 13,203 | נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽⁴⁾ |
| 451,366 | 8,639 | 6,987 | 6,705 | 62,821 | 48,422 | 317,792 | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 345,717 | 926 | 3,480 | 12,484 | 73,727 | 14,326 | 240,774 | פיקדונות הציבור |
| 3,846 | - | 33 | 360 | 1,897 | 125 | 1,431 | פיקדונות מבנקים |
| 297 | - | - | - | 102 | 4 | 191 | פיקדונות הממשלה |
| 10 | - | 10 | - | - | - | - | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 29,949 | - | 161 | 11 | 354 | 26,970 | 2,453 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 9,939 | 780 | 119 | 249 | 3,304 | 893 | 4,594 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 10,434 | 1,084 | 344 | 217 | 1,748 | 206 | 6,835 | התחייבויות אחרות |
| 14,394 | 31 | - | 10 | 291 | 73 | 13,989 | התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת ⁽⁴⁾ |
| 414,586 | 2,821 | 4,147 | 13,331 | 81,423 | 42,597 | 270,267 | סך-כל ההתחייבויות |
| 36,780 | 5,818 | 2,840 | (6,626) | (18,602) | 5,825 | 47,525 | עודף נכסים (התחייבויות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: |
| - | - | (789) | - | 36 | - | 753 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |
| - | - | (2,116) | 5,645 | 20,072 | 111 | (23,712) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (21) | 563 | (957) | - | 415 | אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | 45 | (30) | (604) | - | 589 | אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 36,780 | 5,818 | (41) | (448) | (55) | 5,936 | 25,570 | סך-הכל כללי |
| - | - | 28 | 428 | (1,624) | - | 1,168 | אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |
| - | - | 147 | (471) | (486) | - | 810 | אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.

- (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
- (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.
- (3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (164) מיליוני ש"ח.
- (4) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| ליום 30 ביוני 2017 | | | | | | | |
|--------------------|----------------------|-------------------------|---------|----------|-------------|----------|---|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד | |
| נכסים | | | | | | | |
| 81,948 | - | 3,050 | 411 | 16,865 | - | 61,622 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 70,479 | 2,276 | 881 | 1,107 | 20,751 | 281 | 45,183 | ניירות-ערך |
| 429 | - | - | - | - | - | 429 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 260,249 | 994 | 2,845 | 4,702 | 21,817 | 45,726 | 184,165 | אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾ |
| 2,243 | - | - | 994 | 1,175 | - | 74 | אשראי לממשלות |
| 155 | 113 | - | - | - | - | 42 | השקעות בחברות כלולות |
| 2,999 | 2,999 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 12,766 | 668 | 327 | 470 | 2,048 | 1,019 | 8,234 | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 5,199 | 1,314 | 18 | 66 | 72 | - | 3,729 | נכסים אחרים |
| 13,267 | 360 | - | 33 | 117 | 70 | 12,687 | נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽⁴⁾ |
| 449,734 | 8,724 | 7,121 | 7,783 | 62,845 | 47,096 | 316,165 | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 340,761 | 994 | 4,165 | 12,328 | 76,002 | 11,853 | 235,419 | פיקדונות הציבור |
| 3,979 | - | 50 | 541 | 1,224 | 131 | 2,033 | פיקדונות מבנקים |
| 411 | - | - | - | 101 | 8 | 302 | פיקדונות הממשלה |
| 620 | - | 620 | - | - | - | - | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 30,736 | - | 159 | 11 | 983 | 25,259 | 4,324 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 13,376 | 662 | 332 | 334 | 2,017 | 1,677 | 8,354 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 9,346 | 936 | 229 | 100 | 1,135 | 46 | 6,900 | התחייבויות אחרות |
| 14,876 | 29 | - | 20 | 277 | 79 | 14,471 | התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת ⁽⁴⁾ |
| 414,105 | 2,621 | 5,555 | 13,334 | 81,739 | 39,053 | 271,803 | סך-כל ההתחייבויות |
| 35,629 | 6,103 | 1,566 | (5,551) | (18,894) | 8,043 | 44,362 | עודף נכסים (התחייבויות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: |
| - | - | (1,136) | - | 2 | - | 1,134 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |
| - | - | (1,568) | 5,752 | 20,809 | (441) | (24,552) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 375 | (122) | (1,061) | - | 808 | אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | 232 | (171) | (696) | - | 635 | אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 35,629 | 6,103 | (531) | (92) | 160 | 7,602 | 22,387 | סך-הכל כללי |
| - | - | 33 | (482) | (49) | - | 498 | אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |
| - | - | 1,211 | (760) | (2,542) | - | 2,091 | אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לטכ של (146) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

(4) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

כיום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2017 | | | | | | | |
|---------------------|----------------------|-------------------------|---------|----------|-------------|----------|---|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד | |
| נכסים | | | | | | | |
| 86,093 | 9 | 3,036 | 444 | 20,690 | - | 61,914 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 65,416 | 2,200 | 590 | 1,108 | 24,345 | 54 | 37,119 | ניירות-ערך |
| 684 | - | - | - | - | - | 684 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 265,853 | 851 | 1,791 | 3,367 | 20,989 | 44,848 | 194,007 | אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾ |
| 2,292 | - | - | 1,043 | 1,150 | - | 99 | אשראי לממשלות |
| 198 | 143 | - | - | - | - | 55 | השקעות בחברות כלולות |
| 3,123 | 3,123 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 12,013 | 816 | 217 | 648 | 1,544 | 1,041 | 7,747 | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 5,323 | 1,181 | 24 | 67 | 61 | 3 | 3,987 | נכסים אחרים |
| 13,429 | 371 | - | 32 | 113 | 71 | 12,842 | נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽⁴⁾ |
| 454,424 | 8,694 | 5,658 | 6,709 | 68,892 | 46,017 | 318,454 | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 347,344 | 886 | 3,758 | 11,851 | 74,930 | 13,642 | 242,277 | פיקדונות הציבור |
| 3,649 | - | 35 | 438 | 1,443 | 125 | 1,608 | פיקדונות מבנקים |
| 320 | - | - | - | 98 | 6 | 216 | פיקדונות הממשלה |
| 367 | - | 367 | - | - | - | - | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 29,058 | - | 132 | 11 | 937 | 24,580 | 3,398 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 12,049 | 787 | 222 | 437 | 1,635 | 1,347 | 7,621 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 11,199 | 902 | 310 | 182 | 1,624 | 703 | 7,478 | התחייבויות אחרות |
| 14,434 | 52 | - | 21 | 209 | 80 | 14,072 | התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת ⁽⁴⁾ |
| 418,420 | 2,627 | 4,824 | 12,940 | 80,876 | 40,483 | 276,670 | סך-כל ההתחייבויות |
| 36,004 | 6,067 | 834 | (6,231) | (11,984) | 5,534 | 41,784 | עודף נכסים (התחייבויות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: |
| - | - | (998) | - | (17) | - | 1,015 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |
| - | - | 160 | 5,610 | 14,237 | 429 | (20,436) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (247) | 369 | (1,827) | - | 1,705 | אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | 66 | 166 | (683) | - | 451 | אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 36,004 | 6,067 | (185) | (86) | (274) | 5,963 | 24,519 | סך-הכל כללי |
| - | - | (260) | (120) | (1,577) | - | 1,957 | אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |
| - | - | 208 | 682 | (1,971) | - | 1,081 | אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לטכ של (106) מיליוני ש"ח.

(4) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלואות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה – שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

ניירות-ערך סחירים – לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים 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 פרטי לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הגדלת השווי הוגן ב-49 מיליוני ש"ח.

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות – בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

השאלות בין לקוחות – מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים פיננסיים נגזרים – מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מידת השווי הוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקות אלו.

אומדן השווי הוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי הוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 – פריטים ששוויים הוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים הוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

| סך-הכל | ליום 30 ביוני 2018 | | | יתרה במאזן |
|---|--------------------------|--------|----------|------------|
| | שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | |
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | |
| נכסים פיננסיים | | | | |
| 83,224 | 80,333 | - | 2,891 | 83,261 |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | | | | |
| 59,619 | 1,639 | 23,873 | 34,107 | 59,616 |
| ניירות-ערך* | | | | |
| 628 | 628 | - | - | 628 |
| ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | |
| 272,971 | 268,068 | - | 4,903 | 272,458 |
| אשראי לציבור, נטו*** | | | | |
| 2,339 | 2,339 | - | - | 2,329 |
| אשראי לממשלות | | | | |
| 10,732 | 4,285 | 5,680 | 767 | 10,732 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 1,465 | 733 | - | 732 | 1,454 |
| נכסים פיננסיים אחרים | | | | |
| 13,238 | 13,215 | - | 23 | 13,263 |
| נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ | | | | |
| 444,216 | 371,240 | 29,553 | 43,423 | **443,741 |
| סך-כל הנכסים הפיננסיים | | | | |
| התחייבויות פיננסיות | | | | |
| 346,676 | 340,529 | - | 6,147 | 345,717 |
| פיקדונות הציבור*** | | | | |
| 3,858 | 3,858 | - | - | 3,846 |
| פיקדונות מבנקים | | | | |
| 309 | 309 | - | - | 297 |
| פיקדונות הממשלה | | | | |
| 10 | 10 | - | - | 10 |
| ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | | |
| 31,109 | 1,731 | 2,038 | 27,340 | 29,949 |
| אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים | | | | |
| 9,939 | 3,714 | 5,458 | 767 | 9,939 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 4,279 | 3,650 | - | 629 | 4,244 |
| התחייבויות פיננסיות אחרות | | | | |
| 14,186 | 14,186 | - | - | 14,222 |
| התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת ⁽²⁾ | | | | |
| 410,366 | 367,987 | 7,496 | **34,883 | **408,224 |
| סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות | | | | |

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,038 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 77,413 מיליוני ש"ח ובסך של 16,725 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-1](#).

*** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-10 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

(2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

| סך-הכל | ליום 30 ביוני 2017 | | | יתרה במאזן | |
|----------------------------|--------------------------|--------|--------|------------|---|
| | שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | | |
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 81,940 | 79,046 | - | 2,894 | 81,948 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 70,483 | 1,446 | 19,895 | 49,142 | 70,479 | ניירות-ערך* |
| 429 | 429 | - | - | 429 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 259,640 | 254,963 | - | 4,677 | 260,249 | אשראי לציבור, נטו*** |
| 2,253 | 2,253 | - | - | 2,243 | אשראי לממשלות |
| 12,766 | 3,096 | 8,959 | 711 | 12,766 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,147 | 591 | - | 556 | 1,134 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 12,737 | 12,713 | - | 24 | 12,759 | נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 441,395 | 354,537 | 28,854 | 58,004 | **442,007 | סך-כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| 341,873 | 336,850 | - | 5,023 | 340,761 | פיקדונות הציבור*** |
| 3,992 | 3,992 | - | - | 3,979 | פיקדונות מבנקים |
| 427 | 427 | - | - | 411 | פיקדונות הממשלה |
| 620 | 620 | - | - | 620 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 32,137 | 2,538 | 2,121 | 27,478 | 30,736 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 13,376 | 240 | 12,425 | 711 | 13,376 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 3,244 | 2,688 | - | 556 | 3,203 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 14,604 | 14,604 | - | - | 14,637 | התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 410,273 | 361,959 | 14,546 | 33,768 | **407,723 | סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות |

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 864 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 90,126 מיליוני ש"ח ובסך של 18,983 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-ו](#).

*** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-28 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(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) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

| סך-הכל | ליום 31 בדצמבר 2017 | | | יתרה במאזן | |
|----------------------------|--------------------------|--------|--------|------------|---|
| | שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | | |
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 86,064 | 82,870 | - | 3,194 | 86,093 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 65,421 | 1,479 | 23,723 | 40,219 | 65,416 | ניירות-ערך* |
| 684 | 684 | - | - | 684 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 266,985 | 261,780 | - | 5,205 | 265,856 | אשראי לציבור, נטו*** |
| 2,302 | 2,302 | - | - | 2,292 | אשראי לממשלות |
| 12,013 | 3,934 | 7,270 | 809 | 12,013 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,278 | 661 | - | 617 | 1,267 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 12,864 | 12,847 | - | 17 | 12,885 | נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 447,611 | 366,557 | 30,993 | 50,061 | **446,506 | סך-כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| 348,820 | 343,449 | - | 5,371 | 347,344 | פיקדונות הציבור*** |
| 3,666 | 3,666 | - | - | 3,649 | פיקדונות מבנקים |
| 334 | 334 | - | - | 320 | פיקדונות הממשלה |
| 368 | 368 | - | - | 367 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 30,499 | 2,209 | 2,114 | 26,176 | 29,058 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 12,049 | 4,354 | 6,886 | 809 | 12,049 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 4,213 | 3,596 | - | 617 | 4,179 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 14,130 | 14,130 | - | - | 14,164 | התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת ⁽²⁾ |
| 414,079 | 372,106 | 9,000 | 32,973 | **411,130 | סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות |

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 848 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 85,209 מיליוני ש"ח ובסך של 18,062 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-25 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה היתרות בביאור זה אינן כוללות יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

| ליום 30 ביוני 2018 | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | |
| 28,139 | - | 4,403 | 23,736 |
| 10,838 | - | 10,355 | 483 |
| 24 | - | - | 24 |
| 7,613 | 186 | 7,043 | 384 |
| 219 | - | 219 | - |
| 2,004 | - | 1,853 | 151 |
| 951 | - | - | 951 |
| ניירות-ערך למסחר | | | |
| 8,262 | - | - | 8,262 |
| 69 | - | - | 69 |
| 2 | - | - | 2 |
| 45 | - | - | 45 |
| 58,166 | 186 | 23,873 | 34,107 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 456 | 199 | 257 | - |
| 4,769 | 1,664 | 3,105 | - |
| 4,580 | 2,308 | 2,247 | 25 |
| 905 | 94 | 69 | 742 |
| 22 | 20 | 2 | - |
| 4,903 | - | - | 4,903 |
| 732 | - | - | 732 |
| 74,533 | 4,471 | 29,553 | 40,509 |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 306 | 100 | 206 | - |
| 4,817 | 1,463 | 3,354 | - |
| 3,905 | 2,061 | 1,819 | 25 |
| 889 | 70 | 77 | 742 |
| 22 | 20 | 2 | - |
| 10 | 17 | (7) | - |
| 4,903 | - | - | 4,903 |
| 629 | - | - | 629 |
| 1,244 | - | - | 1,244 |
| 16,725 | 3,731 | 5,451 | 7,543 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך) היתרות בביאור זה אינן כוללות יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

| ליום 30 ביוני 2017 | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | |
| 40,882 | - | 3,790 | 37,092 |
| 9,500 | - | 8,731 | 769 |
| 53 | - | 53 | - |
| 6,482 | 172 | 5,361 | 949 |
| 525 | - | 498 | 27 |
| 2,450 | - | 1,462 | 988 |
| 1,366 | - | - | 1,366 |
| ניירות-ערך למסחר | | | |
| 7,812 | - | - | 7,812 |
| 75 | - | - | 75 |
| 2 | - | - | 2 |
| 9 | - | - | 9 |
| 53 | - | - | 53 |
| 69,209 | 172 | 19,895 | 49,142 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 436 | 105 | 331 | - |
| 6,496 | 425 | 6,071 | - |
| 5,003 | 2,515 | 2,439 | 49 |
| 819 | 45 | 112 | 662 |
| 12 | 6 | 6 | - |
| 4,677 | - | - | 4,677 |
| 556 | - | - | 556 |
| 87,208 | 3,268 | 28,854 | 55,086 |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 497 | 50 | 447 | - |
| 6,795 | 132 | 6,663 | - |
| 5,299 | 46 | 5,204 | 49 |
| 776 | 11 | 103 | 662 |
| 9 | 1 | 8 | - |
| 28 | 26 | 2 | - |
| 4,677 | - | - | 4,677 |
| 556 | - | - | 556 |
| 346 | - | - | 346 |
| 18,983 | 266 | 12,427 | 6,290 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)
היתרות בביאור זה אינן כוללות יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

| ליום 31 בדצמבר 2017 | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | |
| 35,528 | - | 3,935 | 31,593 |
| 13,097 | - | 12,424 | 673 |
| 73 | - | - | 73 |
| 6,327 | 212 | 5,442 | 673 |
| 402 | - | 402 | - |
| 2,223 | - | 1,520 | 703 |
| 1,294 | - | - | 1,294 |
| ניירות-ערך למסחר | | | |
| 5,069 | - | - | 5,069 |
| 71 | - | - | 71 |
| 3 | - | - | 3 |
| 67 | - | - | 67 |
| 64,154 | 212 | 23,723 | 40,219 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 445 | 196 | 249 | - |
| 6,294 | 2,222 | 4,072 | - |
| 4,348 | 1,418 | 2,888 | 42 |
| 914 | 90 | 57 | 767 |
| 12 | 8 | 4 | - |
| 5,214 | - | - | 5,214 |
| 617 | - | - | 617 |
| 81,998 | 4,146 | 30,993 | 46,859 |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 465 | 93 | 372 | - |
| 6,606 | 1,927 | 4,679 | - |
| 4,090 | 2,231 | 1,818 | 41 |
| 877 | 93 | 16 | 768 |
| 11 | 10 | 1 | - |
| 25 | 29 | (4) | - |
| 5,214 | - | - | 5,214 |
| 617 | - | - | 617 |
| 157 | - | - | 157 |
| 18,062 | 4,383 | 6,882 | 6,797 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| ליום 30 ביוני 2018 | | | | |
|---|---------------------|---|--|---|
| סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 | סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| | | | | |
| | | | | בלתי מבוקר |
| | | | | נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה |
| | | | | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| | 846 | 846 | - | - |
| (1)16 | | | | |
| | | | | השקעות במניות |
| | 12 | 12 | - | - |
| (2)3 | | | | |
| | | | | סך-הכל |
| | 858 | 858 | - | - |
| 13 | | | | |

| ליום 30 ביוני 2017 | | | | |
|---|---------------------|---|--|---|
| סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 | סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| | | | | |
| | | | | בלתי מבוקר |
| | | | | נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה |
| | | | | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| | 1,148 | 1,148 | - | - |
| (1)8 | | | | |
| | | | | השקעות במניות |
| | 30 | 30 | - | - |
| (2)14 | | | | |
| | | | | סך-הכל |
| | 1,178 | 1,178 | - | - |
| (22) | | | | |

| ליום 31 בדצמבר 2017 | | | | |
|--|---------------------|---|--|---|
| סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 | סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| | | | | |
| | | | | מבוקר |
| | | | | נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה |
| | | | | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| | 858 | 858 | - | - |
| (1)207 | | | | |
| | | | | השקעות במניות |
| | 48 | 48 | - | - |
| (2)19 | | | | |
| | | | | סך-הכל |
| | 906 | 906 | - | - |
| (226) | | | | |

(1) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | |
|---|--|---|-----------|-------------|--------------------|----------------------|---------------------------------|--|
| שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018 | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾ | רכישות | סילוקים | העברות אל רמה 3 | העברות מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 |
| 214 | 9 | - | - | (37) | - | - | 186 | (11) |
| נכסים | | | | | | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | | | | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | - | 9 | - | (37) | - | - | 186 | (11) |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | | | | | | |
| חוזי שקל-מדד | (10) | - | - | - | - | - | 99 | (7) |
| חוזי ריבית אחרים | (113) | - | 9 | (3) | - | - | 201 | (97) |
| חוזי מטבע-חוץ | (85) | - | 3 | 20 | - | - | 247 | 69 |
| חוזי מניות | (152) | - | 1 | 6 | - | - | 24 | (148) |
| חוזי סחורות ואחרים | (1) | - | 2 | - | - | - | - | (2) |
| נגזרים משובצים | (17) | - | - | 1 | - | - | (17) | (18) |
| סך-הכל | (378) | 9 | 15 | (13) | - | - | 740 | (192) |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 | | | | | | | | |
|---|--|---|-----------|--------------|--------------------|----------------------|---------------------------------|--|
| שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017 | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾ | רכישות | סילוקים | העברות אל רמה 3 | העברות מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017 |
| 142 | (5) | - | 37 | (2) | - | - | 172 | (1) |
| נכסים | | | | | | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | | | | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | - | 5 | 37 | (2) | - | - | 172 | (1) |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | | | | | | |
| חוזי שקל-מדד | 59 | - | - | 11 | (74) | - | 55 | (13) |
| חוזי ריבית אחרים | 95 | - | (3) | (126) | (88) | 175 | 293 | (80) |
| חוזי מטבע-חוץ | 360 | - | 30 | (111) | 57 | 208 | 2,469 | 827 |
| חוזי מניות | (1) | - | - | (1) | - | - | 34 | - |
| חוזי סחורות ואחרים | 2 | - | - | (2) | - | - | 5 | - |
| נגזרים משובצים | 4 | - | - | - | - | - | (26) | (17) |
| סך-הכל | 519 | (5) | 64 | (231) | (105) | 383 | 3,002 | 877 |

- רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | |
|--|--|--|--------|---------|-----------------|-------------------|------------------------------|---|
| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017 | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾ | רכישות | סילוקים | העברות אל רמה 3 | העברות מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 |

נכסים

| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------|----|----|------|---|---|------|--------|
| 212 | - | 11 | - | (37) | - | - | 186 | (1)11 |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | | | | | | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | | | | | | |
| 103 | (8) | - | - | 4 | - | - | 99 | (6)3 |
| חוזי שקל-מדד | | | | | | | | |
| 295 | (127) | - | 70 | (37) | - | - | 201 | (1)110 |
| חוזי ריבית אחרים | | | | | | | | |
| (813) | 940 | - | 8 | 112 | - | - | 247 | 947 |
| חוזי מטבע-חוץ | | | | | | | | |
| (3) | (16) | - | - | 43 | - | - | 24 | 16 |
| חוזי מניות | | | | | | | | |
| (2) | (1) | - | 2 | 1 | - | - | - | (2)3 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | | | | | | |
| (29) | 5 | - | - | 7 | - | - | (17) | 5 |
| נגזרים משובצים | | | | | | | | |
| (237) | 793 | 11 | 80 | 93 | - | - | 740 | 861 |
| סך-הכל | | | | | | | | |

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016 | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾ | רכישות | סילוקים | העברות אל רמה 3 | העברות מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017 |
|-------------------------------|--|--|--------|---------|-----------------|-------------------|------------------------------|---|
|-------------------------------|--|--|--------|---------|-----------------|-------------------|------------------------------|---|

נכסים

| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------|------|-----|-------|---|-----|-------|-------|
| 156 | - | (19) | 37 | (2) | - | - | 172 | (1)19 |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | | | | | | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | | | | | | |
| 78 | (30) | - | - | 3 | - | 4 | 55 | (79)3 |
| חוזי שקל-מדד | | | | | | | | |
| 589 | (21) | - | 10 | (190) | - | 15 | 293 | (1)48 |
| חוזי ריבית אחרים | | | | | | | | |
| 1,523 | 685 | - | 161 | (122) | - | 204 | 2,469 | 1,582 |
| חוזי מטבע-חוץ | | | | | | | | |
| 25 | 11 | - | 1 | (3) | - | - | 34 | 7 |
| חוזי מניות | | | | | | | | |
| 7 | - | - | - | (2) | - | - | 5 | (1)3 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | | | | | | |
| (16) | (15) | - | (1) | 6 | - | - | (26) | (11)3 |
| נגזרים משובצים | | | | | | | | |
| 2,362 | 630 | (19) | 208 | (310) | - | 223 | 3,002 | 1,527 |
| סך-הכל | | | | | | | | |

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--|---|--------|---------|--------------------|----------------------|-------------------------------------|--|
| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016 | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾ | רכישות | סילוקים | העברות אל רמה 3 | העברות מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017 |
| נכסים | | | | | | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | | | | | |
| 156 | - | (15) | 73 | (2) | - | - | 212 | (15) ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | | | | | | |
| 78 | 23 | - | - | (1) | 3 | - | 103 | (9) ⁽³⁾ |
| 589 | (49) | - | (28) | (75) | (116) | (26) | 295 | (113) ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| 1,523 | (384) | - | 41 | (405) | (467) | (1,121) | (813) | (848) ⁽³⁾ |
| 25 | (17) | - | 3 | (14) | - | - | (3) | (33) ⁽³⁾ |
| 7 | (1) | - | - | (6) | - | (2) | (2) | (1) ⁽³⁾ |
| (16) | (20) | - | (3) | 10 | - | - | (29) | (20) ⁽³⁾ |
| 2,362 | (448) | (15) | 86 | (493) | (580) | (1,149) | (237) | (1,039) |

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן בין רמה 1 לרמה 2.

ו. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 30 ביוני 2018 | | | |
|--|--------------|--|--|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח (ממוצע משוקלל) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| נכסים | | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | 186 | ציטוט מצד נגדי לעסקה | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | |
| חוזי שקל-מדד | 99 | מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית | סיכון צד נגדי לעסקה (1.28%) 0.37%-3.56% |
| חוזי ריבית אחרים | 201 | מודל תמחור נגזרי ריבית | סיכון צד נגדי לעסקה (1.19%) 0.37%-15.75% |
| חוזי מטבע-חוץ | 247 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה (1.40%) 0.37%-15.75% |
| חוזי מניות | 11 | מודל תמחור נגזרי מניות | סיכון צד נגדי לעסקה (1.06%) 0.37%-15.75% |
| חוזי מניות ⁽¹⁾ | 13 | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי |
| 2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | |
| חוזי סחורות ואחרים | - | מודל תמחור נגזרי מטבע | סיכון צד נגדי לעסקה (1.71%) 0.37%-3.75% |
| נגזרים משובצים ⁽²⁾ | (17) | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי |
| השקעה במניות לא סחירות | | | |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | 846 | נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים | הערכת שווי |
| נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | | | |

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשחשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסוגו לרמה 3 (המשך)

| ליום 30 ביוני 2017 | | | |
|---|---|----------------------|------------------------|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח (ממוצע משוקלל) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| נכסים | | | |
| 172 | ציטוט מצד נגדי לעסקה | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו: | | | |
| 55 | מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.30%-2.70% (1.94%) |
| 293 | מודל תמחור נגזרי ריבית | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.30%-5.43% (2.93%) |
| 2,469 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.30%-5.43% (2.18%) |
| 34 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה | 5.42%-5.43% (5.42%) |
| 6 | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן | 24.25%-42.72% (26.38%) |
| | תשואת דיבידנד | | 6.00%-6.00% (6.00%) |
| | ריבית שקלית לא-צמודה | | 0.77%-0.77% (0.77%) |
| 6 | מודל תמחור נגזרי מטבע | סיכון צד נגדי לעסקה | 5.42%-5.43% (5.42%) |
| - | מודל תמחור אופציות | ריבית שקלית לא-צמודה | - |
| 2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | |
| 30 | הערכת שווי | | |
| השקעה במניות לא סחירות | | | |
| 1,148 | נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים | | |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | | | |
| | נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | | |
| נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | | | |

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2018

מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2017 | | | |
|--|---|----------------------|------------------------|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח (ממוצע משוקלל) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| נכסים | | | |
| 212 | ציטוט מצד נגדי לעסקה | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | |
| 103 | מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.44%-2.77% (0.96%) |
| 295 | מודל תמחור נגזרי ריבית | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.44%-14.85% (1.00%) |
| (813) | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.44%-14.85% (1.20%) |
| 28 | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי | - |
| 2 | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן | 36.14%-41.81% (36.26%) |
| | | תשואת דיבידנד | - |
| | | ריבית שקלית לא-צמודה | 0.06%-0.97% (0.13%) |
| (2) | מודל תמחור נגזרי מטבע | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.44%-14.83% (0.88%) |
| (29) | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי | - |
| 2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | |
| 48 | הערכת שווי | | |
| השקעה במניות לא סחירות | | | |
| 858 | נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים | | |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | | | |
| | נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | | |
| נכסים לא סחירים - | | | |

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

רפורמות רגולטוריות להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

בשנים האחרונות גובשו מספר יוזמות רגולטוריות שעיקר עניינן, הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית בישראל, ולצידן קיימות מספר יוזמות רגולטוריות נוספות הנמצאות בשלבי ייזום.

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פורסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 על בסיס דוח ועדה ציבורית שמנתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרומ).

- בתוך שלוש שנים מחודש ינואר 2017 חברות כרטיסי האשראי יופרדו משני הבנקים הגדולים (הבנק ובנק לאומי). תקופת המכירה תתארך לארבע שנים במידה והבנק ינפיק תוך 3 שנים לפחות 25% מחברות כרטיסי אשראי בבעלותו וגם ירד לשיעור אחזקה של 40%.
 - החל מחודש יולי 2018 הבנקים נדרשים להעביר לגופים פיננסיים שאושרו ובכפוף לאישור לקוח, יתרות עו"ש יומיות.
 - הבנק יחוייב לאפשר להעביר מידע על חשבונות לקוחות לצדדים שלישיים שיתנו ללקוחות שירותי יעוץ, השוואת עלויות וסכימת מידע פיננסי. ההעברה תהיה בכפוף לאישור לקוח ותבוצע בשיטת OPEN API. טיוטת תקנות בעניין זה טרם פורסמה וצפויה להתפרסם בחודשים הקרובים.
 - הבנק ידרש להציג באתר שלו, עבור לקוחותיו, פירוט מידע על השימוש בכרטיסי אשראי חוץ בבנקאיים. טיוטת תקנות באשר לאופן העברת המידע מצדדים שלישיים לבנק התפרסמה בחודש יולי 2018.
 - כחלק מהגנות הינוקא לחברות כרטיסי האשראי הבנק ידרש לצמצם את מסגרות האשראי שלו ב-50% ביחס למסגרות האשראי שהקצה בשנת 2015, זאת עד חודש פברואר 2021. לאחר מכן לא יוכל הבנק לצמוח בהיקף המסגרות במשך 3 שנים נוספות.
 - הבנק ידרש למכור החזקות בחברת שבי"א (שירותי בנק אוטומטיים בע"מ-המפעילה מערכות טכנולוגיות המאפשרות, בין היתר, העברת אישורים לעסקות בכרטיסי חיוב והעברת אישורים לעסקות משיכת מזומן). כיום הבנק מחזיק 34.5% משבי"א, ויידרש למכור את החזקות העולות על 10% בתוך 4 שנים, כאשר זכויות ההצבעה בגין החזקות מעל השיעור האמור מורדמות החל מיום 1 ביוני 2017.
- הבנק נערך ליישום החוק על-פי לוח הזמנים שנקבע. לפרטים נוספים בדבר היערכות הבנק להיפרדות מקבוצת ישראלכרט ראה [ביאור 1.ה](#).

ועדת החקירה הפרלמנטרית להקצאת האשראי ללווים גדולים

בחודש יולי 2017 החליטה הכנסת להקים ועדת חקירה פרלמנטרית לבחינת הקצאת האשראי במשק והסדרי חוב בראשות ח"כ איתן כבל. הוועדה תבחן את התנהלות בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים, גופים מוסדיים, חברות ביטוח ונותני אשראי למיניהם, תקבע מסקנות ותגיש המלצות בנושא זה. מנכ"ל הבנק ויו"ר הדיריקטוריון זומנו להופיע בפני הוועדה ביום 21 באוקטובר 2018. הבנק קיבל דרישה להעביר לוועדה מסמכים על אשראי ללווים גדולים. הבנק נערך לדיוני הוועדה וישתף עימה פעולה כנדרש ועל פי החוק.

הוראות ויוזמות מהותיות במחצית הראשונה של שנת 2018

- בחודש יולי 2018 הכנסת אישרה תיקון לחוק הגנת הצרכן שיחייב את הבנקים, במסגרת שירותי המענה הטלפוני במערכת אוטומטית לניתוב שיחות, לאפשר לצרכן מענה אנושי מקצועי בתוך זמן שלא יעלה על שש דקות המתנה. על-פי החוק, האפשרות למענה אנושי מקצועי על-ידי נציגי שירות תינתן עבור שירותים מסוג טיפול בתקלה, בירור חשבון וסיום התקשרות. החוק מאפשר זמן היערכות של שנה ויכנס לתוקף בחודש יולי 2019. המפקח על הבנקים רשאי לקבוע לבנקים הוראות ספציפיות בנושא כולל לגבי שיעור העמידה במשך זמן ההמתנה המירבי.
- הצעת חוק ממשלתית לאסדרת שירותי התשלום והתאמתם להתקדמות הטכנולוגית (שימוש באפליקציות תשלומים) בשם חוק שירותי תשלום הונחה על שולחן הכנסת בחודש יולי 2018, לאחר שוועדת השרים לענייני חקיקה אישרה אותה במרץ 2018. ההצעה, המסתמכת על עקרונות דירקטיבת PSD2 וצפויה להחליף את חוק כרטיסי חיוב, מסדירה את מערכת היחסים החוזית בין נותן שירותי תשלום למשלם ולמוטב וכן קובעת את הסדרי האחריות במקרה של שימוש לרעה. תזכיר חוק נוסף בנושא, הקובע את החובות החלות על מי שמבקש לשמש כנותן שירותי תשלום, צפוי להתפרסם להערות הציבור בחודשים הקרובים.
- בנק ישראל ומשרד האוצר קידמו את היוזמות עליהן הוחלט בוועדת שטרומ לטובת הפחתת חסמי כניסה עבור בנקים חדשים: בחודש יוני 2018 פרסם בנק ישראל מתווה סופי של כללי הקמת בנקים חדשים. על-פי המתווה, יוקצה רישיון בתהליך רב שלבי, כאשר בשלב הראשון היזם מקבל רישיון מוגבל המקנה לו אפשרות לתת אשראי וקבלת פיקדונות באופן מצומצם ולאחר מכן, ככל שעמד באבני דרך שהוגדרו עבורו, הרישיון המוגבל יוחלף ברישיון קבע. בנק חדש שניהל פעילות שאינה מורכבת ידרש להון התחלתי בהיקף של 50 מיליון ש"ח בלבד.
- במקביל לכך, פרסם משרד האוצר טיוטת מכרז להערות הציבור להקמת לשכת מחשוב לבנקים חדשים, על-פי הטייטה, משרד האוצר יעניק מענקים לספק שירותי המחשוב שייבחר בגין הקמת תשתית מחשוב ואספקת שירותי מחשוב בבנקאיים כוללים לגופים פיננסיים כאשר הסכום המקסימלי שיוענק לספק הזוכה יעמוד על סך של 200 מיליון ש"ח. תנאי הכרחי לקבלת המענק הוא הסכם התקשרות חתום בין ספק שירותי המחשוב לבין בנק קיים או בנק חדש, אחד לפחות. המכרז הסופי צפוי להתפרסם בחודש אוגוסט 2018.
- בחודש יוני 2018 בנק ישראל פרסם טיוטת הוראה בנושא התנהלות הבנק במיקור חוץ, החוזר מסדיר את העקרונות שבנקים נדרשים לפעול לפיהם כאשר הם מעבירים פעולות למיקור חוץ, במטרה לצמצם את חשיפתם לסיכונים הנובעים מכך. ההוראה מפרטת מיהו נותן שירות מיקור חוץ, אחריות הבנק והביקורת ונאותות החוזה עם הספק. ההוראה מטילה נטל פיקוחי על הבנק בנוגע לספקים שלו. בתוך כך, בנוגע להפניית לקוחות לנכילת אשראי, נקבע כי תחילת הפעילות תותר רק לאחר הפעלת מאגר נתוני אשראי ובכפוף להבהרה פיקוחית יעודית לנושא.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- בחודש מאי 2018 פרסם בנק ישראל טיוטת עדכון לנוהל בנקאי תקין 311 בנושא ניהול סיכוני אשראי. עיקרי העדכון הם שינוי הסף שבו נדרשת מעורבות מנהל הסיכונים בתהליך העמדת אשראי, הקלות בדרישות המועדים של קבלת דוחות כספיים וקביעה של תנאים בהם תתאפשר העמדת אשראי על בסיס "סמכות אישית", בנוסף מאפשר הנוהל הקלה על הבנקים לעניין מועדי הדרישה לקבלת דוח כספי מלווה.
- בחודש מאי 2018 פרסם בנק ישראל את הנוהל הסופי בנושא פיקוח על שלוחות בחו"ל, ההוראה החדשה מחייבת את הבנקים לבחון מחדש ולהגדיר את אסטרטגיית הפעילות שלהם בחו"ל, כך שהפעילות תמוקד ותצומצם למספר קטן של מדינות ושלוחות, באופן שיאפשר הקצאת משאבים מתאימה לניהול הסיכונים הנובעים ממנה, לרבות בהיבטי ציות. בנוגע לפעילות בשלוחות שתימשך, נדרש לחזק ולעבות את ניהול הסיכונים, המשאבים והבקרה בגין פעילות זו.
- בחודש אפריל 2018 בנק ישראל פרסם חוזר בנוגע להתנהלות בנקים מול נותני שירותים פיננסיים מוסדרים (כגון חברות P2P, נש"מים ועוד) וקבע, בין היתר, כי נדרש לקבוע מדיניות ניהול סיכונים ברורה עבור גופים אלו וסירובים לפתוח חשבון יעשו באופן מנומק בזמן קצר. בנוסף, נקבע כי בפתיחת חשבונות נאמנות מרובי נהנים ניתן להסתפק בהצהרת הנאמן לגבי רשימת הנהנים בחשבון. הבנק אימץ מדיניות בעניין זה כנדרש.
- החוק להקמת מערכת נידוד חשבונות בנק אוטומטית על בסיס מערכת ה-CASS שהוקמה באנגליה (Current Account Switch Service) אושר בכנסת במסגרת התוכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנת 2018. על-פי החוק – הבנקים יאפשרו מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח, בחודש פברואר 2021 יכנס החוק לתוקף עם אפשרות להארכה נוספת בשנה. מאז פרסום הצעת החוק מתקיימות בבנק ישראל פגישות הצוות ליישום החוק.
- בחודש אפריל 2018 פרסמה רשות ההגבלים העסקיים, במסגרת התנאים לאישור ההסדר הכובל לסליקה צולבת בין חברות כרטיסי האשראי, כי יידרש מעבר של החברות לסליקה יומית של בתי עסק החל מחודש יולי 2021.
- בחודש פברואר 2018 בנק ישראל פרסם מתווה להפחתת שיעור העמלה הצולבת בכרטיסי אשראי מ-0.7% ל-0.5% בחמש פעימות מדורגות, הפעימה הראשונה תחול בינואר 2019 והאחרונה בינואר 2023. בנוסף, המפקחת קבעה כי העמלה הצולבת בעסקות חיוב מידי (דביט) תופחת מ-0.3% ל-0.25% בשתי פעימות שיחלו בינואר 2021 ויסתיימו בינואר 2023.
- במסגרת חוק שינוי מבנה הבורסה, אשר אושר בכנסת באפריל 2017, נקבעו חובות לדווח לבורסה החל מחודש יולי 2018 על העמלות שחברי בורסה וחברי מסלוקה גובים מלקוחותיהם, בכלל זה עמלות מסחר ועמלות סליקה, וכל שינוי בהן.
- בחודש אפריל 2017 פרסם תיקון מס' 63 לחוק ניירות-ערך, התשכ"ח-1968 שעניינו שינוי מבנה הבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ. בהמשך לתיקון ה"נ"ל, אישר בית המשפט המחוזי בתל-אביב ביום 7 בספטמבר 2017, הסדר לשינוי מבנה הבורסה על פיו הוקצו לבנק כ-11.6% ולפועלים סהר (חברה בבעלות מלאה של הבנק) כ-1.6% מאמצעי השליטה בבורסה ומהזכויות בהון המונפק והנפרע שלה (סך-הכל לקבוצת הבנק כ-13.2% מאמצעי השליטה). בהתאם לתיקון, בתוך 5 שנים ממועד אישור ההסדר או עד מועד הנפקת מניות הבורסה לציבור ורישומן למסחר, לפי המוקדם מביניהם, על הבנק למכור את החזקותיו בבורסה כך שלא יחזיק למעלה מ-4.99% מאמצעי השליטה בה. עד למועד המכירה, אמצעי השליטה האמורים לא יקנו לבנק זכויות (פרט לזכויות בהון) מעבר לזכויות שמקנה החזקה בשיעור של 4.99% מכלל אמצעי השליטה בבורסה. בנוסף, בהתאם לתיקון לחוק, חברי הבורסה שימכרו את החזקותיהם, יעבירו לבורסה את מלוא ההפרש שבין תמורת המכירה שהתקבלה בידיהם, לבין שווי החזקות שנמכרו על ידם, בהתאם להון העצמי של הבורסה לפי דוחותיה הכספיים לשנת 2015 (כ-508 מיליון ש"ח). ביום 18 בינואר 2018 הגיש הבנק לבורסה הצעה למכירת החזקותיו בבורסה העולות על 4.99% ופועלים סהר הגישה לבורסה הצעה למכירת כל החזקותיה, וזאת במענה לפניית הבורסה מיום 28 בדצמבר 2017 לבעלי המניות לרכישת מניותיהם. בהתאם להצעת הבורסה, סך התמורה המוצעת בגין רכישת כלל מניות הבורסה תעמוד על סכום של 500 מיליון ש"ח. בהתאם להצעה, הבורסה רשאית להודיע על רכישת כלל המניות או חלקן ולהמחות את זכותו של בעל המניות למכירת זכויותיו לצד שלישי שתבחר הבורסה. ביום 17 באפריל 2018 התקבלה בבנק הודעת קיבול להצעת הבנק ולהצעת פועלים סהר למכירה והעברה של מלוא החזקות שהוצעו על ידם למכירה כאמור, לנעבר או כמה נעברים ("הודעת הקיבול"). בהודעת הקיבול נמסר, בין היתר: כי התמורה בגין המניות המוצעות תעלה על התמורה שנקבעה בהצעות הבנק ופועלים סהר (בסך כולל של כ-41 מיליון ש"ח), אולם הסכום העודף שיתקבל יועבר לבורסה כמתחייב מתיקון 63 לחוק ניירות-ערך; כי השלמת העסקה טעונה אישורים רגולטוריים שצריכים להתקבל עד 19 יוני 2018; לאור אי קבלת האישורים הרגולטוריים המתאימים בזמן שנקבע, הסכים הבנק לבקשת הבורסה לדחות את המועד להשלמת העסקה עד ליום 31 באוגוסט 2018 על-מנת לאפשר לרשות ניירות-ערך שהות נוספת לסיים את בחינת מתווה העסקה ולשקול מתן היתרי החזקה לרוכשים מיועדים של מניות הבורסה.
- הצעת חוק פרטית שמטרתה ביטול עמלת הפירעון המוקדם אושרה בקריאה ראשונה. על-פי הנוסח שאושר, הבנקים יחויבו להציע ללקוחות שני מסלולים בעת לקיחת המשכנתא, אחד המאפשר פירעון מוקדם ללא עמלה, והשני עם העמלה.
- חוק נתוני אשראי צפוי להכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2018. ואז יתחיל לפעול מאגר נתוני אשראי. לאור עיכובים בהפעלת המאגר צפוי בנק ישראל לבקש דחיית הפעלת המאגר לאפריל 2019.

• בחודש מרץ 2018 אושר בכנסת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי המסדיר באופן מקיף את דיני חדלות הפירעון של יחידים ושל תאגידים במסגרת חוק חדש וכולל שהחליף שורה של דברי חקיקה שהסדירו את הנושא טרם חקיקת החוק. הוראות החוק צפויות לפגוע ביכולתו של הבנק לגבות את חובותיו, הן בהקשר של לקוחות עסקיים והן פרטיים. החוק יכנס לתוקף בספטמבר 2019. כך למשל, במסגרת החוק, הועברה חלק מהעדיפות הניתנת לבעלי שעבוד צף (לרוב, הבנקים) לטובת הנושים הכלליים הלא מובטחים (שהם לרוב ספקים או לקוחות): בהקשר זה נקבע כי זכאותם של הנושים המובטחים בשעבוד צף לגבות את מלוא חובם תוגבל, כך ששיעור החוב שניתן יהיה לפרוע באמצעות השעבוד הצף לטובתם יעמוד על 75% מהחוב המובטח בלבד, ואילו יתרת חובם תיפרע כחוב כללי בלתי מובטח. בנוסף, החוק מצמצם את יכולתם של הבנקים להיפרע מהשיעבוד עבור מרכיב ריבית הפיגורים. כלפי יחידים, החוק מקל ומפשט את תהליכי פשיטת הרגל וההפטר – קובע שבמקום הליכים נפרדים של הפטר ופשיטת רגל, ההפטר יהפוך להיות חלק מובנה מהתהליך וכך חייבים יקבלו במצב רגיל הפטר תוך ארבע שנים וחלק מהחייבים יקבלו הפטר גם תוך שנה; הערכאה המוסמכת לניהול התהליך תעבור מבית המשפט המחוזי לשלום, כאשר חלק ניכר מהליכי חדלות הפירעון של יחידים יועבר לניהול יחידה מנהלית – כונס הנכסים הרשמי. הבנק נערך ליישום החוק.

יזמות רגולטוריות אלו משפיעות לרעה על הכנסות הבנק ועל הוצאותיו, ועלולות להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. בשלב זה, הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. השפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים.

ביאור 17 צמצום פעילות בנק הפועלים שוויץ

בחודש ספטמבר 2017 החליט הבנק להביא להפסקת פעילותה של הפועלים שוויץ בדרך של מכירת נכסיה או בדרך אחרת. ההחלטה התקבלה לנוכח מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק, הפועלים למזער את סיכוני הציות בקבוצת הבנק, בין היתר, כפי שעלו בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות, לצד שינויים בסביבה הרגולטורית העולמית והשפעתם על סיכונים אלה. כחלק ממימוש ההחלטה להפסקת פעילותו של הפועלים שוויץ ובהמשך לאמור בביאור 36. בדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2017 בדבר חתימה על מזכר הבנות מחייב למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ, ביום 11 באפריל 2018 חתם בנק הפועלים שוויץ על הסכם מפורט עם Safra AG (Safra Sarasin (Luxembourg) SA – I Bank J. Safra AG (ביחד, "ספרא סאראסין"), למכירת מרבית תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של בנק הפועלים שוויץ בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג לבנק ספרא סאראסין, למעט קבוצות לקוחות שנקבעו. למועד זה, התמורה הצפויה בגין העסקה (כפוף להתאמות בעיקר כתלות בהיקף חשבונות הלקוחות שיועברו) היא כ-23-20 מיליון פרנק שווצרי (כ-85-73 מיליון ש"ח). כחלק מהעסקה, מספר מנהלי קשרי לקוחות ועובדים אחרים של בנק הפועלים שוויץ מסניפיו בשוויץ ולוקסמבורג, מחברת הבת שלו בישראל וממשרד הנציגות שלו בישראל אמורים לעבור לבנק ספרא. השלמת העסקה, המתוכננת להתבצע במחצית הראשונה של שנת 2018, כפופה, בין היתר, לאישורי רשויות רגולטוריות.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרייך במועד קבוע מראש.

איגום

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות, המתבצע על-ידי רכישת מצרף של תזרימים צפויים, שקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות-ערך, הניתנים להנפקה.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל

באזל 2/באזל 3 - תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רוברד 1 והון רוברד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רוברד 1

הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רוברד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter - מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגילי ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

ניהול המשכיות עסקית

גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעיתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים ממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פעילות מופסקת

בהתאם לתקינה האמריקאית, פעילות מופסקת מוגדרת כרכיב של ישות (או קבוצת רכיבים), העומד בשני הקריטריונים הבאים:

1. הרכיב מקיים את הקריטריונים של "מוחזק למכירה".
2. מדובר ב: א. שינוי אסטרטגי ו-ב. שיש לו או שתהיה לו השפעה מהותית על פעילויות הישות והתוצאות הפיננסיות שלה.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

שעת חירום

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה הכרזה על מצב מיוחד בעורף או הכרזת המפקח על שעת חירום.

תאגיד עזר

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

B2B

Business To Business – פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

B2C

Business To Consumer – פעילות עסקית אשר בה מוכרים מוצרים או מספקים שירותים לצרכן הסופי.

B.O.T

Build Operate Transfer – הסדר מימון פרויקטים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרויקט לממשלה.

CVA

Credit Valuation Adjustment – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Dodd-Frank

Dodd-Frank Act – תקנות פדרליות בארצות-הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות במערכת הפיננסית בארצות-הברית ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.

EMIR

European Market Infrastructure Regulation – רגולציה של האיחוד האירופי אשר אומצה בשנת 2012 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשווקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act – חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation – התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

GRI

Global Reporting Initiative – תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process – תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

LDC

Less Developed Country – ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio – היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

Middle Market

פעילות מסחרית המבוצעת עם עסקים בינוניים, לרוב בארצות-הברית.

MTM

Mark to Market - שערך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Non Performing Loan - אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

VOLCKER

Volcker Rule - חוק וולקר הוא דבר חקיקה אמריקאי החל על תאגידים בנקאיים מסוימים וכולל איסורים והגבלות הנוגעים לפעילות מסחר נוסטרו (proprietary trading) ולפעילות השקעה ו/או מתן חסות בקרנות מכוסות (covered funds) כהגדרתן בחוק וולקר.

א

איגוח 263,152,150,149,115,34

אשראי לציבור 53,52,51,50,49,48,45,44,43,42,40,25,22,14,8

,130,129,128,127,112,110,107,102,97,67,66,58,57,56,55,54

,186,185,184,183,182,181,180,178,174,170,166,162,132,131

,200,199,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187

,214,213,212,211,210,209,208,207,206,205,204,203,202,201

263,262,256,252,249,243,241,239,238,237,235,234,215

ג

גידור 152,151,150,120,119,118,117,115,110,101,71,47,24,20

155,154,153

ד

דיבינדק 225,224,138,115,111,107,105,104,103,46,30,14,8

ה

הון מניות 105,104,103,33

הלבנת הון 240,87,18

הלוואות לדיוור 71,58,57,56,55,54,53,48,45,44,43,42,34,26,25,8

,176,174,172,170,168,166,164,162,160,129,128,127,111,73,72

,194,193,192,191,190,189,188,187,184,183,182,181,180,178

237,236,231,208,207,198,195

הליכים משפטיים 88,18,7

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 198,197,196

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 249,22

ו

ועדת שטרומ 244,234,226,89

ז

זכויות עובדים 138,137,136,135,134,133,106,97

ח

חובות פגומים 166,162,129,128,127,66,63,62,61,50,49,14,13

,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187,178,174,170

256,252,212,206,205,204,203,202,201,200,199,198

י

ירידת-ערך 110

ה

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 181,180,97,46,45,44,43,28,8

233,231,185,184,183,182

מגזרי פעילות פיקוחיים 162,160,97,45,44,43,42,39,36,35,8,7

243,184,183,182,181,180,178,176,174,172,170,168,166,164

מדינות זרות 27

מדיניות ניהול סיכונים 227,90

מימון ממוכף 35,9

מינוף 145,144,143,142,141,140,139,97,34,12,8

מסגרות אשראי 208,26

ב

נגזרים 80,78,76,74,67,66,60,58,57,56,55,54,53,40,30,26,20,8

,155,154,153,152,151,150,133,116,115,114,110,106,102,97,82

,218,217,216,215,214,213,212,211,210,209,159,158,157,156

,256,255,254,253,252,248,243,242,225,224,223,222,221,220

263,262,261,260,259,258,257

נזילות 245,159,149,145,87,86,85,66,47,30,12,8,7

ניירות-ערך 53,47,46,39,33,32,28,27,25,24,20,14,13,12,11,8

,117,114,111,107,106,102,101,97,90,86,66,61,58,57,56,55,54

,146,143,129,128,127,126,125,124,123,122,121,120,119,118

,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187,186,185

,213,212,211,210,209,207,206,205,204,203,202,201,200,199

,256,254,252,242,233,227,222,221,220,218,217,216,215,214

263,258

נכסים אחרים 185,129,128,127,106,102,58,57,56,55,54,53,34

,199,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187,186

257,253,211,210,209,207,206,205,204,203,202,201,200

נכסי סיכון 178,174,170,166,162,139,34,32,12

0

סייבר 15

סיכון אשראי 7, 8, 14, 22, 26, 27, 32, 34, 47, 48, 49, 51, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 66, 67, 68, 69, 97, 128, 129, 130, 131, 132, 139, 156, 157, 159, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 234, 249, 245

סיכונים אחרים 15, 47

סיכון מוניטין 7, 15, 47, 88

סיכון מימון 85

סיכון נזילות 7, 12, 47, 85, 159

סיכון סביבתי 7, 88

סיכון ריבית 30, 47, 74

סיכון שוק 7, 8, 34, 47, 74, 159

סיכון תפעולי 7, 32, 34, 47, 87, 139, 159

ע

עמלות 8, 13, 14, 19, 22, 23, 35, 36, 37, 38, 42, 43, 44, 45, 90, 100, 112,

147, 160, 164, 168, 172, 176, 180, 181, 182, 183, 184, 227, 231, 234,

235, 237, 238, 239, 241, 243, 250, 251, 256

ענפי משק 8, 26, 28, 56, 58, 59, 60, 67

פ

פיקדונות הציבור 14, 25, 28, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45,

97, 102, 110, 114, 132, 162, 166, 170, 174, 178, 180, 181, 182, 183, 184,

209, 211, 213, 214, 215, 234, 235, 238, 239, 240, 241, 242, 243,

244, 254, 255, 258, 259, 262

ר

רווח למניה 100, 109, 113

ש

שווי הוגן 20, 24, 29, 33, 74, 75, 76, 78, 80, 82, 84, 97, 101, 110, 116,

117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 134, 153, 154, 155,

156, 157, 158, 159, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218,

219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 248

ת

תגמול 32, 143, 263

תיק למסחר 27

תשלום מבוסס מניות 103, 104, 105, 106