

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2017



Q2

תוכן העניינים

85	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
86	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
87	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
88	תמצית מאזן מאוחד
89	תמצית דוח על השינויים בהון
92	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
94	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים
94	ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית
96	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
97	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
99	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
103	ביאור 5 ניירות-ערך
109	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
114	ביאור 7 פיקדונות הציבור
115	ביאור 8 זכויות עובדים
120	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
128	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
132	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
140	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
160	ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גשת ההנהלה
165	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
186	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
189	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
203	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
204	ביאור 17 מכירת תיק נכסי לקוחות בנקאות פרטית בסניף מיאמי

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 2017 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 נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור ב.10 (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, 14 באוגוסט 2017

תמצית דוחות כספיים

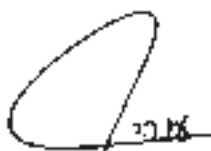
ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2016	2016	2017	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר			ביאור	
10,200	4,970	5,531	2,802	3,013	2	הכנסות ריבית
(2,007)	(917)	(1,225)	(680)	(780)	2	הוצאות ריבית
8,193	4,053	4,306	2,122	2,233		הכנסות ריבית, נטו
269	(82)	274	(128)	167	(2)6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,924	4,135	4,032	2,250	2,066		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
1,152	742	318	464	136	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,216	2,584	2,556	1,277	1,254		עמלות
160	71	108	42	63		הכנסות אחרות
6,528	3,397	2,982	1,783	1,453		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
4,783	2,432	2,451	1,209	1,201		משכורות והוצאות נלוות
1,530	763	735	394	374		אחזקה ופחת בניינים וציוד
3,177	1,249	1,216	639	610		הוצאות אחרות
9,490	4,444	4,402	2,242	2,185		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,962	3,088	2,612	1,791	1,334		רווח לפני מסים
2,358	1,302	1,046	671	524		הפרשה למסים על הרווח
2,604	1,786	1,566	1,120	810		רווח לאחר מסים
12	7	8	2	4		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח נקי:						
2,616	1,793	1,574	1,122	814		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	(2)	5	(5)	(2)		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,628	1,791	1,579	1,117	812		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים						
רווח בסיסי						
1.98	1.35	1.18	0.84	0.60		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל						
1.97	1.34	1.17	0.84	0.60		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עופר לוי
משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



ידין ענתבי
משנה למנכ"ל,
מומנה על החטיבה הפיננסית



ארי פינטו
המנהל הכללי



עודד ערן
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 14 באוגוסט 2017

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר		ביאור	
2,616	1,793	1,574	1,122	814	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	(2)	5	(5)	(2)	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,628	1,791	1,579	1,117	812	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(160)	(33)	231	60	37	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(2)	1	-	-	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
(1,221)	(314)	93	(46)	82	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***
4	3	1	1	-	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
(1,379)	(343)	325	15	117	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
439	106	(106)	1	(34)	השפעת המס המתניח
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(940)	(237)	219	16	83	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	(2)	(1)	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
(941)	(239)	218	16	83	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,676	1,556	1,793	1,138	897	ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	(4)	4	(5)	(2)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,687	1,552	1,797	1,133	895	

* 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.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד

ליום 30 ביוני 2017

31 בדצמבר	30 ביוני		ביאור
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
נכסים			
80,378	68,483	81,959	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,449	67,720	70,499	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
375	217	429	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
276,084	282,445	276,836	אשראי לציבור
(4,127)	(4,174)	(3,887)	הפרשה להפסדי אשראי
271,957	278,271	272,949	אשראי לציבור, נטו
2,561	2,749	2,243	אשראי לממשלות
153	149	158	השקעות בחברות כוללות
3,363	3,311	3,266	בניינים וציוד
11,916	14,047	12,766	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,953	5,909	5,465	נכסים אחרים ⁽¹⁾
448,105	440,856	449,734	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון			
338,502	327,500	340,768	פיקדונות הציבור
4,377	4,213	4,329	פיקדונות מבנקים
345	397	411	פיקדונות הממשלה
484	202	620	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,560	36,081	30,736	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,587	15,076	13,376	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
24,025	22,853	23,865	התחייבויות אחרות (מזה: 672; 626; 677 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
413,880	406,322	414,105	סך-כל ההתחייבויות
34,047	34,342	35,458	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
178	192	171	זכויות שאינן מקנות שליטה
34,225	34,534	35,629	סך-כל ההון
448,105	440,856	449,734	סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לנבי סכומים הנמדדים בשווי הון, ראה [ביאור 15.ב](#).

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלוים ראה [ביאור 5](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017							
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 הון	סך-הכל הון
8,146	75	8,221	(705)	27,393	34,909	169	35,078
-	-	-	-	-	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.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016							
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 הון	סך-הכל הון
8,128	81	8,209	(154)	25,281	33,336	187	33,523
-	-	-	-	-	1,117	5	1,122
-	-	-	-	(135)	(135)	-	(135)
(27)	-	(27)	-	-	(27)	-	(27)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	34	34	-	-	34	-	34
15	(14)	1	-	-	1	-	1
-	-	-	16	-	16	-	16
8,116	101	8,217	(138)	26,263	34,342	192	34,534

* בניכוי 6,018,190 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017							
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
-	-	-	-	1,579	1,579	(5)	1,574
-	-	-	-	(348)	(348)	-	(348)
(34)	-	(34)	-	-	(34)	-	(34)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	(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 4,141,952 יתרת מניות באוצר.
** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016							
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
8,094	113	8,207	101	24,724	33,032	187	33,219
-	-	-	-	1,791	1,791	2	1,793
-	-	-	-	(252)	(252)	-	(252)
(27)	-	(27)	-	-	(27)	-	(27)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	34	34	-	-	34	-	34
49	(46)	3	-	-	3	-	3
-	-	-	(239)	-	(239)	2	(237)
-	-	-	-	-	-	1	1
8,116	101	8,217	(138)	26,263	34,342	192	34,534

* בניכוי 6,018,190 יתרת מניות באוצר.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
33,219	187	33,032	24,724	101	8,207	113	8,094	יתרה ליום 1 בינואר 2016
2,616	(12)	2,628	2,628	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
(685)	-	(685)	(685)	-	-	-	-	דיבידנד
(27)	-	(27)	-	-	(27)	-	(27)	רכישה עצמית של מניות
התאמות ושינויים הנובעים מ:								
35	-	35	-	-	35	35	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
5	-	5	-	-	5	(74)	79	מימוש אופציות למניות
(940)	1	(941)	-	(941)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2	2	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
34,225	178	34,047	26,667	(840)	8,220	74	8,146	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

* בניכוי 3,826,498 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
2,616	1,793	1,574	1,122	814	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
(12)	(7)	(8)	(2)	(4)	חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות
651	319	296	167	154	פחת על בניינים וציוד
24	12	11	7	6	הפחתות
269	(82)	274	(128)	167	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(496)	(310)	(157)	(168)	(58)	רווח ממימוש של ניירות-ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון
2	(9)	(23)	(6)	(14)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר
(12)	(2)	(26)	(1)	(5)	רווח ממימוש בניינים וציוד
101	64	27	48	18	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוססות מניות
(154)	(110)	7	(75)	(5)	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
284	258	112	127	133	מסים נדחים, נטו
(93)	(112)	(4)	(108)	-	רווח ממכירות תיקי אשראי
322	180	576	(955)	(175)	התאמות בגין הפרשי שער
(860)	(778)	1,151	(446)	618	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					שינוי נטו בכספים שוטפים
(213)	(1,359)	(2,513)	154	111	פיקדונות בבנקים
1,887	(1,122)	(1,565)	485	(3,125)	אשראי לציבור
(3)	(182)	316	(127)	22	אשראי לממשלות
(256)	(98)	(54)	(178)	(285)	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
874	(1,257)	(856)	(73)	(505)	כספים בגין מכשירים נגזרים
(2,098)	(2,007)	638	(935)	67	ניירות-ערך למסחר
440	205	255	(352)	115	כספים אחרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
(380)	(561)	(34)	395	128	פיקדונות מבנקים
17,268	5,731	2,613	5,864	3,212	פיקדונות מהציבור
(9)	43	66	(34)	(78)	פיקדונות מהממשלה
414	117	147	(308)	522	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1,146)	1,267	831	(333)	556	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(294)	(539)	(74)	88	(515)	התחייבויות אחרות
19,126	1,454	3,580	4,228	1,874	מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

כיום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
(7)	(7)	-	(7)	-	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
21	6	6	2	1	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(36,710)	(18,078)	(17,351)	(8,942)	(5,163)	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
14,745	8,960	3,971	2,792	1,523	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
15,827	7,028	12,589	6,336	7,618	תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה
(4)	-	-	-	-	רכישת תיקי אשראי
4,331	1,510	190	1,315	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
5	3	4	1	3	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
(3)	(2)	(1)	1	-	השקעה בחברות כלולות
(619)	(224)	(211)	(130)	(116)	רכישת בניינים וציוד
19	2	39	-	6	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(2,395)	(802)	(764)	1,368	3,872	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון
3,160	3,144	124	79	28	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,401)	(1,215)	(2,714)	(947)	(607)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
5	3	-	1	-	הנפקת מניות ואופציות
(685)	(252)	(348)	(135)	(348)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
(27)	(27)	(34)	(27)	(34)	רכישה עצמית של מניות
-	-	4	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
(948)	1,653	(2,968)	(1,029)	(961)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
15,783	2,305	(152)	4,567	4,785	גידול (קטיון) במזומנים
63,108	63,108	78,328	59,709	72,449	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(563)	(163)	(746)	974	196	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
78,328	65,250	77,430	65,250	77,430	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו
12,798	5,636	5,540	2,473	2,750	ריבית שהתקבלה
(2,761)	(894)	(1,361)	(200)	(434)	ריבית ששולמה
44	21	288	12	17	דיבידנדים שהתקבלו
(2,049)	(2,435)	(862)	(2,011)	1,093	מסים על הכנסה ששולמו
21	1,448	72	1,427	71	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2017 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 יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016, 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 2016 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2017.

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 2016. 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) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה". בהתאם לחוזר, הבנק נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות פרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע-חוץ - מסים על ההכנסה". בנוסף, ביום 1 בנובמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל מספר עדכונים בהוראות הדיווח לציבור, וכן מעדכן את אופן היישום לראשונה של ההוראות החדשות. להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות כאמור:

- **הכרה בנכסי מסים נדחים:** נכסי מסים נדחים מוכרים במלואם ומופחתים באמצעות יצירת "הפרשה בגין נכסי מסים נדחים" (valuation allowance) בסכומים אשר לגביהם לא ניתן לקבוע ברמת סבירות של "יותר סביר מאשר לא" (more likely than not) שהנכס ימומש.
- **השקעות בחברות בנות זרות:** נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס. יחד עם זאת, לא נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין רווחים לא מחולקים של חברה בת זרה שהיא במהותה למשך זמן תמידי והבנק יכול להוכיח כוונה ויכולת להשקיע מחדש את הרווחים הלא מחולקים לתקופה בלתי מוגדרת.
- **השקעה בחברות בנות מקומיות:** נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, למעט אם ההשקעה יכולה להיות מושבת על בסיס פטור ממס והבנק צופה להשתמש באמצעי זה בסופו של דבר (כוונה ויכולת).
- **שיעורי המס וחוקי המס:** חישוב מסים שוטפים ונדחים מתבסס על שיעורי מס שנחקקו. חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- **הקצאת הוצאות או הכנסות מסים עבור השנה:** שינויים עוקבים במסים נדחים בעקבות שינוי בשיעור המס מוכרים בדרך כלל בדוח ברוח והפסד גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.
- **סיווג ריבית וקנסות בדוח רווח והפסד:** הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה". ההוראות החדשות חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ממשיכים להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016. ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

(2) דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: סוגיות במטבע-חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים ותיקון טעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פרסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות-הברית בנושאים: סוגיות במטבע-חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים ותיקון טעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על-פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע-חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה. ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

(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. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מאנן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. 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. להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

(2) טיטה בדבר תיקון לתקינה האמריקאית בנושא עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון

ביום 15 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטה בדבר "תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון". בין היתר התיקון מבהיר כי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות. התיקונים יישמו מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המחויבים. עם זאת, למועד פרסום דוח זה, החוזר טרם פורסם בגרסה סופית. להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

(3) חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היון 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 20-205 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 יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על-פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. הבנק בוחן את השלכות יישום כללים אלו על הדוחות הכספיים.

(4) הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי

ביום 20 בפברואר 2017 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי. בין היתר כלל המסמך שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני. בהתאם לאמור במסמך, מקור החזר ראשוני הוא מקור מזומנים יציב לאורך זמן, אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב, ואשר חייב להיות מופרד, במפורש או במהות, לכיסוי החוב. ככלל, כדי שמקור החזר יוכל להיות ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרימי מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. לצד מקור החזר ראשוני מצופה שכמעט לכל עסקות האשראי יהיה מקור החזר שני ואף שלישוני (בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על-ידי צד שלישי וכו'). למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישוניים, קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה, ככלל מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר - החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני. שינויים אלה חלים מיום 1 ביולי 2017 ואילך. מבחינה ראשונית שערך הבנק נראה כי לא צפויה השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק עם כניסת ההוראות לתוקף ברבעון השלישי של שנת 2017.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
א. הכנסות ריבית*				
4,601	5,076	2,604	2,776	מאשראי לציבור
25	27	13	14	מאשראי לממשלות
61	109	29	58	מפיקדונות בבנקים
15	20	8	10	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
268	299	148	155	מאגרות-חוב
4,970	5,531	2,802	3,013	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית**				
(414)	(571)	(271)	(335)	על פיקדונות הציבור
(5)	(4)	(2)	(2)	על פיקדונות הממשלה
(13)	(9)	(7)	(5)	על פיקדונות מבנקים
(1)	-	(1)	-	על נירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(481)	(637)	(396)	(435)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(3)	(4)	(3)	(3)	על התחייבויות אחרות
(917)	(1,225)	(680)	(780)	סך-כל הוצאות ריבית
4,053	4,306	2,122	2,233	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**				
(87)	(45)	(40)	(21)	הכנסות ריבית
(7)	(7)	(3)	(4)	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
7	6	4	3	מוחזקות לפדיון
255	277	140	141	זמינות למכירה
6	16	4	11	למסחר
268	299	148	155	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
2	12	3	1	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג' להלן) ⁽¹⁾
332	(1,452)	539	(415)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
334	(1,440)	542	(414)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות-חוב				
201	88	34	36	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(11)	(10)	(3)	-	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁴⁾
190	78	31	36	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו				
(53)	1,556	(379)	468	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
170	119	143	36	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁶⁾
(50)	(40)	(6)	(14)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁵⁾
21	15	14	9	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
141	94	151	31	סך-הכל מהשקעה במניות
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח				
-	-	-	-	
6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
112	4	108	-	
724	292	453	121	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) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 ו-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016: כ-0 ו-3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-14 ו-40 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016: כ-6 ו-50 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (6) בשנת 2016 כולל רווח בסך 109 מיליוני ש"ח ממכירת ויזה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 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		
2016	2017	2016	2017	
9	3	5	1	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
11	20	6	13	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
(2)	3	-	1	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
18	26	11	15	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
742	318	464	136	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
9	22	3	14	חשיפת ריבית
2	1	3	-	חשיפת מטבע-חוץ
7	3	5	1	חשיפה למניות
18	26	11	15	סך-הכל

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

1. גידורי שווי הוגן				
(2)	(2)	1	(1)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2. גידורי תזרים מזומנים				
-	9	-	-	חוסר האפקטיביות של הגידורים
4	5	2	2	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
2	12	3	1	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 (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-3 (3) וכ-2 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016: כ-0 וכ-2 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-1 (1) וכ-1 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016: כ-0 וכ-0 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 4 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 2017 ובשנת 2016

	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				
			סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	
יתרה ליום 31 במרץ 2017	2	(703)	(1,152)	(1)	(47)	497	
שינוי נטו במהלך התקופה	-	83	55	-	-	28	
יתרה ליום 30 ביוני 2017	2	(620)	(1,097)	(1)	(47)	525	
יתרה ליום 31 במרץ 2016	2	(152)	(515)	(3)	(8)	374	
שינוי נטו במהלך התקופה	-	16	(31)	1	3	43	
יתרה ליום 30 ביוני 2016	2	(136)	(546)	(2)	(5)	417	

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2017 ובשנת 2016

	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				
			סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	
יתרה ליום 1 בינואר 2017	1	(839)	(1,160)	(2)	(33)	356	
שינוי נטו במהלך התקופה	1	219	63	1	(14)	169	
יתרה ליום 30 ביוני 2017	2	(620)	(1,097)	(1)	(47)	525	
יתרה ליום 1 בינואר 2016	-	101	(338)	(4)	(8)	451	
שינוי נטו במהלך התקופה	2	(237)	(208)	2	3	(34)	
יתרה ליום 30 ביוני 2016	2	(136)	(546)	(2)	(5)	417	

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2016

	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				
			סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	
יתרה ליום 1 בינואר 2016	-	101	(338)	(4)	(8)	451	
שינוי נטו במהלך השנה	1	(940)	(822)	2	(25)	(95)	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	1	(839)	(1,160)	(2)	(33)	356	

* 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 2017

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 2017 ובשנת 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2016			30 ביוני 2017		
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					
77	(36)	113	55	(22)	77
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(34)	19	(53)	(27)	13	(40)
שינוי נטו במהלך התקופה					
43	(17)	60	28	(9)	37
התאמות מתרגום*					
9	-	9	3	-	3
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
(6)	3	(9)	(3)	2	(5)
שינוי נטו במהלך התקופה					
3	3	-	-	2	(2)
גידור תזרימי מזומנים					
1	-	1	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
1	-	1	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(40)	21	(61)	30	(17)	47
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
9	(6)	15	25	(10)	35
שינוי נטו במהלך התקופה					
(31)	15	(46)	55	(27)	82
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
16	1	15	83	(34)	117
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
16	1	15	83	(34)	117
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* 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 2017

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)**
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2017 ובשנת 2016

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2016			30 ביוני 2017		
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					
76	(61)	137	241	(95)	336
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(110)	60	(170)	(72)	33	(105)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(34)	(1)	(33)	169	(62)	231
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
7	-	7	(41)	-	(41)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(4)	2	(6)	27	(14)	41
גידורים**					
3	2	1	(14)	(14)	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
2	(1)	3	1	-	1 ⁽¹⁾
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
2	(1)	3	1	-	1
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(223)	115	(338)	19	(9)	28
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
15	(9)	24	44	(21)	65
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(208)	106	(314)	63	(30)	93
שינוי נטו במהלך התקופה					
(237)	106	(343)	219	(106)	325
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
2	-	2	1	-	1
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(239)	106	(345)	218	(106)	324
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* 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 2017

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 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016		
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	169	(44)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	(329)	109
שינוי נטו במהלך השנה	(160)	65
התאמות מתרגום*		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(71)	-
גידורים**	69	(23)
שינוי נטו במהלך השנה	(2)	(23)
גידור תזרימי מזומנים		
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	4	(2)
שינוי נטו במהלך השנה	4	(2)
הטבות לעובדים		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה	(1,295)	423
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾	74	(24)
שינוי נטו במהלך השנה	(1,221)	399
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	(1,379)	439
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	1	-
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	(1,380)	439

* 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 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

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
של מוסדות פיננסיים בישראל				
413	413	4	-	417
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
40,882	40,599	283	-	40,882
של ממשלת ישראל				
9,500	9,534	28	(62)	9,500
של ממשלות זרות				
53	50	3	-	53
של מוסדות פיננסיים בישראל				
6,482	6,450	45	(13)	6,482
של מוסדות פיננסיים זרים				
525	521	5	(1)	525
של אחרים בישראל				
2,450	2,427	26	(3)	2,450
של אחרים זרים				
59,892	59,581	390	(79)	59,892
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
מניות				
2,243	1,872	384	(13)	(1)2,243
של אחרים				
62,135	61,453	(2)774	(2)(92)	(1)62,135
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 864 מיליוני ש"ח.
(2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

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 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2017				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
7,812	7,813	3	(4)	7,812
75	75	-	-	75
2	2	-	-	2
9	9	-	-	9
7,898	7,899	3	(4)	7,898
מניות				
53	56	-	(3)	53
7,951	7,955	(2)3	(2)7	7,951
(1)70,503	69,821	781	(99)	70,499

(3) ניירות-ערך למסחר

אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל	7,812	7,813	3	(4)	7,812
של ממשלות זרות	75	75	-	-	75
של אחרים בישראל	2	2	-	-	2
של אחרים זרים	9	9	-	-	9
סך-כך אגרות-חוב ומלוות למסחר	7,898	7,899	3	(4)	7,898

מניות

של אחרים	53	56	-	(3)	53
סך-כך ניירות הערך למסחר	7,951	7,955	(2)3	(2)7	7,951
סך-כך ניירות הערך ⁽³⁾	(1)70,503	69,821	781	(99)	70,499

ליום 30 ביוני 2017

סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	20-40%
	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 בפודיציית הפסד שטרם מומש

אגרות-חוב ומלוות							
של ממשלת ישראל	4,962	-	-	-	-	-	-
של ממשלות זרות	4,561	(60)	(60)	341	(2)	-	(2)
של מוסדות פיננסיים זרים	1,216	(8)	(8)	599	(5)	-	(5)
של אחרים בישראל	317	(1)	(1)	-	-	-	-
של אחרים זרים	282	(2)	(2)	185	(1)	-	(1)
סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	11,338	(71)	(71)	1,125	(8)	-	(8)
מניות							
של אחרים	815	(13)	(13)	-	-	-	-
סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה	12,153	(84)	(84)	1,125	(8)	-	(8)

- * 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](#) ו-[ביאור 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 2017

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2016				
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				
412	412	4	-	416
9	9	2	-	11
421	421	6	-	427
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רוחחים ⁽¹⁾	שווי הוגן*	
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
40,761	40,443	344	(26)	40,761
6,379	6,336	52	(9)	6,379
175	163	12	-	175
4,691	4,706	42	(57)	4,691
1,301	1,298	19	(16)	1,301
3,142	3,139	33	(30)	3,142
56,449	56,085	502	(138)	56,449
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של מוסדות פיננסיים זרים				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
מניות				
2,358	2,143	243	(28)	2,358 ⁽¹⁾
58,807	58,228	745 ⁽²⁾	(166) ⁽²⁾	58,807 ⁽¹⁾
של אחרים				
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 858 מיליוני ש"ח.
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

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 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2016				
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 ומלואות				
8,323	8,321	2	-	8,323
118	118	-	-	118
3	3	-	-	3
4	4	-	-	4
8,448	8,446	2	-	8,448
מניות				
44	48	-	(4)	44
8,492	8,494	(2) ⁽²⁾	(4) ⁽²⁾	8,492
(1) ⁽¹⁾ 67,726	67,143	753	(170)	67,726

(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות

22	להלן יתרת החוב הרשומה של: אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
----	--

ליום 30 ביוני 2016					
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%		הפסדים שטרם מומשו	0-20%
	20-40%			20-40%	

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

אגרות-חוב ומלואות						
(13)	-	(13)	229	(13)	-	(13)
(5)	-	(5)	121	(4)	-	(4)
(1)	-	(1)	41	(56)	-	(56)
-	-	-	-	(16)	-	(16)
(3)	-	(3)	257	(27)	-	(27)
(22)	-	(22)	648	(116)	-	(116)
מניות						
-	-	-	-	(28)	-	(28)
(22)	-	(22)	648	(144)	-	(144)

- * 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 858 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-8.6 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 2017

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2016				
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	1	-	414
413	413	1	-	414
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
42,424	42,176	265	(17)	42,424
8,172	8,257	20	(105)	8,172
164	162	2	-	164
5,739	5,728	36	(25)	5,739
913	895	23	(5)	913
2,854	2,843	24	(13)	2,854
60,266	60,061	370	(165)	60,266
מניות				
2,202	1,956	265	(19)	(1)2,202
62,468	62,017	(2)635	(2)(184)	(1)62,468

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

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 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 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016

הערך במאזן (במניות-עלות)	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
8,420	8,421	4	(5)	8,420
84	84	-	-	84
3	3	-	-	3
7	7	-	-	7
8,514	8,515	4	(5)	8,514
3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כך אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות				
של אחרים				
סך-כך ניירות הערך למסחר				
סך-כך ניירות הערך ⁽³⁾				
71,449	71,003	640	(193)	71,450 ⁽¹⁾

4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות

להלן יתרת החוב הרשומה של:

24	אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
----	---------------------------------------

ליום 31 בדצמבר 2016

סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	0-20%	
	20-40%				20-40%		

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

אגרות-חוב ומלוות							
-	-	-	61	(17)	-	(17)	17,636
(6)	-	(6)	415	(99)	-	(99)	4,997
(9)	-	(9)	837	(16)	-	(16)	1,945
(2)	-	(2)	235	(3)	-	(3)	258
(4)	-	(4)	702	(9)	-	(9)	314
(21)	-	(21)	2,250	(144)	-	(144)	25,150
מניות							
-	-	-	-	(19)	-	(19)	871
(21)	-	(21)	2,250	(163)	-	(163)	26,021

- * 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 889 מיליוני ש"ח.
 - (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-6.8 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 2017

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 2017							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור			
							יתרת חוב רשומה
148,155	22,238	125,917	1,859	-	124,058		חובות שנבדקו על בסיס פרטני
150,919	-	150,919	53,744	63,674	33,501		חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
71,245	-	71,245	-	63,457	7,788		(1) מזה: לפי עומק פיגור
299,074	22,238	276,836	55,603	63,674	157,559		סך-הכל ⁽²⁾
							(2) מזה:
1,524	-	1,524	629	-	895		חובות בארגון מחדש
1,597	-	1,597	138	-	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
7,410	-	7,410	1,085	578	5,747		סך-הכל חובות בעייתיים
							יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*
2,299	7	2,292	157	-	2,135		בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,595	-	1,595	772	340	483		בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
392	-	392	-	340	52		(3) מזה: לפי עומק פיגור***
3,894	7	3,887	929	340	2,618		סך-הכל ⁽⁴⁾
603	-	603	148	-	455		(4) מזה: 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 לדיור, בסך של כ-7,788 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.16: 6,411 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-249 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 239 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 23 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
167,059	25,838	141,221	3,033	-	138,188	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
141,224	-	141,224	52,275	62,191	26,758	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
68,332	-	68,332	-	61,921	6,411	(1) מזה: לפי עומק פיגור
308,283	25,838	282,445	55,308	62,191	164,946	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
2,082	-	2,082	594	-	1,488	חובות בארגון מחדש
2,625	-	2,625	122	-	2,503	חובות פגומים אחרים
4,707	-	4,707	716	-	3,991	סך-הכל חובות פגומים
825	-	825	73	603	149	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,857	-	2,857	245	-	2,612	חובות בעייתיים אחרים
8,389	-	8,389	1,034	603	6,752	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*						
2,711	7	2,704	115	-	2,589	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,470	-	1,470	718	383	369	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
453	-	453	-	383	70	(3) מזה: לפי עומק פיגור***
4,181	7	4,174	833	383	2,958	סך-הכל ⁽⁴⁾
989	-	989	106	-	883	(4) מזה: 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-7,788 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.16: 6,411 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-249 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 239 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 23 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור			
							יתרת חוב רשומה
161,201	29,883	131,318	2,140	-	129,178		חובות שנבדקו על בסיס פרטני
144,766	-	144,766	52,410	61,742	30,614		חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512		(1) מזה: לפי עומק פיגור
305,967	29,883	276,084	54,550	61,742	159,792		סך-הכל ⁽²⁾
							(2) מזה:
1,948	-	1,948	615	-	1,333		חובות בארגון מחדש
2,027	-	2,027	131	-	1,896		חובות פגומים אחרים
3,975	-	3,975	746	-	3,229		סך-הכל חובות פגומים
884	-	884	82	607	195		חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,779	-	2,779	253	8	2,518		חובות בעייתיים אחרים
7,638	-	7,638	1,081	615	5,942		סך-הכל חובות בעייתיים
							יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*
2,553	7	2,546	153	-	2,393		בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,581	-	1,581	735	366	480		בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
432	-	432	-	366	66		(3) מזה: לפי עומק פיגור***
4,134	7	4,127	888	366	2,873		סך-הכל ⁽⁴⁾
894	-	894	145	-	749		(4) מזה: 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-7,788 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהעמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.16: 6,411 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-249 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 239 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 23 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,650	7	4,643	955	341	3,347	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2017
167	-	167	167	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(492)	-	(492)	(207)	(2)	(283)	מחיקות חשבונאיות
241	-	241	77	1	163	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(251)	-	(251)	(130)	(1)	(120)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,566	7	4,559	992	340	3,227	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 ⁽²⁾
9	-	9	3	-	6	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
672	-	672	63	-	609	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,035	7	5,028	874	387	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016
(128)	-	(128)	136	(4)	(260)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(363)	-	(363)	(198)	-	(165)	מחיקות חשבונאיות
263	-	263	79	-	184	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(100)	-	(100)	(119)	-	19	מחיקות חשבונאיות נטו
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 ⁽²⁾
*(33)	-	*(33)	*-	-	*(33)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
626	-	626	58	-	568	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
274	-	274	303	(5)	(24)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(1,049)	-	(1,049)	(410)	(22)	(617)	מחיקות חשבונאיות
530	-	530	160	1	369	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(519)	-	(519)	(250)	(21)	(248)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,566	7	4,559	992	340	3,227	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(5)	-	(5)	12	-	(17)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
672	-	672	63	-	609	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(82)	4	(86)	241	(9)	(318)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(673)	-	(673)	(354)	-	(319)	מחיקות חשבונאיות
476	-	476	160	-	316	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(197)	-	(197)	(194)	-	(3)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
*(43)	-	*(43)	*5	-	(48)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
626	-	626	58	-	568	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2017		
	מבוקר	בלתי מבוקר	
			בישראל
			לפי דרישה
117,407	104,807	122,775	אינם נושאים ריבית
80,644	73,311	85,798	נושאים ריבית
198,051	178,118	208,573	סך-הכל לפי דרישה
112,745	116,725	112,484	לזמן קצוב
310,796	294,843	321,057	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
			מחוץ לישראל
			לפי דרישה
7,630	9,525	5,136	אינם נושאים ריבית
8,698	8,455	5,532	נושאים ריבית
16,328	17,980	10,668	סך-הכל לפי דרישה
11,378	14,677	9,043	לזמן קצוב
27,706	32,657	19,711	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
338,502	327,500	340,768	סך-כל פיקדונות הציבור
			* מזה:
157,835	156,150	157,334	פיקדונות של אנשים פרטיים
46,567	40,483	56,486	פיקדונות של גופים מוסדיים
106,394	98,210	107,237	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2017		
	מבוקר	בלתי מבוקר	
			תקרת הפיקדון
115,309	112,984	117,127	עד 1
87,169	85,560	83,094	מעל 1 עד 10
55,351	51,929	49,990	מעל 10 עד 100
34,307	31,580	31,136	מעל 100 עד 500
46,366	45,447	59,421	מעל 500
338,502	327,500	340,768	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. ביום 4 באפריל 2017, אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, את תגמולו של יו"ר דירקטוריון הבנק, מר עודד ערן, למשך תקופת ההסכם עימו (קרי החל מיום 1 בינואר 2017 ועד ליום 31 בדצמבר 2019, כפוף לתנאי הסכם ההעסקה עימו). בהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016, הוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין ולמדיניות התגמול של הבנק, תגמולו של היו"ר מורכב מרכיבים קבועים בלבד שעיקרם: שכר, הטבות ותנאים נלווים, ותגמול הוני קבוע בדמות מניות חסומות לשלוש שנים מתום השנה בגינה הוענקו.

ב. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 ביוני	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
פרישה מוקדמת ופיצויים		
7,718	6,947	7,637
(3,937)	(4,073)	(3,922)
3,781	2,874	3,715
(כולל בהתחייבויות אחרות)		
מענק אי ניצול ימי מחלה		
376	394	368
-	-	-
376	394	368
(כולל בהתחייבויות אחרות)		
מענק יובל		
36	37	36
-	-	-
36	37	36
(כולל בהתחייבויות אחרות)		
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה		
596	602	572
-	-	-
596	602	572
(כולל בהתחייבויות אחרות)		
סך-הכל		
4,789	3,907	4,691
52	63	49

עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות" *
* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. 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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר			
3,652	3,652	4,753	3,892	4,739	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
122	60	80	31	41	עלות שירות
127	60	77	30	39	עלות ריבית
1,295	338	(24)	61	(46)	הפסד אקטוארי (רווח)
(1)	(1)	(4)	-	(1)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(460)	(239)	(227)	(144)	(117)	הטבות ששולמו
18	-	-	-	-	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין
4,753	3,870	4,655	3,870	4,655	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,547	3,705	4,481	3,705	4,481	מחויבויות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.
** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה [סעיף \(4\) להלן](#).

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
4,753	3,870	4,655	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
1,755	844	1,662	הפסד אקטוארי נטו
-	4	-	התחייבות נטו בגין המעבר
1,755	848	1,662	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
8,690	7,943	8,577	מחויבויות בגין הטבה חזויה
8,484	7,778	8,403	מחויבויות בגין הטבה מצטברת
(3,937)	(4,073)	(3,922)	שווי הוגן של נכסי התוכנית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. 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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר			בלתי מבוקר		
122	60	80	31	41	עלות שירות
127	60	77	30	39	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
74	24	65	15	35	הפסד אקטוארי נטו
323	144	222	76	115	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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר			בלתי מבוקר		
1,296	338	(24)	61	(46)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(74)	(24)	(65)	(15)	(35)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(1)	-	(4)	-	(1)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
1,221	314	(93)	46	(82)	סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר
323	144	222	76	115	סך עלות ההטבה נטו
1,544	458	129	122	33	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 2017 לפני השפעת מס

123	הפסד אקטוארי נטו
-----	------------------

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1.71%	1.46%	1.76%	שיעור היוון
2.0%	2.0%	2.0%	שיעור עליית המדד
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	שיעור גידול בתגמול

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

שיעורי עזיבה – ברבעון השלישי של שנת 2016 עדכן הבנק את שיעורי העזיבה לטווח ארוך של עובדים בתנאים מיטיבים. שיעורי העזיבה החדשים משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים

שיעור עזיבה משוקלל של כ-7.5% לשנה לעומת 6.25% לשנה טרם השינוי. לפרטים נוספים ראה [ביאור 2.3. בדוחות הכספיים לשנת 2016](#).

שיעורי העזיבה בגין עובדים בחוזה אישי בכיר עודכנו בעקבות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. לפרטים נוספים ראה [ביאור 5.1. בדוחות הכספיים בשנת 2016](#).

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
1.57%	1.92%	1.71%	1.59%	1.73%	שיעור היוון
0.0%-7.5%	0.5%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	שיעור גידול בתגמול

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

31 בדצמבר	קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
442	367	420	(373)	(307)	(356)
					שיעור היוון

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. 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, בהגיעו 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 לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר	30 ביוני		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,746	3,879	3,718	התחייבות לפיצויים
(3,610)	(3,741)	(3,598)	יעודות לפיצויים
136	138	120	התחייבות נטו

ידגש כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות, משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים אינה מהותית. כך לדוגמא, במקרה של ירידה בשיעור של 10% בשווי ההוגן של היעודות לפיצויים תגדל ההתחייבות נטו בסך של כ-20 מיליון ש"ח. 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.

ד. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

הפקדות בפועל				תחזית	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	*2017
מבוקר	בלתי מבוקר				
200	112	88	57	45	185

* אומדן הפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2017	236
2018	487
2019	474
2020	365
2021	336
2022-2026	1,294
2027 ואילך	2,321
סך-הכל	5,513

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. דיבידנד

ביום 24 באפריל 2017 החליט דירקטוריון הבנק לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, כך שהמדיניות המעודכנת היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות החל מהרבעון הראשון של 2017. החלטת הדירקטוריון התקבלה לאור הלימות הון הגבוהה אליה הגיע הבנק ולאחר שהתקבל אישור המפקחת על הבנקים להגדיל את שיעור חלוקת הדיבידנד לעד 40% מהרווח הנקי החל מהרבעון הראשון של 2017. מדובר במדיניות חלוקה של דיבידנד וכל חלוקה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בשיקולים עסקיים, בהוראת כל דין ובמגבלות על חלוקה.

ב. תשלום דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת של הבנק ולאישור הפיקוח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2017 על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-40% מרווחי הרבעון השני של שנת 2017 בסך של כ-325 מיליון ש"ח המהווה 24.365 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. הדירקטוריון קבע את יום 23 באוגוסט 2017 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 31 באוגוסט 2017 כיום התשלום.

להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
23.05.2017	13.06.2017	22.980	307
29.03.2017	18.04.2017	3.105	41
16.11.2016	06.12.2016	15.745	210
10.08.2016	31.08.2016	16.770	223
18.05.2016	08.06.2016	10.116	135

ג. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 2 ו-3 כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 211-201 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, מנוכים 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. בשנת 2016 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עמד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 60%. בשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%. החל מיום 1 בינואר 2018 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי יעמוד על 100%.

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

ד. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	

1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

35,045 ⁽¹⁾	34,654	36,245⁽¹⁾	הון עצמי רובד 1
1,465	1,465	1,221	הון רובד 1 נוסף
36,510 ⁽¹⁾	36,119	37,466⁽¹⁾	סך-הכל הון רובד 1
11,609	12,886	10,373	הון רובד 2
48,119 ⁽¹⁾	49,005	47,839⁽¹⁾	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

290,139 ⁽²⁾	312,541	290,746⁽²⁾	סיכון אשראי
4,866	4,047	4,913	סיכונים שוק
23,374	23,091	23,566	סיכון תפעולי
318,379 ⁽²⁾	339,679	319,225⁽²⁾	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

11.01%	10.20%	11.35%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.47%	10.63%	11.74%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.11%	14.43%	14.99%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.17% ⁽³⁾	9.11% ⁽³⁾	10.20%⁽³⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
12.67% ⁽³⁾	12.61% ⁽³⁾	13.70%⁽³⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

(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 נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף 9.1 להלן](#).

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 958 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2017 ו-1,065 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016 בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים החל משנת 2017.

(3) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9% ו-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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

ד. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
4. חברות בת משמעותיות			
ישראלכרט			
20.74%	20.06%	19.52%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
20.74%	20.06%	19.52%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
21.80%	21.12%	20.59%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
⁽¹⁾ 8.00%	⁽¹⁾ 8.00%	⁽¹⁾8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
⁽¹⁾ 11.50%	⁽¹⁾ 11.50%	⁽¹⁾11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ			
22.38%	21.78%	26.70%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
22.38%	21.78%	26.70%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
22.46%	21.85%	26.78%	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			
17.55%	18.98%	24.58%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.92%	19.82%	24.89%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

(1) השיעורים הנדרשים הינם בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 472 הכוללת הקלה לסולק לעניין דרישות ההון העצמי והינם בתוקף החל מחודש יוני 2016.
 (2) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

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

ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
הון עצמי רובד 1			
34,225	34,534	35,629	סך ההון
95	149	(26)	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
34,320	34,683	35,603	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
-	-	-	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(27)	(28)	(32)	מסים נדחים לקבל
-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
(10)	(1)	(12)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(37)	(29)	(44)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
762	-	686	סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*
35,045	34,654	36,245	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף			
1,465	1,465	1,221	הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים
1,465	1,465	1,221	סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
36,510	36,119	37,466	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2			
7,982	9,153	6,739	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,627	3,733	3,634	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
11,609	12,886	10,373	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך-הכל ניכויים - הון רובד 2
11,609	12,886	10,373	סך-הכל הון רובד 2
48,119	49,005	47,839	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 ואילך.

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

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

	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017	
	מבוקר	בלתי מבוקר באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון			
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
	10.66%	10.12%	11.08%
			השפעת הוראות המעבר
	0.07%	0.08%	0.03%
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
	10.73%	10.20%	11.11%
			השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות*
	0.28%	-	0.24%
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
	11.01%	10.20%	11.35%

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

2. רכיבי הון הנתונים לתנועתיות

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 הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מניירות-ערך זמינים למכירה.
- השפעות 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 2017:

	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
	באחוזים	
בנק בנתוני המאוחד	(0.03%)	(0.04%)
ישראלכרט	(0.75%)	(1.36%)

3. יעד הלימות ההון

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מינימליים 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 מינימלי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מינימלי 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 ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על-ידי הפיקוח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 10.2% ו-13.7%, בהתאמה. על-פי החלטת דירקטוריון הבנק, יעד יחס הון עצמי רובד 1 מיום 31 בדצמבר 2017 יעמוד על 10.75%.

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

ט. דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר חלות על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקות נגזרים סחירים בבורסה ועסקות מימון ניירות-ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

- חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי.
- חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על-פי התיקון יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA.
- חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
- העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
- ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
- חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר חל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 28 בדצמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציין כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסה המעו"ף ימשיך להיות על-פי גישת התרחישים.

ביום 2 ביוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מתקיימים התנאים, כאמור בנספח ג' להוראה 203, לסיווג מסלקת הבורסה ומסלקת המעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים. זאת, בעקבות תיקונים שונים בחקיקה והצהרת רשות ניירות-ערך בעניין, ולאחר סיום הוראות המעבר, שלפיהן ניתן היה להתייחס לבורסה בתל-אביב כצד נגדי מרכזי כשיר עד לתאריך 30 ביוני 2017.

ההשפעה של אימוץ החוזר במועד הדיווח אינה מהותית.

י. התייעלות תפעולית

באשר למכתב הפיקוח על הבנקים מחדש ינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית, ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2016. השפעת עלויות תוכנית התייעלות על יחסי הלימות ההון, המוערכת בכ-0.24% למועד הדיווח, נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך. בהמשך למכתב האמור, בחדש 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 מחדשת 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.

בהתאם למכתב הנוסף, יוארך תוקפו של המכתב המקורי עד ליום 30 ביוני 2018.

יא. 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 ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 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 ושל 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 2017

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

יחס המינוף

	31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017
	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר במיליוני ש"ח
א. בנתוני המאוחד			
הון רובד 1	*36,510	36,119	*37,466
סך החשיפות	*503,875	496,608	*509,345
באחוזים			
יחס מינוף	7.25%	7.27%	7.36%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	6.00%	6.00%	6.00%
ב. חברות בת משמעותיות			
ישראלכרט			
יחס מינוף	12.93%	12.29%	12.16%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	5.00%	5.00%	5.00%
בנק הפועלים שוויץ**			
יחס מינוף	8.55%	10.30%	13.40%
בנק פודיטיף			
יחס מינוף	15.25%	14.30%	19.75%
יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית	3.00%	3.00%	3.00%
* 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 למועד הדיווח, המוערכת בכ-0.14% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.			
** על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.			
	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	באחוזים
ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2017:			
	(0.01%)	(0.02%)	בנק בנתוני המאוחד
	(0.54%)	(0.47%)	ישראלכרט

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

יב. יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" הדרישה המזערית החל מיום 1 בינואר 2017 הינה 100%. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" ובמאחד מחושב מדי יום. היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצע ברבעון המדווח הינו 56. חברות כרטיסי אשראי פטורות מחישוב עצמאי אך נכללות בנתוני המאחד.

יחס כיסוי הנזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	באחוזים
א. בנתוני המאחד⁽¹⁾			
124%	113%	127%	יחס כיסוי נזילות
80%	80%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים*
ב. בנתוני הבנק⁽²⁾			
118%	107%	122%	יחס כיסוי נזילות
80%	80%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים*
ג. חברות בת משמעותיות**			
בנק הפועלים שויץ			
191%	163%	206%	יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית
70%	70%	80%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית***

* היחס המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים עומד על שיעור של 100% החל מיום 1 בינואר 2017.
 ** 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 פיקוחי, 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. בשנת 2016 היחס במאחד חושב, בהתאם להוראות המעבר, מדי חודש, ודווח כממוצע שלוש התצפיות החודשיות.
 (2) היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

31 בדצמבר	30 ביוני		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
463	519	420	(1) התחייבות לרכישת ניירות-ערך
5	48	78	(2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
			(3) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:
157	154	161	בשנה הראשונה
155	151	158	בשנה השניה
150	147	142	בשנה השלישית
111	118	125	בשנה הרביעית
97	96	116	בשנה החמישית
529	506	655	מעל חמש שנים
1,199	1,172	1,357	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

(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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
4,229	1,398	186	1,207	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
4,331	1,510	190	1,315	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות-ערך
4,331	1,510	190	1,315	-	סך-הכל תמורה
9	-	-	-	-	התחייבות שירות - הוצאה בגין שירותי תפעול
93	112	4	108	-	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. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 30 ביוני 2017 בכ- 178 מיליוני ש"ח.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 26ג.א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016](#). למועד הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 26ג.א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק למעט כמפורט להלן:

1. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 1 בביאור האמור, ביום 12 במרץ 2017 קבע בית המשפט כי עניין העמלה הצולבת כלול לכאורה בפסק הדין של בית הדין להגבלים עסקיים ולפיכך, ההליכים הנוגעים לטענות בדבר צורך בהבהרה או בשינוי פסק הדין של בית הדין להגבלים עסקיים אינם יכולים להתבצע במסגרת תובענה ייצוגית. לאור זאת, הסכימו הצדדים כי המשך ההליכים יידחה על מנת לאפשר למבקש למצות הליכים אחרים שבכוונתו לנקוט.
2. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 3 בביאור האמור, לנוכח בקשות אישור דומות שהגישו המבקשים ו/או צדדים הקשורים אליהם כנגד בנקים אחרים, הוגשה בחודש יולי 2017 על-ידי באי כוחם של המבקשים, בקשה לאיחוד הדיונים לבית המשפט העליון. טרם ניתנה החלטה בבקשה.
3. באשר לתביעות שפורטו בסעיף 5 ו-7 בביאור האמור שהדיון בהן אוחד כאמור שם - הצדדים הגישו סיכומים וממתינים להחלטת בית המשפט.
4. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 8 בביאור האמור - במסגרת הליכי גישור שמתנהלים בין הצדדים נחתם הסכם ומתווה למינוי בודק והסוגיות אשר יבדקו על ידו ומונה על-ידי הצדדים בודק מוסכם.
5. ביום 22 במאי 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. התביעה אינה נוקבת בסכום. לטענת המבקשים, המשיבים לא העניקו הנחות שונות בעמלות להן היו זכאים לקוחות הבנק, כאשר תשלום העמלה נעשה במזומן באמצעות פקיד ולא באמצעות חשבון הבנק של אותם לקוחות.
6. ביום 11 בינואר 2017, הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק. המבקש העמיד את סכום התביעה על כ-590 מיליון ש"ח אך הוא מבקש להתיר לו לתקן את הסכום בהתאם לעובדות שיתבררו. לטענת המבקש, הבנק גובה עמלות בגין החזרת שיקים, מלקוחות שחשבונום הוגבל במשיכת שיקים. לפי הטענה, גביית העמלות נעשית בניגוד להוראות הדין או בהתאם לתקנות שהותקנו בחוסר סמכות ובניגוד להוראות חקיקה ראשית. המבקש טוען בין היתר, כי מי שחשבונו הוגבל, אין לראות בשיקים שנמשכו על ידו שיקים, אלא פיסות נייר בלבד שאין באי כבודן משום שירות המתיר גביית עמלה. לטענת המבקש, גביית עמלות בגין החזרת שיק מחמת כך שהחשבון מוגבל, הן בחשבון המושך והן בחשבון הנפרע, מהווה הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

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 סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

1. ביום 27 ביוני 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של הבקשה בטענה כי הבנק גבה עמלת ליווי פיננסי שלא כדין מיחידים או עסקים קטנים, כאשר כלל במסגרת עמלה זו אחוז מכלל העלות של בניית הדירה בתוספת עלות הקרקע ולא רק אחוז מהאשראי שהעמיד הבנק ללקוח.
2. ביום 27 בפברואר 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד ארבעה בנקים והבנק בתוכם. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של התביעה בטענה לפיה הבנק גובה עמלת פקיד מלקוחותיו, בבצעם פעולה של הפקדת שיקים ומזומנים, גם במקרה בו המכונות האוטומטיות לשירות עצמי בהן ניתן לבצע את ההפקדה ולשלם עמלה בערוץ ישיר בלבד, אינן תקינות ולא קיימת למעשה אפשרות סבירה לבצע את הפעולות בערוץ ישיר.
3. ביום 8 בדצמבר 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם (להלן: "הבנקים המשיבים") כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. התובע לא ציין בשלב זה את גובהו המשוער של הנזק אשר נגרם לטענתו לקבוצה, אך הוא מעריך אותו בסכום של 500 מיליון ש"ח לפחות. עניינה של הבקשה היא בטענה, לפיה הבנקים המשיבים גבו עמלה בגין פעולה של העברת מטבע-חוץ שלא כדין כאשר תמחרו את העמלה באופן מדורג כך שייגבו שלוש "דרגות" שונות של עמלת מינימום. לטענת התובע בכך הפרו הבנקים המשיבים את חובותיהם החקוקות על-פי חוקים שונים. בדיון שהתקיים ביום 3 ביולי 2017, הורה בית המשפט למבקש, להגיש בקשה מתוקנת עד ליום 15 באוקטובר 2017, על דרך של הוספת מבקשים כדי שתיווצר הפרדה בין זהות המבקשים ובא כוח המייצג וכן על מנת לנסות ולאתר מבקשים בעלי עילת תביעה אישית כנגד כל אחד מהבנקים המשיבים.
4. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תובענה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "פסגות") כמנהלת קופות-גמל. סכום התובענה הייצוגית עומד על 1 מיליארד ש"ח. המבקשים טוענים כי מדובר בתביעה משלימה לתביעה ייצוגית המפורטת בביאור 26 ג.א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016. עניינה של התובענה בביטוח חיים קבוצתי מסוג ריסק אשר נרכש על-ידי פסגות או קודמותיה כמנהלת קופות-גמל שונות עבור עמיתיה. פוליסות אלה נרכשו במימון העמיתים. המבקשים טוענים להפרת חובותיה של פסגות וקודמותיה, בכך שלא פעלו לקבלת תגמולי הביטוח מהחברה המבטחת ובכך סיכלו את העברתם למוטבי/ יורשי העמית. עוד טוענים המבקשים כי פסגות וקודמותיה נמנעו מלהודיע למוטבי/יורשי העמית אודות דבר קיומה של פוליסת ביטוח חיים, זכות פסגות להגיש תביעה לקבלת תגמולי הביטוח, ואודות תקופת ההתיישנות הקצרה.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

פסגות הודיעה לבנק כי היא שומרת על כל זכויותיה בהתאם להסכם מכירת זכויות הניהול של קופת הגמל גדיש על-ידי גמולים חברה לניהול קופות-גמל בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק, לפסגות. פסגות הגישה בקשה להעברת הדין בבקשה לבית הדין לעבודה. הבקשה עודנה תלויה ועומדת.

5. ביום 29 בספטמבר 2016, הוגשו נגד הבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, לבית המשפט המחוזי בירושלים. סכום התביעה הועמד על סכום שלא יפחת מ-500 מיליון ש"ח. המבקש טוען כי הבנק נהג ברשלנות, התעשרות שלא כדין, הפרת חובת תום הלב, מצג שווא והטעית לקוחותיו, בעת שסגר עשרות סניפים ברחבי ישראל והעביר את לקוחותיהם לסניפים אחרים, וכן, בבטלו עמדות טלר בסניפים אחרים, כל זאת מבלי להיוועץ בלקוחותיו. לטענת המבקש, בפעולותיו אלו גרם הבנק לו ולקבוצה אותה הוא מבקש לייצג, לפגיעה מהותית ברמת השירות, ובנוסף בין היתר גם, פגיעה בנוחות, השחתת זמן יקר ועוגמת נפש. בקשת המבקש הנה, כי בית המשפט יורה לבנק המשיב לפצות את לקוחותיו, אשר נפגעו מפעולותיו האמורות של הבנק, וכן לתת פיתרון לחברי הקבוצה בנוגע לעתיד.

6. ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד עשרה בנקים והבנק בתוכם (להלן בסעיף זה: "הבנקים המשיבים"). לטענת המבקשות הן אינן מסוגלות להראות בשלב זה מהו היקף הנזק, אך הן מעמידות את סכום הבקשה, נגד כל הבנקים על דרך האומדנה בסכום של לכל הפחות כמיליארד ש"ח. לטענת המבקשות הבנק גובה מלקוחותיו שאינם מסוגלים כיחידים או כעסקים קטנים, עמלות שאינן מצוינות בתעריפון המלא ו/או סכומי עמלות העולים על גובה העמלות שנקבעו בתעריפון המלא. לטענת המבקשות התעריפון המלא הוא תעריפון סטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, לכל סוגי הלקוחות לרבות עסקים גדולים. לטענתן גביית עמלות שאינן מצוינות בו או בסכומים הגבוהים מהסכומים שנקבעו בו, מהווה הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו, לרבות חובות אמון, חובות גילוי כלליות וספציפיות, חובות מכח חוק הבנקאות וכלליו, חובות מכח דיני החוזים, חובות מכח דיני עשיית עושר ולא במשפט, באופן המגבש עוולות נזיקיות ובהן תרמית וגזל, הפרת חובה חקוקה ורשלנות וכן פגיעה באוטונומיה ועילת תביעה מכח חוק ההגבלים העסקיים. לבקשת הבנק ומשיבים נוספים כי המבקשות יפקידו ערובה להבטחת ההוצאות, התקבלה ביום 7 במאי 2017 החלטה כי על כל אחת מהמבקשות להפקיד ערובה בסך 250,000 ש"ח וזאת עד ליום 8 ביוני 2017, אם לא יעשו כן הבקשה תימחק. אחת המבקשות לא הפקידה את הערובה ונמחקה מן ההליך. המבקשת השנייה הגישה בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על החלטת הערובה, אשר טרם ניתנה בה החלטה.

ג. במהלך שנת 2011, בעקבות הודעת רשויות שוויץ לבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שוויץ"), כי כמה 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 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) משרד המשפטים האמריקאי פרסם, כי ההסדר השוויצרי לא יחול על 14 בנקים שוויצריים, אשר לגבי פעילותם הינו מנהל חקירה. לפיכך, גם הפועלים שוויץ אינו נכלל בהסדר השוויצרי וביום 29 באוגוסט 2013 הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי הוא לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

במסגרת החקירה המתנהלת נגד קבוצת הבנק על-ידי רשויות ארצות-הברית בקשר עם חשד כי קבוצת הבנק סיעה ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות המס האמריקאיות, מצבעת קבוצת הבנק, בסיוע יועצים משפטיים חיצוניים מארצות-הברית, שוויץ וישראל, חקירה פנימית בקשר עם פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים ומעבירה למשרד המשפטים (Department of Justice) (ה-DOJ) ולמחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) (ה-NYDFS) ול-Federal Reserve בניו-יורק, מידע וחומרים העולים מהחקירה הפנימית, ככל שהדבר ניתן ובגבולות הדין. החקירה הפנימית והעברת המידע לרשויות מהבנק ומבנק הפועלים שוויץ נמשכים ובמקביל נבדקים, באמצעות צדדים שלישיים, המתדולוגיה ואופן הבדיקות שערכה קבוצת הבנק, נציגי קבוצת הבנק, אשר עומדים בקשר ונפגשים עם נציגי הרשויות בארצות-הברית, צפויים להמשיך להיפגש ולהחליף טיטוט עם הרשויות האמורות. קבוצת הבנק מקיימת עם משרד המשפטים האמריקאי דיונים ביחס למידת האחריות שייקחו בנק הפועלים והפועלים שוויץ על עצמם במסגרת הסדר או הסדרים מוסכמים (אם יושגו) ובדבר מתכונתם ואופיים במטרה להגיע להסדר, או הסדרים, במהלך החודשים הקרובים. נכון למועד הדיווח לא התקיים דיון בין נציגי קבוצת הבנק ועורכי דינה לבין הרשויות האמריקאיות ביחס לסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם, ביחס לאופן חישובם של רכיבי תשלום או ביחס לעקרונות שעל בסיסם יקבעו הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם במסגרת הסדרים אפשריים עם רשויות אלה. לאור האמור, ועל בסיס חוות הדעת של יועציו המשפטיים, אין בידי הבנק להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה או את טווח החשיפה בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

יחד עם זאת, במהלך פגישה שהתקיימה ביום 30 בספטמבר 2016 בארצות-הברית עם ה-DOJ נדונו גם שיטות אפשריות מסוימות לגיבוש הסדר בין קבוצת הבנק לבין ה-DOJ וכן נדונו באופן ראשוני עקרונות חישוב של רכיבים מסוימים אשר עשויים להיות חלק מהסכום שאפשר שתשלם קבוצת הבנק ל-DOJ במסגרת הסדר מוסכם, אם וכאשר יצליחו הצדדים להגיע להסכמה ביחס להסדר. לאור האמור וכפי שדיווח הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 כללה קבוצת הבנק, על בסיס אומדן שעשתה, הפרשה בסכום בשקלים חדשים השווה לכ-145 מיליון דולר ("סכום ההפרשה בגין ה-DOJ"). כמו-כן כמפורט בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 המפקחת על הבנקים, לאחר שבחנה את הנסיבות ומטעמי שמרנות מקצועית, הורתה לבנק לכלול בדוחות הכספיים הפרשה בגין חשיפה לסכומים, שצפוי שקבוצת הבנק תשלם לרשויות אחרות בארצות-הברית מלבד ה-DOJ, בשיעור שלא יפחת מ-30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ ליום 31 בדצמבר 2016. בהתאם לכך כללה קבוצת הבנק בדוחות האמורים הפרשה נוספת בסך בשקלים חדשים השווה לכ-43.5 מיליון דולר. הסכום הכולל של ההפרשה בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות מסתכם אפוא ליום 30 ביוני 2017 לסך בשקלים חדשים השווה לכ-188.5 מיליון דולר (סך של כ-659 מיליון ש"ח).

ראה גם ביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

בשלב זה, אין ביכולתו של הבנק, בהתבסס על חוות הדעת של יועציו המשפטיים, להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה, או את טווח החשיפה של קבוצת הבנק בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות ואפשר שבסופו של דבר התוצאות יהיו שונות, כך שהסכומים שתשלם במסגרת הסדרים עם הרשויות האמריקאיות (אם יושגו), יהיו גבוהים משמעותית מסכום ההפרשה. יודגש, כי אין בעצם ההפרשה משום הודאה בטענה כלשהי שעלולה לעלות כנגד קבוצת הבנק על-ידי הרשויות בארצות-הברית ו/או על-ידי כל גורם אחר.

ד. במהלך שנת 2015 הגיש משרד המשפטים האמריקאי לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, כתב אישום נגד בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ואחרים, בעבירות שוחד, 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 עסקאות כספיות הקשורות לכאורה לפרשה, בחשבונות אלה.

על פי המדווח, כחלק מהפרשה חוקרות הרשויות האמריקאיות גם מוסדות פיננסיים שונים. במסגרת זו, נחקרת גם קבוצת הבנק, בחשד להפרות חוק, 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 ערך ראיונות עם חלק מעובדי הבנק. קבוצת הבנק עורכת בעצמה, בסיוע עורכי דין חיצוניים, חקירה פנימית בקשר עם העניין ומשתפת פעולה עם הרשויות הרלוונטיות.

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 2017 הסתכם ב-175 מיליון ש"ח (50 מיליון דולר), בהשוואה ל-192 מיליון ש"ח (50 מיליון דולר) בסוף שנת 2016. עד ליום 30 ביוני 2017 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 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2017					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגדרים*					
2,301	-	-	2,301	-	-
Forward חוזי					
6,836	-	-	-	6,836	-
Swaps					
9,137	-	-	2,301	6,836	-
סך-הכל נגזרים מגדרים					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
5,933	-	-	-	5,933	-
2. נגזרי ALM**,*					
5,835	-	-	-	5,835	-
Futures חוזי					
178,856	48	-	140,698	19,292	18,818
Forward חוזי					
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					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
281,362	-	-	-	274,273	7,089
3. נגזרים אחרים*					
9,649	-	9,649	-	-	-
Futures חוזי					
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					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
62	-	-	-	62	-
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 2017

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

* 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 חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

כיום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

30 ביוני 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
1. נגזרים מגזרים*						
3,461	-	-	3,461	-	-	חוזי Forward
9,545	-	-	-	9,545	-	Swaps
13,006	-	-	3,461	9,545	-	סך-הכל נגזרים מגזרים
7,677	-	-	-	7,677	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM**,*						
7,134	-	-	-	7,134	-	חוזי Futures
208,085	149	-	150,962	36,250	20,724	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
5	-	5	-	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
105,476	834	3,514	20,556	80,572	-	אופציות שנכתבו
105,466	773	1,075	23,346	80,272	-	אופציות שנקנו
435,992	-	11,866	48,945	367,536	7,645	Swaps
862,158	1,756	16,460	243,809	571,764	28,369	סך-הכל נגזרי ALM
187,437	-	-	-	180,700	6,737	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
62	-	62	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
15,002	-	10,645	4,357	-	-	אופציות שנכתבו
15,002	-	10,645	4,357	-	-	אופציות שנקנו
135	-	-	-	135	-	Swaps
30,201	-	21,352	8,714	135	-	סך-הכל נגזרים אחרים
68	-	-	-	68	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
135	135	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
16,607	-	-	16,607	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
922,157	1,941	37,812	272,591	581,444	28,369	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 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

30 ביוני 2016					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגזרים*					
34	-	-	25	9	-
723	-	-	8	715	-
2. נגזרי ALM**					
13,455	65	231	3,479	9,175	505
13,816	65	225	3,744	9,166	616
3. נגזרים אחרים*					
563	-	512	50	1	-
563	-	512	50	1	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
3	3	-	-	-	-
14,055	68	743	3,554	9,185	505
-	-	-	-	-	-
14,055	68	743	3,554	9,185	505
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
2,663	25	642	1,410	515	71
15,102	65	737	3,802	9,882	616
-	-	-	-	-	-
15,102	65	737	3,802	9,882	616
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
1,974	9	638	1,093	234	-

* 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 חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 26 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
1. נגזרים מגדרים*						
3,236	-	-	3,236	-	-	חוזי Forward
9,915	-	-	-	9,915	-	Swaps
13,151	-	-	3,236	9,915	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
6,725	-	-	-	6,725	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM**,*						
3,810	-	-	-	3,810	-	חוזי Futures
200,000	95	-	163,734	15,827	20,344	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
51,608	302	3,440	16,794	31,072	-	אופציות שנכתבו
50,701	280	1,599	17,236	31,586	-	אופציות שנקנו
516,592	-	10,442	47,008	451,336	7,806	Swaps
822,711	677	15,481	244,772	533,631	28,150	סך-הכל נגזרי ALM
235,451	-	-	-	228,361	7,090	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
588	-	588	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
7,646	-	5,272	2,374	-	-	אופציות שנכתבו
7,646	-	5,272	2,374	-	-	אופציות שנקנו
132	-	-	-	132	-	Swaps
16,012	-	11,132	4,748	132	-	סך-הכל נגזרים אחרים
66	-	-	-	66	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
135	135	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
15,999	-	-	15,999	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
868,058	862	26,613	268,755	543,678	28,150	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 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגזרים*					
61	-	-	10	51	-
301	-	-	7	294	-
2. נגזרי ALM**					
11,467	25	270	3,682	7,020	470
11,916	23	264	3,908	7,199	522
3. נגזרים אחרים*					
392	-	368	23	1	-
391	-	368	23	-	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
3	3	-	-	-	-
11,923	28	638	3,715	7,072	470
-	-	-	-	-	-
11,923	28	638	3,715	7,072	470
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
1,500	11	441	877	112	59
כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
12,608	23	632	3,938	7,493	522
-	-	-	-	-	-
12,608	23	632	3,938	7,493	522
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
1,927	5	601	1,204	115	2
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 חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 7 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 21 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 לחוזה

ליום 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⁾
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
ליום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
14,055	3,789	-	2,481	7,423	362	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,860)	(812)	-	(2,226)	(6,822)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(642)	-	-	(179)	(463)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,553	2,977	-	76	138	362	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,187	3,950	80	1,406	3,747	4	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
23,242	7,739	80	3,887	11,170	366	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
15,102	2,618	72	3,261	8,793	358	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,860)	(812)	-	(2,226)	(6,822)	-	מכשירים פיננסיים
5,242	1,806	72	1,035	1,971	358	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (30.06.16: 8 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 7 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 28 מיליוני ש"ח (30.06.16: 26 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 21 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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)

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
מבוקר					
11,923	2,814	3	1,888	6,886	332
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,240)	(965)	-	(1,688)	(5,587)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(1,101)	(7)	-	(191)	(903)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,582	1,842	3	9	396	332
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
8,843	3,462	75	1,259	4,044	3
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
20,766	6,276	78	3,147	10,930	335
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
12,608	1,538	53	3,131	7,555	331
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,240)	(965)	-	(1,688)	(5,587)	-
מכשירים פיננסיים					
4,368	573	53	1,443	1,968	331
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (30.06.16: 8 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 7 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 28 מיליוני ש"ח (30.06.16: 26 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 21 מיליוני ש"ח).

ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 30 ביוני 2017				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
חוזי ריבית				
26,819	5,664	8,278	10,240	2,637
שקל-מדד				
687,923	114,153	270,095	151,667	152,008
אחר				
246,229	15,017	26,025	71,840	133,347
חוזי מטבע-חוץ				
39,801	343	5,099	10,670	23,689
חוזים בגין חניות				
489	-	172	194	123
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
1,001,261	135,177	309,669	244,611	311,804
סך-הכל				

ליום 30 ביוני 2016				
בלתי מבוקר				
922,157	117,162	251,350	275,591	278,054
סך-הכל				

ליום 31 בדצמבר 2016				
מבוקר				
868,058	126,704	275,401	226,156	239,797
סך-הכל				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים כמפורט בביאור 29 בדוחות הכספיים לשנת 2016.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
44	626	1,254	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(87)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
44	626	1,167	מחיצוניים
-	(506)	(412)	בינמגזרי
44	120	755	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	1	הכנסות מימון שלא מריבית
159	15	433	עמלות והכנסות אחרות
159	15	434	סך הכנסות שאינן מריבית
203	135	1,189	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
16	-	140	הוצאות תפעוליות ואחרות:
128	55	1,067	לחיצוניים
-	-	(24)	בינמגזרי
128	55	1,043	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
59	80	6	רווח (הפסד) לפני מסים
15	32	(11)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
44	48	17	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
44	48	17	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
44	48	17	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
3,013	207	2,806	-	202	14	432	206	686	12
(780)	(87)	(693)	-	(362)	(111)	(47)	(13)	(21)	(52)
2,233	120	2,113	-	(160)	(97)	385	193	665	(40)
-	(4)	4	-	516	118	(135)	(42)	(110)	69
2,233	116	2,117	-	356	21	250	151	555	29
136	21	115	7	90	5	6	4	2	-
1,317	90	1,227	197	8	46	158	76	269	40
1,453	111	1,342	204	98	51	164	80	271	40
3,686	227	3,459	204	454	72	414	231	826	69
167	5	162	-	-	-	12	(131)	141	-
2,185	168	2,017	158	137	43	92	72	384	64
-	5	(5)	2	(54)	9	9	6	38	9
2,185	173	2,012	160	83	52	101	78	422	73
1,334	49	1,285	44	371	20	301	284	263	(4)
524	24	500	19	151	8	118	115	101	(1)
810	25	785	25	220	12	183	169	162	(3)
4	-	4	-	4	-	-	-	-	-
814	25	789	25	224	12	183	169	162	(3)
(2)	-	(2)	-	(2)	-	-	-	-	-
812	25	787	25	222	12	183	169	162	(3)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
10,118	65,177	112,375	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
9,662	65,941	113,177	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברטו
9,263	62,888	111,580	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
19	-	737	יתרת חובות פגומים
-	546	642	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	2	123,884	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	123,879	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	124,054	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
10,817	37,369	89,370	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
10,791	36,941	88,689	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
-	-	71,226	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
			פיצול הכנסות ריבית, נטו:
44	120	693	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	65	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	(3)	אחר
44	120	755	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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	בנקאות פרטית
448,914	36,751	412,163	5,385	162,601	2,129	42,665	25,667	59,542	1,799
158	-	158	-	158	-	-	-	-	-
271,949	16,605	255,344	5,229	-	1,761	44,720	26,722	61,932	1,803
276,836	16,062	260,774	5,281	-	1,906	48,496	27,391	64,247	1,873
3,121	104	3,017	-	-	-	984	312	983	1
973	-	973	-	-	-	-	-	331	-
413,663	25,620	388,043	18	57,308	54,471	44,333	19,158	57,370	31,501
338,354	24,099	314,255	-	-	52,885	37,154	18,206	50,631	31,500
340,768	22,124	318,644	-	-	56,486	38,682	20,148	48,403	30,871
318,995	21,514	297,481	4,579	24,248	5,888	58,619	38,225	73,744	2,808
319,225	21,153	298,072	4,349	21,983	6,361	59,614	38,845	75,486	2,745
981,484	23,800	957,684	2,516	59,535	653,499	85,780	16,456	23,383	45,289
2,790	121	2,669	-	1,056	8	235	142	530	5
(342)	(36)	(306)	-	(456)	10	14	10	27	24
(215)	31	(246)	-	(244)	3	1	(1)	(2)	-
2,233	116	2,117	-	356	21	250	151	555	29

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
1,120	499	41	הכנסות ריבית מחיצוניים
(82)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,038	499	41	מחיצוניים
(312)	(406)	-	בינמגזרי
726	93	41	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
1	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
445	15	141	עמלות והכנסות אחרות
446	15	141	סך הכנסות שאינן מריבית
1,172	108	182	סך הכנסות
102	-	13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,033	71	120	לחיצוניים
1	-	-	בינמגזרי
1,034	71	120	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
36	37	49	רווח (הפסד) לפני מסים
13	14	17	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
23	23	32	רווח לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כוללות
23	23	32	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(1)	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
22	23	31	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*

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 פרטית
2,802	230	2,572	-	171	13	467	205	584	12
(680)	(90)	(590)	-	(346)	(94)	(22)	(9)	(9)	(28)
2,122	140	1,982	-	(175)	(81)	445	196	575	(16)
-	6	(6)	-	473	101	(177)	(47)	(85)	41
2,122	146	1,976	-	298	20	268	149	490	25
464	33	431	5	294	6	117	5	2	1
1,319	86	1,233	209	14	42	162	91	238	32
1,783	119	1,664	214	308	48	279	96	240	33
3,905	265	3,640	214	606	68	547	245	730	58
(128)	12	(140)	-	3	-	(206)	(86)	46	1
2,242	203	2,039	204	135	39	106	90	374	58
-	1	(1)	(21)	(42)	11	4	(3)	36	13
2,242	204	2,038	183	93	50	110	87	410	71
1,791	49	1,742	31	510	18	643	244	274	(14)
671	17	654	14	194	8	242	89	101	(7)
1,120	32	1,088	17	316	10	401	155	173	(7)
2	-	2	(2)	4	-	-	-	-	-
1,122	32	1,090	15	320	10	401	155	173	(7)
(5)	(3)	(2)	-	(1)	-	-	-	-	-
1,117	29	1,088	15	319	10	401	155	173	(7)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	
106,665	59,278	10,469	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
106,941	59,645	9,871	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
109,098	61,136	9,203	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
687	-	2	יתרת חובות פגומים
676	591	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
123,213	14	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
123,202	6	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
123,851	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
88,587	35,576	11,712	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
89,390	35,944	11,784	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
73,932	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
664	93	41	מרווח מפעילות מתן אשראי
59	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	-	-	אחר
726	93	41	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

כיום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*

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 פרטית
440,713	48,666	392,047	5,016	134,768	2,064	53,020	27,344	60,441	2,729
149	-	149	-	149	-	-	-	-	-
280,877	21,233	259,644	5,014	-	1,687	54,401	27,739	61,118	2,744
282,445	21,672	260,773	4,966	-	1,387	54,335	28,437	59,489	3,061
4,707	101	4,606	-	-	-	2,682	554	681	2
825	12	813	-	-	-	-	-	137	-
407,109	36,128	370,981	74	63,668	44,446	41,532	19,386	45,658	33,004
325,668	35,655	290,013	-	-	41,675	33,782	17,439	40,920	32,995
327,500	36,402	291,098	-	-	40,483	34,456	17,791	41,324	33,193
341,451	27,465	313,986	5,034	30,173	4,700	78,472	39,051	64,421	3,548
339,679	26,951	312,728	5,160	30,698	3,974	76,192	39,062	64,546	3,706
931,116	13,650	917,466	2,182	62,415	667,576	34,614	12,575	16,565	47,607
2,617	120	2,497	-	950	4	255	143	476	5
(280)	-	(280)	-	(403)	14	9	7	14	20
(215)	26	(241)	-	(249)	2	4	(1)	-	-
2,122	146	1,976	-	298	20	268	149	490	25

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
2,192	928	88	הכנסות ריבית מחיצוניים
(177)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
2,015	928	88	מחיצוניים
(501)	(702)	-	בינמגזרי
1,514	226	88	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
3	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
867	31	310	עמלות והכנסות אחרות
870	31	310	סך הכנסות שאינן מריבית
2,384	257	398	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
253	(5)	31	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,175	113	264	לחיצוניים
(62)	-	-	בינמגזרי
2,113	113	264	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
			רווח (הפסד) לפני מסים
18	149	103	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
(8)	60	27	רווח (הפסד) לאחר מסים
26	89	76	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
-	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
26	89	76	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(1)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
25	89	75	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתייחו ביום 30 ביוני 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 פרטית
5,531	416	5,115	-	346	25	830	392	1,311	19
(1,225)	(176)	(1,049)	-	(465)	(199)	(76)	(18)	(33)	(81)
4,306	240	4,066	-	(119)	(174)	754	374	1,278	(62)
-	6	(6)	-	639	215	(254)	(69)	(156)	120
4,306	246	4,060	-	520	41	500	305	1,122	58
318	37	281	1	238	10	17	8	4	-
2,664	149	2,515	409	36	83	333	168	534	85
2,982	186	2,796	410	274	93	350	176	538	85
7,288	432	6,856	410	794	134	850	481	1,660	143
274	3	271	-	-	(4)	(69)	(176)	267	-
4,402	364	4,038	310	248	84	188	156	755	122
-	4	(4)	7	(108)	20	19	9	87	24
4,402	368	4,034	317	140	104	207	165	842	146
2,612	61	2,551	93	654	34	712	492	551	(3)
1,046	28	1,018	39	280	13	283	198	214	(1)
1,566	33	1,533	54	374	21	429	294	337	(2)
8	-	8	-	8	-	-	-	-	-
1,574	33	1,541	54	382	21	429	294	337	(2)
5	-	5	-	6	-	-	-	-	-
1,579	33	1,546	54	388	21	429	294	337	(2)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
109,672	63,241	9,049	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
109,899	63,620	8,659	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
111,580	62,888	9,263	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
737	-	19	יתרת חובות פגומים
642	546	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
124,233	4	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
124,225	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
124,054	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
89,747	37,637	10,897	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
88,689	36,941	10,791	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
71,410	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,387	226	88	מרווח מפעילות מתן אשראי
127	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
1,514	226	88	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתייחו 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	בנקאות פרטית
447,823	42,225	405,598	5,364	153,089	2,292	46,051	26,405	60,982	1,743
156	-	156	-	156	-	-	-	-	-
271,977	17,193	254,784	5,218	-	1,902	47,054	26,922	62,051	1,738
276,836	16,062	260,774	5,281	-	1,906	48,496	27,391	64,247	1,873
3,121	104	3,017	-	-	-	984	312	983	1
973	-	973	-	-	-	-	-	331	-
413,017	29,455	383,562	19	55,899	52,366	45,191	20,428	53,368	32,058
338,092	26,693	311,399	-	-	50,825	37,709	18,962	47,623	32,055
340,768	22,124	318,644	-	-	56,486	38,682	20,148	48,403	30,871
318,768	22,080	296,688	4,585	26,938	5,407	57,677	37,699	71,765	2,870
319,225	21,153	298,072	4,349	21,983	6,361	59,614	38,845	75,486	2,745
975,831	26,168	949,663	2,482	58,282	648,201	86,172	16,149	21,401	45,566
5,103	267	4,836	-	1,590	14	474	287	1,074	10
(584)	(71)	(513)	-	(801)	22	25	18	48	48
(213)	50	(263)	-	(269)	5	1	-	-	-
4,306	246	4,060	-	520	41	500	305	1,122	58

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדויר	מזה: כרטיסי אשראי	
1,779	556	76	הכנסות ריבית מחיצוניים
(130)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,649	556	76	מחיצוניים
(223)	(378)	-	בינמגזרי
1,426	178	76	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
4	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
863	32	281	עמלות והכנסות אחרות
867	32	281	סך הכנסות שאינן מריבית
2,293	210	357	סך הכנסות
187	-	21	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,084	144	236	לחיצוניים
(32)	-	-	בינמגזרי
2,052	144	236	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
54	66	100	רווח (הפסד) לפני מסים
14	27	34	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
40	39	66	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
40	39	66	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(2)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
38	39	64	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*									
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 פרטית
4,970	425	4,545	-	417	23	835	375	1,098	18
(917)	(149)	(768)	-	(417)	(117)	(37)	(14)	(13)	(40)
4,053	276	3,777	-	-	(94)	798	361	1,085	(22)
-	11	(11)	-	446	129	(261)	(61)	(115)	74
4,053	287	3,766	-	446	35	537	300	970	52
742	83	659	-	482	12	144	10	6	1
2,655	162	2,493	415	39	88	333	202	470	83
3,397	245	3,152	415	521	100	477	212	476	84
7,450	532	6,918	415	967	135	1,014	512	1,446	136
(82)	14	(96)	-	7	-	(309)	(107)	126	-
4,444	416	4,028	408	240	77	192	174	738	115
-	6	(6)	(25)	(90)	23	20	(4)	75	27
4,444	422	4,022	383	150	100	212	170	813	142
3,088	96	2,992	32	810	35	1,111	449	507	(6)
1,302	40	1,262	41	347	15	458	184	206	(3)
1,786	56	1,730	(9)	463	20	653	265	301	(3)
7	-	7	-	7	-	-	-	-	-
1,793	56	1,737	(9)	470	20	653	265	301	(3)
(2)	(2)	-	-	2	-	-	-	-	-
1,791	54	1,737	(9)	472	20	653	265	301	(3)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	
106,289	59,661	9,960	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
106,723	60,038	9,532	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
109,098	61,136	9,203	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
687	-	2	יתרת חובות פגומים
676	591	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
121,095	7	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
121,079	3	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
123,851	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
87,837	35,203	11,662	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
89,390	35,944	11,784	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
74,497	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
1,301	178	76	מרווח מפעילות מתן אשראי
118	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	-	-	אחר
1,426	178	76	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*									
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 פרטית
436,537	52,757	383,780	5,135	127,935	2,133	54,116	27,458	58,248	2,466
147	-	147	-	147	-	-	-	-	-
281,022	22,031	258,991	5,091	-	1,761	55,909	27,920	59,091	2,496
282,445	21,672	260,773	4,966	-	1,387	54,335	28,437	59,489	3,061
4,707	101	4,606	-	-	-	2,682	554	681	2
825	12	813	-	-	-	-	-	137	-
403,202	37,498	365,704	42	62,685	43,390	42,204	19,414	44,495	32,379
322,040	35,349	286,691	-	-	41,529	34,429	17,489	39,794	32,371
327,500	36,402	291,098	-	-	40,483	34,456	17,791	41,324	33,193
343,224	28,227	314,997	4,907	29,210	5,438	80,406	39,258	64,415	3,526
339,679	26,951	312,728	5,160	30,698	3,974	76,192	39,062	64,546	3,706
979,206	35,167	944,039	2,057	62,545	662,606	66,707	12,176	16,324	47,127
4,626	225	4,401	-	1,346	9	516	278	940	11
(432)	(2)	(430)	-	(677)	22	17	20	29	41
(141)	64	(205)	-	(223)	4	4	2	1	-
4,053	287	3,766	-	446	35	537	300	970	52

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
152	1,307		3,812
-	-		(268)
152	1,307		3,544
-	(924)		(625)
152	383		2,919
-	-		7
597	63		1,752
597	63		1,759
749	446		4,678
54	2		418
494	202		4,173
-	-		(92)
494	202		4,081
201	242		179
64	100		55
137	142		124
-	-		-
137	142		124
(4)	-		(4)
133	142		120

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

כיום 30 ביוני 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

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 פרטית
10,200	833	9,367	-	799	46	1,652	766	2,252	40
(2,007)	(300)	(1,707)	-	(959)	(246)	(87)	(24)	(26)	(97)
8,193	533	7,660	-	(160)	(200)	1,565	742	2,226	(57)
-	23	(23)	-	1,058	271	(511)	(126)	(251)	161
8,193	556	7,637	-	898	71	1,054	616	1,975	104
1,152	119	1,033	2	805	22	167	18	10	2
5,376	324	5,052	830	106	180	665	382	968	169
6,528	443	6,085	832	911	202	832	400	978	171
14,721	999	13,722	832	1,809	273	1,886	1,016	2,953	275
269	113	156	-	4	(4)	(416)	(92)	247	(1)
9,490	1,264	8,226	1,011	488	153	361	341	1,468	231
-	(2)	2	(41)	(161)	45	61	(6)	145	51
9,490	1,262	8,228	970	327	198	422	335	1,613	282
4,962	(376)	5,338	(138)	1,478	79	1,880	773	1,093	(6)
2,358	28	2,330	72	647	32	771	316	440	(3)
2,604	(404)	3,008	(210)	831	47	1,109	457	653	(3)
12	-	12	-	12	-	-	-	-	-
2,616	(404)	3,020	(210)	843	47	1,109	457	653	(3)
12	(1)	13	-	17	-	-	-	-	-
2,628	(405)	3,033	(210)	860	47	1,109	457	653	(3)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
106,918	59,980	8,647	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
107,293	60,376	8,285	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
108,018	61,032	8,812	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
714	-	15	יתרת חובות פגומים
689	593	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
122,317	5	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
122,303	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
125,853	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
89,374	36,217	11,517	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
90,438	37,786	10,835	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
75,050	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,670	383	152	מרווח מפעילות מתן אשראי
236	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	-	-	אחר
2,919	383	152	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016*

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 פרטית
441,216	52,120	389,096	5,275	131,077	2,643	54,728	27,363	59,059	2,033
149	-	149	-	149	-	-	-	-	-
279,573	21,138	258,435	5,146	-	2,235	56,354	27,008	58,291	2,108
276,084	18,728	257,356	5,091	-	2,137	48,888	28,376	63,015	1,831
3,975	129	3,846	-	-	-	1,723	476	932	1
884	-	884	-	-	-	4	1	190	-
407,302	38,434	368,868	260	59,897	45,227	43,502	19,891	45,945	31,829
326,287	34,064	292,223	-	-	43,370	35,629	17,924	41,175	31,822
338,502	30,975	307,527	-	-	46,567	38,049	18,927	46,149	31,982
334,715	26,547	308,168	4,922	29,010	5,241	72,608	38,464	65,107	3,442
318,379	23,688	294,691	4,758	28,946	5,005	57,943	37,446	67,192	2,963
984,847	31,675	953,172	2,198	61,213	663,651	73,369	14,122	16,666	46,903
9,520	596	8,924	-	2,692	25	1,009	585	1,921	22
(941)	(130)	(811)	-	(1,287)	37	39	30	52	82
(386)	90	(476)	-	(507)	9	6	1	2	-
8,193	556	7,637	-	898	71	1,054	616	1,975	104

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 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 29](#) בדוחות הכספיים לשנת 2016.

מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,233	5	(284)	72	120	493	271	711	359	486	מחיצוניים
-	1	603	(4)	(4)	(158)	(42)	(574)	(11)	189	בינמגזרי
136	27	72	(3)	21	15	1	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,369	33	391	65	137	350	230	137	348	678	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,317	(27)	25	489	94	125	97	15	130	369	עמלות והכנסות אחרות
3,686	6	416	554	231	475	327	152	478	1,047	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
167	-	-	29	5	(145)	21	-	115	142	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,185	67	152	318	168	177	138	53	235	877	מחיצוניים
-	(70)	(44)	67	9	5	4	-	17	12	בינמגזרי
רווח לפני מסים										
1,334	9	308	140	49	438	164	99	111	16	הפרשה למסים על הרווח
524	5	125	35	24	177	66	40	45	7	רווח לאחר מסים
810	4	183	105	25	261	98	59	66	9	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:										
814	4	187	105	25	261	98	59	66	9	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	(1)	1	(2)	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
812	3	188	103	25	261	98	59	66	9	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
272,949	-	1,649	19,417	13,111	65,628	33,299	71,070	27,649	41,126	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
340,768	-	50,487	-	22,124	37,152	23,137	-	35,645	172,223	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,122	2	(212)	59	140	603	182	533	330	485	מחיצוניים
-	1	495	(1)	6	(230)	23	(432)	(8)	146	בינמגזרי
464	12	293	(2)	33	120	2	-	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,586	15	576	56	179	493	207	101	322	637	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,319	(22)	32	461	93	129	95	15	132	384	עמלות והכנסות אחרות
3,905	(7)	608	517	272	622	302	116	454	1,021	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
(128)	-	(1)	18	12	(307)	5	1	56	88	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,242	99	154	319	203	144	126	51	224	922	מחיצוניים
-	(71)	(67)	77	8	17	2	-	25	9	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים										
1,791	(35)	522	103	49	768	169	64	149	2	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
671	(5)	201	31	17	287	61	23	56	-	רווח (הפסד) לאחר מסים
1,120	(30)	321	72	32	481	108	41	93	2	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
1,122	(28)	321	72	32	481	108	41	93	2	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(5)	-	(1)	(1)	(3)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,117	(28)	320	71	29	481	108	41	93	2	המיוחס לבעלי מניות הבנק
278,271	-	957	18,026	17,976	74,546	32,076	68,149	26,744	39,797	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
327,500	-	32,012	-	36,402	34,756	21,402	-	34,020	168,908	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

כיום 30 ביוני 2017

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	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראלכרט	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיר	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
4,306	7	(388)	140	240	1,067	518	1,041	703	978	מחיצוניים
-	1	890	(6)	6	(384)	(68)	(786)	(15)	362	בינמגזרי
318	36	204	(6)	37	38	3	-	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,624	44	706	128	283	721	453	255	688	1,346	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,664	(33)	66	955	159	269	205	31	264	748	עמלות והכנסות אחרות
7,288	11	772	1,083	442	990	658	286	952	2,094	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
274	-	-	53	3	(271)	25	(5)	215	254	הוצאות תפעוליות ואחרות:
4,402	95	298	652	364	349	271	111	471	1,791	מחיצוניים
-	(165)	(65)	134	14	11	8	-	43	20	בינמגזרי
רווח לפני מסים										
2,612	81	539	244	61	901	354	180	223	29	הפרשה למסים על הרווח
1,046	34	238	63	28	365	143	73	90	12	רווח לאחר מסים
1,566	47	301	181	33	536	211	107	133	17	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
8	-	8	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
1,574	47	309	181	33	536	211	107	133	17	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	(1)	9	(3)	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,579	46	318	178	33	536	211	107	133	17	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
272,949	-	1,649	19,417	13,111	65,628	33,299	71,070	27,649	41,126	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
340,768	-	50,487	-	22,124	37,152	23,137	-	35,645	172,223	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016*										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
4,053	4	(70)	113	276	1,090	387	593	653	1,007	מחיצוניים
-	1	489	(2)	11	(350)	22	(400)	(17)	246	בינמגזרי
742	11	477	(3)	83	154	5	-	-	15	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,795	16	896	108	370	894	414	193	636	1,268	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,655	(45)	74	901	173	302	191	32	263	764	עמלות והכנסות אחרות
7,450	(29)	970	1,009	543	1,196	605	225	899	2,032	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
(82)	-	(2)	33	14	(459)	18	-	141	173	הוצאות תפעוליות ואחרות:
4,444	180	320	617	416	283	247	104	451	1,826	מחיצוניים
-	(164)	(106)	148	17	32	3	-	51	19	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים										
3,088	(45)	758	211	96	1,340	337	121	256	14	הפרשה למסים על הרווח
1,302	15	325	68	40	553	139	50	106	6	רווח (הפסד) לאחר מסים
1,786	(60)	433	143	56	787	198	71	150	8	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
7	4	3	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
1,793	(56)	436	143	56	787	198	71	150	8	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	2	(2)	(2)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,791	(56)	438	141	54	787	198	71	150	8	המיוחס לבעלי מניות הבנק
278,271	-	957	18,026	17,976	74,546	32,076	68,149	26,744	39,797	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
327,500	-	32,012	-	36,402	34,756	21,402	-	34,020	168,908	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראלכרט	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
8,193	8	(365)	241	533	1,980	965	1,452	1,344	2,035	מחיצוניים
-	1	1,213	(6)	23	(532)	(133)	(1,032)	(39)	505	בינמגזרי
1,152	33	791	(11)	107	199	9	-	-	24	הכנסות מימון שאינן מריבית
9,345	42	1,639	224	663	1,647	841	420	1,305	2,564	סך-הכל רווח מימוני, נטו
5,376	(99)	173	1,864	349	578	386	64	535	1,526	עמלות והכנסות אחרות
14,721	(57)	1,812	2,088	1,012	2,225	1,227	484	1,840	4,090	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
269	-	(5)	90	113	(781)	124	-	350	378	הוצאות תפעוליות ואחרות:
9,490	510	614	1,288	1,264	628	468	207	896	3,615	מחיצוניים
-	(393)	(136)	302	23	37	31	-	104	32	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים										
4,962	(174)	1,339	408	(388)	2,341	604	277	490	65	הפרשה לחסים על הרווח
2,358	57	592	129	23	965	249	114	202	27	רווח (הפסד) לאחר מסים
2,604	(231)	747	279	(411)	1,376	355	163	288	38	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
12	5	7	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
2,616	(226)	754	279	(411)	1,376	355	163	288	38	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	(1)	18	(4)	(1)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,628	(227)	772	275	(412)	1,376	355	163	288	38	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
271,957	-	1,305	18,593	15,272	68,008	32,173	68,822	27,333	40,451	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
338,502	-	38,271	-	30,979	38,968	23,010	-	35,870	171,404	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
בנקים וממשלות סך-הכל		אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,650	7	4,643	955	341	3,347	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2017
167	-	167	167	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(492)	-	(492)	(207)	(2)	(283)	מחיקות חשבונאיות
241	-	241	77	1	163	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(251)	-	(251)	(130)	(1)	(120)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,566	7	4,559	992	340	3,227	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 ⁽²⁾
9	-	9	3	-	6	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
672	-	672	63	-	609	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
בנקים וממשלות סך-הכל		אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,035	7	5,028	874	387	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016
(128)	-	(128)	136	(4)	(260)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(363)	-	(363)	(198)	-	(165)	מחיקות חשבונאיות
263	-	263	79	-	184	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(100)	-	(100)	(119)	-	19	מחיקות חשבונאיות נטו
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 ⁽²⁾
*(33)	-	*(33)	*-	-	*(33)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
626	-	626	58	-	568	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* 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).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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)

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
274	-	274	303	(5)	(24)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(1,049)	-	(1,049)	(410)	(22)	(617)	מחיקות חשבונאיות
530	-	530	160	1	369	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(519)	-	(519)	(250)	(21)	(248)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,566	7	4,559	992	340	3,227	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(5)	-	(5)	12	-	(17)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
672	-	672	63	-	609	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(82)	4	(86)	241	(9)	(318)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(673)	-	(673)	(354)	-	(319)	מחיקות חשבונאיות
476	-	476	160	-	316	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(197)	-	(197)	(194)	-	(3)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
*(43)	-	*(43)	*5	-	(48)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
626	-	626	58	-	568	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* 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).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2017						
בנקים וממשלות סך-הכל	אשראי לציבור				מסחרי**	
	סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	סך-הכל		
						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⁾
299,074	22,238	276,836	55,603	63,674	157,559	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⁾
3,894	7	3,887	929	340	2,618	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
392	-	392	-	340	52	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

30 ביוני 2016						
בנקים וממשלות סך-הכל	אשראי לציבור				מסחרי**	
	סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	סך-הכל		
						יתרת חוב רשומה של חובות*
167,059	25,838	141,221	3,033	-	138,188	שנבדקו על בסיס פרטני
141,224	-	141,224	52,275	62,191	26,758	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
308,283	25,838	282,445	55,308	62,191	164,946	סך-הכל חובות*
68,332	-	68,332	-	61,921	6,411	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*
2,711	7	2,704	115	-	2,589	שנבדקו על בסיס פרטני
1,470	-	1,470	718	383	369	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
4,181	7	4,174	833	383	2,958	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
453	-	453	-	383	70	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* 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).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-7,788 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.16: 6,411 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-249 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 239 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 23 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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

31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*						
161,201	29,883	131,318	2,140	-	129,178	שנבדקו על בסיס פרטני
144,766	-	144,766	52,410	61,742	30,614	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
305,967	29,883	276,084	54,550	61,742	159,792	סך-הכל חובות*
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*						
2,553	7	2,546	153	-	2,393	שנבדקו על בסיס פרטני
1,581	-	1,581	735	366	480	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
4,134	7	4,127	888	366	2,873	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
432	-	432	-	366	66	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* 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).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-7,788 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.16: 6,411 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-249 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 239 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 23 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2017					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	לא 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
797	546	63,172	-	568	62,604
237	84	54,930	737	314	53,879
1,322	959	257,000	3,002	4,127	249,871
-	-	40	-	-	40
-	-	902	-	-	902
1,322	959	257,942	3,002	4,127	250,813
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
1,346	973	276,836	3,121	4,289	269,426
-	-	19,992	-	-	19,992
-	-	2,246	-	-	2,246
1,346	973	299,074	3,121	4,289	291,664

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

** לענין 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.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-52 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 108 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כוכל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-40 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 104 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016					
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					
53	37	20,398	353	290	19,755
12	11	19,800	425	95	19,280
19	-	12,763	307	4	12,452
172	101	89,011	2,746	2,122	84,143
256	149	141,972	3,831	2,511	135,630
366	591	61,636	-	591	61,045
193	73	53,547	683	312	52,552
815	813	257,155	4,514	3,414	249,227
-	-	124	-	-	124
-	-	989	-	-	989
815	813	258,268	4,514	3,414	250,340
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
46	-	6,666	53	25	6,588
15	-	16,308	107	225	15,976
61	-	22,974	160	250	22,564
12	12	2,316	33	18	2,265
73	12	25,290	193	268	24,829
-	-	22,962	-	-	22,962
-	-	1,763	-	-	1,763
73	12	50,015	193	268	49,554
888	825	282,445	4,707	3,682	274,056
-	-	23,086	-	-	23,086
-	-	2,752	-	-	2,752
888	825	308,283	4,707	3,682	299,894

* 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 לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגין 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 בעייתיים ראה [ביאור 13.ב.ג.2](#) להלן.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-52 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 108 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כונל יתרת הלוואות לדיר שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-40 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 104 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
36	42	18,577	376	322	17,879
20	7	20,254	366	143	19,745
2	1	13,901	178	214	13,509
186	129	86,976	2,108	1,796	83,072
244	179	139,708	3,028	2,475	134,205
729	593	61,205	-	598	60,607
217	81	53,459	714	326	52,419
1,190	853	254,372	3,742	3,399	247,231
-	-	125	-	-	125
-	-	948	-	-	948
1,190	853	255,445	3,742	3,399	248,304
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
16	16	5,981	53	45	5,883
71	-	14,103	148	193	13,762
87	16	20,084	201	238	19,645
26	15	1,628	32	26	1,570
113	31	21,712	233	264	21,215
-	-	27,194	-	-	27,194
-	-	1,616	-	-	1,616
113	31	50,522	233	264	50,025
1,303	884	276,084	3,975	3,663	268,446
-	-	27,319	-	-	27,319
-	-	2,564	-	-	2,564
1,303	884	305,967	3,975	3,663	298,329

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

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" רבות חובות לא בעייתיים.
(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן 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.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-52 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 108 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כוכל יתרת הלוואות לדיוור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-40 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 104 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

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

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.

ויתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות הויתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה. ויתורים 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 2017

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 2017					
ייתר קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל 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-הכל מסחרי
10,730	2,265	655	446	1,610	
					אנשים פרטיים – אחר
1,414	737	304	119	433	
12,144	3,002	959	565	2,043	סך-הכל 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-הכל מסחרי
506	89	22	9	67	
					אנשים פרטיים
32	30	-	29	30	
					סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
538	119	22	38	97	
12,682	3,121	981	603	2,140	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
					נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,973	561	510	1,412	
					חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
-	1,524	687	189	837	

** 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל 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					
3,523	353	115	66	238	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,821	425	112	16	313	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,157	307	260	1	47	שירותים פיננסיים
6,121	2,746	653	774	2,093	מסחרי - אחר
12,622	3,831	1,140	857	2,691	סך-הכל מסחרי
1,279	683	313	74	370	אנשים פרטיים - אחר
13,901	4,514	1,453	931	3,061	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
272	53	37	4	16	בינוי ונדל"ן
310	107	24	22	83	מסחרי אחר
582	160	61	26	99	סך-הכל מסחרי
35	33	1	32	32	אנשים פרטיים
617	193	62	58	131	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
14,518	4,707	1,515	989	3,192	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,289	928	880	2,361	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,082	974	216	1,108	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** 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) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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)

31 בדצמבר 2016					
ייתר קרן חובות פגומים	סך-הכל 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					
3,405	376	100	100	276	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,698	366	60	15	306	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
853	178	89	-	89	שירותים פיננסיים
5,727	2,108	641	565	1,467	מסחרי - אחר
11,683	3,028	890	680	2,138	סך-הכל מסחרי
1,335	714	329	115	385	אנשים פרטיים - אחר
13,018	3,742	1,219	795	2,523	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
170	53	33	2	20	בינוי ונדל"ן
414	148	19	67	129	מסחרי אחר
584	201	52	69	149	סך-הכל מסחרי
35	32	1	30	31	אנשים פרטיים
619	233	53	99	180	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
13,637	3,975	1,272	894	2,703	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,641	677	748	1,964	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,948	934	236	1,014	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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 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					
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					
18	39	3,355	10	21	3,178
סך-הכל ציבור – פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
-	-	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	3,517	10	21	3,319
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. בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 66 מיליוני ש"ח ו-142 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו (1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 66 מיליוני ש"ח ו-142 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 בהתאמה (30.06.16: 98 מיליוני ש"ח ו-200 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
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 לזוים בישראל					
ציבור – מסחרי					
4	4	381	4	4	366
3	4	441	2	3	433
1	2	364	-	1	336
8	11	2,967	5	6	2,857
16	21	4,153	11	14	3,992
9	20	676	6	11	679
25	41	4,829	17	25	4,671
פעילות לזוים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
-	-	99	-	-	75
-	-	119	-	-	114
-	-	218	-	-	189
-	-	32	-	-	32
-	-	250	-	-	221
25	41	5,079	17	25	4,892

* 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 66 מיליוני ש"ח ו-142 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 בהתאמה (30.06.16: 98 מיליוני ש"ח ו-200 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2017					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכלל ⁽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					
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
1,506	519	-	-	987	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
1,524	520	15	-	989	סך-הכלל ציבור

* 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) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 ביוני 2017 בסך של כ-22 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 36 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 32 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במילוני 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 2016					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל ⁽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					
136	14	-	-	122	בינוי ונדל"ן - בינוי
259	3	-	-	256	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
29	4	-	-	25	שירותים פיננסיים
1,042	139	-	-	903	מסחרי - אחר
1,466	160	-	-	1,306	סך-הכל מסחרי
592	283	-	-	309	אנשים פרטיים - אחר
2,058	443	-	-	1,615	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
22	-	15	-	7	מסחרי אחר
2	1	-	-	1	אנשים פרטיים
24	1	15	-	8	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,082	444	15	-	1,623	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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
112	24	-	-	88	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	46	-	-	191	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	2	-	-	23	שירותים פיננסיים
938	91	-	-	847	מסחרי - אחר
1,312	163	-	-	1,149	סך-הכלל מסחרי
614	305	-	-	309	אנשים פרטיים - אחר
1,926	468	-	-	1,458	סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
21	-	16	-	5	מסחרי אחר
1	-	-	-	1	אנשים פרטיים
22	-	16	-	6	סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל
1,948	468	16	-	1,464	סך-הכלל ציבור

* 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) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
	16	18	103	9	10	60
	5	5	17	-	-	6
	1	1	9	1	1	5
	138	206	522	87	145	253
	160	230	651	97	156	324
	229	244	4,167	108	116	1,983
	389	474	4,818	205	272	2,307
						בינו ונדל"ן - בינו
						בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
						שירותים פיננסיים
						מסחרי - אחר
						סך-הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - אחר
						סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור – מסחרי						
	-	-	1	-	-	-
	-	-	10	-	-	7
	-	-	11	-	-	7
	389	474	4,829	205	272	2,314
						מסחרי - אחר
						אנשים פרטיים
						סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
						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).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במילוני 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 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב
	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחרי ארגון מחדש		רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחרי ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
46	19	15	95	106	74
5	1	1	12	2	2
2	-	-	4	-	-
173	43	38	386	91	78
226	63	54	497	199	154
1,928	114	107	4,202	240	225
2,154	177	161	4,699	439	379
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
1	8	7	1	8	7
10	1	1	17	1	1
11	9	8	18	9	8
2,165	186	169	4,717	448	387

* 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 2017

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 וכשלו*

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
38	36	38	20	6	57	2	30
-	4	-	2	-	6	-	2
-	4	-	-	-	2	-	1
14	158	5	80	17	200	10	112
52	202	43	102	23	265	12	145
32	1,650	16	926	40	1,736	20	977
84	1,852	59	1,028	63	2,001	32	1,122

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינו ונדל"ן - בינו	30	2	57	6	20	38	36
בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	2	-	6	-	2	-	4
שירותים פיננסיים	1	-	2	-	-	-	4
מסחרי - אחר	112	10	200	17	80	14	158
סך-הכל מסחרי	145	12	265	23	102	52	202
אנשים פרטיים - אחר	977	20	1,736	40	926	32	1,650
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	1,122	32	2,001	63	1,028	84	1,852

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי

אנשים פרטיים	2	-	3	-	1	-	3
סך-הכל ציבור	1,124	32	2,004	63	1,029	84	1,855

* 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, 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 2017

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 2017					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
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

30 ביוני 2016					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
בלתי מבוקר					
702	23,602	2,291	37,624	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
388	16,966	710	23,876	מעל 60%	
1,331	384	41	691		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,421	40,952	3,042	62,191		סך-הכל

31 בדצמבר 2016					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
מבוקר					
703	23,939	2,044	38,083	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
277	16,273	504	22,981	מעל 60%	
1,129	391	38	678		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,109	40,603	2,586	61,742		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 2017

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-100 בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- ביאור 13.ב.3 מציג יתרות 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	
2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה				יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
5	7	5	7	861	1,044	1,019	1,044
(א) אשראי תעודות							
52	54	43	54	6,009	5,741	6,213	5,741
(ב) ערבויות להבטחת אשראי							
79	69	75	69	22,854	23,888	21,352	23,888
(ג) ערבויות לרוכשי דירות							
206	215	174	215	23,588	22,351	23,650	22,351
(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות**							
43	51	56	51	24,628	26,674	32,941	26,674
(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק							
-	-	-	-	10,759	10,205	11,332	10,205
(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים							
111	115	93	115	35,540	36,186	33,048	36,186
(ז) מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו							
97	85	94	85	25,734	25,342	27,983	25,342
(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***							
84	76	86	76	19,570	19,750	20,144	19,750
(ט) התחייבויות להוצאת ערבויות							

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 ** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 297 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.16: 451 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 289 מיליוני ש"ח).
 *** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה

ליום 30 ביוני 2017						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
81,959	-	3,050	413	16,867	-	61,629
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
70,499	2,296	881	1,107	20,751	281	45,183
ניירות-ערך						
429	-	-	-	-	-	429
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
272,949	994	2,845	4,733	21,932	45,792	196,653
אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾						
2,243	-	-	994	1,175	-	74
אשראי לממשלות						
158	116	-	-	-	-	42
השקעות בחברות כוללות						
3,266	3,266	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,766	668	327	470	2,048	1,019	8,234
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
5,465	1,384	18	66	72	4	3,921
נכסים אחרים						
449,734	8,724	7,121	7,783	62,845	47,096	316,165
סך-כל הנכסים						
התחייבויות						
340,768	994	4,165	12,328	76,009	11,853	235,419
פיקדונות הציבור						
4,329	-	50	541	1,224	131	2,383
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⁾						
23,865	965	229	120	1,405	125	21,021
התחייבויות אחרות						
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 לפריט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 30 ביוני 2016							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים**	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
68,483	-	4,933	1,083	17,358	5	45,104	מזומנים ופיקדונות בבנקים
67,720	2,402	1,359	1,041	17,232	1,760	43,926	ניירות-ערך
217	-	-	-	-	-	217	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
278,271	381	3,886	6,264	25,926	47,089	194,725	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,749	-	256	1,033	1,296	-	164	אשראי לממשלות
149	109	-	-	-	-	40	השקעות בחברות כלולות
3,311	3,311	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
14,047	*311	820	377	4,476	453	*7,610	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
5,909	*1,384	43	17	171	230	*4,064	נכסים אחרים
440,856	*7,898	11,297	9,815	66,459	49,537	*295,850	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
327,500	381	5,028	13,280	80,977	12,704	215,130	פיקדונות הציבור
4,213	-	127	606	1,396	186	1,898	פיקדונות מבנקים
397	-	-	-	191	30	176	פיקדונות הממשלה
202	-	9	193	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
36,081	-	169	16	1,348	28,527	6,021	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,076	*308	752	327	4,706	817	*8,166	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
22,853	*1,154	108	78	758	440	*20,315	התחייבויות אחרות
406,322	*1,843	6,193	14,500	89,376	42,704	*251,706	סך-כל ההתחייבויות
34,534	6,055	5,104	(4,685)	(22,917)	6,833	44,144	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	(1,719)	-	-	-	1,719	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(4,294)	4,687	24,797	(408)	(24,782)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	476	244	(1,563)	-	843	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	233	(374)	(929)	-	1,070	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
34,534	6,055	(200)	(128)	(612)	6,425	22,994	סך-הכל כללי
-	-	820	(270)	(2,657)	-	2,107	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	624	(1,262)	(1,508)	-	2,146	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* סווג מחדש.

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט 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 לסך של (179) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016						
סך-הכלל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
80,378	-	5,659	1,544	20,351	6	52,818
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
71,449	2,256	1,074	805	19,171	541	47,602
ניירות-ערך						
375	-	-	-	-	-	375
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
271,957	655	3,573	4,759	23,978	45,684	193,308
אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾						
2,561	-	57	1,010	1,371	-	123
אשראי לממשלות						
153	112	-	-	-	-	41
השקעות בחברות כוללות						
3,363	3,363	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,916	369	457	173	3,992	638	6,287
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
5,953	1,346	155	30	187	230	4,005
נכסים אחרים						
448,105	8,101	10,975	8,321	69,050	47,099	304,559
סך-כל הנכסים						
התחייבויות						
338,502	656	4,595	14,599	81,357	11,813	225,482
פיקדונות הציבור						
4,377	-	27	553	1,771	182	1,844
פיקדונות מבנקים						
345	-	-	16	193	10	126
פיקדונות הממשלה						
484	-	19	81	384	-	-
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
33,560	-	94	15	1,208	26,963	5,280
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
12,587	369	326	171	3,835	988	6,898
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
24,025	1,053	260	94	1,479	482	20,657
התחייבויות אחרות						
413,880	2,078	5,321	15,529	90,227	40,438	260,287
סך-כל ההתחייבויות						
34,225	6,023	5,654	(7,208)	(21,177)	6,661	44,272
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(1,617)	-	15	-	1,602
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(3,604)	7,007	20,654	(626)	(23,431)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(906)	305	(487)	-	1,088
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	16	(57)	219	-	(178)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
34,225	6,023	(457)	47	(776)	6,035	23,353
סך-הכלל כללי						
-	-	111	160	(2,414)	-	2,143
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	(262)	(583)	2,132	-	(1,287)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט 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 השפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (124) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון הוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי ריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן 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 ההוגן 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 ח.י. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות 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 ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים 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 ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעור 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. גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים מקטין את שווי ההוגן בסכום של 13 מיליוני ש"ח.

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 ההוגן 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 ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-377 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 ההוגן 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 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 ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקות אלו.

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

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 – פריטים ששווי ההוגן 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 ששווי ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2017			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
					נכסים פיננסיים
81,951	79,046	-	2,905	81,959	מזומנים ופיקדונות בבנקים
70,503	1,453	19,895	49,155	70,499	ניירות-ערך*
429	429	-	-	429	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
272,316	267,639	-	4,677	272,949	אשראי לציבור, נטו***
2,253	2,253	-	-	2,243	אשראי לממשלות
12,766	3,096	8,959	711	12,766	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,177	621	-	556	1,164	נכסים פיננסיים אחרים
441,395	354,537	28,854	58,004	**442,009	סך-כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
341,880	336,857	-	5,023	340,768	פיקדונות הציבור***
4,342	4,342	-	-	4,329	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
17,491	16,935	-	556	17,483	התחייבויות פיננסיות אחרות
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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
68,517	66,096	-	2,421	68,483	מזומנים ופיקדונות בבנקים
67,726	1,432	15,282	51,012	67,720	ניירות-ערך*
217	217	-	-	217	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
279,542	277,605	-	1,937	278,271	אשראי לציבור, נטו***
2,759	2,759	-	-	2,749	אשראי לממשלות
14,047	3,306	10,177	564	14,047	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,726	1,018	-	708	1,721	נכסים פיננסיים אחרים
434,534	352,433	25,459	56,642	**433,208	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
329,178	327,226	-	1,952	327,500	פיקדונות הציבור***
4,260	4,260	-	-	4,213	פיקדונות מבנקים
444	444	-	-	397	פיקדונות הממשלה
202	202	-	-	202	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
38,192	3,355	2,105	32,732	36,081	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,076	227	14,287	562	15,076	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,151	16,443	-	708	17,160	התחייבויות פיננסיות אחרות
404,503	352,157	16,392	35,954	**400,629	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 858 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 85,562 מיליוני ש"ח ובסך של 17,762 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 8 מיליוני ש"ח ו-26 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2016			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
80,366	77,622	-	2,744	80,378	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,450	1,459	17,177	52,814	71,449	ניירות-ערך*
375	375	-	-	375	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,727	268,036	-	3,691	271,957	אשראי לציבור, נטו***
2,571	2,571	-	-	2,561	אשראי לממשלות
11,916	2,593	8,932	391	11,916	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,562	853	-	709	1,561	נכסים פיננסיים אחרים
439,967	353,509	26,109	60,349	**440,197	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
339,692	335,808	-	3,884	338,502	פיקדונות הציבור***
4,394	4,394	-	-	4,377	פיקדונות מבנקים
362	362	-	-	345	פיקדונות הממשלה
484	484	-	-	484	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
35,101	2,714	2,107	30,280	33,560	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,587	371	11,825	391	12,587	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,498	16,789	-	709	17,504	התחייבויות פיננסיות אחרות
410,118	360,922	13,932	35,264	**407,359	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 889 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 89,214 מיליוני ש"ח ובסך של 17,201 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 7 מיליוני ש"ח ו-21 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

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
1,379	-	-	1,379
ניירות-ערך למסחר			
7,812	-	-	7,812
75	-	-	75
2	-	-	2
9	-	-	9
53	-	-	53
69,222	172	19,895	49,155
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
87,221	3,268	28,854	55,099
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 2017

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)

ליום 30 ביוני 2016			
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			
40,761	-	4,315	36,446
6,379	-	5,119	1,260
175	-	95	80
4,691	147	3,378	1,166
1,301	-	793	508
3,142	-	1,582	1,560
1,500	-	-	1,500
ניירות-ערך למסחר			
8,323	-	-	8,323
118	-	-	118
3	-	-	3
4	-	-	4
44	-	-	44
66,441	147	15,282	51,012
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
505	92	413	-
9,185	1,285	7,900	-
3,546	1,850	1,646	50
743	37	192	514
68	42	26	-
8	8	-	-
1,937	-	-	1,937
708	-	-	708
83,141	3,461	25,459	54,221
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
616	-	616	-
9,882	197	9,685	-
3,803	16	3,737	50
710	12	186	512
65	2	63	-
26	24	2	-
1,937	-	-	1,937
708	-	-	708
15	-	-	15
17,762	251	14,289	3,222

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2016				
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				
42,424	-	3,521	38,903	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
8,172	-	7,142	1,030	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
164	-	-	164	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
5,739	156	4,380	1,203	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
913	-	615	298	אגרות-חוב של אחרים בישראל
2,854	-	1,519	1,335	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,313	-	-	1,313	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר				
8,420	-	-	8,420	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
84	-	-	84	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
3	-	-	3	אגרות-חוב של אחרים בישראל
7	-	-	7	אגרות-חוב של אחרים זרים
54	-	-	54	מניות סחירות
70,147	156	17,177	52,814	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
470	78	392	-	חוזי שקל-מדד
7,072	876	6,196	-	חוזי ריבית אחרים
3,708	1,594	2,091	23	חוזי מטבע-חוץ
638	37	233	368	חוזי מניות
28	8	20	-	חוזי סחורות ואחרים
7	7	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
3,691	-	-	3,691	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
709	-	-	709	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
86,470	2,756	26,109	57,605	סך-כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
522	-	522	-	חוזי שקל-מדד
7,495	287	7,208	-	חוזי ריבית אחרים
3,942	71	3,848	23	חוזי מטבע-חוץ
605	12	225	368	חוזי מניות
23	1	22	-	חוזי סחורות ואחרים
21	23	(2)	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
3,691	-	-	3,691	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
709	-	-	709	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
193	-	-	193	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
17,201	394	11,823	4,984	סך-כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2017

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 2017					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		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					
(8)	1,148	1,148	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(14)	30	30	-	-	השקעות במניות
(22)	1,178	1,178	-	-	סך-הכל
ליום 30 ביוני 2016					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		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					
(99)	1,418	1,418	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	-	השקעות במניות
(99)	1,418	1,418	-	-	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2016					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		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					
(331)	1,334	1,334	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(9)	19	19	-	-	השקעות במניות
(340)	1,353	1,353	-	-	סך-הכל

(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 2017

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 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 ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה:								
142	-	(5)	37	(2)	-	-	172	(2)(1)-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:								
59	59	-	-	11	(74)	-	55	(13)(3)
240	95	-	(3)	(126)	(88)	175	293	(1)80(3)
1,925	360	-	30	(111)	57	208	2,469	(3)827
36	(1)	-	-	(1)	-	-	34	(3)-
5	2	-	-	(2)	-	-	5	(3)-
(30)	4	-	-	-	-	-	(26)	(17)(3)
2,377	519	(5)	64	(231)	(105)	383	3,002	877

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3 ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה:								
145	-	2	-	-	-	-	147	(1)2(2)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:								
113	(3)	-	-	(13)	-	(5)	92	(3)(4)
1,200	261	-	21	(153)	12	(253)	1,088	(3)(1)(100)
1,970	66	-	62	(79)	(88)	(97)	1,834	(3)413
3	76	-	(2)	(9)	-	(43)	25	(3)12
49	(9)	-	2	(4)	-	2	40	(3)(8)
(1)	(22)	-	10	(3)	-	-	(16)	(3)(10)
3,479	369	2	93	(261)	(76)	(396)	3,210	305

- (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 2017

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 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 ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	
156	-	(19)	37	(2)	-	-	172	(19) ⁽¹⁾⁽²⁾
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
78	(30)	-	-	3	4	-	55	(79) ⁽³⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי שקל-מדד								
חוזי ריבית אחרים								
חוזי מטבע-חוץ								
חוזי מניות								
חוזי סחורות ואחרים								
נגזרים משובצים								
סך-הכל	630	(19)	208	(310)	223	(92)	3,002	1,527

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3 ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	
151	-	(4)	-	-	-	-	147	(4) ⁽¹⁾⁽²⁾
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
115	4	-	-	(22)	-	(5)	92	3 ⁽³⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי שקל-מדד								
חוזי ריבית אחרים								
חוזי מטבע-חוץ								
חוזי מניות								
חוזי סחורות ואחרים								
נגזרים משובצים								
סך-הכל	1,108	(4)	475	(1,396)	100	(4)	3,210	1,115

- 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

כיום 30 ביוני 2017

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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	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 31 בדצמבר 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
151	-	5	-	-	-	-	156	5 ⁽¹⁾⁽²⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
115	(1)	-	-	(31)	-	(5)	78	5 ⁽³⁾
1,004	76	-	85	(500)	63	(139)	589	61 ⁽¹⁾⁽³⁾
1,523	644	-	299	(916)	2	(29)	1,523	598 ⁽³⁾
88	1	-	17	(81)	-	-	25	1 ⁽³⁾
52	(11)	-	6	(40)	-	-	7	2 ⁽³⁾
(2)	(17)	-	(3)	6	-	-	(16)	(18) ⁽³⁾
2,931	692	5	404	(1,562)	65	(173)	2,362	654

(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.

א. 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 2017

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 2017			
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	172	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	55	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (1.94%) 0.30%-2.70%
חוזי ריבית אחרים	293	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.93%) 0.30%-5.43%
חוזי מטבע-חוץ	2,469	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.18%) 0.30%-5.43%
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה -
חוזי מניות ⁽¹⁾	6	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (26.38%) 24.25%-42.72%
		תשואת דיבידנד	6.00%-6.00% (6.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.77%-0.77% (0.77%)
חוזי סחורות ואחרים	6	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (5.42%) 5.42%-5.43%
נגזרים משובצים ⁽²⁾		מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות		הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,148	נכסים סחירים - שווי שוק 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 2017

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 (המשך)

ליום 30 ביוני 2016			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
147	ציטוט מצד נגדי לעסקה		
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
	מודל תמחור נגזרי		
92	מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	1.71%-2.94% (2.23%)
1,088	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.55%-5.62% (3.39%)
1,834	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.55%-5.62% (2.78%)
-	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	-
1	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	23.45%-68.50% (32.5%)
	תשואת דיבידנד		6.00%-6.00% (6.00%)
	ריבית שקלית לא-צמודה		0.85%-0.85% (0.85%)
40	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	0.55%-5.62% (2.92%)
8	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה	1.05%-4.75% (2.28%)
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
	הערכת שווי		
1,418	נכסים סחירים - שווי שוק 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 2017

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 שסוגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016			
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	156	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	78	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.36%) 1.78%-3.01%
חוזי ריבית אחרים	774	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (4.65%) 0.46%-5.86%
חוזי מטבע-חוץ	1,522	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.44%) 0.46%-5.86%
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה -
חוזי מניות ⁽¹⁾	2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (29.81%) 23.00%-44.17%
		תשואת דיבידנד	(6.00%) 6.00%-6.00%
		ריבית שקלית לא-צמודה	(0.85%) 0.85%-0.85%
חוזי סחורות ואחרים	7	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (5.85%) 3.06%-5.86%
נגזרים משובצים ⁽²⁾	7	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה (3.51%) 0.94%-8.04%
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	19	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,334	נכסים סחירים - שווי שוק 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.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

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

הוראות ויוזמות מהותיות בשנת 2017

- בנק ישראל בוחן את שיעור העמלה הצולבת בכרטיסי אשראי על מנת לקבוע מתווה עתידי לשיעור העמלה לשנים הקרובות.
- ביולי 2017 אישרה הכנסת את תיקון 3 לחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (חוק אשראי הוגן) במסגרתו בין היתר נקבעה לראשונה תקרת ריבית אחידה לכל הגופים המלווים (ריבית בנק ישראל +15%). בנוסף הושגו כללי הגילוי הנאות בעת מתן אשראי בין בנקים לגופים חוץ בנקאיים.
- צוות של בנק ישראל ומשרד האוצר דן במתווה להחלת ביטוח פיקדונות במערכת הבנקאית.
- בנק ישראל ומשרד האוצר פועלים לחקיקת חוק אסדרת שירותי תשלום על-פי עקרונות PSD 2. תזכיר חוק להערות הציבור פורסם ביולי 2017.
- משרד האוצר יצא בקול קורא למתן סיוע ועידוד לגופים מוסדיים על מנת שיכנסו לאשראי הקמעונאי.

ועדת החקירה הפרלמנטרית להקצאת האשראי במשק

בחודש יולי 2017 החליטה הכנסת להקים ועדת חקירה פרלמנטרית לבחינת הקצאת האשראי במשק והסדרי חוב. הוועדה תבחן את התנהלות בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים, הבנקים, גופים מוסדיים, חברות ביטוח ונותני אשראי למיניהם, תקבע מסקנות ותגיש המלצות בנושא זה. הבנק נערך לדיוני הוועדה וישתף עימה פעולה כנדרש ועל פי החוק.

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 שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרומ). עיקר הוראות החוק:

- חברות כרטיסי האשראי יופרדו משני הבנקים הגדולים (הבנק ובנק לאומי).
- בנקים גדולים יוכלו להפניק כרטיסי אשראי תחת מגבלות. המגבלה העיקרית מחייבת את הבנקים הגדולים לצמצם ללקוחותיהם ב-50% את מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי זאת תוך 4 שנים.
- בנקים נדרשים לתפעל כרטיסי אשראי דרך שתי חברות מתפעלות לפחות, כאשר נתח השוק המרבי של חברה מתפעלת יהיה 52%.
- למשך תקופת המעבר, הוגבלה הפנייה של שני הבנקים הגדולים ללקוח, שברשותו כרטיס אשראי, לחלון של 45 ימי עבודה לפני סיום תוקף הכרטיס כדי להציע ללקוח לחדש את הכרטיס או לקבל כרטיס חדש.
- החל מחודש יולי 2018 הבנקים ידרשו להעביר לגופים פיננסיים שיאשרו ובכפוף לאישור לקוח, יתרות עו"ש יומיות.
- לאחר שיפורסמו ויאשרו תקנות Read Only, יחוייב הבנק לאפשר לנותן שירותי השוואת עלויות בכפוף לאישור לקוח, צפייה בחשבון הלקוח.
- מחודש אפריל 2017 מחויבים הבנקים לאפשר ללקוחות להעמיד שעבוד שני לטובת מלווה אחר.
- הבנק יאלץ למכור את אחזקותיו בשב"א שמעל 10% תוך 4 שנים כאשר זכויות ההצבעה בגין ההחזקות מעל השיעור האמור מורדמות החל מיום 1 ביוני 2017.
- ניתנה סמכות לשר האוצר לחייב בנק לארח על תשתיות המחשב שלו בנקים אחרים ואגודות אשראי זאת תוך 18 חודשים מיום כניסת החוק לתוקף. שר האוצר יוכל להפעיל את סמכותו רק במידה ולא קמו חלופות טכנולוגיות אחרות לאספקת שירותי מחשב והתנאים שהציע הבנק לגוף המבקש להתארח אינם סבירים וזאת בתנאי שלא יהווה סיכון ליציבות הטכנולוגית של הבנק.

הבנק נערך ליישום החוק על-פי לוח הזמנים שנקבע.

הקלות לבנקים חדשים

ביוני 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים "מתווה להקמת בנק חדש בישראל". ובו מדיניות חדשה של הסרת חסמי כניסה לגופים חדשים במערכת הבנקאית. המתווה עוסק במתן רישיון בנקאי לחברות כרטיסי האשראי ובתנאים הנדרשים להקמה מהיסוד של בנק חדש. נקבע כי ההקלות המוצעות לבנקים חדשים לא יכנסו לתוקף עד להקמת מאגר נתוני אשראי, יצירת ביטוח פיקדונות וחקיקת חוק לטיפול בבנק כושל.

רפורמות נוספות

- נחקק תיקון לחוק שירות נתוני אשראי 2002-התשס"ב במסגרתו נקבע כי בנק ישראל יקים וינהל מאגר אשראי ארצי וזאת על-פי המלצות הוועדה לשיפור המערכת לשינוי נתוני אשראי (ועדת דורפמן). מטרתו של החוק לקדם שיתוף נתוני אשראי ממגוון מקורות המידע הקבועים בחוק, שמירתם במאגר מידע מרכזי ומסירת מידע זה ללשכות אשראי לצורך עיבודם והעברתם, בין השאר, לנותני אשראי. כתוצאה מהחוק לכלל אזרח יהיה דירוג אשראי כאשר דירוג זה יימסר לנותן אשראי בעת בקשת אשראי ולאחר הסכמת האזרח. המאגר יוקם עד חודש אוקטובר 2018 כאשר הבנק נדרש להתחיל להעביר מידע לצורך אגירתו במאגר החל מחודש אוקטובר 2017.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- נחקק חוק "חובת אזהרה בפרסום ושיוק טלפוני של הלוואה" המחייב תאגיד בנקאי לתת אזהרה ללקוח לפני מתן האשראי בדבר התוצאות של אי פירעון החוב. החוק נכנס לתוקף ביום 1 יוני 2017.
- נחקק חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים שמסדיר את הפיקוח על גופים חוץ בנקאיים שאינם גופים מוסדיים, כולל נש"מים ואגודות אשראי. החוק יאפשר הקמת אגודות אשראי ("בנקים חברתיים") עם דרישות הון עצמי מופחתות של 3 מיליון ש"ח במקום 75 מיליון ש"ח. נקבע כי גוף שהיקף פעילותו הוא עד 1.5 מיליארד ש"ח יהיה בפיקוח רשות שוק ההון.
- בנק ישראל פרסם את נוהל בנקאי תקין 450 העוסק בהליכי גביית חובות ומסדיר את הפעולות שעל הבנק לנקוט כדי להגביר את השקיפות והוגנות בעת גביית חובות מלקוחות. בין היתר ההוראה קובעת את דרכי קביעת ריבית הפיגורים המירבית, אופן הגילוי הנאות ללקוח ודרכי התנהלות הבנק בהליכי הוצאה לפועל. ההוראה תיכנס לתוקף בחודש פברואר 2018.
- הצעת החוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי נמצאת בוועדת חוקה חוק ומשפט בהכנה לקריאה שנייה ושלישית. ההוראות בהצעת החוק מגבילות את התמורה שהבנק יוכל לקבל ממימוש ביטחונות. לפי המוצע נושה מובטח בשעבוד צף רשאי להפרע רק עד 75% מהתמורה שהתקבלה ממימוש השעבוד הצף והיתרה תפרע חובות של נושים בלתי מובטחים. צמצום השעבוד הצף עלול להשפיע באופן משמעותי על נכונות נושים מובטחים להעמיד אשראי בהסתמך על שעבוד צף בלבד. בנוסף הצעת החוק פוגעת ביכולת הבנק לגבות ריבית פיגורים מחייב הנמצא בהליך חדלות פירעון. מאחר ומוצע כי ריבית הפיגורים שנוספה לחוב החל ממועד מתן הצו תדחה לאחר תשלום כל החובות הבלתי מובטחים.
- ביולי 2017 עברה בקריאה ראשונה הצעת חוק לביטול עמלת פירעון מוקדם.
- בחודש אפריל 2017 פורסם החוק לשינוי מבנה הבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ במסגרת תיקון לחוק ניירות-ערך. החוק נועד להפוך את הבורסה מחברה מוגבלת בערבות לחברה מוגבלת במניות למטרות רווח. החוק קובע, בין היתר, דרישה לקבלת היתר להחזקה מעל 5% מאמצעי שליטה בבורסה וכי חברי הבורסה הנוכחיים, ובכללם הבנקים, לא יקבלו היתר החזקה. חברי הבורסה הנוכחיים נדרשים למכור את אמצעי השליטה העודפים מעבר ל-5% בתוך 5 שנים ממועד אישור שינוי מבנה הבורסה על ידי בית המשפט או עד מועד הנפקת מניות הבורסה לציבור, לפי המוקדם ובתקופת הביניים ההחזקות העודפות לא יהיו זכאיות לזכויות הצבעה. לבנק לא תהיה עוד זכות למינוי נציג לדיירקטוריון הבורסה. על-פי החוק, חברי הבורסה הנוכחיים מוגבלים בתמורה שיקבלו בגין מכירת החזקותיהם לחלקם היחסי בהון העצמי של הבורסה בדוחות 2015 (שעמד על 520 מיליון ש"ח, חלקה היחסי של קבוצת הבנק - הבנק ופועלים סהר - כ-13.2%, כמפורט להלן) וכל תמורה עודפת תועבר לבורסה.
- במסגרת החוק נדרשה הבורסה לגבש תוכנית הסדר לחלוקת הון המניות בין חבריה לפי סעיף 350 לחוק החברות ולהגישה לאישור בית המשפט. תוכנית הסדר כאמור אושרה על-ידי האסיפה הכללית של חברי הבורסה ביום 10 באוגוסט 2017 והיא טעונה גם את אישור בית המשפט. במסגרת ההסדר ומיד לאחריו אמורות החזקות קבוצת הבנק בבורסה לעמוד על כ-13.2% (ראה לעיל ביחס לדרישה למכירת החזקות עודפות שתחול על קבוצת הבנק). תוכנית ההסדר כוללת תיקון לתקנוני מסלקת הבורסה ומסלקת המעו"ף כך שהבורסה לבדה תמנה דירקטורים למסלקות ולבנק לא תהיה עוד זכות למנות נציג לדיירקטוריונים של המסלקות. לפרטים אודות התחייבויות הבנק בקשר עם המסלקות, ראה [באורים 8.27-ו \(ד\) לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016](#).

יוזמות רגולטוריות אלו משפיעות לרעה על הכנסות הבנק 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 מכירת תיק נכסי לקוחות בנקאות פרטית בסניף מיאמי

ביום 15 במאי 2017 הושלמה העסקה למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של סניף מיאמי בארצות-הברית ל-Safra National Bank of New York ("בנק ספרא"). התמורה המעודכנת בגין המכירה, הידועה למועד הדוח, הינה כ-48 מיליון ש"ח והיא עשויה להשתנות בהתאם למספר הלקוחות המועברים, אשר ימשיכו להיות לקוחות של בנק ספרא לאחר ה-15 במאי 2017. כתוצאה מהמכירה, כלל הבנק בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2017 רווח נקי לאחר מס של כ-25 מיליון ש"ח.

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, בדרי"כ 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 האיגרת.

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.

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 מממנות 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.

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 פרויקטיים 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 בינ"ל 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 ההלוואה (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 244,139,135,131,97,29

אשראי לציבור 83,54,46,45,44,43,42,41,40,39,38,21,18,12,8

,161,160,158,154,150,146,142,113,112,111,110,109,96,92,88

,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165,164,163,162

,189,188,187,186,185,184,183,182,181,180,179,178,177,176

,224,221,219,218,217,215,214,213,212,211,210,192,191,190

244,243,237,233,231,226

ג

גידור 137,136,135,134,133,132,102,101,100,99,97,87,57,20

ד

דיבידנד 202,201,200,120,97,93,91,90,89,35,26,25,12,8

ה

הון אנושי 228

הון מניות 91,90,89,28

הלבנת הון 72

הלוואות לדירור 57,46,45,44,43,42,41,37,32,31,30,29,22,21,8

,160,158,156,154,152,150,148,146,144,142,140,111,110,109,58

,207,189,185,184,172,171,170,169,168,167,164,163,162,161

217,216,213,212,211,210

הליכים משפטיים 129,74,72,7

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 175,174,173

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 231,18

ו

ועדת שטרומ 203,75

ז

זכויות עובדים 119,118,117,116,115,92,83

ח

חובות פגומים 111,110,109,95,54,51,50,49,40,39,38,12,11

,178,177,176,175,174,173,171,170,169,158,154,150,146,142

237,233,189,184,183,182,181,180,179

ח

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 162,161,160,83,36,35,24

213,212,211,210,207,164,163

מגזרי פעילות פיקוחיים 148,146,144,142,140,83,32,31,30,8,7

158,156,154,152,150

מדינות זרות 23

מדיניות חשבונאית 94

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 123

מימון ממונף 60,59,8

מינוף 127,126,125,124,123,122,121,120,83,29,11,8

מסגרות אשראי 185,22

נ

נגזרים 64,62,60,55,54,46,45,44,43,42,41,34,25,22,17,16,8

,138,137,136,135,134,133,132,125,98,97,96,92,88,83,68,66

,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187,186,139

,239,238,237,236,235,234,233,230,226,225,202,201,200,199

244,243,242,241,240

נדילות 131,127,72,71,53,52,37,26,11,8,7

ניירות-ערך 43,42,41,37,36,33,28,24,23,21,20,16,12,11,10,8

,105,104,103,102,101,100,99,96,93,92,88,87,83,54,49,46,45,44

,170,169,168,167,166,165,128,125,111,110,109,108,107,106

,186,184,183,182,181,180,179,178,177,176,175,174,173,171

,225,209,199,198,197,195,194,193,192,191,190,189,188,187

244,239,237,235,233

נכסים אחרים 165,111,110,109,92,88,46,45,44,43,42,41,29

,180,179,178,177,176,175,174,173,171,170,169,168,167,166

238,234,188,187,186,184,183,182,181

נכסי סיכון 158,154,150,146,142,121,29,27

ו

סייבר 13

סיכון אשראי 44,43,42,41,40,39,38,37,29,27,23,22,18,12,8,7

,121,113,112,111,110,96,95,83,56,55,54,51,50,49,48,47,46,45

,176,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165,139,138

231,215,185,184,183,182,181,180,179,178,177

סיכונים אחרים 37,13

סיכון מוניטין 74,72,37,13,7

סיכון מימון 71

סיכון נדילות 71,37,11,7

סיכון סביבתי 73,7

סיכון ריבית 60,37,26

סיכון שוק 60,37,29,8,7

סיכון תפעולי 121,72,37,29,27,7

ע

עמלות 8, 11, 12, 16, 18, 19, 30, 31, 32, 86, 129, 130, 140, 144, 148,
152, 156, 160, 161, 162, 163, 164, 207, 210, 211, 212, 213, 214, 215,
217, 218, 219, 221, 223, 224, 225, 226, 232, 233, 237, 238
ענפי משק 8, 22, 24, 43, 45, 46, 47, 48, 54

פ

פיקדונות הציבור 12, 21, 24, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 83, 88, 96,
114, 142, 146, 150, 154, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 186, 187, 188,
190, 191, 192, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 218, 219, 220, 221,
222, 226, 227, 235, 236, 239, 240, 243

ר

רווח למניה 86, 95

ש

שווי הוגן 17, 20, 25, 28, 60, 61, 62, 64, 66, 68, 70, 83, 87, 98, 99, 100,
101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 116, 133, 135, 137, 138, 139,
186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199,
200, 201, 202, 203, 230

ת

תגמול 115, 118, 244
תיק למסחר 23
תשלום מבוסס מניות 89, 90, 91, 92