

דוחות כספיים

63	חוות דעת רואי חשבון המבקרים
65	דוח רווח והפסד
66	דוח על הרווח הכולל
67	מאזן
68	דוח על השינויים בהון
69	דוח על תזרימי המזומנים
71	באורים לדוחות הכספיים

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אוצר החייל בע"מ וחברת הבת שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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


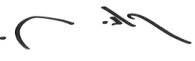

סומך חייקין
רואי חשבון

12 באוגוסט 2018

תמצית דוח רווח והפסד
(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
465.7	237.3	246.6	124.5	131.5	2 הכנסות ריבית
25.9	18.2	18.9	13.1	15.7	2 הוצאות ריבית
439.8	219.1	227.7	111.4	115.8	2 הכנסות ריבית, נטו
67.2	25.7	15.5	15.3	3.0	6,12 הוצאות בגין הפסדי אשראי
372.6	193.4	212.2	96.1	112.8	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הכנסות שאינן מריבית
8.6	2.1	2.6	2.5	(0.4)	3 הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
229.5	113.8	117.2	56.5	58.4	עמלות
5.4	0.9	46.6	0.4	46.2	הכנסות אחרות
243.5	116.8	166.4	59.4	104.2	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
* 282.1	* 146.0	133.6	* 70.6	64.1	משכורות והוצאות נלוות
73.7	36.4	34.2	18.3	15.4	אחזקה ופחת בניינים וציוד
* 153.1	* 76.4	118.4	* 40.8	56.4	הוצאות אחרות
508.9	258.8	286.2	129.7	135.9	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
107.2	51.4	92.4	25.8	81.1	רווח לפני מיסים
36.3	18.9	29.0	9.7	24.9	הפרשה למסים על הרווח
					רווח נקי:
70.9	32.5	63.4	16.1	56.2	המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח בסיסי למניה בש"ח
0.56	0.26	0.50	0.13	0.44	3א רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
5.60	2.56	5.00	1.27	4.44	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
27.98	12.82	25.02	6.35	22.18	רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

עופר סלפטר **יעקב מלכין** **יוסי לוי**
 סמנכ"ל, חשבונאי ראשי מנהל כללי יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 12 באוגוסט 2018

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
	ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2017	2018	2017	2018	
	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
	70.9	32.5	63.4	16.1	56.2
	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו				
	12.0	9.1	(10.7)	4.2	(3.3)
	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (2)				
	5.3	5.1	12.6	2.6	11.2
	(6.1)	(4.9)	(0.6)	(2.3)	(2.4)
	השפעת המס המתייחס				
	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים				
	11.2	9.3	1.3	4.5	5.5
	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק				
	82.1	41.8	64.7	20.6	61.7

(1) ראה ביאור 4 בדבר "רווח כולל אחר מצטבר".

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פיצויים להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן
(במיליוני ש"ח)

31 ליום בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
6,816.3	6,809.6	6,492.3		נכסים
975.8	1,162.7	1,544.9	5	מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך(1)
13,353.7	12,997.2	13,943.3	6,12	אשראי לציבור
(172.6)	(148.5)	(177.1)		הפרשה להפסדי אשראי
13,181.1	12,848.7	13,766.2		אשראי לציבור, נטו
57.4	28.0	60.5		אשראי לממשלה
67.0	71.4	29.7		בניינים וציוד
14.4	12.1	29.4	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
161.6	157.6	165.7		נכסים אחרים
21,273.6	21,090.1	22,088.7		סך כל הנכסים
17,733.0	17,514.6	18,500.9	7	התחייבויות והון
168.0	137.8	64.3		פקדונות הציבור
142.5	249.9	196.2		פקדונות מבנקים
393.8	397.2	439.6		פקדונות הממשלה
31.5	31.5	21.4	10	כתבי התחייבות נדחים
1,514.2	1,508.8	1,511.0		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים התחייבויות אחרות(2)
19,983.0	19,839.8	20,733.4		סך כל ההתחייבויות
1,290.6	1,250.3	1,355.3		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
21,273.6	21,090.1	22,088.7		סך כל ההתחייבויות והון

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן וניירות ערך אשר שועבדו למלווים, ראה ביאור 5, ניירות ערך, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 5.3 מיליון ש"ח, 5.5 מיליון ש"ח ו- 5.8 מיליון ש"ח ב- 30 ביוני 2018, 30 ביוני 2017 ו- 31 בדצמבר 2017, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ו- 2017 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,293.6	951.7	(35.9)	377.8	יתרה ליום 31 במרס 2018
56.2	56.2	-	-	רווח נקי בתקופה
5.5	-	5.5	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,355.3	1,007.9	(30.4)	377.8	יתרה ליום 30 ביוני 2018

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,229.7	890.0	(38.1)	377.8	יתרה ליום 31 במרס 2017
16.1	16.1	-	-	רווח נקי בתקופה
4.5	-	4.5	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,250.3	906.1	(33.6)	377.8	יתרה ליום 30 ביוני 2017

לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ו- 2017 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,290.6	944.5	(31.7)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
63.4	63.4	-	-	רווח נקי בתקופה
1.3	-	1.3	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,355.3	1,007.9	(30.4)	377.8	יתרה ליום 30 ביוני 2018

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,208.5	873.6	(42.9)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
32.5	32.5	-	-	רווח נקי בתקופה
9.3	-	9.3	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,250.3	906.1	(33.6)	377.8	יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,208.5	873.6	(42.9)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
70.9	70.9	-	-	רווח נקי בשנת 2017
11.2	-	11.2	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,290.6	944.5	(31.7)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 358.7 מיליון ש"ח משנת 2006 ואילך.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
70.9	32.5	63.4	16.1	56.2	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי לתקופה
					התאמות:
9.2	4.8	4.0	2.4	0.6	פחת על בנינים וציוד
67.2	25.7	15.5	15.3	3.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					רווח משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(3.8)	(2.9)	(0.1)	(2.3)	(0.1)	ומחזקים לפידיון
					רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של
(0.2)	(0.2)	-	(0.1)	-	ניירות ערך למסחר
(1.3)	0.1	(45.7)	-	(45.7)	הפסד (רווח) ממימוש בנינים וציוד
(8.8)	(5.1)	0.8	(2.2)	10.2	מיסים נדחים, נטו
** 20.5 **	10.9	51.7 **	6.6	22.7	תכניות פיצויים ופרישה להטבה מוגדרת
(0.5)	(0.8)	0.5	-	-	התאמות בגין הפרשי שער חליפין
					שינוי נטו בכספים שוטפים:
8.3	8.3	-	4.4	-	ניירות ערך למסחר
1.7	4.2	(7.6)	3.4	(4.7)	כספים בגין מכשירים נגזרים
48.6	50.1	(5.4)	41.4	(2.7)	כספים אחרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
10.8	10.0	(9.3)	2.9	1.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
** 83.9 **	88.1	(41.8) **	10.0	(83.4)	התחייבויות אחרות
* 33.8 *	35.7	(11.8) *	7.8	(0.6)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
340.3	261.4	14.2	105.7	(42.7)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם ביאור 1.ד.2 (2) להלן.
** סווג מחדש

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביולי		שהסתיימו ביום 30 ביולי		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
-	-	(49.0)	-	(49.0)	תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
* (151.7) *	46.7	(160.6)	* (5.7)	39.5	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
* (868.3) *	(494.7)	(601.1)	* (96.0)	2.3	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
* (29.0) *	0.4	(3.1)	* 1.7	(2.0)	שינוי נטו באשראי לציבור
0.5	0.2	35.2	0.2	35.2	שינוי נטו באשראי לממשלה
(206.8)	(198.5)	(685.7)	(37.4)	(447.2)	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
573.8	376.4	26.7	274.7	26.7	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
21.3	14.0	105.1	4.1	105.1	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(4.7)	(2.9)	(1.3)	(1.8)	(0.6)	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
3.2	-	80.3	-	80.3	רכישת בניינים וציוד
(661.7)	(258.4)	(1,253.5)	139.8	(209.7)	תמורה מממוש בניינים וציוד
					מזומנים נטו לפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
-	-	60.0	-	60.0	הנפקת כתבי התחייבות נדחים
* 80.9 *	50.7	(103.7)	* 31.7	(82.0)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
* 464.9 *	246.5	767.9	* 118.2	208.7	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
* (131.2) *	(23.8)	53.7	* (0.7)	(53.2)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(117.7)	(109.5)	(22.7)	(83.7)	(1.0)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
296.9	163.9	755.2	65.5	132.5	מזומנים נטו מפעילות מימון
(24.5)	166.9	(484.1)	311.0	(119.9)	גידול (קיטון) במזומנים
5,034.7	5,034.7	5,010.7	4,891.4	4,646.0	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.5	0.8	(0.5)	-	-	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
5,010.7	5,202.4	4,526.1	5,202.4	4,526.1	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו
580.3	302.2	287.3	164.6	145.5	ריבית שהתקבלה
73.2	44.2	33.8	23.3	12.0	ריבית ששולמה
32.8	16.6	50.5	10.2	15.1	מסים על הכנסה ששולמו
34.0	34.0	6.3	34.0	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם ביאור 1.ד.1 (2) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018

תוכן עניינים

72	עיקרי המדיניות החשבונאית	1.
77	הכנסות והוצאות ריבית	2.
78	הכנסות מימון שאינן ריבית	3.
79	רווח למניה רגילה	3א.
80	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4.
83	ניירות ערך	5.
87	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6.
89	פיקדונות הציבור	7.
90	זכויות עובדים	7א.
96	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	8.
101	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	9.
101	א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	
101	ב. תביעות משפטיות	
103	פעילויות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון:	10.
103	א. היקף הפעילות	
109	ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	
110	ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	
111	מגזרי פעילות פיקוחיים	11
116	מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה	11א.
120	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	12.
132	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	13.
135	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	14א.
138	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	14ב.
142	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	14ג.
145	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	14ד.
146	חוות דעת אקטואר	

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2018. תמצית הדוחות הכספיים הביניים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנסיימה ביום 31 בדצמבר 2017 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שישומה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

הבנק נשלט שליטה ישירה על ידי הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי" או "החברה האם" לפי העניין). ביום 14 בינואר 2018 הציע הבנק הבינלאומי לכלל בעלי המניות בבנק לרכוש את מניותיהם בבנק, על סוגיהן השונים, בהתאם למחיר המימוש הקבוע בתנאי האופציה שנתן הבינלאומי לחבר משרתי הקבע והג'מלאים בע"מ.

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 באוגוסט 2018.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2018 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

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

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

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

ביום 11 בינואר 2015, פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. בעקביות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה, התקן מיושם החל מיום 1 בינואר 2018. התקן מכיל מודל יחיד החל על חוזים עם לקוחות הכולל חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:

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

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים זכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת נושא 310 בקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות רבית והכנסות מימון שאינן מרבית.

בהתאם להוראות התקן החדש, אופן ההכרה בהכנסות מגריעה של נכסים לא פיננסיים (לרבות נדל"ן) תיבחן בדרך המשקפת העברת שליטה חלף ההוראות הקיימות כיום, אשר קשיחות יותר בהשוואה להוראות החדשות. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
 - רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
 - רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
 - דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
 - דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
 - היוון עלויות רבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון רבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהוון עלויות רבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות הרבית שיהוונו);
 - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יושמו החל מיום 1 בינואר 2018.
- ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

אחרות לאחר סיום העסקה

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

התיקון מבהיר, כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות אחרות. יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה. נדרש ליישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2018 ואילך.

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. עדכון תקינה בנושא חייבים ("receivables")

בחודש מרס 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2017-08 (להלן - "התיקון") בדבר הפחתת פרמיה על איגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פרעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 310-20 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות. בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פרעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפרעון המוקדם ביותר. ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות דוחות ביניים. להערכת הבנק, ליישום ההוראות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

ביום 2 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות". תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (**Right of Use**) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית; וכן עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842. התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2020 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. כמו כן, הובהר כי תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות, לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019. הבנק בוחן את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

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

נוספות

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

(א) הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנט' המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לוויים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

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

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

(ב) הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים

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

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

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

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

(ג) מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

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

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

התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2019.

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
214.7	222.0	109.0	113.8	א. הכנסות ריבית (1)
2.0	2.0	1.0	1.1	מאשראי לציבור
10.7	10.3	8.0	7.8	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
9.9	12.3	6.5	8.8	מפקדונות בבנקים
237.3	246.6	124.5	131.5	מאגרות חוב
				סך כל הכנסות מריבית
8.8	10.3	7.0	9.1	ב. הוצאות ריבית
0.1	-	0.1	-	על פקדונות הציבור
9.3	8.6	6.0	6.6	על פקדונות מבנקים
18.2	18.9	13.1	15.7	על כתבי התחייבות נדחים
219.1	227.7	111.4	115.8	סך כל הוצאות הריבית
				סך הכנסות ריבית, נטו
1.2	4.9	-	3.0	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית (2)
1.2	4.9	-	3.0	הכנסות ריבית
				סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור
2.6	2.8	2.0	2.3	ד. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
7.3	9.5	4.5	6.5	מוחזקות לפידיון
9.9	12.3	6.5	8.8	זמינות למכירה
				סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
 (2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

ביאור 3 - הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30		
2017	2018	2017	2018	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים				
(73.2)	31.1	(28.8)	22.6	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (1)
(73.2)	31.1	(28.8)	22.6	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
א.2. מהשקעות באגרות חוב				
2.9	0.1	2.3	0.1	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)
2.9	0.1	2.3	0.1	סך הכל מהשקעה באג"ח
71.9	(24.1)	28.8	(18.3)	א.3. הפרשי שער, נטו
-	(5.1)	-	(5.1)	א.4. הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה
1.6	2.0	2.3	(0.7)	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר				
0.3	0.6	0.1	0.3	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
0.2	-	0.1	-	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (3)
0.5	0.6	0.2	0.3	סך הכל מפעילויות מסחר (4)
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת הסיכון				
0.2	-	0.1	-	חשיפת ריבית
0.3	0.6	0.1	0.3	חשיפת למניות
2.1	2.6	2.5	(0.4)	סך הכל

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (3) אין רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2018 ו-2017.
 (4) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 2.

ביאור 3 – רווח למניה רגילה

הטבלאות שלהלן מציגות את חישוב הרווח הבסיסי והמדולל למניה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018.

א. רווח בסיסי למניה

(1) רווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
32.5	63.4	16.1	56.2	רווח בסיסי
				סך כל הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

(2) ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
46,297	46,297	46,297	46,297	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה (מניות בנות 0.0001) באלפים
4,629.7	4,629.7	4,629.7	4,629.7	ממוצע משוקלל של ערך נקוב בש"ח
8,040	8,040	8,040	8,040	ממוצע משוקלל של מספר מניות הבכורה ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה (מניות בנות 0.001) באלפים
8,040.0	8,040.0	8,040.0	8,040.0	ממוצע משוקלל של ערך נקוב בש"ח
0.300	0.300	0.300	0.300	ממוצע משוקלל של מספר מניות היסוד ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה (מניות בנות 0.005) באלפים
1.5	1.5	1.5	1.5	ממוצע משוקלל של ערך נקוב בש"ח

ביאור 4 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

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

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(35.9)	(42.5)	6.6	יתרה ליום 31 במרס 2018 (מבוקר)
5.5	7.6	(2.1)	שינוי נטו במהלך התקופה
(30.4)	(34.9)	4.5	יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
(38.1)	(44.9)	6.8	יתרה ליום 31 במרס 2017 (מבוקר)
4.5	1.7	2.8	שינוי נטו במהלך התקופה
(33.6)	(43.2)	9.6	יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

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

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(31.7)	(43.2)	11.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
1.3	8.3	(7.0)	שינוי נטו במהלך התקופה
(30.4)	(34.9)	4.5	יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
(42.9)	(46.5)	3.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
9.3	3.3	6.0	שינוי נטו במהלך התקופה
(33.6)	(43.2)	9.6	יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2017 (מבוקר)

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(42.9)	(46.5)	3.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
11.2	3.3	7.9	שינוי נטו במהלך השנה
(31.7)	(43.2)	11.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

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 לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 וביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
4.3	(2.2)	6.5	(2.1)	1.1	(3.2)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)					
(1.5)	0.8	(2.3)	-	0.1	(0.1)
2.8	(1.4)	4.2	(2.1)	1.2	(3.3)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)					
(0.6)	0.3	(0.9)	1.4	(0.3)	1.7
2.3	(1.2)	3.5	6.2	(3.3)	9.5
1.7	(0.9)	2.6	7.6	(3.6)	11.2
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
4.5	(2.3)	6.8	5.5	(2.4)	7.9
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 וביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
7.9	(4.1)	12.0	(7.0)	3.6	(10.6)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)					
(1.9)	1.0	(2.9)	-	0.1	(0.1)
6.0	(3.1)	9.1	(7.0)	3.7	(10.7)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)					
0.4	(0.3)	0.7	0.7	(0.3)	1.0
2.9	(1.5)	4.4	7.6	(4.0)	11.6
3.3	(1.8)	5.1	8.3	(4.3)	12.6
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
9.3	(4.9)	14.2	1.3	(0.6)	1.9
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					

הערות בעמוד הבא

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
15.8	(5.5)	10.3	השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:
			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים
			למכירה לפי שווי הוגן
			רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(3.8)	1.4	(2.4)	רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (1)
12.0	(4.1)	7.9	סך כל השינוי נטו במהלך התקופה
			הטבות לעובדים
			הפסד אקטוארי נטו בתקופה
			הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)
7.9	(2.8)	5.1	שינוי נטו במהלך התקופה
5.3	(2.0)	3.3	השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:
17.3	(6.1)	11.2	סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

1. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 3.
2. הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 7 א זכויות עובדים.

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2018

(בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
98.5	98.5	4.4	-	102.9
35.4	35.4	5.4	-	40.8
133.9	133.9	9.8	-	143.7
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווח כולל אחר מצטבר		
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
- אגרות חוב				
1,356.3	1,350.3	8.7	(2.7)	1,356.3
48.4	48.1	0.3	-	48.4
2.2	2.5	-	(0.3)	2.2
1,406.9	1,400.9	9.0	(3.0)	1,406.9
4.1	3.2	0.9	-	4.1
1,411.0	1,404.1	9.9	(3.0) ⁽²⁾	1,411.0 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
1,544.9	1,538.0	19.7	(3.0)	1,544.7
סך כל ניירות הערך				

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

(2) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".

הערות לעמודים 83-85 ראה עמוד 85

30 ביוני 2017

(בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל	85.1	5.5	-	90.6	
של אחרים בישראל	36.1	3.3	-	39.4	
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	121.2	8.8	-	130.0	

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים		הפסדים	
		רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	919.8	14.5	(0.5)	919.8	
של מוסדות פיננסיים בישראל	96.6	-	(0.3)	96.6	
של אחרים בישראל	24.2	0.4	(0.1)	24.2	
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	1,040.6	14.9	(0.9)	1,040.6	
מניות	0.9	-	-	0.9	
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	1,041.5	15.8	(0.9)	1,041.5	
סך כל ניירות הערך	1,162.7	24.6	(0.9)	1,171.5	

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

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

הערות לעמודים 83-85 ראה עמוד 85

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2017

(מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
84.0	84.0	5.5	-	-	89.5
35.4	35.4	5.8	-	-	41.2
119.4	119.4	11.3	-	-	130.7
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון					

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים		הפסדים	
		שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -					
775.3	775.3	16.4	(0.3)	-	775.3
48.0	48.0	0.1	(0.1)	-	48.0
24.0	24.0	0.6	-	-	24.0
847.3	847.3	17.1	(0.4)	-	847.3
9.1	9.1	0.9	-	-	9.1
856.4	856.4	18.0	(0.4) ⁽²⁾	(0.4) ⁽²⁾	856.4
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה					
975.8	975.8	29.3	(0.4)	-	987.1
סך כל ניירות הערך					

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
(2) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאורים 2 ו-3.
- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב- 30 ביוני 2018 ב- 50.0 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 49.9 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 50.0 מיליון ש"ח).

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

2.8 2.6 2.2

יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

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

30 ביוני 2018							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	2.7	-	2.7	491.2
-	-	-	-	0.3	-	0.3	2.2
-	-	-	-	3.0	-	3.0	493.4
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של אחרים בישראל							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

30 ביוני 2017							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	0.5	-	0.5	108.3
0.3	-	0.3	57.2	-	-	*	39.4
0.1	-	0.1	21.6	-	-	-	-
0.4	-	0.4	78.8	0.5	-	0.5	147.7
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של אחרים בישראל							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

31 בדצמבר 2017							
(מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן
0.3	-	0.3	108.3	-	-	-	-
0.1	-	0.1	27.9	-	-	-	-
0.4	-	0.4	136.2	-	-	-	-
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

* נמוך מ-0.05

ביאור 6 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

30 ביוני 2017					30 ביוני 2018				
בנקים		אשראי לציבור			בנקים		אשראי לציבור		
וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל	
יתרת חוב רשומה:									
4,433.7	1,888.5	2,545.2	148.5	2,396.7	5,037.4	2,156.6	2,880.8	198.4	2,682.4
10,452.0	-	10,452.0	8,748.5	1,703.5	11,062.5	-	11,062.5	9,404.8	1,657.7
14,885.7	1,888.5	12,997.2	8,897.0	4,100.2	16,099.9	2,156.6	13,943.3	9,603.2	4,340.1
סך הכל חובות*									
52.4	-	52.4	23.3	29.1	67.6	-	67.6	25.5	42.1
49.1	-	49.1	7.3	41.8	61.0	-	61.0	7.3	53.7
101.5	-	101.5	30.6	70.9	128.6	-	128.6	32.8	95.8
סך הכל חובות פגומים									
22.4	-	22.4	7.3	15.1	20.7	-	20.7	6.8	13.9
208.0	-	208.0	90.3	117.7	165.7	-	165.7	88.9	76.8
331.9	-	331.9	128.2	203.7	315.0	-	315.0	128.5	186.5
סך הכל חובות בעייתיים									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
57.8	-	57.8	8.5	49.3	88.2	-	88.2	10.5	77.7
90.7	-	90.7	62.7	28.0	88.9	-	88.9	65.1	23.8
148.5	-	148.5	71.2	77.3	177.1	-	177.1	75.6	101.5
29.8	-	29.8	6.3	23.5	58.2	-	58.2	7.4	50.8

31 בדצמבר 2017

בנקים		אשראי לציבור		
וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל
יתרת חוב רשומה:				
4,846.8	2,216.5	2,630.3	150.2	2,480.1
10,723.4	-	10,723.4	9,021.6	1,701.8
15,570.2	2,216.5	13,353.7	9,171.8	4,181.9
סך הכל חובות*				
64.1	-	64.1	25.9	38.2
63.6	-	63.6	8.3	55.3
127.7	-	127.7	34.2	93.5
סך הכל חובות פגומים				
20.9	-	20.9	5.4	15.5
202.3	-	202.3	93.8	108.5
350.9	-	350.9	133.4	217.5
סך הכל חובות בעייתיים				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:				
75.9	-	75.9	12.9	63.0
96.7	-	96.7	65.9	30.8
172.6	-	172.6	78.8	93.8
45.5	-	45.5	9.4	36.1

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2017			30 ביוני 2018			
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
143.9	71.5	72.4	188.2	82.5	105.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15.3	2.9	12.4	3.0	(1.0)	4.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(20.2)	(8.2)	(12.0)	(22.2)	(10.3)	(11.9)	מחיקות חשבונאיות
15.0	6.8	8.2	13.4	5.9	7.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(5.2)	(1.4)	(3.8)	(8.8)	(4.4)	(4.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
154.0	73.0	81.0	182.4	77.1	105.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2017			30 ביוני 2018			
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
148.4	69.3	79.1	178.4	80.8	97.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
25.7	6.6	19.1	15.5	1.4	14.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(53.8)	(18.4)	(35.4)	(41.7)	(19.2)	(22.5)	מחיקות חשבונאיות
33.7	15.5	18.2	30.2	14.1	16.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20.1)	(2.9)	(17.2)	(11.5)	(5.1)	(6.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
154.0	73.0	81.0	182.4	77.1	105.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
5.5	1.8	3.7	5.3	1.5	3.8	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 7 – פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בישראל

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ליום 30 ביוני		
	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)		
10,240.5	9,968.6	10,731.5	פקדונות לפי דרישה
199.3	155.1	122.1	אינם נושאים ריבית
10,439.8	10,123.7	10,853.6	נושאים ריבית
7,293.2	7,390.9	7,647.3	סה"כ לפי דרישה
17,733.0	17,514.6	18,500.9	לזמן קצוב ⁽¹⁾
-	-	-	סך כל פקדונות הציבור ⁽²⁾
-	-	-	(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית
15,394.4	15,121.8	15,831.9	(2) מזה:
25.0	44.0	28.4	פיקדונות של אנשים פרטיים
2,313.6	2,348.8	2,640.6	פיקדונות של גופים מוסדיים
			פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר 2017 יתרה (מבוקר)	ליום 30 ביוני		
	2017	2018	
	יתרה	יתרה	
	(בלתי מבוקר)		
13,144.4	12,899.6	13,450.8	תקרת הפיקדון
3,895.9	4,309.5	4,132.6	במיליוני ש"ח
692.7	305.5	572.9	עד 1
-	-	344.6	מעל 1 עד 10
17,733.0	17,514.6	18,500.9	מעל 10 עד 100
			מעל 100 עד 350
			סך הכל

ביאור 7א- זכויות עובדים

א. הטבות מהותיות

1. פנסיה ופיצויי פרישה

חלק מהתחייבויות הבנק לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. הסכומים שנצברו בקרנות הפנסיה או בפוליסות הביטוח אינם כלולים במאזן מאחר ואינם בשליטתו. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות לרבות: שיעור היוון, גידול בתגמול, פיצויים מוגדלים, פרישה ותמותה.

2. מענקים בגין ותק

עובדי הבנק זכאים למענק ותק מיוחד עם השלימם תקופת עבודה של 20 שנה. סכום המענק שווה למשכורת חדשית אחת.

עובדים שהשלימו 25 שנות עבודה זכאים להשתתפות בנופש, להם ולבני זוגם, במימון הבנק. התחייבויות אלה נמדדות על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות לרבות: שיעור היוון, גידול בתגמול, פרישה ותמותה.

3. הטבות אחרות לאחר פרישה

עובדי הבנק זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם (הטבות כגון: שי לחג, השתתפות בפעילות נופש וכו'). התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות לרבות שיעור היוון, גידול בתגמול, פיצויים מוגדלים, פרישה ותמותה.

4. חופשה

על פי החוק ועל פי הסכמי העבודה זכאים עובדי הבנק לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

5. מענקי פרישה לחברי הנהלה

חברי הנהלת הבנק זכאים במקרה של פיטורין לקבל פיצויים רגילים ופיצויים מוגדלים. חלקם זכאים על פי תנאי חוזהיהם האישיים למענקי הסתגלות בגובה של עד 6 חודשים במקרה של פיטורין בגין התחייבויות אלו נערכו הפרשות מתאימות.

6. פיצויי פרישה במסגרת צעדי ההתייעלות החל משנת 2016

ההפרשות לפיצויי פרישה מוגדלים, כפי שנכללו במסגרת צעדי ההתייעלות שתוכננו לחמש השנים 2016-2020 ואושרו על ידי הדירקטוריון, כלולות בהנחות לחישוב עתודות לפרישה ופנסיה שפורטו בסעיף 1.

ב. סילוקים

הבנק מכיר בהפסדים בגין סילוקים בתכניותיו להטבה מוגדרת כאשר התשלומים החד-פעמיים הצפויים המתייחסים לתכנית יהיו, באופן מצטבר במשך השנה, גבוהים מסך עלות השירות ועלות הריבית השנתיות.

גובה ההפסד מחושב בהתאם לשיעור שבו קטנה המחויבות האקטוארית כתוצאה מהסילוק, מוכפל ביתרת הרווחים וההפסדים האקטואריים הצבורים ברווח כולל אחר.

ביאור 7א - זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות להטבה מוגדרת

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

תכניות פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
199.5	199.5	203.4	202.3	228.4	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
6.9	3.5	3.5	1.8	1.7	עלות שירות
6.8	3.3	3.0	1.6	1.5	עלות ריבית
5.6	2.3	(0.8)	2.8	(1.9)	הפסד אקטוארי (רווח)
(15.4)	(8.4)	(45.4)	(8.3)	(42.0)	הטבות ששולמו
-	(1)	34.3	-	10.3	אחר לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים
203.4	200.2	198.0	200.2	198.0	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
199.3	196.0	192.7	196.0	192.7	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה

הטבות לאחר פרישה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
36.0	36.0	38.6	36.0	39.5	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
1.4	0.9	0.4	0.3	0.2	עלות שירות
1.5	0.8	0.8	0.4	0.4	עלות ריבית
0.8	(0.9)	0.3	(0.2)	(0.2)	הפסד אקטוארי (רווח)
(1.1)	(0.6)	(0.5)	(0.3)	(0.3)	הטבות ששולמו
38.6	36.2	39.6	36.2	39.6	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

תכניות פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
128.5	128.5	133.8	130.7	135.4	שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת תקופה
7.9	4.1	2.4	2.7	0.5	תשואה בפועל על נכסי התוכנית
3.4	1.7	1.6	0.8	0.7	הפקדות לתוכנית על ידי הבנק
(6.0)	(3.1)	(14.3)	(3.0)	(13.1)	הטבות ששולמו
133.8	131.2	123.5	131.2	123.5	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף התקופה
(69.6)	(69.0)	(74.5)	(69.0)	(74.5)	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה*

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

ג. סכומים שהוכרו במאזן

תכנית פיצויים			
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(69.6)	(69.0)	(74.5)	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
(69.6)	(69.0)	(74.5)	התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה

ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים			
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
9.6	8.1	9.6	56.0	57.7	43.4	הפסד אקטוארי נטו
9.6	8.1	9.6	56.0	57.7	43.4	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

תכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
6.9	3.5	3.5	1.8	1.7	עלות שירות
6.8	3.3	3.0	1.6	1.5	עלות ריבית
(4.0)	(2.0)	(1.9)	(1.0)	(0.9)	תשואה חזויה על נכסי התוכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
3.0	1.6	1.4	0.8	0.7	הפסד אקטוארי נטו
4.3	2.5	44.2	2.5	19.0	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק
17.0	8.9	50.2	5.7	22.0	סך עלות ההטבה, נטו

הטבות לאחר פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1.4	0.9	0.4	0.3	0.2	עלות שירות
1.5	0.8	0.8	0.4	0.4	עלות ריבית
0.6	0.3	0.3	0.2	0.1	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
3.5	2.0	1.5	0.9	0.7	הפסד אקטוארי נטו
					סך עלות ההטבה, נטו

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

תכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1.7	0.2	(1.3)	1.1	(1.5)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(3.0)	(1.6)	(1.4)	(0.8)	(0.7)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(4.3)	(2.5)	(9.9)	(2.5)	(8.7)	הפסד מסילוק
(5.6)	(3.9)	(12.6)	(2.2)	(10.9)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
17.0	8.9	50.2	5.7	22.0	סך עלות ההטבה, נטו
					סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
11.4	5.0	37.6	3.5	11.1	וברווח כולל אחר

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה (המשך)

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

הטבות לאחר פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי סך הכל הוכר ברווח כולל אחר סך עלות ההטבה נטו סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברוח כולל אחר
	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
0.9	(0.9)	0.3	(0.2)	(0.2)	
(0.6)	(0.3)	(0.3)	(0.2)	(0.1)	
0.3	(1.2)	0.0	(0.4)	(0.3)	
3.5	2.0	1.5	0.9	0.7	
3.8	0.8	1.5	0.5	0.4	

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2018 לפני השפעת המס

הטבות לאחר פרישה	תכנית פיצויים	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר
0.7	20.9	

(3) הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ו-2017 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה:

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים			שיעור ההיוון*
ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2018	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2018	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1.77%	2.26%	2.14%	1.05%	1.61%	1.59%	

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

תכנית פיצויים						שיעור ההיוון*
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ליום 30 ביוני 2018	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1.32%-1.66%	1.60%-1.66%	1.05%-1.23%	1.66%	1.23%		

* במונחים ריאליים.

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)
ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)
(3) הנחות (המשך)

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה (המשך)

הטבות לאחר פרישה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שיעור ההיוון*
	2017	2018	2017	2018	
	(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1.91%-2.26%	2.09%-2.21%	1.77%-1.88%	2.21%	1.88%	

*במונחים ריאליים.

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

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
גידול בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2017	2018		2017	2018
(6.6)	(4.9)	(6.4)	(4.5)	(4.2)	(2.6)

שיעור ההיוון

קיטון בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2017	2018		2017	2018
8.8	6.4	8.5	7.7	6.4	4.8

שיעור ההיוון

(4) נכסי תכנית

תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

תכנית פיצויים

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית*
	2017	2018	2017	2018	
	(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3.4	1.7	1.6	0.8	0.7	3.0

הפקדות

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2018.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

א. הלימות הון

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל.

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

(1) יעד הלימות הון

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק, בהיותו תאגידי בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5% וזאת, החל מיום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.03% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.53%.

לבנק יעדי הון שאושרו ע"י הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יעדי ההון יהיו: יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9.3% ויעד הון כולל שלא יפחת מן הדרישה הרגולטורית המסתכמת ביום 31 בדצמבר 2017 ב- 12.53%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

ביום 25 ביוני 2018 הנפיק הבנק לחברה האם כתבי התחייבות נדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בתמורה ל-60.0 מיליון ש"ח. כתבי ההתחייבות האמורים עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל 3 ומוכרים כהון רובד 2. כתבי ההתחייבות הנדחים כוללים מנגנון לספיגת ההפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי ההתחייבות הנדחים.

במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל יחס הון המזערי שנקבע לבנק על ידי המפקח על הבנקים, הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא עד ליום 25 ביוני 2025. לבנק יש אפשרות לבצע פדיון מוקדם אחד בלבד כ-5 שנים לאחר מועד ההנפקה. במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם על ידי הבנק, יעודכן שיעור הריבית השנתית בגובה הפרש בין ריבית העוגן באותו מועד לעומת שיעור ריבית העוגן במועד ההנפקה המקורי של כתבי ההתחייבות הנדחים.

כתבי ההתחייבות האחרים שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

א. הלימות הון (המשך)

(1) יעד הלימות ההון (המשך)

חלוקת דיבידנד כפופה לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית. כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים על פי דין, לרבות אלו הקבועות בחוק החברות.

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
1,316.2	1,279.5	1,371.1	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
276.7	305.5	299.4	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,592.9	1,585.0	1,670.5	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
10,897.4	10,674.0	11,193.7	סיכון אשראי (1)
20.9	42.5	24.5	סיכני שוק
1,037.0	1,026.6	1,077.8	סיכון תפעולי
11,955.3	11,743.1	12,296.0	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.01%	10.90%	11.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.32%	13.50%	13.59%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.03%	9.02%	9.03%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)
12.53%	12.52%	12.53%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)

(1) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 24.0 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות. (30.6.17 – 39.0 מיליון ש"ח, 31.12.17 – 34.3 מיליון ש"ח).

(2) לרבות דרישת הון בשיעור המבטאת 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס הון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.03% ו-12.53%, בהתאמה.

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום 31 בדצמבר 2020.

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

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

א. הלימות ההון (המשך):

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,290.6	1,250.3	1,355.3	1. הון עצמי רובד 1
(2.5)	(2.5)	(2.5)	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.9	1.9	-	מניות בכורה צוברות ומשתתפות שלא הוכרו כהון רובד 1
(0.6)	(0.6)	(2.5)	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
1,290.0	1,249.7	1,352.8	סך ההבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(0.2)	(0.2)	(0.2)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
26.4	30.0	18.5	סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1
1,316.2	1,279.5	1,371.1	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			2. הון רובד 2
143.9	181.4	175.3	הון רובד 2: מכשירים
132.8	124.1	124.1	הון רובד 2: הפרשות
276.7	305.5	299.4	סך הכל רובד 2
1,592.9	1,585.0	1,670.5	סך כל ההון

(4). השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 והתאמות בגין תכנית ההתייעלות

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים	באחוזים		
10.74%	10.59%	10.97%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין מהלכי התייעלות
0.02%	0.02%	0.00%	השפעת הוראות המעבר
10.76%	10.61%	10.97%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית ההתייעלות
0.25%	0.29%	0.18%	השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות
11.01%	10.90%	11.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

(5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק

(5)(א) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:
 - שינוי בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון.
 - שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.
 להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון ליום 30 ביוני 2018:

השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הבנק	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1 באחוזים	בנק
(0.84%)	(0.81%)	

ב. יחס המינוף לפי הוראת המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.
 יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות 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 שיידרש מהבנק הוא 5%.

יחס המינוף

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,316.2	1,279.5	1,371.1	הון רובד 1 (1)
22,717.6	22,597.7	23,800.7	סך החשיפות
5.79%	5.66%	5.76%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות, ראה סעיף א. (4). לעיל.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

גורמים שעשויים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף

השינויים בהיקף החשיפות והון רובד 1 של הבנק עשויים להוביל לשינויים ביחס המינוף של הבנק. לשינויים האפשריים בהון הרגולטורי ראה ביאור 8.א. (4) לעיל.

להלן ניתוח השפעת האפשרויות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2018

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1 באחוזים	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הבנק (0.2%)	בנק
(0.4%)		

ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			יחס כיסוי הנזילות*
31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
329%	307%	277%	יחס כיסוי הנזילות*
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס כיסוי הנזילות בבנק מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות".

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

ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
לבנק קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:

חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות של בניינים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
15.9	8.4	11.0	בשנה הראשונה
15.0	14.5	19.3	בשנה השנייה
13.7	14.2	14.9	בשנה השלישית
12.0	12.8	13.2	בשנה הרביעית
10.5	11.1	11.8	בשנה החמישית
51.3	57.5	51.7	מעל חמש שנים
118.4	118.5	121.9	סך הכל

ב. תביעות משפטיות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד הבנק

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק תביעות משפטיות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט בביאור 24 ב דוחות הכספיים השנתיים. לא חל שינוי בתובענות ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2017, למעט לגבי:

1) תובענות נגד הבנק שהסכום הנטען בהן הוא מהותי:

א. בחודש מארס 2014 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של כ- 2 מיליארד ש"ח נגד הבנק ועוד ארבעה בנקים נוספים (מרכנתיל, מזרחי, איגוד ויהב).

סכום התביעה מתייחס לכל הבנקים. לטענת המבקשים הבנקים לא מספקים גילוי נאות ואף מטעים את לקוחותיהם בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה אותם הם מספקים, כאשר הם מוכרים ללקוח מט"ח בשער הגבוה משער הקניה. ההפרש בין שער הקניה של הבנקים לשער המכירה ללקוח (המכונה בבקשה כ- "עמלת ייקור"), מהווה לטענת המבקשים "עמלת תיווך" הנגבית ללא גילוי באיזה מתעריפוני הבנקים. עוד טוענים המבקשים כי הבנקים פועלים כמקשה אחת על מנת להסתיר את " עמלת הייקור " הנטענת וכי קיים ביניהם הסדר כובל. בקשה זהה בסכום של 10.5 מיליארד ש"ח הוגשה גם כנגד החברה האם ובנקים אחרים. ביום 1 במרס 2018 נדחתה הבקשה והתביעה לא אושרה כייצוגית. ביום 18 במרס 2018 ערערו התובעים על פסה"ד.

ב. ביום 31 בינואר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסך של כ- 698 מיליון ש"ח אשר הוגשה נגד הבנק, החברה האם, ושלושה בנקים נוספים (להלן כולם ביחד- "הבנקים"), מתוכו סך של כ- 658 מיליון ש"ח בגין נזק לא ממוני וסך של כ-40 מיליון ש"ח בגין נזק ממוני.

לטענת המבקשים הבנקים אינם מחזיקים סניפים (או אינם מחזיקים מספיק סניפים) בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו. בכך, טוענים המבקשים, מפרים הבנקים את סעיף 3 (א) לחוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000, סעיף 2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 וחוק יסוד כבוד האדם וחירותו.

הקבוצה אותה מבקשים המבקשים לייצג היא כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים של הבנקים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של הבנקים במקומות יישובם. על פי פסק דין מיום 18 בדצמבר 2017, הבקשה לאישור התובענה כייצוגית, נדחתה. ביום 11 בפברואר 2018 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין.

ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ב. תביעות משפטיות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד הבנק (המשך)

(2) בקשה לאישור תובענה ייצוגית אשר לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי התביעה ולא נעשתה בגינה כל הפרשה.

ביום 27 בדצמבר 2017 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית ללא ציון סכום התביעה. הבקשה הוגשה כנגד הבנק וכנגד בנק דיסקונט. נושא הבקשה הינו גביית ריבית מערבים יחידים בשיעור העולה על המותר ע"פ חוק הערבות תשכ"ז-1967. המבקשים עותרים בין היתר להשבת הסכומים שנגבים ביתר, כן עותרים המבקשים למינוי בעל תפקיד אשר יפקח על השבת הכספים שנגבו ביתר לכלל הלקוחות.

(3). ביום 30 ביוני 2018 וביום 31 בדצמבר 2017 אין חשיפה נוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים ואשר סבירות התממשותן אינה קלושה ולא בוצעה בגינה הפרשה.

ג. הסכמים מהותיים

לא חל שינוי בהסכמים מהותיים ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2017.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגדרים¹					
545.5	-	-	-	545.5	-
545.5	-	-	-	545.5	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
545.5	-	-	-	545.5	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
849.5	-	-	849.5	-	-
70.2	-	-	-	70.2	-
919.7	-	-	849.5	70.2	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
70.2	-	-	-	70.2	-
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
915.7	-	905.6	10.1	-	-
915.7	-	905.6	10.1	-	-
חוזי אופציה אחרים					
94.2	-	26.9	67.3	-	-
93.3	-	26.9	66.4	-	-
-	-	-	-	-	-
2,018.9	-	1,865.0	153.9	-	-
Swaps					
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	-	-
0.1	-	-	0.1	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
3,484.2	-	1,865.0	1003.5	615.7	-
סך הכל					

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

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

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2018					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים		חוזי מטבע חוץ	אחר	חוזי ריבית שקל מדד
	חוזי סחורות	חוזים בגין מניות			
א. נגזרים מגדרים¹					
9.8	-	-	-	9.8	-
5.8	-	-	-	5.8	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
11.7	-	-	11.7	-	-
8.0	-	-	2.6	5.4	-
ג. נגזרים אחרים¹					
7.9	-	7.1	0.8	-	-
7.9	-	7.1	0.8	-	-
29.4	-	7.1	12.5	9.8	-
21.7	-	7.1	3.4	11.2	-

(1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 0.3 מיליון ש"ח.

(4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

30 ביוני 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגדרים¹					
347.2	-	-	-	347.2	-
347.2	-	-	-	347.2	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
347.2	-	-	-	347.2	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
904.6	-	-	904.6	-	-
67.4	-	-	-	67.4	-
972.0	-	-	904.6	67.4	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
67.4	-	-	-	67.4	-
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
482.4	-	468.3	14.1	-	-
482.4	-	468.3	14.1	-	-
חוזי אופציה אחרים					
205.4	-	148.2	57.2	-	-
202.0	-	148.2	53.8	-	-
-	-	-	-	-	-
1,372.2	-	1,233.0	139.2	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
7.1	-	-	7.1	-	-
2,698.5	-	1,233.0	1050.9	414.6	-
סך הכל					

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

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2017						0
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל מדד	אחר*	
						א. נגזרים מגדרים 1
2.6	-	-	-	2.6	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
7.4	-	-	-	7.4	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM ^{1,2}
1.9	-	-	1.9	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
18.9	-	-	11.7	7.2	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים 1
7.6	-	6.4	1.2	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
7.6	-	6.4	1.2	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
12.1	-	6.4	3.1	2.6	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}
33.9	-	6.4	12.9	14.6	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4}

- (1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 2.4 מיליון ש"ח.
- (4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 בדצמבר 2017					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגזרים¹					
				Swaps	-
353.3	-	-	-	353.3	-
353.3	-	-	-	353.3	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
353.3	-	-	-	353.3	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
				Forward	-
699.1	-	-	699.1	-	-
				Swaps	-
68.5	-	-	-	68.5	-
767.6	-	-	699.1	68.5	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
68.5	-	-	-	68.5	-
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
				אופציות שנכתבו	-
805.6	-	784.7	20.9	-	-
805.6	-	784.7	20.9	-	-
				אופציות שנקנו	-
				חוזי אופציה אחרים	-
111.0	-	88.2	22.8	-	-
109.7	-	88.2	21.5	-	-
				אופציות שנכתבו	-
				אופציות שנקנו	-
				Swaps	-
1,831.9	-	1,745.8	86.1	-	-
סך הכל					
				חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	-
0.1	-	-	0.1	-	-
2,952.9	-	1,745.8	785.3	421.8	-
סך הכל					

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

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2017					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים		חוזי מטבע חוץ	אחר	חוזי ריבית שקל מדד
	חוזי סחורות	חוזים בגין מניות			
א. נגזרים מגדרים¹					
2.4	-	-	-	2.4	-
6.7	-	-	-	6.7	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
1.0	-	-	1.0	-	-
15.0	-	-	8.1	6.9	-
ג. נגזרים אחרים¹					
11.0	-	10.8	0.2	-	-
11.0	-	10.8	0.2	-	-
14.4	-	10.8	1.2	2.4	-
32.7	-	10.8	8.3	13.6	-

(1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 1.2 מיליון ש"ח.

(4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	24.3	5.1	29.4
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	24.3	5.1	29.4
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹	17.8	1.6	19.4
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	42.1	6.7	48.8
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	16.1	5.6	21.7
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	8.5	3.6	12.1
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	8.5	3.6	12.1
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹	23.5	2.9	26.4
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים	32.0	6.5	38.5
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	28.7	5.2	33.9
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	8.0	6.4	14.4
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	8.0	6.4	14.4
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹	18.3	0.5	18.8
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	18.3	0.5	18.8
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	27.1	5.6	32.7

בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ב – 30 ביוני 2018 ו 2017- ובשנת 2017 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
ג. פרוט מועדי פירעון- סכומים נקובים: יתרות לסוף תקופה

30 ביוני 2018				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
-	-	-	-	-
615.7	472.5	88.4	54.8	-
1,003.5	-	-	117.6	885.9
1,865.0	-	16.8	13.6	1,834.6
3,484.2	472.5	105.2	186.0	2,720.5
				חוזי ריבית
				-שקל מדד
				-אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				סך הכל
30 ביוני 2017				
(בלתי מבוקר)				
2,698.5	332.2	121.4	300.7	1,944.2
				סך הכל
31 בדצמבר 2017				
(מבוקר)				
2,952.9	318.7	129.9	139.5	2,364.8
				סך הכל

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים – שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים – הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2017.
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

(בלתי מבוקר)

משקי בית										
מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	מזה : כרטיסי אשראי	
										מזה : כרטיסי אשראי
הכנסות ריבית מחיצוניים	66.1	-	-	-	30.6	8.2	9.0	0.1	17.5	131.5
הוצאות ריבית מחיצוניים	8.6	-	-	-	0.5	0.1	0.3	-	6.2	15.7
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:	57.5	-	-	-	30.1	8.1	8.7	0.1	11.3	115.8
מחיצוניים	7.3	1.2	1.1	1.1	(3.4)	(1.7)	(1.9)	-	(1.4)	(0.0)
בימגזרי	64.8	1.2	1.1	1.1	26.7	6.4	6.8	0.1	9.9	115.8
סך הכנסות ריבית, נטו	47.2	6.0	2.3	2.3	8.4	1.4	0.4	-	44.5	104.2
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	112.0	7.2	3.4	3.4	35.1	7.8	7.2	0.1	54.4	220.0
סך הכנסות (הוצאות)	(1.0)	(0.1)	-	-	5.1	0.2	(1.3)	-	-	3.0
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	108.6	4.8	1.5	1.5	18.0	2.4	4.0	0.4	1.0	135.9
הוצאות תפעוליות ואחרות	4.4	2.5	1.9	1.9	12.0	5.2	4.5	(0.3)	53.4	81.1
רווח (הפסד) לפני מסים	1.3	0.8	0.6	0.6	4.2	1.8	1.7	(0.1)	15.4	24.9
הפרשה למסים על הרווח	3.1	1.7	1.3	1.3	7.8	3.4	2.8	(0.2)	38.0	56.2
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	9,125.4	983.5	21.6	21.6	2,337.4	754.3	1,176.2	3.9	8,295.7	21,714.5
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)	9,125.4	983.5	21.6	21.6	2,337.4	754.3	1,135.0	3.9	-	13,377.6
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)	9,581.0	1,318.7	22.2	22.2	2,349.8	783.7	1,197.9	8.7	-	13,943.3
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	32.8	-	-	-	73.4	13.3	9.1	-	-	128.6
יתרת חובות פגומים	6.8	-	-	-	13.9	-	-	-	-	20.7
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	15,053.9	-	911.4	911.4	1,924.7	258.4	529.1	37.0	1,689.3	20,403.8
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)	15,053.9	-	911.4	911.4	1,856.2	258.2	453.1	37.0	-	18,569.8
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)	14,907.0	-	924.9	924.9	1,798.1	272.7	569.8	28.4	-	18,500.9
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	6,382.2	937.6	34.4	34.4	2,056.9	888.8	1,202.9	8.5	1,700.1	12,273.8
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}	6,413.8	1,244.9	34.7	34.7	2,075.7	870.8	1,208.4	8.8	1,683.8	12,296.0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)	9,579.3	-	2,583.2	2,583.2	455.5	91.8	277.6	-	-	12,987.4
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}	54.9	1.2	-	-	25.4	6.3	6.7	0.1	-	93.4
פיצול הכנסות ריבית, נטו	10.4	-	1.1	1.1	1.3	0.1	0.1	-	-	13.0
מרווח מפעילות מתן אשראי	(0.5)	-	-	-	-	-	-	-	9.9	9.4
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	64.8	1.2	1.1	1.1	26.7	6.4	6.8	0.1	9.9	115.8
אחר	64.8	1.2	1.1	1.1	26.7	6.4	6.8	0.1	9.9	115.8
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	64.8	1.2	1.1	1.1	26.7	6.4	6.8	0.1	9.9	115.8

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש, למעט מגזר שקלי לא צמוד.
ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).
ג. נכסים בניהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

משקי בית									
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	
									מזה: כרטיסי אשראי
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	
הכנסות ריבית מחיצוניים	124.5	15.8	-	5.5	8.0	28.0	-	1.0	67.2
הוצאות ריבית מחיצוניים	13.1	5.0	-	0.2	0.3	0.2	0.5	-	6.9
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:									
מחיצוניים	111.4	10.8	-	5.3	7.7	27.8	(0.5)	1.0	60.3
בינמגזרי	0.0	0.2	-	(0.4)	(0.5)	(2.1)	1.3	0.1	1.5
סך הכנסות ריבית, נטו	111.4	11.0	-	4.9	7.2	25.7	0.8	1.1	61.8
הכנסות שאינן מריבית	59.4	2.3	-	0.4	1.5	8.3	2.2	5.6	44.7
סך הכנסות	170.8	13.3	-	5.3	8.7	34.0	3.0	6.7	106.5
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	15.3	-	-	0.3	3.5	8.7	-	-	2.8
הוצאות תפעוליות ואחרות	129.7	1.6	-	4.1	3.8	22.8	1.4	7.2	96.0
רווח (הפסד) לפני מסים	25.8	11.7	-	0.9	1.4	2.5	1.6	(0.5)	7.7
הפרשה למסים על הרווח	9.7	4.4	-	0.4	0.6	0.9	0.3	(0.2)	3.1
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	16.1	7.3	-	0.5	0.8	1.6	1.3	(0.3)	4.6
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)	20,643.5	8,223.1	3.0	851.8	890.4	2,228.6	15.4	1,014.2	8,431.2
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)	12,407.7	-	3.0	839.1	890.4	2,228.6	15.4	1,014.2	8,431.2
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	12,997.2	-	14.4	908.8	871.0	2,306.0	20.0	1,311.5	8,877.0
יתרת חובות פגומים	101.5	-	-	-	30.1	40.8	-	-	30.6
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	22.4	-	-	-	-	15.1	-	-	7.3
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)	19,422.0	1,727.5	43.5	358.4	352.1	1,847.9	878.6	-	14,214.0
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)	17,529.9	-	43.5	267.4	323.2	1,803.2	878.6	-	14,214.0
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	17,514.6	-	44.0	259.0	337.8	1,752.0	926.4	-	14,195.4
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}	11,751.6	1,604.8	8.7	936.1	941.3	2,013.5	30.6	1,328.2	6,216.6
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)	11,743.1	1,582.7	12.6	904.2	956.4	2,024.7	30.5	1,167.0	6,232.0
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}	12,407.9	-	6.7	147.3	202.7	540.2	2,352.1	-	9,158.9
פיצול הכנסות ריבית, נטו									
מרווח מפעילות מתן אשראי	91.0	-	-	4.7	7.1	25.1	-	1.1	54.1
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	10.3	-	-	0.1	0.2	0.9	0.8	-	8.3
אחר	10.1	11.0	-	0.1	(0.1)	(0.3)	-	-	(0.6)
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	111.4	11.0	-	4.9	7.2	25.7	0.8	1.1	61.8

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש, למעט מגזר שקלי לא צמוד.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).
 ג. נכסים בניהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

מסקי בית									מזה : כרטיסי אשראי	סך הכל	
מגזר ניהול	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה : כרטיסי אשראי	סך הכל				
סך פעילות ישראל	פיננסי	מוסדיים	גדולים	בינוניים	קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה : כרטיסי אשראי	סך הכל			
246.6	24.6	0.1	17.7	15.8	59.4	0.1	3.1	128.9		הכנסות ריבית מחיצוניים	
18.9	7.3	-	0.5	0.1	0.6	1.0	-	9.4		הוצאות ריבית מחיצוניים	
227.7	17.3	0.1	17.2	15.7	58.8	(0.9)	3.1	119.5		הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו: מחיצוניים	
0.0	1.0	-	(3.9)	(2.8)	(6.7)	3.0	(0.7)	9.4		בינמגזרי	
227.7	18.3	0.1	13.3	12.9	52.1	2.1	2.4	128.9		סך הכנסות ריבית, נטו	
166.4	47.1	-	0.9	2.7	16.9	4.8	11.7	94.0		הכנסות שאינן מריבית	
394.1	65.4	0.1	14.2	15.6	69.0	6.9	14.1	222.9		סך ההכנסות	
15.5	-	-	1.3	(0.4)	13.2	-	0.5	1.4		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
286.2	3.5	0.4	8.8	6.2	41.4	2.9	10.3	223.0		הוצאות תפעוליות ואחרות	
92.4	61.9	(0.3)	4.1	9.8	14.4	4.0	3.3	(1.5)		רווח (הפסד) לפני מסים	
29.0	18.5	(0.1)	1.5	3.4	5.1	1.4	1.1	(0.8)		הפרשה למסים על הרווח	
63.4	43.4	(0.2)	2.6	6.4	9.3	2.6	2.2	(0.7)		רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
21,416.0	8,130.2	3.9	1,135.1	766.6	2,324.9	21.4	971.1	9,033.9		יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)	
13,247.8	-	3.9	1,097.1	766.6	2,324.9	21.4	971.1	9,033.9		מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)	
13,943.3	-	8.7	1,197.9	783.7	2,349.8	22.2	1,318.7	9,581.0		יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
128.6	-	-	9.1	13.3	73.4	-	-	32.8		יתרת חובות פגומים	
20.7	-	-	-	-	13.9	-	-	6.8		יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	
20,118.6	1,695.9	35.2	495.9	280.4	1,818.2	901.3	-	14,891.7		יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)	
18,268.1	-	35.2	385.9	280.2	1,773.8	901.3	-	14,891.7		מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)	
18,500.9	-	28.4	569.8	272.7	1,798.1	924.9	-	14,907.0		יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
12,257.0	1,720.6	8.1	1,197.6	906.9	2,038.7	34.0	937.6	6,351.1		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}	
12,296.0	1,683.8	8.8	1,208.4	870.8	2,075.7	34.7	1,244.9	6,413.8		יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)	
12,729.1	-	2.0	214.0	153.2	480.8	2,499.9	-	9,379.2		יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}	
186.3	-	0.1	13.3	12.7	50.0	-	2.4	110.2		פיצול הכנסות ריבית, נטו	
24.3	-	-	0.1	0.3	2.3	2.1	-	19.5		מרווח מפעילות מתן אשראי	
17.1	18.3	-	(0.1)	(0.1)	(0.2)	-	-	(0.8)		מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
227.7	18.3	0.1	13.3	12.9	52.1	2.1	2.4	128.9		אחר	
										סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש, למעט מגזר שקלי לא צמוד.
ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון(נב"ת 201).
ג. נכסים בניהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

(בלתי מבוקר)

סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		הכנסות ריבית מחיצוניים
							מזה : כרטיסי אשראי	סך הכל	
237.3	23.2	-	12.2	15.7	58.0	-	2.1	128.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
18.2	7.6	-	0.2	0.3	0.4	0.7	-	9.0	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
219.1	15.6	-	12.0	15.4	57.6	(0.7)	2.1	119.2	מחיצוניים
0.0	3.3	-	(1.3)	(1.5)	(5.4)	2.2	0.2	2.7	בינמגזרי
219.1	18.9	-	10.7	13.9	52.2	1.5	2.3	121.9	סך הכנסות ריבית, נטו
116.8	1.6	-	0.9	2.7	17.6	4.3	11.3	89.7	הכנסות שאינן מריבית
335.9	20.5	-	11.6	16.6	69.8	5.8	13.6	211.6	סך הכנסות
25.7	-	-	(0.5)	5.8	13.8	-	0.2	6.6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
258.8	2.8	0.1	7.5	7.6	46.3	2.9	13.0	191.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
51.4	17.7	(0.1)	4.6	3.2	9.7	2.9	0.4	13.4	רווח (הפסד) לפני מסים
18.9	6.5	-	1.7	1.2	3.6	0.8	0.1	5.1	הפרשה למסים על הרווח
									רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
32.5	11.2	(0.1)	2.9	2.0	6.1	2.1	0.3	8.3	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
20,533.0	8,213.2	2.4	847.1	824.8	2,295.0	16.9	974.0	8,333.6	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
12,303.1	-	2.4	830.4	824.8	2,295.0	16.9	974.0	8,333.6	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
12,997.2	-	14.4	908.8	871.0	2,306.0	20.0	1,311.5	8,877.0	יתרת חובות פגומים
101.5	-	-	0.1	30.1	40.7	-	-	30.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
22.4	-	-	-	-	15.1	-	-	7.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
19,321.2	1,731.0	37.8	344.6	421.9	1,798.9	884.8	-	14,102.2	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
17,409.1	-	37.8	255.8	371.7	1,756.8	884.8	-	14,102.2	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,514.6	-	44.0	259.0	337.8	1,752.0	926.4	-	14,195.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
11,761.3	1,627.3	4.9	968.3	926.3	2,002.6	30.7	1,112.8	6,201.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
11,743.1	1,582.7	12.6	904.2	956.4	2,024.7	30.5	1,167.0	6,232.0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
12,334.8	-	4.0	143.4	210.5	544.4	2,297.2	-	9,135.3	פיצול הכנסות ריבית, נטו
181.9	-	-	10.5	13.7	50.9	-	2.3	106.8	מרווח מפעילות מתן אשראי
19.9	-	-	0.2	0.4	1.7	1.5	-	16.1	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
17.3	18.9	-	-	(0.2)	(0.4)	-	-	(1.0)	
219.1	18.9	-	10.7	13.9	52.2	1.5	2.3	121.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש, למעט מגזר שקלי לא צמוד.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).
 ג. נכסים בניהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017									
(מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל
465.7	36.2	-	26.6	35.4	111.5	0.2	3.1	255.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
25.9	10.9	-	0.9	0.7	1.7	1.5	-	10.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
439.8	25.3	-	25.7	34.7	109.8	(1.3)	3.1	245.6	מחיצוניים
(0.0)	9.7	-	(4.8)	(5.4)	(6.3)	4.5	1.5	2.3	בינמגזרי
439.8	35.0	-	20.9	29.3	103.5	3.2	4.6	247.9	סך הכנסות ריבית, נטו
243.5	8.8	-	4.0	5.5	34.8	9.3	22.6	181.1	הכנסות שאינן מריבית
683.3	43.8	-	24.9	34.8	138.3	12.5	27.2	429.0	סך הכנסות
67.2	-	-	5.4	4.5	35.8	-	0.2	21.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
508.9	6.8	0.2	14.3	14.7	81.1	5.8	23.4	386.0	הוצאות תפעוליות ואחרות
107.2	37.0	(0.2)	5.2	15.6	21.4	6.7	3.6	21.5	רווח (הפסד) לפני מסים
36.3	13.0	(0.1)	1.7	5.3	6.9	2.2	1.2	7.3	הפרשה למסים על הרווח
									רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי
70.9	24.0	(0.1)	3.5	10.3	14.5	4.5	2.4	14.2	מניות הבנק
20,688.9	8,195.8	3.5	847.6	906.0	2,231.3	19.9	983.4	8,484.8	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
									מזה: יתרה ממוצעת של אשראי
12,480.0	-	3.5	834.5	906.0	2,231.3	19.9	983.4	8,484.8	לציבור ^(א)
									יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח*
13,353.7	-	8.1	954.6	923.1	2,296.1	22.2	1,319.3	9,149.6	יתרת חובות פגומים
127.7	-	-	10.0	15.1	68.4	-	-	34.2	יתרת חובות בפיקוח מעל 90 יום
20.9	-	-	-	-	15.5	-	-	5.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
19,459.5	1,724.7	35.6	294.3	430.6	1,748.9	908.3	-	14,317.1	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
17,574.0	-	35.6	222.5	391.7	1,698.8	908.3	-	14,317.1	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,733.0	-	25.0	306.0	353.4	1,654.2	969.2	-	14,425.2	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
11,591.9	1,658.8	5.4	968.1	954.7	1,997.4	31.2	866.2	5,976.3	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(א)
11,955.3	1,675.7	5.3	1,030.3	948.3	1,995.4	32.9	1,167.0	6,267.4	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול ^{(א),(ב)}
12,470.8	-	4.1	150.4	214.6	506.1	2,416.6	-	9,179.0	פיצול הכנסות ריבית, נטו
367.3	-	-	21.1	29.2	101.0	0.1	4.6	215.9	מרווח מפעילות מתן אשראי
40.9	-	-	0.3	0.6	3.5	3.1	-	33.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
31.6	35.0	-	(0.5)	(0.5)	(1.0)	-	-	(1.4)	אחר
439.8	35.0	-	20.9	29.3	103.5	3.2	4.6	247.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש, למעט מגזר שקלי לא צמוד.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).
 ג. נכסים בנייהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים") בהתאם לכללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות.

2. החלוקה למגזרי פעילות 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 הבנק. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאת הפעילות בין המגזרים השונים, ראה ביאור 27א דוחות הכספיים לשנת 2017.

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
115.8	11.3	22.8	21.5	60.2	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
-	(1.4)	(5.4)	(2.4)	9.2	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בימגזרי
104.2	44.5	2.2	5.8	51.7	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בימגזרי
220.0	54.4	19.6	24.9	121.1	סך ההכנסות
3.0	-	-	4.0	(1.0)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
135.9	1.0	8.5	12.9	113.5	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
81.1	53.4	11.1	8.0	8.6	לחיצוניים
24.9	15.4	3.8	2.7	3.0	רווח לפני מיסים
56.2	38.0	7.3	5.3	5.6	הפרשה למיסים על הרווח
21,714.5	8,295.7	2,526.5	1,590.1	9,302.2	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
13,766.2	-	2,490.2	1,556.6	9,719.4	יתרה ממוצעת של נכסים
18,500.9	-	777.6	1,255.6	16,467.7	יתרת אשראי לסוף תקופה
					יתרת פקדונות לסוף תקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
111.4	10.8	21.7	24.0	54.9	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
-	0.2	(6.7)	(1.8)	8.3	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בימגזרי
59.4	2.3	1.8	6.6	48.7	הכנסות שאינן מריבית:
170.8	13.3	16.8	28.8	111.9	- מחיצוניים
15.3	-	2.1	9.3	3.9	סך ההכנסות
129.7	1.8	11.0	17.5	99.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	(1.6)	0.5	1.1	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
25.8	11.5	5.3	1.5	7.5	לחיצוניים
9.7	4.4	1.8	0.7	2.8	בימגזרי
16.1	7.1	3.5	0.8	4.7	רווח לפני מיסים
20,643.5	8,223.1	2,130.5	1,686.8	8,603.1	הפרשה למיסים על הרווח
12,848.7	-	2,110.5	1,798.1	8,940.1	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
17,514.6	-	549.5	1,310.5	15,654.6	יתרה ממוצעת של נכסים
					יתרת אשראי לסוף תקופה
					יתרת פקדונות לסוף תקופה

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
227.7	17.3	43.7	43.0	123.7	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
-	1.0	(9.2)	(4.5)	12.7	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
166.4	47.1	4.6	11.8	102.9	הכנסות שאינן מריבית:
394.1	65.4	39.1	50.3	239.3	- מחיצוניים
15.5	-	5.6	8.2	1.7	סך ההכנסות
					הוצאות בגין הפסדי אשראי
286.2	3.5	19.9	29.8	233.0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
92.4	61.9	13.6	12.3	4.6	לחיצוניים
29.0	18.5	4.7	4.3	1.5	רווח לפני מיסים
					הפרשה למיסים על הרווח
63.4	43.4	8.9	8.0	3.1	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
21,416.0	8,130.2	2,464.4	1,612.3	9,209.1	יתרה ממוצעת של נכסים
13,766.2		2,490.2	1,556.6	9,719.4	יתרת אשראי לסוף תקופה
18,500.9	-	777.6	1,255.6	16,467.7	יתרת פקדונות לסוף תקופה
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
219.1	15.6	36.9	48.2	118.4	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
-	3.3	(6.3)	(4.7)	7.7	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
116.8	1.6	4.2	13.8	97.2	הכנסות שאינן מריבית:
335.9	20.5	34.8	57.3	223.3	- מחיצוניים
25.7	-	4.3	13.4	8.0	סך ההכנסות
					הוצאות בגין הפסדי אשראי
258.8	2.9	18.7	35.3	201.9	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
-	-	-	-	-	לחיצוניים
51.4	17.6	11.8	8.6	13.4	בינמגזרי
18.9	6.5	4.3	3.2	4.9	רווח לפני מיסים
					הפרשה למיסים על הרווח
32.5	11.1	7.5	5.4	8.5	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
20,533.0	8,213.2	2,096.8	1,734.9	8,488.1	יתרה ממוצעת של נכסים
12,848.7		2,110.5	1,798.1	8,940.1	יתרת אשראי לסוף תקופה
17,514.6	-	549.5	1,310.5	15,654.6	יתרת פקדונות לסוף תקופה

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
					הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
439.8	25.3	76.6	83.3	254.6	- מחיצוניים
-	9.7	(12.2)	(1.1)	3.6	- בינמגזרי
					הכנסות שאינן מריבית:
243.5	8.8	11.5	25.4	197.8	- מחיצוניים
67.2	-	18.2	25.4	23.6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
508.9	6.8	35.4	60.0	406.7	לחיצוניים
107.2	37.0	22.3	22.2	25.7	רווח לפני מיסים
36.3	13.0	7.3	7.3	8.7	הפרשה למיסים על הרווח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
70.9	24.0	15.0	14.9	17.0	התאגיד הבנקאי
20,688.9	8,195.8	2,150.5	1,707.0	8,635.6	יתרה ממוצעת של נכסים
13,181.1	-	2,285.9	1,632.6	9,262.6	יתרת אשראי לסוף תקופה
17,733.0	-	590.0	1,206.6	15,936.4	יתרת פקדונות לסוף תקופה

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

- א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2017			30 ביוני 2018			
הפרשה להפסדי אשראי						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
138.7	69.7	69.0	182.3	80.5	101.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15.0	2.9	12.1	3.6	(0.5)	4.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.2)	(8.2)	(12.0)	(22.2)	(10.3)	(11.9)	מחיקות חשבונאיות
15.0	6.8	8.2	13.4	5.9	7.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(5.2)	(1.4)	(3.8)	(8.8)	(4.4)	(4.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
148.5	71.2	77.3	177.1	75.6	101.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
5.2	1.8	3.4	5.9	2.0	3.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
0.3	-	0.3	(0.6)	(0.5)	(0.1)	גידול (קיטון) בהפרשה
5.5	1.8	3.7	5.3	1.5	3.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
154.0	73.0	81.0	182.4	77.1	105.3	סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2017			30 ביוני 2018			
הפרשה להפסדי אשראי						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
141.9	67.8	74.1	172.6	78.8	93.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
26.7	6.3	20.4	16.0	1.9	14.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(53.8)	(18.4)	(35.4)	(41.7)	(19.2)	(22.5)	מחיקות חשבונאיות
33.7	15.5	18.2	30.2	14.1	16.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20.1)	(2.9)	(17.2)	(11.5)	(5.1)	(6.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
148.5	71.2	77.3	177.1	75.6	101.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
6.5	1.5	5.0	5.8	2.0	3.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(1.0)	0.3	(1.3)	(0.5)	(0.5)	-	גידול (קיטון) בהפרשה
5.5	1.8	3.7	5.3	1.5	3.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
154.0	73.0	81.0	182.4	77.1	105.3	סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי(המשך)

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

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

ליום 30 ביוני 2017					ליום 30 ביוני 2018				
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
בנקים		אשראי לציבור			בנקים		אשראי לציבור		
וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות(1)									
4,433.7	1,888.5	2,545.2	148.5	2,396.7	5,037.4	2,156.6	2,880.8	198.4	2,682.4
10,452.0	-	10,452.0	8,748.5	1,703.5	11,062.5	-	11,062.5	9,404.8	1,657.7
14,885.7	1,888.5	12,997.2	8,897.0	4,100.2	16,099.9	2,156.6	13,943.3	9,603.2	4,340.1
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)									
57.8	-	57.8	8.5	49.3	88.2	-	88.2	10.5	77.7
90.7	-	90.7	62.7	28.0	88.9	-	88.9	65.1	23.8
148.5	-	148.5	71.2	77.3	177.1	-	177.1	75.6	101.5
אשראי									
ליום 31 בדצמבר 2017									
מבוקר									
בנקים		אשראי לציבור			בנקים		אשראי לציבור		
וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות(1)									
4,846.8	2,216.5	2,630.3	150.2	2,480.1	10,723.4	-	10,723.4	9,021.6	1,701.8
15,570.2	2,216.5	13,353.7	9,171.8	4,181.9	15,570.2	2,216.5	13,353.7	9,171.8	4,181.9
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)									
75.9	-	75.9	12.9	63.0	96.7	-	96.7	65.9	30.8
172.6	-	172.6	78.8	93.8	172.6	-	172.6	78.8	93.8
אשראי									

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						פעילות לווים בישראל
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעיתיים (2)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים	
0.8	0.8	499.0	6.5	3.8	488.7	ציבורי - מסחרי
-	-	201.2	0.2	-	201.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.4	0.3	35.8	1.3	0.6	33.9	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
36.7	12.8	3,604.1	87.8	86.3	3,430.0	שרותים פיננסיים
37.9	13.9	4,340.1	95.8	90.7	4,153.6	מסחרי אחר
-	-	321.9	0.2	1.5	320.2	סך הכל מסחרי
11.4	6.8	9,281.3	32.6	94.2	9,154.5	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
49.3	20.7	13,943.3	128.6	186.4	13,628.3	אנשים פרטיים - אחר
-	-	2,096.1	-	-	2,096.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	60.5	-	-	60.5	בנקים בישראל
49.3	20.7	16,099.9	128.6	186.4	15,784.9	ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						פעילות לווים בישראל
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעיתיים (2)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים	
0.8	1.6	351.7	8.4	6.7	336.6	ציבורי - מסחרי
-	-	152.0	0.3	-	151.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.0	-	38.6	1.3	2.6	34.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
33.1	13.5	3,557.9	60.9	123.5	3,373.5	שרותים פיננסיים
35.9	15.1	4,100.2	70.9	132.8	3,896.5	מסחרי אחר
-	-	280.4	0.2	2.7	277.5	סך הכל מסחרי
15.7	7.3	8,616.6	30.4	94.9	8,491.3	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
51.6	22.4	12,997.2	101.5	230.4	12,665.3	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,860.5	-	-	1,860.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	28.0	-	-	28.0	בנקים בישראל
51.6	22.4	14,885.7	101.5	230.4	14,553.8	ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2017						פעילות לווים בישראל
מבוקר						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעייתיים (2)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
0.9	1.2	411.7	8.7	5.5	397.5	ציבורי - מסחרי
-	-	167.7	0.2	0.3	167.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.1	26.5	1.2	1.2	24.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
14.6	38.9	3,576.0	83.4	117.0	3,375.6	שרותים פיננסיים
15.5	40.2	4,181.9	93.5	124.0	3,964.4	מסחרי אחר
-	-	284.5	0.2	1.5	282.8	סך הכל מסחרי
5.4	14.2	8,887.3	34.0	97.7	8,755.6	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
20.9	54.4	13,353.7	127.7	223.2	13,002.8	אנשים פרטיים - אחר
-	-	2,159.1	-	-	2,159.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	57.4	-	-	57.4	בנקים בישראל
20.9	54.4	15,570.2	127.7	223.2	15,219.3	ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל

- 1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- 2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- 3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי - ראה ביאור 12.ב.ג. להלן.
- 4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- 5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

איכות האשראי- מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הביטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. 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 למעט במקרים בהם הועבר לטיפול באמצעים משפטיים, נבחן באופן פרטני ונמצא כי לא צפויים ממנו הפסדי אשראי מעבר לסכום שנמחק או הופרש. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הביטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)
2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל

30 ביוני 2018					ציבורי - מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)
209.8	6.5	-	3.7	6.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	0.2	-	-	0.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.6	1.3	-	0.8	1.3	שרותים פיננסיים
226.9	87.8	4.7	46.3	83.1	מסחרי אחר
438.6	95.8	4.7	50.8	91.1	סך הכל מסחרי
0.2	0.2	0.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
71.7	32.6	2.6	7.4	30.0	אנשים פרטיים - אחר
510.5	128.6	7.5	58.2	121.1	סך הכל פעילות בישראל*
	128.2	7.1	58.2	121.1	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	67.6	7.3	16.1	60.3	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

30 ביוני 2017					ציבורי - מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)
180.8	8.4	0.3	5.3	8.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	0.3	-	-	0.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.5	1.3	-	0.7	1.3	שרותים פיננסיים
180.5	60.9	2.5	17.5	58.4	מסחרי אחר
363.1	70.9	2.8	23.5	68.1	סך הכל מסחרי
0.2	0.2	0.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
68.7	30.4	3.1	6.3	27.3	אנשים פרטיים - אחר
432.0	101.5	6.1	29.8	95.4	סך הכל פעילות בישראל*
	100.7	5.3	29.8	95.4	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	52.4	5.7	10.7	46.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ראה הערות בעמוד הבא.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2017					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)(4) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)
163.2	8.7	0.3	3.6	8.4	ציבורי - מסחרי
0.5	0.2	-	-	0.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.6	1.2	-	0.6	1.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
190.2	83.4	7.2	31.9	76.2	שרותים פיננסיים
355.5	93.5	7.5	36.1	86.0	מסחרי אחר
0.2	0.2	0.2	-	-	סך הכל מסחרי
64.9	34.0	3.1	9.4	30.9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
420.6	127.7	10.8	45.5	116.9	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
	126.6	9.7	45.5	116.9	*מזה
	64.1	7.1	13.9	57.0	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים

הערות:

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		פעילות לווים בישראל	
(בלתי ניתנת)		(בלתי מבוקר)			
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³		
-	5.3	-	-	9.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.7	-	-	0.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	1.5	-	-	1.0	שרותים פיננסיים
0.2	58.1	0.1	0.3	81.4	מסחרי אחר
0.2	65.6	0.1	0.3	92.1	סך הכל מסחרי
-	0.3	-	-	0.2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.1	27.1	0.2	0.3	33.4	אנשים פרטיים - אחר
0.3	93.0	0.3	0.6	125.7	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		פעילות לווים בישראל	
(בלתי ניתנת)		(בלתי מבוקר)			
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³		
-	5.7	-	-	9.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.4	-	-	0.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	1.3	-	-	1.0	שרותים פיננסיים
0.5	52.7	0.2	0.4	79.9	מסחרי אחר
0.5	60.1	0.2	0.4	90.5	סך הכל מסחרי
-	0.3	-	-	0.2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.2	29.7	0.3	0.5	33.8	אנשים פרטיים - אחר
0.7	90.1	0.5	0.9	124.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 4.0, 3.2, 8.0 ו- 5.9 מיליון ש"ח בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ו- 2017, בהתאמה.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש

פעילות לווים בישראל

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
1.4	0.7	-	-	0.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	0.1	-	-	0.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.0	0.1	-	-	0.9	שרותים פיננסיים
39.4	6.0	-	-	33.4	מסחרי אחר
42.1	6.9	-	-	35.2	סך הכל מסחרי
25.5	7.7	-	-	17.8	אנשים פרטיים - אחר
67.6	14.6	-	-	53.0	סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
3.0	0.5	-	-	2.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	0.3	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.1	0.1	-	-	1.0	שרותים פיננסיים
24.7	7.5	-	-	17.2	מסחרי אחר
29.1	8.4	-	-	20.7	סך הכל מסחרי
23.3	6.8	-	-	16.5	אנשים פרטיים - אחר
52.4	15.2	-	-	37.2	סך הכל פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2017					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
		3.2	0.7	-	
0.3	0.2	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.8	-	-	-	0.8	שרותים פיננסיים
33.9	8.4	-	-	25.5	מסחרי אחר
38.2	9.3	-	-	28.9	סך הכל מסחרי
25.9	7.0	-	-	18.9	אנשים פרטיים - אחר
64.1	16.3	-	-	47.8	סך הכל פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי לימים 30 ביוני 2018, 30 ביוני 2017 ו- 31 בדצמבר 2017.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2017			30 ביוני 2018		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים
2.0	2.0	3	-	-	-
0.8	0.8	2	0.2	0.2	1
2.9	3.1	25	9.3	9.3	30
5.7	5.9	30	9.5	9.5	31
פעילות לווים בישראל					
ציבורי- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					

ארגונים מחדש שבוצעו בשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2017			30 ביוני 2018		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים
2.1	2.1	5	0.3	0.3	4
0.9	0.9	3	0.4	0.6	2
7.6	9.1	64	15.3	15.3	72
10.6	12.1	72	16.0	16.2	78
פעילות לווים בישראל					
ציבורי- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום ²				
30 ביוני 2017		30 ביוני 2018		
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה		רשומה		
פעילות לזוים בישראל				
ציבורי- מסחרי				
-	1	-	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	2	-	-	שרותים פיננסיים
0.7	12	2.2	19	מסחרי - אחר
0.8	15	2.2	21	סך הכל מסחרי
0.3	17 (3)	0.5	31	אנשים פרטיים - אחר
1.1	32	2.7	52	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בשישה חודשים שהסתיימו ביום ²				
30 ביוני 2017		30 ביוני 2018		
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה		רשומה		
פעילות לזוים בישראל				
ציבורי- מסחרי				
0.1	2	0.4	5	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	2	0.8	1	שרותים פיננסיים
1.9	25	4.1	36	מסחרי - אחר
2.1	29	5.3	42	סך הכל מסחרי
0.9	48 (3)	1.8	77	אנשים פרטיים - אחר
3.0	77	7.1	119	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ – מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

31 בדצמבר			30 ביוני			31 בדצמבר			30 ביוני		
2017			2017			2017			2018		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרות החוזים (1)								
נסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :											
-	-	-	9.0	3.4	1.4	אשראי תעודות					
0.8	0.8	0.7	57.2	56.8	42.7	ערבויות להבטחת אשראי					
0.3	0.4	0.4	75.2	111.4	106.7	ערבויות לרוכשי דירות					
0.8	1.1	0.9	203.8	206.4	234.9	ערבויות והתחייבויות אחרות					
0.9	0.8	0.8	2,752.2	2,660.6	3,035.4	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי					
1.4	1.4	1.4	1,768.8	1,744.9	1,768.3	דרישה שלא נוצלו					
1.1	0.5	0.4	988.5	1,172.1	1,433.1	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן					
0.5	0.5	0.7	123.7	95.9	141.2	התחייבויות להוצאת ערבויות					
-	-	-	2.1	2.4	1.5	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו					

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

ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 ביוני 2018						
(בלתי מבוקר)						
	פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ(1)		מטבע ישראלי		סך הכל
		אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
מזומנים ופקדונות בבנקים	6,492.3	-	35.7	36.7	399.0	6,020.9
ניירות ערך	1,544.9	4.1	239.2	368.1	427.9	505.6
אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾	13,766.2	-	97.7	361.4	290.3	13,016.8
אשראי לממשלה	60.5	-	0.1	-	-	60.4
בניינים וציוד	29.7	29.7	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	29.4	7.1	2.0	19.7	-	0.6
נכסים אחרים	165.7	20.6	-	-	2.8	142.3
סך כל הנכסים	22,088.7	61.5	374.7	785.9	1,120.0	19,746.6
התחייבויות						
פקדונות הציבור	18,500.9	-	483.5	1,120.7	781.8	16,114.9
פקדונות מבנקים	64.3	-	2.5	2.7	-	59.1
פקדונות הממשלה	196.2	-	3.0	4.8	0.6	187.8
כתבי התחייבות נדחים	439.6	-	-	-	365.8	73.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	21.4	6.8	8.5	2.6	-	3.5
התחייבויות אחרות	1,511.0	4.3	2.0	13.1	8.1	1,483.5
סך כל ההתחייבויות	20,733.4	11.1	499.5	1,143.9	1,156.3	17,922.6
הפרש	1,355.3	50.4	(124.8)	(358.0)	(36.3)	1,824.0
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	132.8	349.2	-	(482.0)
סך הכל	1,355.3	50.4	8.0	(8.8)	(36.3)	1,342.0

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה (לא צמוד – 166.2 מיליוני ש"ח, צמוד מדד – 3.0 מיליוני ש"ח, דולר – 6.8 מיליוני ש"ח, אחר – 1.1 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ(1)		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
6,809.6	-	98.9	33.7	504.5	6,172.5	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,162.7	0.9	227.1	193.9	326.1	414.7	ניירות ערך
12,848.7	-	115.1	210.5	318.1	12,205.0	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
28.0	-	-	-	-	28.0	אשראי לממשלה
71.4	71.4	-	-	-	-	בניינים וציוד
12.1	6.4	2.8	1.0	-	1.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
157.6	24.2	-	-	1.9	131.5	נכסים אחרים
21,090.1	102.9	443.9	439.1	1,150.6	18,953.6	סך כל הנכסים
התחייבויות						
17,514.6	-	450.8	1,098.3	845.6	15,119.9	פקדונות הציבור
137.8	-	0.4	2.3	-	135.1	פקדונות מבנקים
249.9	-	2.6	14.1	0.6	232.6	פקדונות הממשלה
397.2	-	-	-	381.5	15.7	כתבי התחייבות נדחים
31.5	4.0	9.7	2.2	-	15.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,508.8	4.2	1.4	10.0	8.7	1,484.5	התחייבויות אחרות
19,839.8	8.2	464.9	1,126.9	1,236.4	17,003.4	סך כל ההתחייבויות
1,250.3	94.7	(21.0)	(687.8)	(85.8)	1,950.2	הפרש
-	-	18.9	713.6	-	(732.5)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,250.3	94.7	(2.1)	25.8	(85.8)	1,217.7	סך הכל

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד- 138.3 מיליוני ש"ח, צמוד- 3.4 מיליוני ש"ח, דולר- 5.2 מיליוני ש"ח, אחר- 1.6 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2017						
(מבוקר)						
		מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	
פריטים שאינם כספיים (2)	סך הכל	אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
	6,816.3	-	102.7	37.7	503.0	6,172.9
מזומנים ופקדונות בבנקים						
	975.8	9.1	240.4	190.8	275.6	259.9
ניירות ערך						
	13,181.1	-	125.0	297.5	325.6	12,433.0
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾						
	57.4	-	-	0.5	-	56.9
אשראי לממשלה						
	67.0	67.0	-	-	-	-
בניינים וציוד						
	14.4	10.8	1.7	1.7	-	0.2
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
	161.6	22.4	-	-	1.9	137.3
נכסים אחרים						
סך כל הנכסים	21,273.6	109.3	469.8	528.2	1,106.1	19,060.2
התחייבויות						
	17,733.0	-	456.3	1,106.9	786.9	15,382.9
פקדונות הציבור						
	168.0	-	0.3	1.9	-	165.8
פקדונות מבנקים						
	142.5	-	2.5	3.9	-	136.1
פקדונות הממשלה						
	393.8	-	-	-	377.5	16.3
כתבי התחייבות נדחים						
	31.5	9.6	10.6	0.8	-	10.5
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
	1,514.2	5.8	1.5	10.9	8.5	1,487.5
התחייבויות אחרות						
סך כל ההתחייבויות	19,983.0	15.4	471.2	1,124.4	1,172.9	17,199.1
הפרש						
	1,290.6	93.9	(1.4)	(596.2)	(66.8)	1,861.1
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
	-	-	11.0	595.0	-	(606.0)
סך הכל	1,290.6	93.9	9.6	(1.2)	(66.8)	1,255.1

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה (לא צמוד - 159.8 מיליוני ש"ח, צמוד מדד - 3.5 מיליוני ש"ח, דולר - 7.0 מיליוני ש"ח, אחר - 2.4 מיליוני ש"ח).

ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
6,499.4	1,169.8	5,186.1	143.5	6,492.3
1,554.7	0.9	648.2	905.6	1,544.9
13,502.5	12,634.1	868.4	-	13,766.2
60.1	8.9	51.2	-	60.5
29.4	1.6	20.9	6.9	29.4
37.0	37.0	-	-	37.0
21,683.1	13,852.3	6,774.8	1,056.0 (3)	21,930.3
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
18,466.9	1,652.0	16,814.9	-	18,500.9
64.4	2.7	61.7	-	64.3
196.2	1.6	194.6	-	196.2
468.0	468.0	-	-	439.6
21.4	-	14.5	6.9	21.4
1,352.1	483.7	868.4	-	1,352.9
20,569.0	2,608.0	17,954.1	6.9 (3)	20,575.3
סך כל התחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
1.3	1.3	-	-	1.3
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
237.6	237.6	-	-	237.6
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים (4)				
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
6,819.1	1,417.2	5,257.5	144.4	6,809.6
1,171.5	0.9	460.4	710.2	1,162.7
12,643.1	11,518.8	1,124.3	-	12,848.7
27.8	1.2	26.6	-	28.0
12.1	0.7	7.4	4.0	12.1
28.1	28.1	-	-	28.1
20,701.7	12,966.9	6,876.2	858.6 (3)	20,889.2
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
17,469.6	1,870.7	15,598.9	-	17,514.6
137.8	0.3	137.5	-	137.8
249.8	2.4	247.4	-	249.9
427.4	427.4	-	-	397.2
31.5	-	27.5	4.0	31.5
1,351.8	227.5	1,124.3	-	1,352.4
19,667.9	2,528.3	17,135.6	4.0 (3)	19,683.4
סך כל התחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
1.9	1.9	-	-	1.9
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
200.2	200.2	-	-	200.2
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה				
הערות בעמוד הבא				

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					יתרה	נכסים פיננסיים
שווי הוגן (1)				במאזן		
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1			
6,828.7	1,117.3	5,577.6	133.8	6,816.3	מזומנים ופקדונות בבנקים	
987.1	0.9	472.4	513.8	975.8	ניירות ערך (2)	
13,031.4	12,187.2	844.2	-	13,181.1	אשראי לציבור, נטו	
57.1	15.8	41.3	-	57.4	אשראי לממשלה	
14.4	0.4	4.3	9.7	14.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
30.2	30.2	-	-	30.2	נכסים פיננסיים אחרים	
20,948.9	13,351.9	6,939.8	657.3 (3)	21,075.2	סך כל הנכסים הפיננסיים	
					התחייבויות פיננסיות	
17,710.9	1,772.3	15,938.6	-	17,733.0	פקדונות הציבור	
168.1	0.4	167.7	-	168.0	פקדונות מבנקים	
142.5	2.3	140.2	-	142.5	פקדונות הממשלה	
423.7	423.7	-	-	393.8	כתבי התחייבות נדחים	
31.5	-	21.8	9.7	31.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
1,335.5	491.3	844.2	-	1,336.2	התחייבויות פיננסיות אחרות	
19,812.2	2,690.0	17,112.5	9.7 (3)	19,805.0	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	
1.3	1.3	-	-	1.3	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו -	
203.4	203.4	-	-	203.4	פנסיה ופיצויים (4)	

הערות:

- (1) רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,656.4.1 מיליוני ש"ח ובסך 11,146.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 30 ביוני 2017 2,249.2 מיליוני ש"ח ו- 10,121.7 מיליוני ש"ח בהתאמה ובדצמבר 2017 - 2,060.6 מיליוני ש"ח ו- 10,632.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם 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 ביאורים 14 ב'-ד'.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

פיקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונוו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה. פיקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב). מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקות בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולא יאכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
1,356.3	-	-	605.2	751.1
48.4	-	-	-	48.4
2.2	-	-	2.2	-
3.1	-	-	-	3.1
1,410.0	-	-	607.4	802.6
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
אגרות חוב של אחרים בישראל				
סך כל ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	-	-	-	-
9.8	-	-	9.8	-
12.5	-	1.6	10.8	0.1
7.1	-	-	0.3	6.8
29.4	-	1.6	20.9	6.9
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,439.4	-	1.6	628.3	809.5
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
-	-	-	-	-
11.2	-	-	11.2	-
3.4	-	-	3.3	0.1
7.1	-	-	0.3	6.8
21.7	-	-	14.8	6.9
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
21.7	-	-	14.8	6.9

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נצפים משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	משמעותיים אחרים (רמה 1)	
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
919.8	-	-	396.8	523.0	אגרות חוב של ממשלת ישראל
96.6	-	-	-	96.6	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
24.2	-	-	24.2	-	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,040.6	-	-	421.0	619.6	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	-	-	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	אגרות חוב של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים :					
-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
2.6	-	-	2.6	-	חוזי ריבית אחרים
3.1	-	0.7	2.4	-	חוזי מטבע חוץ
6.4	-	-	2.4	4.0	חוזי מניות
12.1	-	0.7	7.4	4.0	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,052.7	-	0.7	428.4	623.6	סך כל הנכסים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :					
-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
14.6	-	-	14.6	-	חוזי ריבית אחרים
12.9	-	-	12.9	-	חוזי מטבע חוץ
6.4	-	-	2.4	4.0	חוזי מניות
33.9	-	-	29.9	4.0	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
33.9	-	-	29.9	4.0	סך כל ההתחייבויות

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					נכסים
					ניירות ערך זמינים למכירה:
775.3	-	-	407.2	368.1	אגרות חוב של ממשלת ישראל
48.0	-	-	-	48.0	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
24.0	-	-	24.0	-	אגרות חוב של אחרים בישראל
8.2	-	-	-	8.2	מניות של אחרים
855.5	-	-	431.2	424.3	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	-	-	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	אגרות חוב של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
					נכסים בגין מכשירים נגזרים :
2.4	-	-	2.4	-	חוזי ריבית אחרים
1.2	-	0.4	0.7	0.1	חוזי מטבע חוץ
10.8	-	-	1.2	9.6	חוזי מניות
14.4	-	0.4	4.3	9.7	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
869.9	-	0.4	435.5	434.0	סך כל הנכסים
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :
-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
13.6	-	-	13.6	-	חוזי ריבית אחרים
8.3	-	-	8.2	0.1	חוזי מטבע חוץ
10.8	-	-	1.2	9.6	חוזי מניות
32.7	-	-	23.0	9.7	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
32.7	-	-	23.0	9.7	סך כל ההתחייבויות

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				מחירים מצוטטים בשוק פעיל	נתונים נצפים משמעותיים אחרים	נתונים נצפים משמעותיים אחרים	נתונים לא נצפים משמעותיים אחרים
	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1				
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018	0.4	0.4	-	-	-	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				מחירים מצוטטים בשוק פעיל	נתונים נצפים משמעותיים אחרים	נתונים נצפים משמעותיים אחרים	נתונים לא נצפים משמעותיים אחרים
	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1				
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017	0.8	0.8	-	-	-	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				מחירים מצוטטים בשוק פעיל	נתונים נצפים משמעותיים אחרים	נתונים נצפים משמעותיים אחרים	נתונים לא נצפים משמעותיים אחרים
	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1				
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	1.1	1.1	-	-	-	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

במהלך התקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ו-2017 ובמהלך שנת 2017 לא היו העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן.

ביאור 14g – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 (1)	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 31 במרס 2018	
בדוח רווח והפסד						נכסים
1.4	1.6	(0.2)	-	1.4	0.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים :
-	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ
1.4	1.6	(0.2)	-	1.4	0.4	חוזי ריבית שקל - מדד
						סך כל הנכסים
התחייבויות						התחייבויות
-	-	-	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל - מדד
						סך כל ההתחייבויות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017 (1)	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 31 במרס 2017	
בדוח רווח והפסד						נכסים
0.1	0.7	(1.1)	-	1.0	0.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים :
0.1	0.7	(1.1)	-	1.0	0.8	חוזי מטבע חוץ
						סך כל הנכסים
התחייבויות						התחייבויות
-	-	-	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל - מדד
						סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו ש שמומשו טרם מומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

**ביאור 14ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)**

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 (1)	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (1)		שווי הוגן ליום 1 בינואר 2018	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי מטבע חוץ
				בדוח רווח והפסד	סך כל הנכסים		
1.2	1.6	(0.7)	(0.1)	2.0	0.4	0.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי מטבע חוץ
1.2	1.6	(0.7)	(0.1)	2.0	0.4	0.4	סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017 (1)	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (1)		שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי מטבע חוץ
				בדוח רווח והפסד	סך כל הנכסים		
0.3	0.7	(1.6)	-	1.4	0.9	0.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי מטבע חוץ
0.3	0.7	(1.6)	-	1.4	0.9	0.9	סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

ביאור 14ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים		שווי הוגן ליום 31	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017	
המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017 (1)	בדצמבר 2017	סילוקים	רכישות			
נכסים						
בדוח רווח והפסד						
0.1	0.4	(3.6)	(0.1)	3.2	0.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ
0.1	0.4	(3.6)	(0.1)	3.2	0.9	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :						
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
1.86%	1.05%-7.66%	1.6	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ	
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
1.67%	1.05%-7.33%	0.7	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ	
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
1.58%	1.05%-7.36%	0.4	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ	

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- ריבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קיטון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.



12 באוגוסט 2018

הצהרת אקטואר – מר אליאור וייסברג

נתבקשתי על ידי בנק אוצר החייל בע"מ להעריך את התחייבויותיו בגין מענקי ותק, פיצויים ופיצויים מוגדלים, נופש והטבות לפנסיונרים ליום 30 ביוני 2018 (להלן – "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל. פרט לביצוע הערכה אקטוארית זאת אין לי קשרים עסקיים עם הבנק, עם בעל עניין בבנק או עם בן משפחה של בעל עניין, עם חברה בת של הבנק או עם חברה קשורה לבנק. עבודתי לא לוותה בהגבלות ובהתניות שהיה בהן כדי להשפיע עליה או להטותה.

אני משמש כאקטואר חיצוני של הבנק החל משנת 2001. אני בעל תואר במתמטיקה וסטיסטיקה, חבר באגודה האקטוארית האנגלית ובאגודת האקטוארים בישראל, בעל 37 שנות ניסיון בתחום הערכות אקטואריות. אני נותן שירותי אקטואריה לחברות גדולות במשק ובכללן משטרת ישראל, חברת החשמל, רשות שדות התעופה, נמל אשדוד, בנק המזרחי וחברות רבות אחרות.

היקף חוות הדעת האקטוארית

1. לצורך חישוב ההתחייבות של התאגיד הבנקאי, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי הבנק. בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויית את הנתונים האמורים לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על הנתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 4 להלן.

חוות הדעת

4. הערכתי את ההתחייבות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים.
 5. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיפים 1 ו-2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
 6. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.
 7. ההתחייבות המופרטת בדיון וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין מחויבויות שונות של הבנק לעובדיו, כמתואר בחוות דעתי המפורטת.
- אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018.

_____	אליאור וייסברג	12/08/2018
חתימה	שם האקטואר	תאריך



לכבוד

בנק אוצר החייל בע"מ
רחוב מנחם בגין 11
רמת – גן 52521

**הנדון: הערכה אקטוארית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים
בנושא זכויות עובדים בבנק אוצר החייל – לתאריך 30 ביוני 2018**

כללי

1. הערכה אקטוארית זו הוכנה לבקשתו של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לצורך יישום הנחיות בנק ישראל בדבר דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההערכה כוללת חישובים אקטואריים של התחייבויות שונות לעובדים, למסיימים עבודתם ולגמלאים, לצורך הכללתם בדוחות הכספיים, ל-30 ביוני 2018.

2. ההנחות האקטואריות בבסיס החישובים הן בגישת best estimate ולא שמרניות, כלומר – מטרת ההערכה להציג תחזיות מדויקות ככל האפשר. תוצאות דומות (אך לא זהות) היו יכולות להתקבל ע"י בחירת הנחות אחרות בטווח סביר.

3. דוח זה מפרט את הנתונים, ההנחות ושיטות העבודה בהם עשינו שימוש. הדוח כולל טבלאות מסכמות של הנתונים הרלוונטיים השונים ופירוט המחויבויות השונות.

4. פירוט קבוצות העובדים הקיימות בבנק ליום 30 ביוני 2018

4.1 **עובדים פעילים** – קבוצה זו מהווה את כל העובדים המועסקים על ידי הבנק נכון ליום ההערכה האקטוארית. קבוצה זו נחלקת ל-4 תתי קבוצות:

4.1.1 **עובדים זמניים** – עובדים חדשים בבנק אשר תקופת העסקתם המרבית הינה עד 4 שנים (לאחר תקופה זו עובדים אלו מסיימים את עבודתם או הופכים לעובדים קבועים).

4.1.2 **עובדים קבועים** – עובדים קבועים אשר תנאי עבודתם מוסדרים באופן קולקטיבי, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק ובין ארגון עובדי הבנק.

4.1.3 **עובדים בחוזה אישי** – עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.1.4 **עובדים בכירים בחוזה אישי** – חברי הנהלת הבנק, אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.2 **פנסיונרים** – עובדים שפרשו מהבנק. קבוצה זו נחלקת ל-3 תתי קבוצות:

4.2.1 **פנסיונרים לפי חוק** – עובדים שפרשו בגיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.2 **פנסיונרים בפרישה מוקדמת** – עובדים שפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.3 **שארים** – בן/בת זוגו של הפנסיונר/רית.

5. קבלתי מהבנק מסמך ובו מיפוי של ההסכמים והנוהגים בבנק. בנוסף קיימתי עם אנשי החטיבה לחשבונאות פגישות ושיחות נוספות להבהרת מהות ההטבות השונות.



להלן פירוט ההטבות עבורן בוצעה ההערכה האקטוארית:

6. מענק ותק

- 6.1 עובדים פעילים זכאים למענק חד פעמי עם השלמת 20 שנות עבודה.
- 6.2 עבור כל עובד מחושבת המחויבות בהתחשב בהסתברות להשלים 20 שנות עבודה בבנק (תוך התחשבות בלוחות תמותה ונכות ובשיעורי עזיבה חזויים).
- 6.3 המחויבות נצברת באופן לינארי לאורך 20 שנות העבודה הנדרשות לקבלת המענק.
- 6.4 זכאים למענק רק עובדים פעילים שמגיעים לוותק הרלוונטי לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.
- 6.5 גובה המענק כולל מרכיב קבוע ומרכיב הנגזר משכרו של העובד וכולל צפי לעליית השכר הריאלית השנתית.

7. הטבות לפנסיונרים

- 7.1 עובדים המסיימים עבודתם בבנק אשר מוגדרים במסגרת הפרישה כגמלאים של הבנק, זכאים להטבות כספיות בכל שנה. הטבות אלה כוללות: תלושי ביגוד, שי לחג, נופש שנתי ומינוי לתיאטרון.
- 7.2 החישוב האקטוארי מבוצע הן עבור הפנסיונרים של הבנק, והן עבור עובדי הבנק, בגין האפשרות שיהנו מהטבות אלו בעתיד.
- 7.3 המחויבות עבור עובדים נצברת באופן לינארי לאורך שנות העבודה.
- 7.4 ההטבות משולמות לפנסיונרים או לשארים עד יום מותם.
- 7.5 ההנחה היא ששווי ההטבות יצמד למדד ללא עלייה ריאלית בשוויין.

8. פיצויים

התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו מכוסה החל משנת 1994 על ידי הפקדות חודשיות סדירות על שם העובדים בקופות גמל לקצבה ולפיצויים. הסכומים שהופקדו על שם העובדים לכיסוי מחייבות זו אינם כלולים במאזן הבנק מכיון שאינם בשליטת הבנק. החבות עד שנת 1994 וחלק מהחבות לפיצויים בשיעור של 2.33% / 8.33% מן השכר לפיצויים מופקד באופן שוטף בהפקדה נפרדת על שם העובד. ההתחייבות הכלולה בדוחות משקפת את מחויבותו של הבנק בגין חלק זה.

- 8.1 עובד שהתפטר יקבל את הכספים שנצברו לזכותו בקופת הפיצויים.
- 8.2 עובד בעל ותק של שנה ומעלה שפוטר מעבודתו יהיה זכאי לפיצויי פיטורין כנדרש בחוק פיצויי פיטורין.

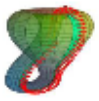
9. פיצויים מוגדלים

בגין עובדים פעילים שבהתאם להערכת ההנהלה, צפוי שיפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק, במסלול פיצויים מוגדלים, חושבה התחייבות בהתבסס על צפי הפיצויים שישולמו ועל ניסיון העבר.

9.1 מהלכי התייעלות – שיעורי העזיבה ושיעורי הפיצויים הותאמו להחלטת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לפרישה מרצון המתוכננת בשנים 2016-2020 בעקבות מהלכי התייעלות.

10. מענק נופש

במלאת לעובד 25 שנות ותק זכאים העובדים הפעילים ובני זוגם להשתתפות בנופש שנתי המאורגן על ידי הבנק במימון מלא של הבנק.



הנחות, שיטות עבודה ומתודולוגיה אקטוארית

11. הנחות החישוב:

11.1 **שיעור ההיוון** – שיעור ההיוון להטבות לעובדים חושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בארה"ב בדירוג AA, על פי הוראות המפקח על הבנקים.

11.2 **שיעור תמותה ונכות** – מבוססים על לוחות תמותה ב' של חברות הביטוח.

11.3 **שיעורי עזיבה** – שיעורי העזיבה חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי העזיבה משקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים ומבוססים על מידע שנאסף בבנק ונתוני עזיבה החל משנת 2009.

11.4 **גיל פרישה** – גברים ונשים - 67.

11.5 **שיעורי הגידול בשכר** – שיעורי הגידול בשכר חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי גידול השכר מבוססים על מידע שנאגר בבנק וכולל נתוני גידול בשכר עובדים קבועים וזמניים משנת 2009.

11.6 **עלות ההטבה** – מוערכת על בסיס עלויות בפועל וכוללת תחזית לגידול ריאלי.

12. שיטת החישוב האקטוארית ששימשה כדי להעריך את ההתחייבות הינה שיטת יחידת הזכאות החזויה. לפי שיטה זו, ההערכה כוללת את כל ההטבות שצפוי כל עובד לקבל, נצברות על בסיס הקו הישר יחסית לוותק שנצבר בהשוואה לתקופת השירות הצפויה.



13. תוצאות ההערכה האקטוארית

להלן ריכוז ההתחייבות האקטוארית:

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2018	
הטבות לאחר פרישה		
79.8	53.1	פיצויים*
38.6	39.6	הטבות לפנסיונרים
הטבות אחרות לזמן ארוך		
3.6	3.3	מענק ותק
16.2	14.2	נופש 25 שנה
138.2	110.2	סך הכל

* היתרה לא כוללת יתרה בקופה המרכזית לפיצויים בסך (12.0) מיליון ש"ח והטבות שהוצגו לא על בסיס חישוב אקטוארי בסך 33.4 מיליון ש"ח.

14. הערכה אקטוארית זו מסכמת פרטים חשבונאיים ואקטואריים הקשורים בהתחייבות של הבנק לעובדים במהלך שנות עבודתם ולאחר שיסיימו עבודתם בבנק בעתיד. הביאורים האקטואריים המצורפים לתאריכים השונים מצורפים לדוח זה. העבודה הוכנה על פי הנחיות וסטנדרטים חשבונאיים ואקטואריים מקצועיים מקובלים לעבודות מסוג זה.

בכבוד רב,

אליאור ויסברג
אקטואר



נספח א' – ניתוחי רגישות

להלן ניתוחי רגישות לסכום ההתחייבות ביחס לשינוי של 1% בריבית להיוון, בשיעור עליית השכר ובשיעורי העזיבה

התחייבות		רגישות לשינויים בשיעורי ההיוון				רגישות לשינויים בשיעורי העזיבה		אקטוארית	ליום 30	ביוני 2018
פיצויים	הטבות לפנסיונרים	גידול אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	אחוז השינוי	אחוז השינוי	אחוז השינוי	אחוז השינוי	
53.1	39.6	2.6	(4.9%)	4.8	9.0%	7.2	13.6%	(7.7)	(14.5%)	
39.6	39.6	(6.4)	(16.2%)	8.5	21.5%	(0.2)	(0.5%)	0.9	2.3%	
3.3	14.2	(0.2)	(6.1%)	0.2	6.1%	(0.2)	(6.1%)	0.2	6.1%	
14.2	14.2	(1.0)	(7.0%)	1.2	8.5%	(1.2)	(8.5%)	1.4	9.9%	
110.2	110.2	(10.2)	(9.3%)	14.7	13.3%	5.6	5.1%	(5.2)	(4.7%)	

התחייבות		רגישות לשינויים בשיעורי התגמול				אקטוארית	ליום 30	ביוני 2018
פיצויים	הטבות לפנסיונרים	גידול אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	גידול אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	אחוז השינוי	אחוז השינוי	
53.1	39.6	4.4	8.3%	(2.5)	(4.7%)	-	-	
39.6	39.6	-	-	-	-	-	-	
3.3	14.2	0.2	6.1%	(0.2)	(6.1%)	1.1	7.7%	
14.2	14.2	1.1	7.7%	(1.0)	(7.0%)	5.7	5.2%	
110.2	110.2	5.7	5.2%	(3.7)	(3.4%)	-	-	