



תמצית דוחות כספיים

30.06.2017

(בלתי מבוקר)

הדוח על הסיכונים ותאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il < אודות < מידע כספי < גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים ובאתר מגנ"א של רשות ניירות ערך: www.magna.isa.gov.il

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2016	2016	2017	2016	2017	2016	2017
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח						
9,552	4,629	5,206	2,704	2,887	2	2
2,026	940	1,168	670	722	2	2
7,526	3,689	4,038	2,034	2,165	2	2
(125)	(277)	143	(154)	42	6, 13	
7,651	3,966	3,895	2,188	2,123		
הכנסות שאינן מריבית						
1,282	558	452	534	197	3	
3,967	1,977	2,025	989	1,007		
159	35	30	15	16		
5,408	2,570	2,507	1,538	1,220		
הוצאות תפעוליות ואחרות						
5,422	^(א) 2,788	2,567	^(א) 1,546	1,276		
1,697	^(א) 819	833	^(א) 425	398		
1,461	^(א) 738	670	^(א) 384	346		
8,580	4,345	4,070	2,355	2,020		
4,479	2,191	2,332	1,371	1,323		
1,717	778	844	407	456		
2,762	1,413	1,488	964	867		
66	35	25	16	15		
רווח נקי						
2,828	1,448	1,513	980	882		
(37)	(19)	(15)	(10)	(6)		
2,791	1,429	1,498	970	876		
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)						
1.85	0.95	0.98	0.64	0.57		
1.84	0.95	0.98	0.64	0.57		

(א) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

דוד ברודט
יושב ראש הדירקטוריון

שלמה גולדפרכ
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

עומר זיו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 14 באוגוסט 2017

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
2,828	1,448	1,513	980	882	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	19	15	10	6	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,791	1,429	1,498	970	876	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
(281)	556	(3)	400	(23)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(11)	(10)	(34)	2	(46)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)
(928)	(1,705)	(137)	(833)	(639)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
(20)	(1)	(11)	8	(3)	חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות
(1,240)	(1,160)	(185)	(423)	(711)	הפסד כולל אחר, לפני מיסים
376	392	(25)	204	215	השפעת המס המתייחס
(864)	(768)	(210)	(219)	(496)	הפסד כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
-	-	-	-	-	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(864)	(768)	(210)	(219)	(496)	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
1,964	680	1,303	761	386	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	19	15	10	6	בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,927	661	1,288	751	380	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

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

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

ראה גם [ביאור 4](#) בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2017

31 בדצמבר		30 ביוני		
2016	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח	ביאור	
נכסים				
74,757	57,881	69,352		מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,201	84,872	78,470	5	ניירות ערך ^{(א)(כ)}
1,284	1,476	1,031		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
265,450	269,602	267,786	6, 13	אשראי לציבור
(3,537)	(3,554)	(3,302)	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
261,913	266,048	264,484		אשראי לציבור, נטו
642	480	619		אשראי לממשלות
901	923	883		השקעות בחברות כלולות
3,147	3,042	2,954		בניינים וציוד
17	17	16		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,654	12,999	11,361	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,087	8,662	7,797		נכסים אחרים ^(א)
438,603	436,400	436,967		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
346,854	339,998	342,766	7	פיקדונות הציבור
3,394	4,165	4,330		פיקדונות מבנקים
900	686	625		פיקדונות מממשלות
539	789	244		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
22,640	24,151	22,337		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
10,677	13,743	12,078	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21,885	22,455	21,694		התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}
406,889	405,987	404,074		סך כל ההתחייבויות
367	349	372		זכויות שאינן מקנות שליטה
31,347	30,064	32,521	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
31,714	30,413	32,893		סך כל ההון
438,603	436,400	436,967		סך כל ההתחייבויות וההון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15.א](#).

(ב) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 523 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2016 - 455 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2016 - 488 מיליון ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,109	1,722	36	יתרה ליום 31 במרס 2017
-	-	-	רווח נקי לתקופה
1	7	(8)	הנפקת מניות
-	-	10	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
7,110	1,729	38	יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,108	1,716	43	יתרה ליום 31 במרס 2016
-	-	-	רווח נקי
1	6	(7)	הנפקת מניות
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
7,109	1,722	36	יתרה ליום 30 ביוני 2016

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,867	(2,026)	25,414	32,255	366	32,621
-	-	876	876	6	882
-	-	-	-	-	-
10	-	-	10	-	10
-	(496)	-	(496)	-	(496)
-	-	(124)	(124)	-	(124)
8,877	(2,522)	26,166	32,521	372	32,893

סך כל הון המניות וקרנות ההון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,867	(1,997)	22,443	29,313	340	29,653
-	-	970	970	10	980
-	-	-	-	-	-
-	(219)	-	(219)	-	(219)
-	-	-	-	(1)	(1)
8,867	(2,216)	23,413	30,064	349	30,413

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,109	1,722	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
1	7	(8)	הנפקת מניות
-	-	10	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
7,110	1,729	38	יתרה ליום 30 ביוני 2017
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,059	1,129	43	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
50	593	(7)	הנפקת מניות
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
7,109	1,722	36	יתרה ליום 30 ביוני 2016
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,059	1,129	43	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות, נטו
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
50	593	(7)	הנפקת מניות
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
7,109	1,722	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714
-	-	1,498	1,498	15	1,513
-	-	-	-	-	-
10	-	-	10	-	10
-	(210)	-	(210)	-	(210)
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	(124)	(124)	-	(124)
8,877	(2,522)	26,166	32,521	372	32,893

סך כל הון המניות וקרנות ההון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107
-	-	1,429	1,429	19	1,448
636	-	-	636	-	636
-	(768)	-	(768)	-	(768)
-	-	-	-	(10)	(10)
8,867	(2,216)	23,413	30,064	349	30,413

סך כל הון המניות וקרנות ההון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107
-	-	2,791	2,791	37	2,828
-	-	17	17	-	17
-	(864)	-	(864)	-	(864)
636	-	-	636	-	636
-	-	-	-	(10)	(10)
8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2016	2017	
2016	2016	2017	2016	2017	בלתי מבוקר במיליוני ש"ח
2,828	1,448	1,513	980	882	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי לתקופה
					התאמות:
(28)	(6)	(1)	(12)	(15)	חלק הקבוצה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א)
663	320	342	175	159	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(125)	(277)	143	(154)	42	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(44)	(14)	-	(14)	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
(857)	(565)	(113)	(474)	(70)	רווחים ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
116	(121)	182	(135)	(4)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(7)	-	-	-	-	רווח ממימוש השקעות בחברות כלולות
(66)	-	(2)	(1)	(2)	רווח ממימוש בניינים וציוד
6	1	-	-	-	הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
10	-	-	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
43	(540)	(69)	(367)	3	מסים נדחים - נטו
288	^(ב) 234	(122)	48	(626)	פיצויי פרישה ופנסיה- גידול (קיסון) בעודף העבודה על היעודה
312	284	62	124	55	ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה
782	369	448	281	286	ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
591	218	480	(9)	(107)	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים אחר, נטו
-	(2)	(1)	(13)	(1)	
					שינוי נטו בכנסים שוטפים:
(207)	^(ב) (1,328)	(652)	(1,705)	(615)	פיקדונות מבנקים
(2,942)	(4,419)	(4,373)	(1,253)	(489)	אשראי לציבור
(189)	(27)	23	(68)	1	אשראי לממשלות
480	288	253	145	(128)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
595	(1,749)	(711)	152	(330)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,322	1,007	(1,647)	(1,156)	(1,728)	ניירות ערך למסחר
(223)	(78)	47	(140)	297	נכסים אחרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(447)	318	1,229	(333)	(88)	פיקדונות מבנקים
18,358	11,559	(2,065)	9,216	1,885	פיקדונות הציבור
156	(58)	(216)	(136)	(124)	פיקדונות מממשלות
(399)	(149)	(295)	(56)	(237)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(314)	2,573	1,434	(275)	792	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
369	^(ב) 518	(143)	814	362	התחייבויות אחרות
23,071	9,804	(4,254)	5,634	200	מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.
(ב) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	
2016	2016		2016		
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(92,212)	(59,475)	(42,045)	(24,453)	(14,024)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
35,438	19,730	19,505	8,226	5,448	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
45,457	23,913	22,381	11,793	9,690	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	80	-	23	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,723	248	-	248	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
73	-	9	-	9	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות ^(ב)
(634)	(356)	(319)	(89)	(104)	רכישת בניינים וציוד
99	5	9	1	6	תמורה ממימוש בניינים וציוד
2	2	2	-	-	תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
173	-	279	-	(10)	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(8,881)	(15,933)	(99)	(4,274)	1,038	מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
4,442	4,442	-	-	-	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,892)	(1,968)	(751)	(940)	(638)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	(124)	-	(124)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(10)	(10)	(10)	(1)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
540	2,464	(885)	(941)	(762)	מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)
14,730	(3,665)	(5,238)	419	476	גידול (קטוון) במזומנים ושווי מזומנים
58,130	^(x) 58,130	72,269	53,819	65,968	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(594)	(218)	(480)	9	107	השפעת הפרשי השער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
72,269	54,247	66,551	54,247	66,551	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	
2016	2016		2016		
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
9,864	4,959	5,175	2,395	2,516	ריבית שהתקבלה
(3,041)	(1,341)	(418)	(810)	(52)	ריבית ששולמה
48	34	34	7	2	דיבידנדים שהתקבלו
(1,629)	(650)	(901)	(249)	(549)	מיסים על הכנסה ששולמו

(א) סווג מחדש.

(ב) בשנת 2017 מהווה עדכון תמורה מותנית בגין השקעות בחברות כלולות.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

ביום 1 בינואר 2017 סווגה יתרה של כ-957 מיליון ש"ח מתיק ניירות ערך זמינים למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון.

ראה [ביאור 3.א.1](#).

ביום 6 באפריל 2017 הנפיק הבנק יחידות PSU. כתוצאה מכך סווגו 10 מיליון ש"ח מהתחייבויות אחרות לקרן עסקאות תשלום מבוסס מניות.

ראה [ביאור 9.א](#).

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

במשך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 119 מיליון ש"ח.

במשך השנה הונפקו מניות כנגד המרת זכויות שנצברו לטובת העובדים בסך 636 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים	
88	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
94	הכנסות והוצאות ריבית	2
95	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
96	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
101	ניירות ערך	5
114	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
119	פיקדונות הציבור	7
120	זכויות עובדים	8
128	הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	9
136	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
139	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון	11
147	מגזרי פעילות פיקוחיים	12
161	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
182	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
185	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15
203	נושאים שונים	16

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. ברוב הנושאים הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. ביתר הנושאים שהינם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, פרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) וכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות המפקח על הבנקים הנחיות יישום ספציפיות שמבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2017.

2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מהנהלה שימוש באומדנים, הערכות והפעלת שיקול דעת המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

שינוי באומדנים

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

3. סיווג מחדש

החל מיום 1 בינואר 2017, הותר לבנק לחדש סיווג אגרות החוב בתיק המוחזק לפדיון. כתוצאה מכך הבנק סיווג מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון אגרות חוב של חברה בת בחו"ל בסך של כ-957 מיליון ש"ח. בהתאם להוראות בנק ישראל, בהעברת אג"ח מהתיק הזמין למכירה אל תיק המוחזק לפדיון, רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום העברה ממשיך להיות מוצג בהון העצמי, אך מיום זה ואילך יופחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים של האג"ח. סכום ההפסד בקרן ההון ליום המעבר הינו כ-35 מיליון ש"ח.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2017 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרס 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם לחוזר לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בנושאים כגון: סוגיות במטבע חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, אירועים לאחר תאריך המאזן, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידים בנקאיים בנושאים אלה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנכללים בנושאי הקודיפיקציה הבאים וכפופים להנחיות שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים:

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא 830 בדבר "סוגיות במטבע חוץ" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלפו תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר "השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ" ותקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר אינפלציוניות" בהוראות נושא 830. למען הסר ספק, הובהר כי אין שינוי בנוגע למועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים לאינפלציה. להלן עיקרי ההוראה כפי שאומצה בהוראות הדיווח לציבור:

קביעת מטבע הפעילות - מטבע הפעילות של ישות הוא המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות. בדרך כלל, הסביבה העיקרית בה הישות מפיקה ומוציאה מזומנים. התקינה האמריקאית מספקת "מסגרת" ו"שיקולים" שונים שיש להביאם בחשבון אך ללא קריטריונים חד משמעיים. יש להתחשב ביכולת של הישות להיות עצמאית. בקביעת מטבע הפעילות יש להפעיל שיקול דעת.

בנוגע לפעילות חוץ נציין שקרן ההון מהפרשי תרגום תחושב בהתאם לשיטת האיחוד בשלבים בלבד.

נושא 250 בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלף תקן חשבונאות בינלאומי 8 בדבר "מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות" בהוראות נושא 250.

תת נושא 10-855 בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלף תקן חשבונאות בינלאומי 10 בדבר "אירועים לאחר תקופת הדיווח" בהוראות תת נושא 10-855.

הנחיות החוזר יושמו החל מיום 1 בינואר 2017 ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. יודגש כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר מטבע חוץ בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, לא יכללו הפרשי שער בגין אגרות חוב זמינות למכירה במסגרת ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו בקרן ההון, אלא יכללו במסגרת הרווח והפסד.

ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ מיסים על ההכנסה".

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". החוזר כולל הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- הובהר כי קנסות לרשויות המס והכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות.
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס.
- השקעות בחברות בנות מקומיות - יש להכיר בהתחייבויות מיסים נדחים אלא אם חוקי המס מתירים השבה של ההשקעה בפטור ממס ללא עלות משמעותית והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה).
- השקעה בחברות בנות זרות - יש להכיר בהתחייבות מיסים נדחים למעט אם המשקיע יכול לשלוט במועד ההיפוך והרווחים הלא מחולקים יושקעו מחדש ללא הגבלת זמן או שהם יכולים להיות מחולקים בפטור ממס.
- עמדות מס לא וודאיות - יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס שיוכר הוא הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- מסים נדחים בגין הסדרי תשלומים מבוססי מניות - הפרשים זמניים הנוצרים בהסדרי תשלום מבוסס מניות מבוססים על סכום עלות הפיזי שמוכר ברווח והפסד ללא התאמות נוספות עד שההטבה ממומשת.
- אין להכיר בהתחייבויות או נכסי מסים נדחים בגין הפרשים זמניים הקשורים לנכסים לא כספיים והתחייבויות לא כספיות כאשר בסיס המס שלהם נקבע במטבע שונה ממטבע הפעילות של הישות, כאשר הפרשים נוצרים בגין שינויים בשערי חליפין או בגין הצמדה לצורך מס.
- שינויים בשיעור המס - שינויים עוקבים במיסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך כלל ייזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם המיסים הנדחים הוכרו לראשונה בהון.
- נכס מיסים נדחים יוכר רק אם נראה שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. עם ההכרה בנכס יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום Valuation Allowance. שינויים עוקבים ב-Valuation Allowance יוכרו ברווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה בהון.
הבנק מיישם הוראות אלה החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך.
ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. עדכון תקינה חדש בנושא תשלום מבוסס מניות

ביום 30 במרס 2016 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 09-2016 לקודיפיקציה אשר מהווה תיקון להוראות ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות".
בהתאם לתיקון:

- יש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק או פקיעה דרך רווח והפסד. עד להכנסת התיקון, הטבות מס עודפות אשר עלו על ההוצאה שהוכרה בדוח רווח והפסד (המכונות "windfalls") היו מוכרות בהון, וגירעונות בהטבת מס אשר היו נמוכים מההוצאה שהוכרה ברווח והפסד (המכונות "shortfalls") היו מוכרים בהון עד לאיפוס יתרות קודמות מהטבות מס עודפות. בהעדף עודפים כאמור, גירעונות הוכרו ברווח והפסד. התיקון צפוי להגדיל את התנדודתיות בהוצאות המסים על ההכנסה.
נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא.
- הטבות מס עודפות יוכרו במועד התהוותן ולא ידחו עד למועד בו הן מקטינות את ההכנסה החייבת כפי שהיה עד כה. שינוי זה ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.
- כל תזרימי המזומנים הקשורים למיסים בגין תשלום מבוסס מניות יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת בדוח תזרימי המזומנים. ניתן ליישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע או בדרך של יישום מכאן ולהבא.
- לעניין השפעת חילוסים על ההכרה בהוצאות בגין מענקי תשלום מבוסס מניות, ניתן לערוך אומדן של חילוסים בהתאם לנדרש כיום או לחילופין להכיר בהשפעת החילוסים במועד התרחשותם. ככל שישות בוחרת לשנות את מדיניותה החשבונאית בנושא, השינוי ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. עדכון תקינה חדש בנושא שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 07-2016 לנושא 323 בקודיפיקציה בדבר שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות.
בהתאם לתיקון נדרש להוסיף את עלות הרכישה של ההשקעה הנוספת לבסיס הנוכחי של ההשקעה הקודמת, וליישם את שיטת השווי המאזני במועד בו הרוכש משיג השפעה מהותית על השקעתו. כלומר אין לבצע התאמה למפרע של מספרי השוואה.
רווחים או הפסדים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר בגין השקעות זמינות למכירה, יסווגו מחדש אל הרווח והפסד במועד המעבר ליישום שיטת השווי המאזני.
ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

5. עדכון תקינה בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 05-2016 לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור, הקובע כי שינוי הצד הנגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 אינו פוגע ביעוד כשלעצמו ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשיכים להתקיים. ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים.

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

1. הכרה בהכנסה

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום 09-2014 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. התקן כולל מודל בן 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

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 04-2016 בדבר הכרה בזכויות לקוח בלתי ממומשות עבור מוצרים צבורי ערך מסוימים ששולמו מראש, המהווה תיקון לנושא 20-405 לקודיפיקציה בדבר התחייבויות - סילוק התחייבויות.

מטרת התיקון היא לקבוע כללים ברורים יותר לגרירת התחייבויות הקשורות לזכויות לקוח בלתי ממומשות ("breakage") במוצרים צבורי ערך בתשלום מראש כגון: Traveler's checks, Gift Cards.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. לאור זאת, ההוראות החדשות לא ישפיעו על מרבית הכנסות הבנק.

יישום הנחיות חוזר זה יעשה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2018 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון.

2. שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

ביום 20 בפברואר 2017 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב כלומר החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני שמוגדר כדלקמן: מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable) אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובהר כי ככלל כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת אשר ישמש לפרעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם.

נדרש ליישם את הנחיות החוזר מיום 1 ביולי 2017 ואילך. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הבנק.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3. דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב".

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו".
עיקרי השינוי הינם כדלקמן:
הגדרת פעילות שהופסקה - רכיב של ישות אשר מומש או סווג כמוחזק למכירה והעברתו הינה בעלת השפעה מהותית על פעילויות הישות ודוחותיה הכספיים; או פעילות עסקית אשר במועד הרכישה סווגה כמוחזקת למכירה.
טיפול בעליית ערך נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה - יש להכיר ברווח מעליית ערך בגין גידול עוקב כלשהו בשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה אך לא מעבר להפסד מירידת ערך המצטבר שהוכר מאז שהנכס סווג כמוחזק למכירה. במועד המכירה, יש להכיר ביתרת הרווח או ההפסד שלא הוכר בעבר.
- 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".
עיקר השינוי מתייחס לאופן ההצגה של פעילות מתן אשראי והעמדת פיקדונות. אשראי שניתן על ידי מוסד פיננסי יסווג בדרך כלל כפעילות השקעה אלא אם כן הוא נוצר או נרכש לצורך מכירה מחדש. שינויים בפקדונות שמתקבלים במוסד פיננסי יסווגו כפעילות מימון.
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
השינוי העיקרי הינו בנושא הכרה ומדידה - ככלל יש לראות כל תקופת ביניים כחלק אינטגרלי מהתקופה השנתית אליה היא שייכת. כמו כן, הוצאות והטבות מס הקשורות לפעילות הרגילה יובאו בחשבון בשיעור המס האפקטיבי השנתי. הוצאות או הטבות מס הנובעות משינוי בשיעור המס יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופת הביניים בה בוצע השינוי בשיעור המס. שיעור המס האפקטיבי השנתי עבור תקופות הביניים העוקבות יוערך מחדש בהתאם לשיעור המס המעודכן.
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
ASC460 מפרט את סוגי העסקאות שבתחולה, הבסיס להכרה, מדידה ומדידה בתקופות עוקבות. במועד ההכרה לראשונה תירשם ההתחייבות בגין ערבות בשווי הוגן. במידה ובמועד זה נדרש הערב להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם ל-ASC450 תועמד ההתחייבות על הגבוה מבין השווי ההוגן או סכום ההפרשה כאמור. כאשר ערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם ל-ASC450 המדידה העוקבת תתבצע גם כן בהתאם ל-ASC450.

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

4. עדכון תקינה בנושא ירידת ערך מוניטין

בחדש ינואר 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 04-2017 אשר מהווה תיקון להוראות ASC 350 בנושא "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים".
בהתאם לתיקון לא נדרש עוד לחשב את שווי ההוגן של המוניטין ולהכיר בירידת ערך בגין הפער שבין השווי ההוגן לשווי בספרים. ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה. עם זאת, ההפסד מירידת הערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.
נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2020. יישום מוקדם אפשרי.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

5. עדכון תקינה בנושא תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 09-2017 לקודיפיקציה אשר מהווה תיקון להוראות ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות". התיקון נועד להבהיר מתי נדרש לטפל בשינוי תנאים של מענק תשלום מבוסס מניות כתיקון וליישם חשבונאות תיקון. בהתאם לתיקון בגין שינויים בתכנית נדרש ליישם חשבונאות תיקון אלא אם השווי ההוגן, תנאי הבשלה או סיווג המענק (כהוני או התחייבותי) זהים לפני ואחרי התיקון. יחד עם זאת יש ליישם חשבונאות תיקון עבור שינויים שנעשו כתוצאה מחוקים או תקנות או כתוצאה מהתקנים החדשים בנושאים הכרה בהכנסה, חכירות או הפסדי אשראי. נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2018. יישום מוקדם אפשרי.

6. עדכון תקינה בנושא חייבים

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 08-2017 לקודיפיקציה בדבר הפחתת פרמיה על אגרות חוב שנרכשו, בעלות אופציית פרעון מוקדם (להלן: "העדכון"), אשר מהווה תיקון לתת-נושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (בטבר 91 FAS). העדכון מקצר את תקופת הפחתה של פרמיות על אגרות חוב שנרכשו, אשר: (1) בעלות אופציית פרעון מוקדם מפורשת ובלתי מותנית; וכן (2) ניתנות לפרעון מוקדם במחיר קבוע ובמועד מוגדר. בהתאם להוראות הקיימות לפני העדכון, פרמיות כאמור מופחתות ככלל כהתאמת תשואה על פני התקופה החוזית של אגרת החוב. בהתאם לעדכון, הפרמיה תופחת על פני תקופה קצרה יותר - עד מועד הפרעון המוקדם הקרוב ביותר (אלא אם התאגיד הבנקאי יישם את ההוראות בתת-נושא 20-310 בקודיפיקציה אשר מאפשרות לו לאמוד פירעונות מוקדמים של קרן בהתקיים נסיבות מסוימות). נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2019.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2016	2017	2016	2017
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
4,195	4,744	2,456	2,640
מאשראי לציבור			
7	12	4	7
מאשראי לממשלה			
19	25	9	12
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
39	54	24	25
מפיקדונות בבנקים			
1	1	-	1
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
368	370	211	202
מאגרות חוב ^(ב)			
4,629	5,206	2,704	2,887
סך הכל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית^(א)			
(564)	(707)	(388)	(429)
על פיקדונות הציבור			
(2)	(2)	(1)	(1)
על פיקדונות הממשלה			
(5)	(9)	(3)	(5)
על פיקדונות מבנקים			
(1)	(1)	-	(1)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(368)	(449)	(278)	(286)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(940)	(1,168)	(670)	(722)
סך הכל הוצאות ריבית			
3,689	4,038	2,034	2,165
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(א)			
(20)	(12)	(10)	(2)
הכנסות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
323	336	193	179
זמינות למכירה			
45	32	18	21
למסחר			
-	2	-	2
לפדיון			
368	370	211	202
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 51 מיליון ש"ח ובסך 103 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה (53 מיליון ש"ח ו-103 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, בהתאמה).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א. ו-ב.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2016	2017	2016	2017
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.א. מפעילות במכשירים נגזרים^(א)			
(500)	(1,939)	380	(770)
(500)	(1,939)	380	(770)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM^(ב)			
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.א. המשקעה באגרות חוב			
71	53	58	33
(12)	(18)	(8)	(3)
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה^(ג)			
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה^(ג)			
59	35	50	30
סך הכל המשקעה באג"ח			
354	2,450	(472)	891
א.א. הפרשי שער, נטו			
א.א. רווחים (הפסדים) המשקעה במניות			
575	100	483	52
(70)	(22)	(59)	(12)
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה^(ד)			
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה^(ד)			
5	10	3	2
דיבידנד ממניות זמינות למכירה			
510	88	427	42
סך הכל המשקעה במניות			
14	-	14	-
א.א. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו			
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
437	634	399	193
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו^(ה)			
153	(174)	135	12
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו			
(32)	(8)	-	(8)
סך הכל מפעילויות מסחר^(ו)			
121	(182)	135	4
558	452	534	197
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית			

(א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(ג) רווח ממכירת קננו וקורנית בסך 14 מיליון ש"ח ובסך 17 מיליון ש"ח, בהתאמה, לפני השפעת המס לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 ורווח ממכירת R2NET וקורנית בסך 30 מיליון ש"ח ובסך 11 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (רווח ממכירת דליה בסך 61 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016, רווח ממכירת מניות חברת ויזה אירופה והחברה לישראל בסך 378 מיליון ש"ח ובסך 87 מיליון ש"ח, בהתאמה, בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016).

(ד) מזה חלק הרווחים בסך 7 מיליון ש"ח ו-12 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 בהתאמה, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ה) (לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 - רווחים בסך 52 מיליון ש"ח ו-100 מיליון ש"ח, בהתאמה, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן).

(ו) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 1 מיליון ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

(ז) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).

(ח) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 ו-2016 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות בגין התאמות הטבות לעובדים ^(א)		התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
			התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	חברות מוחזקות בגין לפי שיטת השווי המאזני			
(1,997)	(4)	(2,001)	(2,082)	29	(111)	163	יתרה ליום 31 במרס 2016
(219)	-	(219)	(534)	8	32	275	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,216)	(4)	(2,220)	(2,616)	37	(79)	438	יתרה ליום 30 ביוני 2016
(2,026)	(4)	(2,030)	(1,837)	10	(128)	(75)	יתרה ליום 31 במרס 2017
(496)	-	(496)	(417)	1	(64)	(16)	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,522)	(4)	(2,526)	(2,254)	11	(192)	(91)	יתרה ליום 30 ביוני 2017

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 ו-2016 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות בגין התאמות הטבות לעובדים ^(א)		התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
			התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	חברות מוחזקות בגין לפי שיטת השווי המאזני			
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(768)	-	(768)	(1,126)	(1)	(12)	371	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,216)	(4)	(2,220)	(2,616)	37	(79)	438	יתרה ליום 30 ביוני 2016
(2,312)	(4)	(2,316)	(2,169)	18	(79)	(86)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
(210)	-	(210)	(85)	(7)	(113)	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,522)	(4)	(2,526)	(2,254)	11	(192)	(91)	יתרה ליום 30 ביוני 2017

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבטע הפעילות שלהן שונה ממתבטע הפעילות של הבנק.

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

(ג) ההתאמות בגין ההטבות לעובדים ברבעון השני של שנת 2017 כוללות את אומדן עלות תכנית הפרישה מרצון כ-600 מיליון ש"ח (לפני מס) שפורסמה בחודש יולי 2017.

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

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות במשותף לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67
(864)	-	(864)	(679)	(20)	(12)	(153)
(2,312)	(4)	(2,316)	(2,169)	18	(79)	(86)
במיליוני ש"ח						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016						

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

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

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

ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2016			2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
577	(297)	874	33	(14)	47
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(302)	172	(474)	(49)	21	(70)
שינוי נטו במהלך התקופה					
275	(125)	400	(16)	7	(23)
התאמות מתרגום ^(ב) :					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
59	-	59	(100)	-	(100)
גידורים ^(א)					
(27)	30	(57)	36	(18)	54
שינוי נטו במהלך התקופה					
32	30	2	(64)	(18)	(46)
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
8	-	8	1	4	(3)
שינוי נטו במהלך התקופה					
8	-	8	1	4	(3)
הטבות לעובדים:					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה					
(584)	327	(911)	(458)	245	(703)
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי ^(ד)					
50	(28)	78	41	(23)	64
שינוי נטו במהלך התקופה					
(534)	299	(833)	(417)	222	(639)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
(219)	204	(423)	(496)	215	(711)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(219)	204	(423)	(496)	215	(711)

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

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

(ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#) - זכויות עובדים.

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2016			2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
739	(381)	1,120	75	(35)	110
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(368)	196	(564)	(80)	33	(113)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
371	(185)	556	(5)	(2)	(3)
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום^(ב):					
(40)	-	(40)	(259)	-	(259)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים ^(ג)					
28	(2)	30	146	(79)	225
(12)	(2)	(10)	(113)	(79)	(34)
שינוי נטו במהלך התקופה					
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(1)	-	(1)	(7)	4	(11)
(1)	-	(1)	(7)	4	(11)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים:					
(1,211)	626	(1,837)	(181)	104	(285)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה					
85	(47)	132	96	(52)	148
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי ^(ד)					
(1,126)	579	(1,705)	(85)	52	(137)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(768)	392	(1,160)	(210)	(25)	(185)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(768)	392	(1,160)	(210)	(25)	(185)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.

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

(ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#) - זכויות עובדים.

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (מבוקר)			
2016			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
במיליוני ש"ח			
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	570	(194)	376
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)	(851)	322	(529)
שינוי נטו במהלך השנה	(281)	128	(153)
התאמות מתרגום^(ב):			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(9)	-	(9)
גידורים ^(ג)	(2)	(1)	(3)
שינוי נטו במהלך השנה	(11)	(1)	(12)
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	(20)	-	(20)
שינוי נטו במהלך השנה	(20)	-	(20)
הטבות לעובדים:			
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה	(1,241)	361	(880)
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי ^(ד)	313	(112)	201
שינוי נטו במהלך השנה	(928)	249	(679)
סך הכל שינוי נטו במהלך השנה	(1,240)	376	(864)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(1,240)	376	(864)

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.

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

(ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#) - זכויות עובדים.

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון: אגרות חוב -				
35	35	-	-	35
של ממשלת ישראל				
340	340	3	(9)	334
של ממשלות זרות				
424	424	1	(7)	418
מגובי משכנתאות (MBS)				
799	799	4	(16)	787
סך הכל איגרות חוב המוחזקות לפדיון				

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן ^(א)
2. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -				
36,893	36,995	114	(216)	36,893
של ממשלת ישראל				
8,648	8,686	2	(40)	8,648
של ממשלות זרות				
24	23	1	-	24
של מוסדות פיננסיים בישראל				
8,657	8,618	49	(10)	8,657
של מוסדות פיננסיים זרים				
8,105	8,165	17	(77)	8,105
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
282	259	23	-	282
של אחרים בישראל				
2,429	2,412	28	(11)	2,429
של אחרים זרים				
65,038	65,158	234	(354)	65,038
מניות וקרנות נאמנות ^(ב)				
2,671	2,672	55	(56)	2,671
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה ^(א)	67,830	^(א) 289	^(א) (410)	67,709

ראה הערות [בעמוד 104](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	שווי הוגן ^(א)				במיליוני ש"ח
3. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
	7,093	(7)	14	7,086	7,093
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות	759	(3)	-	762	759
של מוסדות פיננסיים בישראל	254	-	1	253	254
של מוסדות פיננסיים זרים	435	(1)	1	435	435
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	275	(1)	3	273	275
של אחרים בישראל	194	-	3	191	194
של אחרים זרים	429	(1)	4	426	429
	9,439	(13)	26	9,426	9,439
מניות וקרנות נאמנות	523	(15)	4	534	523
סך כל ניירות הערך למסחר	9,962	(28) ^(ד)	30 ^(ד)	9,960	9,962
סך כל ניירות הערך	78,458	(454)	323	78,589	78,470
ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	שווי הוגן ^(א)	הפסדים	רווחים		במיליוני ש"ח
1. ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב -					
	42,623	-	664	41,959	42,623
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות	8,731	(1)	49	8,683	8,731
של מוסדות פיננסיים בישראל	36	-	2	34	36
של מוסדות פיננסיים זרים	7,608	(27)	45	7,590	7,608
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	10,448	(38)	82	10,404	10,448
של אחרים בישראל	540	-	26	514	540
של אחרים זרים	1,862	-	85	1,777	1,862
	71,848	(66)	953	70,961	71,848
מניות וקרנות נאמנות ^(ב)	1,962	(26)	57	1,931	1,962
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה ^(ג)	73,810	(92) ^(א)	1,010 ^(א)	72,892	73,810

ראה הערות [בעמוד 104](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
2. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -					
6,368	6,348	21	(1)		6,368
3,371	3,319	52	-		3,371
130	129	1	-		130
227	226	3	(2)		227
461	463	4	(6)		461
108	105	3	-		108
379	374	8	(3)		379
11,044	10,964	92	(12)		11,044
18	19	-	(1)		18
11,062	10,983	92 ^(ד)	(13) ^(ד)		11,062
84,872	83,875	1,102	(105)		84,872

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ^(א)
1. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -					
35,409	35,386	131	(108)		35,409
11,929	11,998	12	(81)		11,929
23	22	1	-		23
7,460	7,452	27	(19)		7,460
9,749	9,892	21	(164)		9,749
296	280	16	-		296
1,882	1,892	13	(23)		1,882
66,748	66,922	221	(395)		66,748
1,942	1,860	97	(15)		1,942
68,690	68,782	318 ^(ג)	(410) ^(ג)		68,690

ראה הערות [בעמוד 104](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	במיליוני ש"ח
	שווי הוגן ^(א)				
2. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב					
					של ממשלת ישראל
5,091	(7)	12	5,086	5,091	
					של ממשלות זרות
2,458	-	1	2,457	2,458	
					של מוסדות פיננסיים בישראל
159	-	-	159	159	
					של מוסדות פיננסיים זרים
104	(1)	-	105	104	
					מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
280	(2)	2	280	280	
					של אחרים בישראל
132	-	2	130	132	
					של אחרים זרים
286	(2)	4	284	286	
8,510	(12)	21	8,501	8,510	
					מניות וקרנות נאמנות
1	-	-	1	1	
8,511	(12) ^(ד)	21 ^(ד)	8,502	8,511	סך כל ניירות הערך למסחר
77,201	(422)	339	77,284	77,201	סך כל ניירות הערך^(ה)

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 906 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 919 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 981 מיליון ש"ח).
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 25 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2016.
- (ו) סך של 8.7 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (SSA) *Supernationals, Sovereign and Agencies* (30 ביוני 2016 - 8.1 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 7.5 מיליארד ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 241 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 797 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 324 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור. ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך 3,844 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 4,286 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 4,272 מיליון ש"ח). לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3](#). ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה. ביום 1 בינואר 2017 סווגה יתרה של כ-957 מיליון ש"ח מתוך ניירות ערך זמינים למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון. ראה [ביאור 3.א.1](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם הוכר

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(ו)	35	של ממשלת ישראל
-	-	-	- ^(ו)	4	9	-	-	9	201	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	7	-	-	7	332	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	4	16	-	-	16	568	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^{(ב)(ז)}					פחות מ-12 חודשים ^{(א)(ז)}					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	216	-	-	216	8,485	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	40	-	-	40	7,120	של ממשלות זרות
1	-	-	1	17	9	-	-	9	5,181	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	-	1	43	76	-	-	76	5,532	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	11	-	-	11	1,002	של אחרים זרים
14	-	-	14	170	42	-	-	42	1,032	מניות וקרנות נאמנות
16	-	-	16	230	394	-	-	394	28,352	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

(א) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
 (ז) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^{(ב)(ז)}					פחות מ-12 חודשים ^{(א)(ז)}					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	35% ^(ה)	35% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן	הכל	35% ^(ה)	35% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(ז)	6,995	של ממשלת ישראל
-	-	-	- ^(ז)	15	1	-	-	1	238	של ממשלות זרות
6	-	-	6	32	21	-	-	21	3,905	של מוסדות פיננסיים זרים
5	-	-	5	261	33	-	-	33	3,854	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(ז)	3	של אחרים בישראל
19	-	-	19	335	7	-	-	7	-	מניות וקרנות נאמנות
30	-	-	30	643	62	-	-	62	14,995	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^{(ב)(ז)}					פחות מ-12 חודשים ^{(א)(ז)}					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	35% ^(ה)	35% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן	הכל	35% ^(ה)	35% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	108	-	-	108	24,825	של ממשלת ישראל
-	-	-	- ^(ז)	38	81	-	1	80	5,438	של ממשלות זרות
3	-	-	3	16	16	-	-	16	4,810	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	-	1	53	163	-	-	163	7,782	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(ז)	3	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	23	-	-	23	1,018	של אחרים זרים
12	-	-	12	172	3	-	-	3	54	מניות וקרנות נאמנות
16	-	-	16	279	394	-	1	393	43,930	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

- (א) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
 (ז) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(42)	1,891	(1)	42	(41)	1,849	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(34)	3,105	-	-	(34)	3,105	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(1)	579	-	1	(1)	578	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(77)	5,575	(1)	43	(76)	5,532	סך הכל

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(11)	672	-	61	(11)	611	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(16)	1,958	(4)	161	(12)	1,797	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(11)	1,485	(1)	39	(10)	1,446	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(38)	4,115	(5)	261	(33)	3,854	סך הכל

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(76)	2,970	(1)	52	(75)	2,918	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(88)	4,417	-	-	(88)	4,417	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
-	448	-	1	-	447	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(164)	7,835	(1)	53	(163)	7,782	סך הכל

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
1. ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
251	-	(6)	245
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם			
173	1	(1)	173
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
424	1	(7)	418
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
424	1	(7)	418
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
424	1	(7)	418
סך כל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות			

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
200	-	(6)	194
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,450	-	(34)	1,416
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
798	6	(2)	802
ניירות ערך אחרים			
2,448	6	(42)	2,412
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,815	4	(34)	3,785
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם			
322	1	-	323
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
4,137	5	(34)	4,108
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
6,585	11	(76)	6,520
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
-	-	-	-
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
-	-	-	-
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
1,579	6	(1)	1,584
אגרות חוב מסוג CLO			
1,580	6	(1)	1,585
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
8,165	17	(77)	8,105
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA	386	3	389
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC	2,080	19	2,099
ניירות ערך אחרים	721	1	711
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)	3,187	23	3,199
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם	4,874	47	4,906
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	478	4	481
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים	5,352	51	5,387
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	8,539	74	8,586
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
חייבים בגין כרטיסי אשראי	35	-	34
אשראי אחר לאנשים פרטיים	4	-	4
אשראי שאינו לאנשים פרטיים	1	-	1
אגרות חוב מסוג CLO	1,825	8	1,823
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים	1,865	8	1,862
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים	10,404	82	10,448

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass - through securities)			
281	-	(8)	273
2,039	-	(53)	1,986
743	-	(15)	728
3,063	-	(76)	2,987
ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,539	1	(85)	4,455
544	2	(3)	543
5,083	3	(88)	4,998
8,146	3	(164)	7,985
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
-	-	-	-
332	4	-	336
1	-	-	1
1,413	14	-	1,427
1,746	18	-	1,764
9,892	21	(164)	9,749

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח			
3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass - through securities)			
5	-	-	5
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
5	-	-	5
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
73	-	-	73
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
73	-	-	73
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
78	-	-	78
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
11	-	-	11
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
59	-	-	59
אשראי לרכישת רכב			
10	-	-	10
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
117	(1)	3	115
אחרים			
197	(1)	3	195
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
275	(1)	3	273
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass - securities through)			
7	-	-	7
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
7	-	-	7
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
158	2	(3)	157
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
80	1	(1)	80
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
238	3	(4)	237
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
245	3	(4)	244
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
12	-	-	12
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
69	-	-	69
אשראי לרכישת רכב			
13	-	-	13
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
124	1	(2)	123
אחרים			
218	1	(2)	217
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
463	4	(6)	461
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass - through securities)			
6	-	-	6
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
6	-	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO)			
86	-	-	86
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
86	-	-	86
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
92	-	-	92
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
12	-	-	12
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
51	-	-	51
אשראי לרכישת רכב			
12	-	-	12
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
113	(2)	2	113
אחרים			
188	(2)	2	188
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
280	(2)	2	280
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
110,004	39	645	110,688	8,657	119,345
שנבדקו על בסיס פרטני					
40,050	78,457	38,591	157,098	1,298	158,396
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
945 ^(א)	78,007	-	78,952	-	78,952
מזה: לפי עומק פיגור					
150,054	78,496	39,236	267,786	9,955	277,741
סך הכל חובות²					
מזה:					
1,811	-	70	1,881	-	1,881
חובות בארגון מחדש					
1,465	-	94	1,559	-	1,559
חובות פגומים אחרים					
3,276	-	164	3,440	-	3,440
סך הכל חובות פגומים					
84	700	73	857	-	857
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
2,534	-	388	2,922	-	2,922
חובות בעייתיים אחרים					
5,894	700	625	7,219	-	7,219
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,683	5	76	1,764	1	1,765
שנבדקו על בסיס פרטני					
427	452	659	1,538	-	1,538
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
-	448 ^(ב)	-	448	-	448
מזה: לפי עומק פיגור					
2,110	457	735	3,302	1	3,303
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
564	-	27	591	-	591
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 289 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.

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

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
110,037 ^(ד)	68 ^(ד)	819 ^(ד)	110,924	9,413	120,337
שנבדקו על בסיס פרטני					
39,494	81,903	37,281	158,678	4,229	162,907
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
982 ^(ג)	80,843	-	81,825	-	81,825
מזה: לפי עומק פיגור					
149,531	81,971	38,100	269,602	13,642	283,244
סך הכל חובות^(א)					
מזה:					
1,456	-	98	1,554	-	1,554
חובות בארגון מחדש					
1,738	-	218	1,956	-	1,956
חובות פגומים אחרים					
3,194	-	316	3,510	-	3,510
סך הכל חובות פגומים					
85	725	115	925	-	925
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
3,054	24	349	3,427	-	3,427
חובות בעייתיים אחרים					
6,333	749	780	7,862	-	7,862
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,914	10	76	2,000	2	2,002
שנבדקו על בסיס פרטני					
381	503	670	1,554	-	1,554
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
-	500 ^(ב)	-	500	-	500
מזה: לפי עומק פיגור					
2,295	513	746	3,554	2	3,556
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
675	-	33	708	-	708
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 308 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.
 (ד) סווג מחדש.

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

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
106,782 ⁽¹⁾	45	542 ⁽¹⁾	107,369	7,890	115,259
שנבדקו על בסיס פרטני					
40,980 ⁽¹⁾	79,086	38,015 ⁽¹⁾	158,081	4,148	162,229
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
909 ⁽³⁾	78,656	-	79,565	-	79,565
מזה: לפי עומק פיגור					
147,762	79,131	38,557	265,450	12,038	277,488
סך הכל חובות^(א)					
מזה:					
1,971	-	87	2,058	-	2,058
חובות בארגון מחדש					
1,524	-	71	1,595	-	1,595
חובות פגומים אחרים					
3,495	-	158	3,653	-	3,653
סך הכל חובות פגומים					
161	719	123	1,003	-	1,003
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,634	-	409	3,043	-	3,043
חובות בעייתיים אחרים					
6,290	719	690	7,699	-	7,699
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,855 ⁽¹⁾	6	57 ⁽¹⁾	1,918	1	1,919
שנבדקו על בסיס פרטני					
420 ⁽¹⁾	467	732 ⁽¹⁾	1,619	-	1,619
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
-	462 ⁽²⁾	-	462	-	462
מזה: לפי עומק פיגור					
2,275	473	789	3,537	1	3,538
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
671	-	12	683	-	683
מזה: בגין חובות פגומים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 294 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,740	470	769	3,979	1	3,980
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(12)	(11)	65	42	-	42
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(249)	(2)	(145)	(396)	-	(396)
מחיקות חשבונאיות					
122	-	85	207	-	207
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(127)	(2)	(60)	(189)	-	(189)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(7)	-	-	(7)	-	(7)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,594	457	774	3,825	1	3,826
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
484	-	39	523	-	523
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,745	510	755	4,010	2	4,012
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(244)	8	82	(154)	-	(154)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(29)	(3)	(164)	(196)	-	(196)
מחיקות חשבונאיות					
243	-	107	350	-	350
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
214	(3)	(57)	154	-	154
מחיקות חשבונאיות, נטו					
2	(2)	(1)	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,717	513	779	4,009	2	4,011
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
422	-	33	455	-	455
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	2,727	473	825	4,025	1	4,026
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	84	(13)	72	143	-	143
מחיקות חשבונאיות	(428)	(4)	(317)	(749)	-	(749)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	228	-	194	422	-	422
מחיקות חשבונאיות נטו	(200)	(4)	(123)	(327)	-	(327)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(17)	1	-	(16)	-	(16)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹	2,594	457	774	3,825	1	3,826
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	484	-	39	523	-	523
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל דיוור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	(^(X) 2,981)	513	(^(X) 659)	4,153	3	4,156
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(^(X) 512)	6	(^(X) 230)	(276)	(1)	(277)
מחיקות חשבונאיות	(221)	(5)	(306)	(532)	-	(532)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	472	-	197	669	-	669
מחיקות חשבונאיות נטו	251	(5)	(109)	137	-	137
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(3)	(1)	(1)	(5)	-	(5)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹	2,717	513	779	4,009	2	4,011
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	422	-	33	455	-	455

(א) סווג מחדש.

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

	31 בדצמבר	30 ביוני	
	2016	2016	2017
	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
בישראל			
לפי דרישה			
	79,516	71,407	75,706
	97,328	91,089	108,456
	176,844	162,496	184,162
	143,289	150,717	134,269
	320,133	313,213	318,431
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
	10,306	9,821	9,319
	4,339	3,404	5,233
	14,645	13,225	14,552
	12,076	13,560	9,783
	32	51	23
	26,721	26,785	24,335
	346,854	339,998	342,766
סך כל פיקדונות הציבור			
מזה: ¹			
	143,644	142,109	140,465
	55,862	58,770	59,142
	120,627	112,334	118,824

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

	31 בדצמבר	30 ביוני	
	2016	2016	2017
	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
	96,368	97,974	98,077
	93,912	89,400	92,154
	60,809	60,617	58,628
	37,271	31,879	32,492
	58,494	60,128	61,415
	346,854	339,998	342,766

ביאור 8 - זכויות עובדים

התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "הוראת התייעלות"). בהתאם למכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית, לעניין חישוב הלימות ההון, על פני חמש שנים בקו ישר.

במסגרת מהלכי התייעלות והחיסכון בהוצאות ביצע הבנק בשנת 2016 תכנית פרישה מרצון (לפרטים ראה [ביאור 23.ג. לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016](#)). תכנית זו לצד פעולות נוספות הביאה לירידה בהיקף של כ-1,050 איש במצבת העובדים בשנת 2016.

הבנק ממשיך בפעולות התייעלות באמצעים שונים ומטמיע מהלכים ארגוניים ותפעוליים. אלה מאפשרים לבצע מהלך מהותי נוסף של ירידה במצבת כח האדם, תוך המשך מתן שירות נאות וניהול הולם של הסיכונים.

בהתאם לכך, דירקטוריון הבנק אישר ביום 11 ביולי 2017 תכנית פרישה מרצון חדשה.

להלן עיקרי תכנית הפרישה מרצון שאישר הדירקטוריון (להלן: "התכנית"):

1. בהתאם לתכנית יתאפשר לכ-500-600 עובדים לפרוש מהבנק בפרישה מוקדמת.
 2. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל וותק העובדים, הינן בעיקרן: (א) הסדר פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על פי דין, וזאת לזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק אשר עומדים בפרמטרים שמוגדרים בתכנית או (ב) פיצויים מוגדלים בשיעור של כ-245% עד 265%, בכפוף לפרמטרים שהוגדרו בתכנית.
 3. הפרישה המוקדמת תבוצע, ככל הניתן, עד סוף 2017.
 4. העלות הכוללת של התכנית מוערכת על ידי הבנק בכ-500-600 מיליון ש"ח (להלן: "עלות התייעלות").
- להלן עיקרי הטיפול החשבונאי:

1. עלות התייעלות מהווה הפסד אקטוארי שנזקק לרווח כולל אחר ברבעון שני 2017 (600 מיליון ש"ח לפני מס).
 2. בתקופות עוקבות יופחתו לרווח והפסד עלויות התכנית כחלק מיתרת "רווחים והפסדים אקטואריים" בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הפעילים בתכנית.
- השפעת תכנית התייעלות על הלימות ההון מוערכת בכ-0.2%, אשר תיגרע בהדרגה מהלימות ההון על פני חמש שנים.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2017	2016	2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים				
16,948	17,465	16,662		סכום ההתחייבות
6,819	6,685	6,520		השווי ההוגן של נכסי התכנית
10,129	10,780	10,142		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
חופשות ומענקי יובל				
82	123	57		סכום ההתחייבות ^(א)
-	-	-		השווי ההוגן של נכסי התכנית
82	123	57		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות				
559	608	552		סכום ההתחייבות
-	-	-		השווי ההוגן של נכסי התכנית
559	608	552		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך הכל¹				
10,770	11,511	10,751		עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"
117	107	104		¹ מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

(א) דצמבר 2016 ואילך - חופשת יובל צבורה בלבד.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת

- א. מחויבות ומצב המימון
 1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2016	2017
מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח					
15,764	15,764	16,948	16,544	15,996	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
163	86	72	44	35	עלות שירות
687	346	355	174	178	עלות ריבית
48	23	23	11	12	הפקדות משתפי תכנית
1,174	1,586	326	814	742	הפסד (רווח) אקטוארי
(38)	(23)	(25)	(6)	(6)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(865)	(332)	(1,037)	(127)	(295)	הטבות ששולמו ^(א)
15	15	-	11	-	אחר
16,948	17,465	16,662	17,465	16,662	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח
16,011	16,249	15,926	16,249	15,926	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2016	2017
מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח					
6,766	6,766	6,819	6,693	6,419	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
257	(43)	203	5	119	תשואה בפועל על נכסי תכנית
158	64	56	32	28	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
48	23	23	11	12	הפקדות משתפי תכנית
(37)	(22)	(22)	(5)	(6)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(449)	(115)	(559)	(63)	(52)	הטבות ששולמו ^(א)
76	12	-	12	-	אחר
6,819	6,685	6,520	6,685	6,520	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
10,129	10,780	10,142	10,780	10,142	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

(א) כולל סכומים לא מהותיים בגין צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

- א. מחויבות ומצב המימון (המשך)
- 3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2017		2016	
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח			
10,142		10,129	
10,780		10,780	
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות			
10,142		10,129	
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח			

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

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2017		2016	
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח			
3,398		3,241	
4,002		4,002	
הפסד אקטוארי, נטו			
3,398		3,241	
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר			

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2016	2017	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח				
163	72	44	35	עלות שירות
687	355	174	178	עלות ריבית
(373)	(179)	(91)	(87)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
310	145	76	63	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
787	393	203	189	סך עלות ההטבה, נטו
158	77	38	40	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
945	470	241	229	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה (המשך)

2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2016	2017
מבוקר			בלתי מבוקר		
			במיליוני ש"ח		
1,290	1,811	302	900	710	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(310)	(129)	(145)	(76)	(63)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(4)	(9)	-	(1)	-	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(64)	-	-	-	-	אחר
912	1,673	157	823	647	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
787	379	393	203	189	סך עלות ההטבה נטו
1,699	2,052	550	1,026	836	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל מצטבר אחר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2017 לפני השפעת המס

לשישה חודשים שיסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
162	הפסד אקטוארי נטו
162	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א)

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

30 ביולי		ליום 31 בדצמבר	
2017	2016	2016	2016
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	2.62	2.23	2.49
שיעור עליית המדד	1.71	2.00	1.90
שיעור עזיבה	0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

30 ביולי		ליום 31 בדצמבר	
2017	2016	2016	2016
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	2.65	2.37	2.48
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית	5.50	5.50	5.50
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		30 ביולי	31 בדצמבר		30 ביולי
2016	2016	2017	2016	2016	2017
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
שיעור היוון	2,745	2,893	2,578	(2,191)	(2,059)
שיעור עליית המדד	131	155	59	(130)	(59)
שיעור פרישה מוקדמת	(241)	(270)	(231)	222	250
שיעור גידול בתגמול	(581)	(616)	(478)	663	697

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים כאשר, חלק מהמשתנים האקטואריים הינם משתנים התנהגותיים של העובדים. ייתכן כי יתקיים קשר בין שינויים במשתני השוק לבין שינויים במשתנים האקטואריים ההתנהגותיים. לדוגמא, ייתכן כי באם תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין את גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2016	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
279	160	155		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,401	2,593	2,611		מניות
1,630	1,331	1,271		אגרות חוב ממשלתיות
1,940	2,241	2,083		אגרות חוב קונצרניות
569	360	400		אחר
6,819	6,685	6,520		סך הכל

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2017

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		יעד הקצאה
2016	2016	2017		2017
מבוקר		בלתי מבוקר		
		באחוזים		
4	2	2		מזומנים ופקדונות בבנקים
36	39	41		מניות
24	20	19		אגרות חוב ממשלתיות
28	34	32		אגרות חוב קונצרניות
8	5	6		אחר
100	100	100		סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב הטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	תחזית ^(א) 2017
2016	2016	2017	2016	2017	2017
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
206	87	79	43	40	157
הפקדות					

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2017	301
2018	1,001
2019	694
2020	723
2021	742
2022-2026	4,241
2027 ואילך	10,832
סך הכל	18,534

(א) בערכים מהוונים.

ביאור פא - הון

שינויים בהון הבנק

בהתאם לתכנית התגמול של הבנק התנאי להבשלת השלישי והשלישי והאחרון של יחידות ה-PSU (אשר הוקצו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הראשי ולנושאי משרה אחרים בבנק (להלן: "נושאי משרה בבנק") כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2013) (להלן - "יחידות ה-PSU 2014") וכן להבשלת השלישי הראשון של יחידות ה-PSU אשר הוקצו לנושאי משרה בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2015) (להלן - "יחידות ה-PSU 2016") למניות, התקיים, ולפיכך השליש האחרון של יחידות ה-PSU 2014 והשליש הראשון של יחידות ה-PSU 2016 הבשילו למניות. בהתאם, ביום 3 באפריל 2017 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות בהתאם למספר יחידות ה-PSU 2014 ויחידות ה-PSU 2016 אשר הבשילו למועד זה. כמו כן, התקיים התנאי להבשלת השלישי והשלישי והאחרון של יחידות ה-RSU (אשר הוקצו בשנת 2013 לשני נושאי משרה בבנק) (להלן - "יחידות ה-RSU") ולפיכך ביום 14 באפריל 2017 הוקצו לשני נושאי משרה בבנק מניות, בהתאם למספר יחידות ה-RSU, אשר הבשילו למועד זה.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

על פי הקבוע במדיניות התגמול, המניות המוקצות בשל הבשלת יחידות ה-PSU 2014, יחידות ה-PSU 2016 ויחידות ה-RSU כאמור, הופקדו בידי הנאמן לתכנית התגמול, איסוף שירותי ניהול ונאמנות בע"מ (להלן: "הנאמן לתכנית").

המניות שהוקצו בגין יחידות ה-PSU 2014 ויחידות ה-RSU, כמפורט לעיל, אינן חסומות והמנה הראשונה מבין השלוש, של המניות שהוקצו בגין הבשלת יחידות ה-PSU 2016, אשר הבשילה כאמור, הינה חסומה לתקופה של שנה אחת נוספת, עד תום שנתיים ממועד הקצאת יחידות ה-PSU 2016.

בהתאם להוראות מדיניות התגמול של הבנק, ביום 6 באפריל 2017 הנפיק הבנק 578,969 יחידות PSU חדשות (להלן - "יחידות ה-PSU 2017"), על שם הנאמן לתכנית עבור נושאי משרה בבנק בגין חלק מהמענק מותנה הביצועים לשנת 2016. בהתקיים התנאי למימוש יחידות ה-PSU 2017 האמורות בכל אחד ממועדי ההבשלה, כאמור וכמפורט בדוח הצעה פרטית שפורסם על ידי הבנק ביום 30 במרס 2017 (להלן - "דוח ההצעה הפרטית"), תבשלה יחידות ה-PSU האמורות ל-578,969 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק.

הבשלת יחידות ה-PSU 2017 בכל אחד ממועדי ההבשלה תותנה בכך שהבנק עמד ביחס הלימות ההון הנדרש על פי ההוראות המפקח על הבנקים בהתאם לדוחות הכספיים האחרונים שפרסם הבנק בסמוך לפני כל אחד ממועדי ההבשלה. לא עמד הבנק ביחס כאמור, תידחה הבשלת המנה הרלוונטית למועד הבא שבו יעמוד הבנק ביחס הלימות ההון הנדרש כאמור, בהתאם לדוחות הכספיים שיפרסם.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

הארכת תוקף תשקיף מדף

ביום 20 באפריל 2017 אישרה רשות ניירות ערך את בקשת הבנק להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של הבנק שפורסם ביום 27 במאי 2015 לתקופה נוספת של שנה, עד לתאריך 27 במאי 2018.

מדיניות חלוקת דיבידנד

ביום 29 במרס 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד, החל ממועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017. בהתאם למדיניות זו, הבנק יחלק מדי רבעון, דיבידנד בגובה 20% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו, גם לאחר חלוקת הדיבידנד. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל.

בהתאם למדיניות האמורה ביום 14 באוגוסט 2017 אישר הדירקטוריון חלוקת דיבידנד בסך של כ-175 מיליון ש"ח, המהווה 11.50383 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. הדירקטוריון קבע את יום 28 באוגוסט 2017 כיום הקובע לענין תשלום הדיבידנד ואת יום 11 בספטמבר 2017 כיום התשלום. דיבידנד זה מסווג כדיבידנד ממפעל מאושר, (מסלול אירלנד), מתוך רווחי שנת 2015.

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן	מקור התשלום
		באגורות	במיליוני ש"ח	
25 במאי 2017	22 ביוני 2017	8.168	124	דיבידנד ממפעל מאושר מתוך רווחי שנת 2015

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

1. רכיבי ההון הפיקוחי
2. ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
3. טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
4. טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
5. הקצאת הון בגין סיכון CVA

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים צדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.

ביום 29 ביוני 2017 אישר הפיקוח על הבנקים את מסלוקת הבורסה ומסלוקת המעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים לצרכי חישוב דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים, כאמור בנספח ג' להוראה 203.

ההנחיות מגדירות מהו צד נגדי מרכזי כשיר ומהו אינו צד נגדי מרכזי כשיר. כאשר לראשון נקבעו דרישות הון מופחתות. עיקרי השינויים נוגעים לחישוב החשיפות הבאות:

1. ככלל, חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי ישוקללו במשקל סיכון של 2% לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון. בהתאם לנוסחת המינימום בהנחיה, מחושבים נכסי סיכון בסך של 20% מסך חשיפות המסחר מול הבורסה, כך שמשקל הסיכון של 2% אינו מיושם בפועל.
2. כמו כן נקבעו הוראות לעניין חישוב חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה וכן הטיפול בביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
3. חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר זה חל מיום 1 ביולי 2016. הבנק עדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. השפעת יישום ההוראה של לאומי הינה גידול בסך נכסי סיכון ליום 30 ביוני 2017 בסך של כ-0.8 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-0.03% בהלימות הון עצמי רובד 1.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר יושמה לראשונה בינואר 2015, הינה גורם המשפיע באופן מהותי על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק שהינן ברמות נמוכות היסטוריות וכן בשל התנדטיות הרבה שמדידה מעין זו הביאה להון הפיקוחי של הבנק.

בהקשר זה, ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מאת בנק ישראל לענין אופן חישוב ריבית ההיוון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההיוון מחושבת על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי מיושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנדטיות הנובעת משינויים בריבית להיוון.

ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק בהתבסס על המלצת וועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA.

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 16,286 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 33,527 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 17,214 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 32,549 מיליון ש"ח.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 ביוני	
2016		2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
32,586	31,187	33,527	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(א)
11,850	12,838	11,305	הון רובד 2, לאחר ניכויים
44,436	44,025	44,832	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
266,534	273,129	271,671	סיכון אשראי ^(ב)
4,788	6,369	6,308	סיכויי שוק
20,843	20,433	21,129	סיכון תפעולי
292,165	299,931	299,108	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.15%	10.40%	11.21%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.21%	14.68%	14.99%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.24%	9.17%	10.26%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)
12.74%	12.67%	13.76%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)
ב. חברות בנות משמעותיות			
לאומי קארד בע"מ			
16.81%	16.82%	16.00%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
17.79%	17.76%	17.00%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	11.50%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק לאומי ארה"ב			
12.21%	12.79%	11.72%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.75%	15.47%	14.18%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים
10.00%	10.00%	10.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים

(א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9%-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.26%-13.76% בהתאמה.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"). בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי יחס הלימות הון ויחס המינוף בגין תכניות ההתייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016 וביולי 2017 פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 ויום 30 ביוני 2022 בהתאמה. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף ד להלן](#). מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 34 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכניות ההתייעלות (31 בדצמבר 2016 - 116 מיליון ש"ח).

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	2017	2016
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
1. הון עצמי רובד 1			
31,347	30,064	32,521	
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
245	232	217	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
868	1,046	451	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - בגין הטבות לעובדים
137	266	50	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א)
32,597	31,608	33,239	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(265)	(273)	(254)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(120)	(505)	(344)	מיסים נדחים לקבל
(19)	(36)	(23)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(404)	(814)	(621)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
393	393	909	סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
32,586	31,187	33,527	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2. הון רובד 2			
8,662	9,672	8,228	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,188	3,166	3,077	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
11,850	12,838	11,305	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
ניכויים:			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
11,850	12,838	11,305	סך הכל הון רובד 2
44,436	44,025	44,832	סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

הערה: סך הכל הון כולל מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רוברד 1

31 בדצמבר	30 ביוני	2017	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.66%	9.81%	10.70%	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות ^(א)
0.35%	0.46%	0.20%	השפעת הוראות המעבר
11.01%	10.27%	10.90%	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות
0.14%	0.13%	0.31%	התאמות בגין תכנית התייעלות
11.15%	10.40%	11.21%	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים. ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב, דירקטוריון התאגיד הבנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון. לפרטים נוספים ראה [ביאור 8](#).

ה. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. 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 רוברד 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. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רוברד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

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 6%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 ביוני	
2016		2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד^(א)			
הון רובד 1		32,586	33,527
סך החשיפות		481,384	483,683
יחס המינוף			
יחס המינוף		6.77%	6.93%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		6.00%	6.00%
ב. חברות בת משמעותיות			
לאומי קארד בע"מ			
יחס המינוף		11.73%	11.19%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		5.00%	5.00%
בנק לאומי ארה"ב			
יחס המינוף		8.94%	9.64%

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי יחסי הלימות ההון ויחס המינוף בגין תכניות ההתייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016 וביוני 2017, פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 ויום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ההשפעה של ההקלה בגין תוכניות ההתייעלות על יחס המינוף הסתכמה בכ-0.18% ליום 30 ביוני 2017 (0.08%-0.08% ליום 31 בדצמבר 2016 וליום 30 ביוני 2016, בהתאמה). לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף 7](#) לעיל. כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית ההיוון המחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.

1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה 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 בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרשה המזערית נקבעה על 60% ותגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר בנושא הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן: "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 התווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במאוחד ובסולו (בכפוף לתחולה) במסגרת ביאור לדוחות הכספיים אשר שמו ישונה ל"ביאור הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

הגורמים אשר השפיעו באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות, כוללים בין היתר, שינוי בהיקף הנכסים הנזילים הנובע מהנפקות של מכשירי חוב וגידול בהיקף הפיקדונות.

יחס כיסוי הנזילות של התאגיד הבנקאי חושב על בסיס ממוצע תצפיות יומיות ויחס כיסוי הנזילות המאוחד חושב על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות לתקופה.

31 בדצמבר		30 ביוני		
2016	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר		
באחוזים		באחוזים		
א. בנתוני המאוחד				
132%	127%	127%		יחס כיסוי הנזילות
80%	80%	100%		יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי				
130%	125%	127%		יחס כיסוי הנזילות
80%	80%	100%		יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

הערה: לאומי קארד ובנק לאומי ארה"ב אינן נדרשות ביחס כיסוי נזילות.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני	2017	2016
2016	2016	2016	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות			
301	276	182	203
			197
			180
			151
			119
1,160	1,179	1,165	1,160
2,098	2,102	1,997	2,098
920	720	651	920
38	99	88	38

31 בדצמבר	30 ביוני	2017	2016
2016	2016	2016	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח		
(4) פעילות מכירת אשראי			
2,663	234	-	2,663
2,723	248	-	2,723
(16)	-	-	(16)
44	14	-	44

(א) לא נמכרו הלוואות בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 וביום 30 ביוני 2016.

ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו **בביאור 26 לדוח השנתי** ולא חל לגביהן שינוי.

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-42 מיליון ש"ח.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט [בביאור 26 לדוח השנתי](#), למעט כמפורט להלן:
 - 1.1 ביום 9 במרס 2014 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק ללא ציון הסכום הנתבע. לטענת המבקש, הבנק גובה כספים מלקוחות שלא כדין בשני מקרים: (א) כאשר הבנק מאפשר ללקוחות חריגה ממסגרת האשראי ומחייב את חשבונות הלקוחות בעמלה בסך של 53 ש"ח בגין משלוח מכתב התראה על חריגה ממסגרת האשראי; (ב) סכומי החריגה ה"לא מאושרת" ממסגרת האשראי, מתמזגים לתוך יתרת החובה העודפת בחשבון וכתוצאה מכך נגבית בגינם ריבית מקסימלית. ביום 14 במאי 2017 אישר בית המשפט הסדר הסתלקות בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.
 - 1.2 ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, ונגד 9 בנקים נוספים בסכום כולל של כמיליארד ש"ח (קרן) לכל הפחות. לטענת המבקשים, הבנקים גובים ממי שאינו מסווג כיחיד או עסק קטן עמלות שאינן מנויות בתעריפון הסטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או שאינן בסכום המופיע בו, וזאת, ככיוול, בניגוד לדין.
 - 1.3 ביום 29 בספטמבר 2016 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק בגין נזק בסכום של כ-500 מיליון ש"ח, שנגרם לכאורה ללקוחות הבנק בעקבות סגירת עשרות סניפים/עמדות סלר. לטענת המבקש, הבנק סגר בשנים האחרונות סניפים ועמדות סלרים, וכך פגע לכאורה ביכולת הלקוחות לקבל שירות מהבנק. כמו כן, לטענתו הפתרון של שירות דיגיטלי אינו מתאים לחלק מהאוכלוסייה.
 - 1.4 ביום 8 בדצמבר 2016, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקש הבנקים גובים עמלות מינימום בהעברה של מטבע חוץ במדרגים, ולא עמלת מינימום אחת בלבד, כפי שלטענת המבקש נדרש בכללי הבנקאות, וכי הפרה משותפת זו של כל הבנקים המשיבים הינה למעשה הסדר כובל בניגוד לחוק ההגבלים העסקיים. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-500 מיליון ש"ח.
 - 1.5 ביום 22 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. ענינה של התובענה בטענה שהבנק מבצע לכאורה פעולת המרה של יתרות זכות במט"ח אשר מופקדות לזכות חשבונות מטבע ישראלי של לקוחות, וזאת גם אם הלקוחות לא ביקשו שירות זה. לטענת המבקש, הנזק לכאורה שנגרם ללקוחות כתוצאה מכך, הינו עמלת ההמרה וההפרש בין המרה לפי שער יציג לבין המרה לפי השער בו בוצעה ההמרה בפועל, שהוא נמוך יותר. המבקש טוען כי סכום הנזק האישי שנגרם לו הוא כ-38 ש"ח, את הנזק שנגרם לקבוצה מעריך במיליון ש"ח, ללא פירוט.
 - 1.6 ביום 15 למאי 2017 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק (במקביל לתביעות דומות שמתנהלות נגד בנקים אחרים, ולתביעה בעילה זהה שהוגשה נגד הבנק ביום 12 בפברואר 2017 והיא תלויה ועומדת). לטענת המבקשים, הבנק אינו מסווג עסקים כ"עסקים קטנים" וכתוצאה מכך גובה מהם, שלא כדין, עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-462 מיליון ש"ח.
2. כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, שהסכום הנטען בהן מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה.
 - 2.1 ביום 4 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקשים, כאשר נפתח תיק גבייה בהוצאה לפועל, מחוייב החוב בריבית דריבית בתדירות גבוהה מהמותר על פי ההסכם בין הלקוח לבנק ו/או על פי פסק הדין שמכוחו נפתח תיק ההוצאה לפועל ו/או על פי חוק. הנזק הקבוצתי נאמד בכ-339 מיליון ש"ח מכל המשיבים, כ-161 מיליון ש"ח מתוכם מהבנק.
 - 2.2 ביום 29 במרס 2017, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק (ותביעות מקבילות גם נגד בנקים אחרים). לטענת המבקש, הבנק אינו רשאי לגבות "עמלת קורספונדנט" בעת שהבנק מבצע העברת מט"ח מחשבון לקוח לזכות חשבון בנק בחו"ל, ולחילופין, טוען המבקש כי הבנק רשאי לגבות עמלת קורספונדנט רק בהתאם להוצאה הממשית שהיתה לו (הסכום שבפועל שילם הבנק לקורספונדנט). המבקש טוען כי סכום הנזק האישי שנגרם לו הוא כ-30 דולר, והנזק הקבוצתי לא ניתן להערכה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. כרטיסי אשראי

ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים בפסק דין, הסכם אליו הגיעו לאומיקארד, חברת ישראל כרטיס בע"מ, חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ והבנקים השולטים בכל אחת מחברות אלו עם הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין גובה שיעורי עמלות המנפיק (העמלה הצולבת) שישררו בין סולקים לבין מנפיקים של כרטיסי ויזה ומסטרקארד. על פי ההסכם שאושר שיעור העמלה הצולבת ירד בהדרגה והתייצב על שיעור של 0.7% החל מחודש יולי 2014, בהתאם למתווה הפחתת העמלה הצולבת שנקבע בפסק הדין. ההסדר בין הממונה לבין חברות כרטיסי האשראי תקף עד סוף שנת 2018. במסגרת יישום החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, פועל בנק ישראל בימים אלו לגיבוש עמדתו המקצועית באשר לגובה העמלה הצולבת בעסקאות בכרטיסי חיוב, לשנים 2019 ואילך. ככל הנוגע לכרטיס חיוב מידי, פורסם ביום 26 באוגוסט 2015 צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות שנותן מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מידי) (הוראת שעה), התשע"ה-2015. בצו הכריזה נגידת בנק ישראל על שירות שנותן מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מידי, כשירות בר-פיקוח לעניין העמלה הנגבית בעדו, וקבעה כי העמלה תעמוד על שיעור של 0.3% מסכום העסקה. תוקפו של הצו עד ליום 31 בדצמבר 2018.

ביום 24 ביולי 2017 הודיע משרד האוצר על הפחתה בעמלות בית העסק במותגים דיינרס ואמריקן אקספרס. ההפחתה בעמלות תבוצע באופן מדורג, כך שעד לסוף חודש דצמבר 2017 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.95%; עד לסוף חודש דצמבר 2018 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.45%; עד לסוף חודש דצמבר 2019 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.10%; ובסוף יוני 2020 תתייצב העמלה המקסימלית לבית עסק על 1.99%. כן נקבע כי חברות כרטיסי האשראי יהיו מנועות מלהשית על בתי העסק עמלות חלופיות.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	שקל-מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
2,266	-	-	-	2,266	-
Swaps					
2,266	-	-	-	2,266	-
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,266	-	-	-	2,266	-
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
93,900	195	69,083	127	24,495	-
חוזי Futures					
182,276	5	588	165,886	1,052	14,745
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
31,803	82	15,152	15,469	1,100	-
אופציות שנכתבו					
31,420	82	15,152	15,086	1,100	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
33,642	147	3,168	19,517	10,810	-
אופציות שנכתבו					
29,410	144	2,943	20,854	5,469	-
אופציות שנקנו					
328,265	175	32,240	26,558	268,720	572
Swaps					
730,716	830	138,326	263,497	312,746	15,317
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
141,915	-	-	-	141,915	-
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
-					
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
10	10	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
15,221	-	-	15,221	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
15,231	10	-	15,221	-	-
סך הכל					
748,213	840	138,326	278,718	315,012	15,317
סך הכל כללי					

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
			חוזי מטבע חוץ	שקל-מדד	
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
39	-	-	-	39	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
16	-	-	-	16	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
11,327	20	1,301	4,442	5,225	339
שווי הוגן ברוטו חיובי					
12,118	19	1,296	5,493	4,885	425
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	(7)	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
11,366	20	1,301	4,442	5,264	339
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
11,366	20	1,301	4,442	5,264	339
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
302	-	2	194	59	47
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
12,134	19	1,296	5,493	4,901	425
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
12,134	19	1,296	5,493	4,901	425
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
416	15	2	352	47	-
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 56 מיליון ש"ח.

(ד) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
					Swaps
-	2,421	-	-	-	2,421
					סך הכל
-	2,421	-	-	-	2,421
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	2,421	-	-	-	2,421
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
					חוזי Futures
-	34,862	59	50,170	192	85,283
					חוזי Forward
13,151	6,800	211,366	300	47	231,664
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
					אופציות שנכתבו
-	263	15,206	19,652	87	35,208
					אופציות שנקנו
-	263	15,875	19,652	87	35,877
חוזי אופציה אחרים					
					אופציות שנכתבו
-	11,046	16,841	2,748	292	30,927
					אופציות שנקנו
-	7,478	15,549	2,958	292	26,277
					Swaps
584	270,145	27,912	30,528	267	329,436
					סך הכל
13,735	330,857	302,808	126,008	1,264	774,672
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	147,563	-	-	-	147,563
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
					Spot
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	-	-	30	30
					חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	17,791	-	-	17,791
					סך הכל
-	-	17,791	-	30	17,821
					סך הכל כללי
13,735	333,278	320,599	126,008	1,294	794,914

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	שקל-מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
203	-	-	-	203	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
13,001	43	1,481	3,330	7,757	390
שווי הוגן ברוטו חיובי					
13,573	42	1,483	4,061	7,540	447
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
1	1	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
13,001	43	1,481	3,330	7,757	390
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
13,001	43	1,481	3,330	7,757	390
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
241	3 ^(ד)	-	169	22	47
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
13,777	43	1,483	4,061	7,743	447
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
13,777	43	1,483	4,061	7,743	447
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
313	1	-	303	9	-
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 2 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 34 מיליון ש"ח.

(ד) הוצג מחדש.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
חוזי ריבית						
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א) נגזרים מגדרים ^(א)						
						Swaps
	3,480	-	-	-	3,480	-
	3,480	-	-	-	3,480	-
						סך הכל
						מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
	3,480	-	-	-	3,480	-
ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}						
						חוזי Futures
			183	210	103,353	-
			189,374	11	206,829	12,187
						חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
						אופציות שנכתבו
			15,131	67	25,216	-
			14,556	67	24,641	-
						אופציות שנקנו
			12,553	56	22,349	-
			12,833	189	19,780	-
			26,796	253	322,105	572
			271,426	853	724,273	12,759
						Swaps
						סך הכל
						מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
						140,716
						-
						ג) נגזרים אחרים ^(א)
						ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot
						נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
						חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
						סך הכל
						סך הכל כללי

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
-	60	-	-	-	60
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	108	-	-	-	108
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
339	5,590	3,075	1,571	24	10,599
שווי הוגן ברוטו חיובי					
400	5,179	3,477	1,544	20	10,620
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	(ד)	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
339	5,650	3,075	1,571	24	10,659
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
339	5,650	3,075	1,571	24	10,659
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
41	394	53	-	-	488
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
400	5,287	3,477	1,544	20	10,728
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
400	5,287	3,477	1,544	20	10,728
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	216	283	3	-	502
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 51 מיליון ש"ח.

(ד) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
11,366	2,427	102	1,959	6,693	185
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א,ב) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,304	796	-	1,770	4,738	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,026	66	102	189	1,669	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,036	1,565	-	-	286	185
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
12,289	4,713	68	1,567	5,941	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)					
3,705	1,295	-	841	1,569	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
8,584	3,418	68	726	4,372	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ה)					
10,620	4,983	68	726	4,658	185
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
12,134	4,274	-	1,982	5,726	152
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א,ג) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,304	796	-	1,770	4,738	-
מכשירים פיננסיים					
2,451	1,924	-	86	441	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,379	1,554	-	126	547	152
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
13,001	2,841	6	2,413	7,575	166
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א,ב) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,587	910	6	2,100	6,571	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
807	246	-	144	417	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,607	1,685	-	169	587	166
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
10,276	4,882	76	1,277	4,041	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)					
4,613	1,548	46	655	2,364	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
5,663	3,334	30	622	1,677	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ה)					
8,270	5,019	30	791	2,264	166
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
13,777	3,273	92	2,352	7,905	155
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א,ג) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,587	910	6	2,100	6,571	-
מכשירים פיננסיים					
1,460	310	86	137	927	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,730	2,053	-	115	407	155
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ראה הערות [בעמוד הבא](#).

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

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
10,659	1,716	11	2,074	6,737	121	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,407	767	11	1,365	5,264	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,798	55	-	438	1,305	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,454	894	-	271	168	121	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,811	4,550	61	1,277	3,923	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)
4,462	1,788	37	484	2,153	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
5,349	2,762	24	793	1,770	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ה)
6,803	3,656	24	1,064	1,938	121	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
10,728	2,952	31	1,692	5,921	132	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,407	767	11	1,365	5,264	-	מכשירים פיננסיים
1,532	963	7	53	509	-	בטחון במזומן ששועבד
1,789	1,222	13	274	148	132	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,361 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 12,999 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 10,654 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,078 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 13,743 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 10,677 מיליון ש"ח).

(ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

(ה) 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.

הערה:

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017, בתקופה המקבילה אשתקד ובדצמבר 2016 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרון

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
מכלול	מכלול	מכלול	מכלול	מכלול
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
1,796	3,899	7,258	2,364	15,317
41,086	55,569	126,728	91,629	315,012
161,632	85,852	25,787	5,447	278,718
104,845	31,380	2,101	-	138,326
405	286	149	-	840
309,764	176,986	162,023	99,440	748,213
341,509	196,282	167,229	89,894	794,914
301,486	188,661	153,882	92,411	736,440

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016](#).

סיווג לקוחות

בהתאם לחוזר, סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי התאגיד הבנקאי (לרבות מסגרת אשראי וכו'), התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כדלקמן: לקוח שחבותו נמוכה מ-100 מיליון ש"ח בהתאם לסך הנכסים במאזן העסק כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות ולקוח שחבותו עולה על 100 מיליון ש"ח יסווג למגזר עסקים גדולים. במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הטיוב בוצע על נתוני הלקוחות החל משנת 2016 ואילך. הבנק פועל להשלמת המידע ותהליך טיוב הנתונים.

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
בלתי מבוקר			
פעילות בישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,171	711	67	3
145	-	-	52
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
1,026	711	67	(49)
מחיצוניים			
(322)	(504)	(2)	76
בימגזרי			
704	207	65	27
סך הכנסות ריבית, נטו			
452	14	232	42
סך הכנסות שאינן מריבית			
1,156	221	297	69
סך הכנסות			
51	(8)	15	1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
909	68	195	33
לחיצוניים			
9	-	9	-
בימגזרי			
918	68	204	33
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
187	161	78	35
רווח (הפסד) לפני מיסים			
60	56	22	13
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
127	105	56	22
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות			
127	105	56	22
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
9	-	9	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
118	105	47	22
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
108,975	71,236	12,001	353
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
108,860	71,270	11,966	349
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
110,080	71,648	12,006	457
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
121	-	22	-
יתרת חובות פגומים			
774	700	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
115,954	-	105	29,172
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
115,602	-	93	29,090
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
114,662	-	70	27,878
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
86,125	54,957	10,272	808
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
86,316	55,078	10,295	781
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
80,168	-	-	49,419
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
625	207	64	1
מרווח מפעילות מתן אשראי			
79	-	1	26
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
704	207	65	27
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,887	277	2,610	-	229	8	475	192	532
722	33	689	-	243	150	55	25	19
2,165	244	1,921	-	(14)	(142)	420	167	513
-	(6)	6	-	286	160	(130)	(5)	(59)
2,165	238	1,927	-	272	18	290	162	454
1,220	73	1,147	21	181	44	157	78	172
3,385	311	3,074	21	453	62	447	240	626
42	15	27	-	3	2	(73)	(23)	66
2,020	202	1,818	173	37	68	132	124	342
-	1	(1)	-	(11)	1	-	-	-
2,020	203	1,817	173	26	69	132	124	342
1,323	93	1,230	(152)	424	(9)	388	139	218
456	28	428	(43)	141	(4)	135	49	77
867	65	802	(109)	283	(5)	253	90	141
15	-	15	-	15	-	-	-	-
882	65	817	(109)	298	(5)	253	90	141
6	-	6	(3)	-	-	-	-	-
876	65	811	(106)	298	(5)	253	90	141
434,732	34,822	399,910	8,760	150,015	1,307	53,630	24,267	52,603
140	-	140	-	140	-	-	-	-
266,523	23,335	243,188	-	-	2,212	55,137	23,824	52,806
267,786	22,578	245,208	-	-	2,090	53,930	24,911	53,740
3,440	610	2,830	-	-	2	1,955	298	454
857	8	849	-	-	-	9	-	66
402,310	26,686	375,624	13,136	36,495	54,874	50,705	33,298	41,990
340,785	25,400	315,385	-	-	53,525	46,454	31,865	38,849
342,766	24,335	318,431	-	-	59,142	43,190	32,509	41,050
299,110	30,871	268,239	17,201	19,813	1,807	54,962	34,484	53,039
299,108	30,005	269,103	16,102	20,630	1,713	52,331	34,443	56,787
873,673	18,991	854,682	-	33,665	569,987	73,352	19,059	29,032
2,640	235	2,405	-	933	4	273	140	429
(429)	(34)	(395)	-	(576)	13	16	22	25
(46)	37	(83)	-	(85)	1	1	-	-
2,165	238	1,927	-	272	18	290	162	454

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 ^(א)			
בלתי מבוקר			
פעילות בישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,044	605	61	3
148	-	1	44
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
896	605	60	(41)
מחיצוניים			
(262)	(434)	(1)	64
בימגזרי			
634	171	59	23
סך הכנסות ריבית, נטו			
428	8	218	41
סך הכנסות שאינו מריבית			
1,062	179	277	64
סך הכנסות			
110	8	68	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
1,028	60	191	32
לחיצוניים			
5	-	5	-
בימגזרי			
1,033	60	196	32
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
(81)	111	13	32
רווח (הפסד) לפני מיסים			
(37)	39	(1)	12
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
(44)	72	14	20
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות			
(44)	72	14	20
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
9	-	9	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
(53)	72	5	20
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
110,153	74,622	10,551	309
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
110,061	74,623	10,528	302
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
113,017	75,824	10,545	454
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
260	-	15	-
יתרת חובות פגומים			
831	717	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
114,498	-	159	29,338
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
114,006	-	84	29,242
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
115,171	-	78	28,975
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
85,325	54,827	9,227	882
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
86,313	55,462	9,334	797
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
79,227	-	-	50,432
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
567	171	58	2
מרווח מפעילות מתן אשראי			
66	-	1	21
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
1	-	-	-
אחר			
634	171	59	23
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,704	269	2,435	-	241	5	495	174	473
670	33	637	-	224	141	51	22	7
2,034	236	1,798	-	17	(136)	444	152	466
-	(7)	7	-	256	151	(111)	(14)	(77)
2,034	229	1,805	-	273	15	333	138	389
1,538	58	1,480	11	540	41	167	80	172
3,572	287	3,285	11	813	56	500	218	561
(154)	1	(155)	-	(29)	(18)	(215)	(39)	36
2,355	220	2,135	343	42	71	154	120	345
-	-	-	-	(6)	1	-	-	-
2,355	220	2,135	343	36	72	154	120	345
1,371	66	1,305	(332)	806	2	561	137	180
407	21	386	(209)	309	1	200	48	62
964	45	919	(123)	497	1	361	89	118
16	-	16	-	16	-	-	-	-
980	45	935	(123)	513	1	361	89	118
10	-	10	(1)	-	-	-	1	1
970	45	925	(122)	513	1	361	88	117
434,248	34,495	399,753	11,334	138,409	2,446	62,547	23,881	50,674
898	-	898	-	898	-	-	-	-
269,124	22,446	246,678	-	-	1,427	60,493	23,794	50,601
269,602	23,239	246,363	-	-	917	58,638	23,573	49,764
3,510	719	2,791	-	-	45	1,525	391	570
925	5	920	-	-	-	28	-	61
404,574	26,234	378,340	13,867	40,791	60,839	50,866	31,857	36,284
338,068	25,364	312,704	-	-	58,027	47,489	30,771	33,169
339,998	26,785	313,213	-	-	58,770	45,220	31,145	33,932
298,416	29,601	268,815	16,171	19,781	2,712	63,215	29,899	50,830
299,931	31,080	268,851	16,748	18,758	1,737	58,968	35,071	50,459
791,468	19,144	772,324	-	38,429	489,615	67,349	20,289	26,983
2,456	241	2,215	-	816	5	322	125	378
(388)	(36)	(352)	-	(485)	10	11	13	12
(34)	24	(58)	-	(58)	-	-	-	(1)
2,034	229	1,805	-	273	15	333	138	389

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
בלתי מבוקר			
פעילות בישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,981	1,088	133	4
201	-	-	57
1,780	1,088	133	(53)
(420)	(683)	(2)	99
1,360	405	131	46
882	23	452	85
2,242	428	583	131
72	(9)	28	2
1,818	138	367	65
17	-	17	-
1,835	138	384	65
335	299	171	64
104	104	47	23
231	195	124	41
-	-	-	-
231	195	124	41
19	-	19	-
212	195	105	41
109,383	70,976	11,524	398
-	-	-	-
109,284	70,993	11,504	391
110,080	71,648	12,006	457
121	-	22	-
774	700	-	-
114,545	-	106	29,452
114,323	-	74	29,359
114,662	-	70	27,878
86,032	54,897	10,261	787
86,316	55,078	10,295	781
78,988	-	-	49,310
1,221	405	131	2
139	-	-	44
-	-	-	-
1,360	405	131	46

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
5,206	554	4,652	-	421	15	842	362	1,027
1,168	65	1,103	-	449	240	91	43	22
4,038	489	3,549	-	(28)	(225)	751	319	1,005
-	(14)	14	-	366	259	(185)	(1)	(104)
4,038	475	3,563	-	338	34	566	318	901
2,507	133	2,374	36	442	88	328	157	356
6,545	608	5,937	36	780	122	894	475	1,257
143	22	121	-	(10)	2	(68)	(29)	152
4,070	402	3,668	392	74	135	262	240	682
-	1	(1)	-	(19)	1	-	-	-
4,070	403	3,667	392	55	136	262	240	682
2,332	183	2,149	(356)	735	(16)	700	264	423
844	56	788	(77)	258	(6)	244	94	148
1,488	127	1,361	(279)	477	(10)	456	170	275
25	-	25	-	25	-	-	-	-
1,513	127	1,386	(279)	502	(10)	456	170	275
15	-	15	(6)	-	-	1	-	1
1,498	127	1,371	(273)	502	(10)	455	170	274
434,397	36,359	398,038	9,288	148,298	1,824	52,871	23,918	52,058
889	-	889	-	889	-	-	-	-
265,963	23,642	242,321	-	-	2,282	54,237	23,971	52,156
267,786	22,578	245,208	-	-	2,090	53,930	24,911	53,740
3,440	610	2,830	-	-	2	1,955	298	454
857	8	849	-	-	-	9	-	66
402,328	27,455	374,873	11,603	40,080	55,990	48,510	32,783	41,910
341,026	26,067	314,959	-	-	54,262	46,549	31,784	38,682
342,766	24,335	318,431	-	-	59,142	43,190	32,509	41,050
295,637	31,174	264,463	17,101	17,685	1,631	54,377	34,432	52,418
299,108	30,005	269,103	16,102	20,630	1,713	52,331	34,443	56,787
852,010	19,118	832,892	-	34,039	548,400	74,640	18,860	28,655
4,744	464	4,280	-	1,377	8	535	280	857
(707)	(67)	(640)	-	(959)	24	30	38	44
1	78	(77)	-	(80)	2	1	-	-
4,038	475	3,563	-	338	34	566	318	901

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 ^(ד)			
בלתי מבוקר			
פעילות בישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,618	121	757	5
165	1	-	44
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
1,453	120	757	(39)
מחיצוניים			
(202)	(2)	(413)	81
בימגזרי			
1,251	118	344	42
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו			
848	425	19	81
סך הכנסות שאינן מריבית			
2,099	543	363	123
סך הכנסות			
206	68	8	1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
1,955	374	127	65
לחיצוניים			
9	9	-	-
בימגזרי			
1,964	383	127	65
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
(71)	92	228	57
רווח (הפסד) לפני מיסים			
(42)	20	80	21
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
(29)	72	148	36
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות			
(29)	72	148	36
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
18	18	-	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
(47)	54	148	36
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
112,595	10,423	75,203	410
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
112,489	10,404	75,204	403
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
113,017	10,545	75,824	454
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
260	15	-	-
יתרת חובות פגומים			
831	-	717	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
113,166	159	-	29,341
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
112,693	73	-	29,245
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
115,171	78	-	28,975
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
85,078	9,201	54,668	877
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
86,313	9,334	55,462	797
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
78,948	-	-	50,479
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
1,130	117	344	3
מרווח מפעילות מתן אשראי			
121	1	-	39
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
אחר			
1,251	118	344	42
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות בישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
4,629	527	4,102	-	443	10	796	329	901
940	66	874	-	329	197	84	34	21
3,689	461	3,228	-	114	(187)	712	295	880
-	(15)	15	-	161	213	(127)	(15)	(96)
3,689	446	3,243	-	275	26	585	280	784
2,570	147	2,423	18	562	84	329	158	343
6,259	593	5,666	18	837	110	914	438	1,127
(277)	1	(278)	-	(54)	(11)	(472)	(40)	92
4,345	429	3,916	484	74	134	316	241	647
-	-	-	-	(10)	1	-	-	-
4,345	429	3,916	484	64	135	316	241	647
2,191	163	2,028	(466)	827	(14)	1,070	237	388
778	39	739	(163)	325	(5)	382	84	137
1,413	124	1,289	(303)	502	(9)	688	153	251
35	-	35	-	35	-	-	-	-
1,448	124	1,324	(303)	537	(9)	688	153	251
19	-	19	(2)	-	-	-	1	2
1,429	124	1,305	(301)	537	(9)	688	152	249
428,566	34,808	393,758	9,367	137,991	1,601	60,109	23,323	48,362
903	-	903	-	903	-	-	-	-
268,399	23,118	245,281	-	-	1,092	59,693	23,284	48,320
269,602	23,239	246,363	-	-	917	58,638	23,573	49,764
3,510	719	2,791	-	-	45	1,525	391	570
925	5	920	-	-	-	28	-	61
399,463	27,370	372,093	10,451	42,962	58,073	50,983	31,491	35,626
334,596	25,964	308,632	-	-	55,465	48,298	30,423	32,508
339,998	26,785	313,213	-	-	58,770	45,220	31,145	33,932
300,522	30,531	269,991	15,397	19,117	1,918	63,927	34,738	48,939
299,931	31,080	268,851	16,748	18,758	1,737	58,968	35,071	50,459
791,386	19,258	772,128	-	38,242	489,372	68,365	20,148	26,574
4,195	474	3,721	-	1,002	7	563	258	758
(564)	(63)	(501)	-	(749)	18	22	22	26
58	35	23	-	22	1	-	-	-
3,689	446	3,243	-	275	26	585	280	784

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			
מבוקר			
פעילות בישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,434	246	1,677	11
404	-	-	157
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
3,030	246	1,677	(146)
מחיצוניים			
(452)	(4)	(961)	232
בימגזרי			
2,578	242	716	86
סך הכנסות ריבית, נטו			
1,737	876	45	161
סך הכנסות שאינן מריבית			
4,315	1,118	761	247
סך הכנסות			
521	76	(3)	1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
4,089	719	280	131
לחיצוניים			
23	22	1	-
בימגזרי			
4,112	741	281	131
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
(318)	301	483	115
רווח (הפסד) לפני מיסים			
(146)	78	171	42
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
(172)	223	312	73
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות			
(172)	223	312	73
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
42	42	-	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
(214)	181	312	73
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
112,969	10,820	74,856	410
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
112,063	10,802	74,856	393
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
110,894	11,190	73,055	424
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
108	17	-	-
יתרת חובות פגומים			
841	-	715	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
115,191	141	-	29,199
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^{(א)(ד)}			
114,884	79	-	29,188
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
117,863	68	-	28,696
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
85,861	9,651	53,842	892
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
85,938	9,660	53,890	765
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
79,493	-	-	50,439
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
2,317	242	716	6
מרווח מפעילות מתן אשראי			
261	-	-	80
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
2,578	242	716	86
סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות בישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
9,552	1,078	8,474	-	847	19	1,640	683	1,840
2,026	142	1,884	-	588	419	175	80	61
7,526	936	6,590	-	259	(400)	1,465	603	1,779
-	(30)	30	-	307	457	(303)	(32)	(179)
7,526	906	6,620	-	566	57	1,162	571	1,600
5,408	243	5,165	139	1,308	163	657	318	682
12,934	1,149	11,785	139	1,874	220	1,819	889	2,282
(125)	35	(160)	-	(64)	(33)	(687)	(120)	222
8,580	945	7,635	448	204	284	645	501	1,333
-	1	(1)	-	(26)	1	1	-	-
8,580	946	7,634	448	178	285	646	501	1,333
4,479	168	4,311	(309)	1,760	(32)	1,860	508	727
1,717	⁽⁷⁾ 70	1,647	(11)	⁽⁷⁾ 675	(11)	662	179	257
2,762	98	2,664	(298)	1,085	(21)	1,198	329	470
66	-	66	-	66	-	-	-	-
2,828	98	2,730	(298)	1,151	(21)	1,198	329	470
37	-	37	(14)	(1)	-	4	2	4
2,791	98	2,693	(284)	1,152	(21)	1,194	327	466
432,806	35,692	397,114	10,432	140,098	891	59,113	24,579	48,622
1,341	-	1,341	-	1,341	-	-	-	-
269,310	23,426	245,884	-	-	891	⁽⁷⁾ 59,338	24,770	48,429
265,450	23,946	241,504	-	-	1,486	53,766	24,171	50,763
3,653	608	3,045	-	-	451	1,626	368	492
1,003	64	939	-	-	-	19	3	76
402,836	27,716	375,120	11,482	42,994	57,162	51,824	32,990	34,278
337,209	26,275	310,934	-	-	54,836	48,570	31,891	31,565
346,854	26,721	320,133	-	-	55,862	48,151	33,026	36,535
298,440	30,814	267,626	16,338	21,880	⁽⁷⁾ 1,118	⁽⁷⁾ 62,615	⁽⁷⁾ 32,715	⁽⁷⁾ 46,207
292,165	31,477	260,688	17,002	15,558	⁽⁷⁾ 1,455	⁽⁷⁾ 53,792	⁽⁷⁾ 34,381	⁽⁷⁾ 51,797
800,724	19,874	780,850	-	37,557	499,364	68,049	19,999	25,949
8,697	942	7,755	-	2,230	15	1,117	526	1,544
(1,224)	(126)	(1,098)	-	(1,623)	39	44	45	56
53	90	(37)	-	(41)	3	1	-	-
7,526	906	6,620	-	566	57	1,162	571	1,600

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה כללי

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק. קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים. מידע בדבר מגזרי פעילות גישת הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016](#).

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
בנק	בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
									סך הכל
הכנסות ריבית נטו	1,039	248	143	112	309	2	68	244	2,165
הכנסות שאינן מריבית	446	104	50	81	116	25	309	89	1,220
סך כל ההכנסות	1,485	352	193	193	425	27	377	333	3,385
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	116	5	(58)	(50)	(1)	(1)	14	17	42
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,023	171	70	31	75	189	259	202	2,020
רווח (הפסד) לפני מס	346	176	181	212	351	(161)	104	114	1,323
הוצאות (הכנסות) מס	121	62	63	74	123	(40)	25	28	456
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	225	114	118	138	227	(121)	89	86	876

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 ^(א)									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
בנק	בנקאית	מסחרית	עסקית ^(ב)	נדל"ן ^(ב)	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
									סך הכל
הכנסות ריבית נטו	925	217	146	126	300	27	57	236	2,034
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	435	95	59	91	153	466	246	(7)	1,538
סך כל ההכנסות	1,360	312	205	217	453	493	303	229	3,572
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	141	10	(221)	(55)	(25)	(11)	13	(6)	(154)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,136	176	90	47	77	382	228	219	2,355
רווח לפני מס	83	126	336	225	401	122	62	16	1,371
הוצאות (הכנסות) מס	30	45	120	80	144	(145)	113	20	407
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	53	81	216	145	257	267	(45)	(4)	970

(א) סווג מחדש.

(ב) בשנת 2017 בוצעה סגמנטציה של לקוחות ממגזר הנדל"ן למגזר העסקי.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
	חברות בנות בחול'ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן ^(א)	עסקית ^(א)	מסחרית	בנקאית	בנק
הכנסות ריבית נטו	4,038	487	129	1	415	220	284	483	2,019
הכנסות שאינן מריבית	2,507	44	602	104	380	165	109	206	897
סך כל ההכנסות	6,545	531	731	105	795	385	393	689	2,916
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	143	18	31	(8)	(16)	(35)	(65)	9	209
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	4,070	401	491	421	144	65	137	332	2,079
רווח (הפסד) לפני מס	2,332	112	209	(308)	667	355	321	348	628
הוצאות (הכנסות) מס רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	844	56	54	(78)	234	124	112	122	220
	1,498	56	166	(230)	432	231	209	226	408
יתרות ליום 30 ביוני 2017									
אשראי לציבור, נטו	264,484	22,228	8,221	3,149	4,417	19,732	32,716	35,367	138,654
פיקדונות הציבור	342,766	24,336	70	71	62,337	5,393	19,704	41,234	189,621
נכסים בניהול	900,097	18,639	235,885	26,206	387,811	1,400	20,414	24,682	185,060

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016^(א)

בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
	חברות בנות בחול'ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן ^(א)	עסקית ^(א)	מסחרית	בנקאית	בנק
הכנסות ריבית נטו	3,689	462	106	-	318	268	261	438	1,836
הכנסות שאינן מריבית	2,570	14	561	534	97	176	111	202	875
סך כל ההכנסות	6,259	476	667	534	415	444	372	640	2,711
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(277)	(17)	15	(6)	(29)	(231)	(303)	(1)	295
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	4,345	428	445	532	148	89	177	339	2,187
רווח לפני מס	2,191	65	207	8	296	586	498	302	229
הוצאות (הכנסות) מס רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	778	38	158	(102)	106	210	178	108	82
	1,429	27	64	110	191	376	320	194	147
יתרות ליום 30 ביוני 2016									
אשראי לציבור, נטו	266,048	22,840	6,914	2,853	3,540	24,243	31,166	34,049	140,443
פיקדונות הציבור	339,998	26,786	78	98	61,808	6,480	17,607	39,823	187,318
נכסים בניהול ^(ב)	786,529	20,433	183,701	23,770	335,683	1,855	16,062	25,404	179,621

(א) סווג מחדש.

(ב) הוצג מחדש.

(ג) בשנת 2017 בוצעה סגמנטציה של לקוחות ממגזר הנדל"ן למגזר העסקי.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
מבוקר									
במיליוני ש"ח									
בנק	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל						
				אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן ^(ב)	עסקית ^(ב)	מסחרית	בנקאית
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו	237	937	7,526	(1)	650	526	521	895	3,761
הכנסות שאינן מריבית	1,130	8	5,408	686	863	343	209	401	1,768
סך כל ההכנסות	1,367	945	12,934	685	1,513	869	730	1,296	5,529
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	37	(2)	(125)	(20)	(55)	(392)	(376)	(72)	755
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	905	944	8,580	625	368	176	356	701	4,505
רווח לפני מס	425	3	4,479	80	1,200	1,085	750	667	269
הוצאות מס	218	69	1,717	5	431	389	269	240	96
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	231	(66)	2,791	75	774	696	481	427	173
יתרות ליום 31 בדצמבר 2016									
אשראי לציבור, נטו	7,407	23,567	261,913	2,966	3,779	21,229	30,238	34,089	138,638
פיקדונות הציבור	68	26,722	346,854	40	59,696	7,702	19,772	41,698	191,156
נכסים בניהול ^(א)	189,681	19,244	823,812	25,503	365,544	1,814	18,607	26,781	176,638

(א) הוצג מחדש.

(ב) בשנת 2017 בוצעה סגמנטציה של לקוחות ממגזר הנדל"ן למגזר העסקי.

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,740	470	769	3,979	1	3,980
(12)	(11)	65	42	-	42
(249)	(2)	(145)	(396)	-	(396)
122	-	85	207	-	207
(127)	(2)	(60)	(189)	-	(189)
(7)	-	-	(7)	-	(7)
2,594	457	774	3,825	1	3,826
484	-	39	523	-	523

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,745	510	755	4,010	2	4,012
(244)	8	82	(154)	-	(154)
(29)	(3)	(164)	(196)	-	(196)
243	-	107	350	-	350
214	(3)	(57)	154	-	154
2	(2)	(1)	(1)	-	(1)
2,717	513	779	4,009	2	4,011
422	-	33	455	-	455

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,727	473	825	4,025	1	4,026
84	(13)	72	143	-	143
(428)	(4)	(317)	(749)	-	(749)
228	-	194	422	-	422
(200)	(4)	(123)	(327)	-	(327)
(17)	1	-	(16)	-	(16)
2,594	457	774	3,825	1	3,826
484	-	39	523	-	523

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,981 ^(ב)	513	659 ^(ב)	4,153	3	4,156
(512) ^(ב)	6	230 ^(ב)	(276)	(1)	(277)
(221)	(5)	(306)	(532)	-	(532)
472	-	197	669	-	669
251	(5)	(109)	137	-	137
(3)	(1)	(1)	(5)	-	(5)
2,717	513	779	4,009	2	4,011
422	-	33	455	-	455

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(ב) סווג מחדש.

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

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

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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
	מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :						
שנבדקו על בסיס פרטני	110,004	39	645	110,688	8,657	119,345
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹	40,050	78,457	38,591	157,098	1,298	158,396
¹ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	945 ^(א)	78,007	-	78,952	-	78,952
סך הכל חובות ^(א)	150,054	78,496	39,236	267,786	9,955	277,741

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :						
	מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,683	5	76	1,764	1	1,765
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²	427	452	659	1,538	-	1,538
² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	448 ^(ב)	-	448	-	448
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³	2,110	457	735	3,302	1	3,303
³ מזה: בגין חובות פגומים	564	-	27	591	-	591

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
	מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :						
שנבדקו על בסיס פרטני	110,037 ^(ד)	68 ^(ד)	819 ^(ד)	110,924	9,413	120,337
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹	39,494	81,903	37,281	158,678	4,229	162,907
¹ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	982 ^(א)	80,843	-	81,825	-	81,825
סך הכל חובות ^(א)	149,531	81,971	38,100	269,602	13,642	283,244

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :						
	מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,914	10	76	2,000	2	2,002
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²	381	503	670	1,554	-	1,554
² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	500 ^(ב)	-	500	-	500
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³	2,295	513	746	3,554	2	3,556
³ מזה: בגין חובות פגומים	675	-	33	708	-	708

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 289 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2017 (30 ביוני 2016 - סך של 308 מיליון ש"ח).
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) סווג מחדש.

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

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

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
שנבדקו על בסיס פרטני	(^ד)106,782	45	(^ד)542	107,369	115,259
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹	(^ד)40,980	79,086	(^ד)38,015	158,081	162,229
¹ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	(^ג)909	78,656	-	79,565	79,565
סך הכל חובות ^(א)	147,762	79,131	38,557	265,450	277,488
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
שנבדקו על בסיס פרטני	(^ד)1,855	6	(^ד)57	1,918	1,919
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²	(^ד)420	467	(^ד)732	1,619	1,619
² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	(^ב)462	-	462	462
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³	2,275	473	789	3,537	3,538
³ מזה: בגין חובות פגומים	671	-	12	683	683

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 294 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א)

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
33	16	16,751	236	209	16,306
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(א)					
31	5	24,141	631	196	23,314
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(א)					
10	2	10,767	321	4	10,442
שרותים פיננסיים					
159	53	70,509	1,497	1,457	67,555
מסחרי - אחר					
233	76	122,168	2,685	1,866	117,617
סך הכל מסחרי					
495	700	77,996	-	700 ^(א)	77,296
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
208	73	38,774	120	461	38,193
אנשים פרטיים - אחר					
936	849	238,938	2,805	3,027	233,106
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,156	-	-	1,156
בנקים בישראל					
-	-	154	-	-	154
ממשלת ישראל					
936	849	240,248	2,805	3,027	234,416
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
3	1	9,813	265	88	9,460
בינוי ונדל"ן ^(א)					
56	7	18,073	326	664	17,083
מסחרי - אחר					
59	8	27,886	591	752	26,543
סך הכל מסחרי					
3	-	962	44	-	918
אנשים פרטיים					
62	8	28,848	635	752	27,461
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	8,180	-	-	8,180
בנקים בחו"ל					
-	-	465	-	-	465
ממשלות בחו"ל					
62	8	37,493	635	752	36,106
סך הכל פעילות בחו"ל					
998	857	267,786	3,440	3,779	260,567
סך הכל ציבור					
-	-	9,336	-	-	9,336
סך הכל בנקים					
-	-	619	-	-	619
סך הכל ממשלות					
998	857	277,741	3,440	3,779	270,522
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 168](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
30	16	16,363	157	261	15,945
בינוי ונדל"ן - בינוי					
20	9	25,502	626	592	24,284
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
6	2	10,317	51	91	10,175
שרותים פיננסיים					
101	53	69,318	1,687	1,742	65,889
מסחרי - אחר					
157	80	121,500	2,521	2,686	116,293
סך הכל מסחרי					
477	725	80,831	-	749 ^(א)	80,082
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
247	114	37,533	260	462	36,811
אנשים פרטיים - אחר					
881	919	239,864	2,781	3,897	233,186
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	3,103	-	-	3,103
בנקים בישראל					
-	-	221	-	-	221
ממשלת ישראל					
881	919	243,188	2,781	3,897	236,510
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
14	5	9,324	371	137	8,816 ^(א)
בינוי ונדל"ן					
84	-	18,707	302	316	18,089 ^(א)
מסחרי - אחר					
98	5	28,031	673	453	26,905 ^(א)
סך הכל מסחרי					
2	1	1,707	56	2	1,649 ^(א)
אנשים פרטיים					
100	6	29,738	729	455	28,554
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	10,059	-	-	10,059
בנקים בחו"ל					
-	-	259	-	-	259
ממשלות בחו"ל					
100	6	40,056	729	455	38,872
סך הכל פעילות בחו"ל					
981	925	269,602	3,510	4,352	261,740
סך הכל ציבור					
-	-	13,162	-	-	13,162
סך הכל בנקים					
-	-	480	-	-	480
סך הכל ממשלות					
981	925	283,244	3,510	4,352	275,382
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 168](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(א)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
58	19	15,576	264	275	15,037
בינוי ונדל"ן - בינוי					
35	12	23,878	637	360	22,881
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	2	10,854	459	5	10,390
שרותים פיננסיים					
144	65	68,414	1,550	1,745	65,119
מסחרי - אחר					
239	98	118,722	2,910	2,385	113,427
סך הכל מסחרי					
530	719	78,645	-	719 ^(א)	77,926
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
252	122	38,141	108	531	37,502
אנשים פרטיים - אחר					
1,021	939	235,508	3,018	3,635	228,855
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,742	-	-	1,742
בנקים בישראל					
-	-	206	-	-	206
ממשלת ישראל					
1,021	939	237,456	3,018	3,635	230,803
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
14	3	9,540	325	5	9,210
בינוי ונדל"ן ^(א)					
56	60	19,500	260	405	18,835
מסחרי - אחר					
70	63	29,040	585	410	28,045
סך הכל מסחרי					
3	1	902	50	1	851
אנשים פרטיים					
73	64	29,942	635	411	28,896
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	9,654	-	-	9,654
בנקים בחו"ל					
-	-	436	-	-	436
ממשלות בחו"ל					
73	64	40,032	635	411	38,986
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,094	1,003	265,450	3,653	4,046	257,751
סך הכל ציבור					
-	-	11,396	-	-	11,396
סך הכל בנקים					
-	-	642	-	-	642
סך הכל ממשלות					
1,094	1,003	277,488	3,653	4,046	269,789
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 168](#).

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) 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.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.13](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 627 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 574 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 674 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 99 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 123 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 114 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 3.6% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך כינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעורי LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 ביוני 2017, בסך של 849 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכם 149 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור ו-700 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 146 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 133 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.
- (ט) סווג מחדש.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

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

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
	סך הכל	סך היתרת ^(ב)		סך היתרת ^(ב) חובות פגומים
				יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
				במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
	769	236	25	34
	1,743	631	75	118
	780	321	1	1
	4,651	1,497	308	640
	7,943	2,685	409	793
	-	-	-	-
	2,317	120	18	21
	10,260	2,805	427	814
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	10,260	2,805	427	814
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
	425	265	93	189
	666	326	62	233
	1,091	591	155	422
	106	44	9	27
	1,197	635	164	449
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	1,197	635	164	449
	11,457	3,440	591	1,263
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	11,457	3,440	591	1,263
מזה:				
	2,262	1,364	397	898
	1,881	1,584	181	297

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(ב) יתרת חוב רשומה.
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) כגונם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) כגונם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	סך הכל יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
	790	264	24	54	בינוי ונדל"ן - בינוי
	1,773	637	76	132	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	958	459	1	1	שרותים פיננסיים
	4,630	1,550	390	638	מסחרי - אחר
	8,151	2,910	491	825	סך הכל מסחרי
	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	2,199	108	3	20	אנשים פרטיים - אחר
	10,350	3,018	494	845	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
	-	-	-	-	בנקים בישראל
	-	-	-	-	ממשלת ישראל
	10,350	3,018	494	845	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
	467	325	107	216	בינוי ונדל"ן
	587	260	73	180	מסחרי - אחר
	1,054	585	180	396	סך הכל מסחרי
	108	50	9	16	אנשים פרטיים
	1,162	635	189	412	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
	1,162	635	189	412	סך הכל פעילות בחו"ל
	11,512	3,653	683	1,257	סך הכל ציבור
	-	-	-	-	סך הכל בנקים
	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
	11,512	3,653	683	1,257	סך הכל
מזה:					
	2,483	1,545	481	938	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,058	1,756	109	302	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(ב) יתרת חוב רשומה.
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
		372	1	1	256
		748 ^(ה)	4	5	616
		54	-	-	384
		1,629	2	5	1,512
		2,803 ^(ה)	7	11	2,768
		-	-	-	-
		126	-	1	116
		2,929	7	12	2,884
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		2,929	7	12	2,884
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
		402	1	1	297
		298	1	1	319
		700	2	2	616
		57	-	-	33
		757	2	2	649
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		757	2	2	649
		3,686	9	14	3,533
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		3,686	9	14 ^(ה)	3,533

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 בסך 76 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 81 מיליון ש"ח).

(ה) הוצג מחדש.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
		329	1	1	252
4 ^(ה)	4 ^(ה)				
		689	5	7	623
3 ^(ה)	4				
-	-	53	-	-	371
		1,640	4	11	1,509
10 ^(ה)	12 ^(ה)				
		2,711	10	19	2,755
17	20				
-	-	-	-	-	-
		152	1	3	117
-	-				
17	20	2,863	11	22	2,872
17	20				
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
17	20	2,863	11	22	2,872
17	20				
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
		393	2	2	290
4	4				
		323	2	2	318
4	5				
		716	4	4	608
8	9				
		47	-	-	32
4	4				
		763	4	4	640
12	13				
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
		763	4	4	640
12	13				
		3,626	15	26	3,512
29	33				
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
29	33 ^(ד)	3,626	15	26 ^(ד)	3,512
29	33				

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 בסך 153 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 161 מיליון ש"ח).

(ה) הוצג מחדש.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש^(ה)

ליום 30 ביוני 2016				ליום 30 ביוני 2017			
צובר	שאינו צובר	שאינו צובר	צובר	צובר	שאינו צובר	שאינו צובר	צובר
של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	לא צובר ^(ב)	לא צובר ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	לא צובר ^(ב)	לא צובר ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)
סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)
בלתי מבוקר							
במיליוני ש"ח							
פעילות לווים בישראל							
ציבור-מסחרי							
44	20	1	23	173	6	-	167
בינוי ונדל"ן - בינוי							
372	127	-	245	384	36	-	348
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
-	-	-	-	318	-	-	318
שרותים פיננסיים							
667	233	5	429	661	244	1	416
מסחרי - אחר							
1,083	380	6	697	1,536	286	1	1,249
סך הכל מסחרי							
-	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
73	18	2	53	61	21	1	39
אנשים פרטיים - אחר							
1,156	398	8	750	1,597	307	2	1,288
סך הכל ציבור - פעילות בישראל							
-	-	-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל							
-	-	-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל							
1,156	398	8	750	1,597	307	2	1,288
סך הכל פעילות בישראל							
פעילות לווים בחו"ל							
ציבור-מסחרי							
281	115	-	166	184	63	-	121
בינוי ונדל"ן							
92	66	1	25	91	63	-	28
מסחרי - אחר							
373	181	1	191	275	126	-	149
סך הכל מסחרי							
25	21	-	4	9	5	-	4
אנשים פרטיים							
398	202	1	195	284	131	-	153
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל							
-	-	-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל							
-	-	-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל							
398	202	1	195	284	131	-	153
סך הכל פעילות בחו"ל							
1,554	600	9	945	1,881	438	2	1,441
סך הכל ציבור							
-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים							
-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות							
1,554	600	9	945	1,881	438	2	1,441
סך הכל							

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.1 ת. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2017 לסך 17 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2016 - 30 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש^(ב) (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
סך הכל ^(ג)	צובר ^(ב) לא בפיגור	30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	שאינו צובר הכנסות ריבית במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
212	13	-	199
394	44	4	346
405	-	-	405
614	217	2	395
1,625	274	6	1,345
-	-	-	-
77	23	2	52
1,702	297	8	1,397
-	-	-	-
-	-	-	-
1,702	297	8	1,397
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
235	83	-	152
111	49	-	62
346	132	-	214
10	5	-	5
356	137	-	219
-	-	-	-
-	-	-	-
356	137	-	219
2,058	434	8	1,616
-	-	-	-
-	-	-	-
2,058	434	8	1,616

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.1 ת. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2016 בסך 16 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש^(ב) (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 ביוני					
2016			2017		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
8	9	43	3	4	46
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1	2	8	4	4	11
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	1	-	-	1
שרותים פיננסיים					
11	20	149	104	105	242
מסחרי - אחר					
20	31	201	111	113	300
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
4	18	1,198	11	12	1,490
אנשים פרטיים - אחר					
24	49	1,399	122	125	1,790
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
24	49	1,399	122	125	1,790
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
7	7	1	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
21	21	4	2	2	3
מסחרי אחר					
28	28	5	2	2	3
סך הכל מסחרי					
-	-	1	-	-	-
אנשים פרטיים					
28	28	6	2	2	3
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
28	28	6	2	2	3
סך הכל פעילות בחו"ל					
52	77	1,405	124	127	1,793
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
52	77	1,405	124	127	1,793
סך הכל					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור n.1 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעיתיים בארגון חדש^(ב) (המשך)
 1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
16	17	95	8	9	128
בינוי ונדל"ן - בינוי					
4	5	19	6	6	20
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	4	-	-	8
שרותים פיננסיים					
34	43	366	122	124	473
מסחרי - אחר					
54	65	484	136	139	629
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
22	39	2,771	30	31	3,445
אנשים פרטיים - אחר					
76	104	3,255	166	170	4,074
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
76	104	3,255	166	170	4,074
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
21	21	3	9	9	1
בינוי ונדל"ן					
29	29	8	3	3	8
מסחרי - אחר					
50	50	11	12	12	9
סך הכל מסחרי					
-	-	3	-	-	1
אנשים פרטיים					
50	50	14	12	12	10
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
50	50	14	12	12	10
סך הכל פעילות בחו"ל					
126	154	3,269	178	182	4,084
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
126	154	3,269	178	182	4,084
סך הכל					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.1 ת. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש^(ב) (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(א)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2016		2017	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ד)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ד)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
2	13	-	29
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	1	1	7
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	5	-	3
שרותים פיננסיים			
7	40	4	133
מסחרי - אחר			
9	59	5	172
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
1	358	2	1,021
אנשים פרטיים - אחר			
10	417	7	1,193
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
10	417	7	1,193
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
9	1	-	-
בינוי ונדל"ן			
1	2	22	3
מסחרי - אחר			
10	3	22	3
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
10	3	22	3
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
10	3	22	3
סך הכל פעילות בחו"ל			
20	420	29	1,196
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
20	420	29	1,196
סך הכל			

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי [ביאור 1.ח. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#)

(ג) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

(ד) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש^(ב) (המשך)
 2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(א) (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2016		2017	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ד)	יתרת חוב רשומה ^(ד)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
4	28	2	95
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	2	2	10
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	6	-	7
שרותים פיננסיים			
13	87	10	332
מסחרי - אחר			
17	123	14	444
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
5	611	10	2,301
אנשים פרטיים - אחר			
22	734	24	2,745
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
22	734	24	2,745
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
10	4	2	1
בינוי ונדל"ן			
2	6	22	4
מסחרי אחר			
12	10	24	5
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
12	10	24	5
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
12	10	24	5
סך הכל פעילות בחו"ל			
34	744	48	2,750
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
34	744	48	2,750
סך הכל			

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי [ביאור 1.1. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

(ג) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות כפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות כפיגור.

(ד) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^(ב), סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,561	33,179	2,541	50,224	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
158	19,885	848	28,233	מעל 60%	
-	33	1	39		שיעור משני או ללא שיעור
1,719	53,097	3,390	78,496		סך הכל

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,701	35,117	3,437	52,364	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
483	21,097	1,237	29,595 ^(א)	מעל 60%	
51	7	-	12		שיעור משני או ללא שיעור
2,235	56,221	4,674	81,971		סך הכל

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור ^(א)					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,681	33,267	2,752	50,331	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
216	20,379	888	28,788	מעל 60%	
27	6	-	12		שיעור משני או ללא שיעור
1,924	53,652	3,640	79,131		סך הכל

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
- יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת. מידי רבעון נבדקת ההפרשה הקבוצתית המינימאלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול ההפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי ההפרשה הקבוצתית גבוהה מההפרשה הנדרשת על פי LTV.
- (ג) סווג מחדש.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני			
2016		2016		2017	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)
מבוקר			בלתי מבוקר		
			במיליוני ש"ח		
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
1	1,419	24	1,792	4	1,070
אשראי תעודות					
113	5,843	141	5,964	109	5,326
ערביות להבטחת אשראי					
17	19,555	2	19,489	16	19,477
ערביות לרוכשי דירות					
236	15,859	170	16,598	247	15,461
ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב)					
26	25,522	14	24,994	27	26,304
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
24	12,492	35	12,883	26	12,415
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
51	23,209	67	24,713	75	24,466
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹					
20	13,833	2	15,023	19	16,134
התחייבויות להוצאת ערביות					
-	2,912	-	3,253	-	2,849
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	2,725	-	4,045	-	3,452
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית					

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 210 מיליון ש"ח (30 ביוני 2016 - 231 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 231 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

(א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעוף בסך 116 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2016 וב-31 בדצמבר 2016 סך של 188 מיליון ש"ח ו-100 מיליון ש"ח בהתאמה).

ד. מידע אודות הלוואות שנמכרו

בתקופה הנוכחית לא נמכרו הלוואות. במחצית הראשונה של שנת 2016 התקבלה תמורה בסך 248 מיליון ש"ח עבור מכירת הלוואות מסחריות. בשנת 2016 התקבלה תמורה בסך 1,623 מיליון ש"ח ו-1,100 מיליון ש"ח עבור הלוואות לדיוור והלוואות מסחריות, בהתאמה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	במטבעות אחרים	מטבע חוץ ^(א)		מטבע ישראלי	
			בדולרים באירו	של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
69,352	162	2,713	972	5,085	-	60,420
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
78,470	3,194	2,587	5,543	24,526	4,273	38,347
ניירות ערך						
1,031	-	-	28	2	-	1,001
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
264,484	224	4,231	3,968	28,374	43,326	184,361
אשראי לציבור, נטו ^(א)						
619	-	-	46	419	100	54
אשראי לממשלות						
883	883	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,954	2,954	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,361	1,254	297	562	1,144	170	7,934
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
7,797	1,110	26	4	700	4	5,953
נכסים אחרים						
436,967	9,797	9,854	11,123	60,250	47,873	298,070
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
342,766	449	6,297	11,823	82,172	19,654	222,371
פיקדונות הציבור						
4,330	-	79	619	2,467	10	1,155
פיקדונות מבנקים						
625	-	-	5	581	-	39
פיקדונות מממשלות						
244	5	-	-	-	-	239
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
22,337	-	-	-	-	15,994	6,343
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
12,078	1,172	382	636	898	261	8,729
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,694	1,074	142	22	721	11,146	8,589
התחייבויות אחרות						
404,074	2,700	6,900	13,105	86,839	47,065	247,465
סך כל ההתחייבויות						
32,893	7,097	2,954	(1,982)	(26,589)	808	50,605
הפרש ^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	(198)	(3,591)	1,486	26,456	(3,804)	(20,349)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	144	-	(63)	(2,101)	-	2,020
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	76	29	192	328	-	(625)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
32,893	7,119	(608)	(367)	(1,906)	(2,996)	31,651
סך הכל כללי						
-	188	15	(76)	(2,260)	-	2,133
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(8)	112	(686)	(432)	-	1,014
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בניגון נוצר בסך 3,302 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
57,881	381	3,179	1,089	7,768	242	45,222
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
84,872	1,980	1,015	1,053	33,525	4,866	42,433
ניירות ערך						
1,476	-	-	-	52	-	1,424
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
266,048	267	5,705	5,021	28,545	47,303	179,207
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
480	-	-	61	198	146	75
אשראי לממשלות						
923	923	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,042	3,042	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,999	1,394	417	376	3,658	111	7,043
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,662	1,002	39	5	864	4	6,748
נכסים אחרים						
436,400	9,006	10,355	7,605	74,610	52,672	282,152
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
339,998	677	8,069	12,810	86,760	23,656	208,026
פיקדונות הציבור						
4,165	-	85	431	1,782	24	1,843
פיקדונות מבנקים						
686	-	-	7	642	-	37
פיקדונות מממשלות						
789	-	-	-	-	-	789
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
24,151	50	-	-	-	17,463	6,638
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
13,743	1,351	553	462	3,820	141	7,416
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
22,455	982	161	37	781	11,384	9,110
התחייבויות אחרות						
405,987	3,060	8,868	13,747	93,785	52,668	233,859
סך כל ההתחייבויות						
30,413	5,946	1,487	(6,142)	(19,175)	4	48,293
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	16	(1,942)	5,825	20,058	(1,257)	(22,700)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	(156)	(30)	15	(975)	-	1,146
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	169	(27)	(508)	(119)	-	485
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
30,413	5,975	(512)	(810)	(211)	(1,253)	27,224
סך הכל כללי						
-	(210)	(15)	(87)	(1,564)	-	1,876
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	553	(57)	(1,200)	(837)	-	1,541
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לכסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי ביגנו נוצר בסך 3,554 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
		מטבע ישראלי			מטבע חוץ ^(א)	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	במטבעות אחרים	בדולרים של ארה"ב	באירו	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
74,757	285	2,615	1,245	7,059	247	63,306
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
77,201	1,943	1,599	2,934	31,710	3,701	35,314
ניירות ערך						
1,284	-	-	-	-	-	1,284
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
261,913	180	4,576	3,931	29,299	44,374	179,553
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
642	-	-	54	382	149	57
אשראי לממשלות						
901	901	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,147	3,147	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
10,654	1,536	131	257	3,031	98	5,601
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,087	1,103	27	4	914	4	6,035
נכסים אחרים						
438,603	9,112	8,948	8,425	72,395	48,573	291,150
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
346,854	508	6,726	14,582	88,469	20,389	216,180
פיקדונות הציבור						
3,394	-	39	710	1,640	18	987
פיקדונות מבנקים						
900	-	-	8	824	-	68
פיקדונות מממשלות						
539	-	-	-	5	-	534
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
22,640	-	-	-	-	16,348	6,292
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
10,677	1,465	132	279	2,729	230	5,842
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,885	1,192	184	27	727	10,603	9,152
התחייבויות אחרות						
406,889	3,165	7,081	15,606	94,394	47,588	239,055
סך כל ההתחייבויות						
31,714	5,947	1,867	(7,181)	(21,999)	985	52,095
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	141	(2,433)	7,593	22,376	(1,469)	(26,208)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	138	(31)	(214)	(1,318)	-	1,425
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	15	(476)	(180)	-	641
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
31,714	6,226	(582)	(278)	(1,121)	(484)	27,953
סך הכל כללי						
-	201	(37)	(253)	(2,012)	-	2,101
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	44	(1,447)	(500)	-	1,903
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לכסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי ביגונו נוצר בסך 3,537 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)		
נכסים פיננסיים					
69,367	1,407	5,545	62,415	69,352	מזומנים ופיקדונות בבנקים
78,458	2,360	27,545	48,553	78,470	ניירות ערך ^(ב)
1,031	-	-	1,031	1,031	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
263,499	187,703	73,406	2,390	264,484	אשראי לציבור, נטו
647	616	31	-	619	אשראי לממשלות
11,361	1,496	9,002	863	11,361	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,530	797	-	733	1,528	נכסים פיננסיים אחרים
425,893	194,379	115,529	115,985	426,845 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
343,829	105,456	235,330	3,043	342,766	פיקדונות הציבור
4,325	132	4,192	1	4,330	פיקדונות מבנקים
643	10	566	67	625	פיקדונות מממשלות
244	-	-	244	244	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,562	5,322	-	18,240	22,337	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
12,078	472	10,786	820	12,078	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,355	1,547	5,335	1,473	8,355	התחייבויות פיננסיות אחרות
393,036	112,939	256,209	23,888	390,735 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
367	367	-	-	367	עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,662	16,486	176	-	16,662	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 126,414 מיליון ש"ח ובסך 165,356 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 2.15-1.15](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)		
נכסים פיננסיים					
57,930	1,848	8,586	47,496	57,881	מזומנים ופיקדונות בבנקים
84,872	2,695 ^(ה)	22,294 ^(ה)	59,883 ^(ה)	84,872	ניירות ערך ^(ב)
1,476	-	-	1,476	1,476	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
266,310	189,671	73,961	2,678	266,048	אשראי לציבור, נטו
500	438	62	-	480	אשראי לממשלות
12,999	1,686	10,234	1,079	12,999	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,512	729	-	783	1,512	נכסים פיננסיים אחרים
425,599	197,067	115,137	113,395 ^(ג)	425,268	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
341,135	119,514	217,985	3,636	339,998	פיקדונות הציבור
4,167	85	4,082	-	4,165	פיקדונות מבנקים
686	93	593	-	686	פיקדונות מממשלות
789	-	-	789	789	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,825	4,105	-	20,720	24,151	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
13,743	183	12,482	1,078	13,743	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,849	1,211	5,135	1,503	7,848	התחייבויות פיננסיות אחרות
393,194	125,191	240,277	27,726 ^(ג)	391,380	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
337	337	-	-	337	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
17,465	17,293	172	-	17,465	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 137,289 מיליון ש"ח ובסך 148,636 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (ה) סוג מחדש.

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)		
נכסים פיננסיים					
74,761	2,301	7,134	65,326	74,757	מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,201	2,407	24,457	50,337	77,201	ניירות ערך ^(ב)
1,284	-	-	1,284	1,284	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
260,630	184,726	73,382	2,522	261,913	אשראי לציבור, נטו
669	642	27	-	642	אשראי לממשלות
10,654	967	8,960	727	10,654	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,756	776	-	980	1,755	נכסים פיננסיים אחרים
426,955	191,819	113,960	121,176 ^(ג)	428,206	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
347,919	113,396	232,144	2,379	346,854	פיקדונות הציבור
3,378	76	3,302	-	3,394	פיקדונות מבנקים
919	86	833	-	900	פיקדונות מממשלות
539	-	-	539	539	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,926	6,119	12	17,795	22,640	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
10,677	407	9,542	728	10,677	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,447	1,407	5,294	1,746	8,446	התחייבויות פיננסיות אחרות
395,805	121,491	251,127	23,187 ^(ג)	393,450	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
353	353	-	-	353	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,948	16,765	183	-	16,948	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 120,850 מיליון ש"ח ובסך 156,667 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
36,893	-	2,024	34,869
8,648	-	5,194	3,454
24	-	24	-
8,657	-	8,614	43
8,105	1,454	6,651	-
282	-	228	54
2,429	-	2,429	-
1,765	-	-	1,765
66,803	1,454	25,164	40,185
ניירות ערך למסחר:			
7,093	-	43	7,050
759	-	412	347
254	-	-	254
435	-	435	-
275	-	275	-
194	-	-	194
429	-	429	-
523	-	-	523
9,962	-	1,594	8,368
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
339	205	134	-
5,259	205	5,026	28
4,291	975	3,314	2
1,081	103	522	456
20	8	6	6
371	-	-	371
11,361	1,496	9,002	863
אחרים:			
2,395	-	5	2,390
1,031	-	-	1,031
733	-	-	733
4,159	-	5	4,154
92,285	2,950	35,765	53,570

ביאור 15 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					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)		
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
425	218	207	-	חוזי שקל - מדד	
4,901	-	4,872	29	חוזי ריבית	
5,277	254	5,021	2	חוזי מטבע - חוץ	
1,128	-	672	456	חוזי מניית	
19	-	14	5	חוזי סחורות ואחרים	
328	-	-	328	פעילות בשוק המעוף	
12,078	472	10,786	820	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
3,099	50	6	3,043	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
244	-	-	244	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
1,473	-	-	1,473	אחרים	
4,816	50	6	4,760	סך הכל אחרים	
16,894	522	10,792	5,580	סך כל התחייבויות	

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
42,623	-	2,093	40,530
אגרות חוב ממשלת ישראל			
8,731	-	425	8,306
אגרות חוב ממשלות זרות			
36	-	36	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
7,608	-	7,560	48
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
10,448	(א) 1,776	(א) 8,672	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
540	-	455	85
אגרות חוב אחרות בישראל			
1,862	-	1,862	-
אגרות חוב אחרות זרים			
1,043	-	-	(ב) 1,043
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
72,891	1,776	21,103	50,012
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
6,368	-	124	6,244
אגרות חוב ממשלת ישראל			
3,371	-	-	3,371
אגרות חוב ממשלות זרות			
130	-	-	130
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
227	-	227	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
461	-	461	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
108	-	-	108
אגרות חוב אחרות בישראל			
379	-	379	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
18	-	-	18
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
11,062	-	1,191	9,871
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
390	178	212	-
חוזי שקל - מדד			
7,755	403	7,180	172
חוזי ריבית			
3,162	900	2,261	1
חוזי מטבע - חוץ			
1,328	192	561	575
חוזי מניות			
43	13	20	10
חוזי סחורות ואחרים			
321	-	-	321
פעילות בשוק המעוף			
12,999	1,686	10,234	1,079
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,681	-	2	2,679
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,476	-	-	1,476
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
783	-	-	783
אחר			
4,940	-	2	4,938
סך הכל אחרים			
101,892	3,462	32,530	65,900
סך כל הנכסים			

(א) סווג מחדש.

(ב) הוצג מחדש.

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן					
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
447	46	401	-	חוזי שקל - מדד	
7,743	-	7,570	173	חוזי ריבית	
3,877	136	3,740	1	חוזי מטבע - חוץ	
1,315	1	739	575	חוזי מניות	
43	-	32	11	חוזי סחורות ואחרים	
318	-	-	318	פעילות בשוק המעוף	
13,743	183	12,482	1,078	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
3,670	17	17	3,636	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
789	-	-	789	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
1,503	-	-	1,503	אחרים	
5,962	17	17	5,928	סך הכל אחרים	
19,705	200	12,499	7,006	סך כל התחייבויות	

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
35,409	-	2,027	33,382
אגרות חוב ממשלת ישראל			
11,929	-	1,935	9,994
אגרות חוב ממשלות זרות			
23	-	23	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
7,460	-	7,416	44
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
9,749	1,426	8,323	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
296	-	228	68
אגרות חוב אחרות בישראל			
1,882	-	1,882	-
אגרות חוב אחרות זרים			
961	-	-	961
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
67,709	1,426	21,834	44,449
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
5,091	-	-	5,091
אגרות חוב ממשלת ישראל			
2,458	-	1,953	505
אגרות חוב ממשלות זרות			
159	-	-	159
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
104	-	104	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
280	-	280	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
132	-	-	132
אגרות חוב אחרות בישראל			
286	-	286	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1	-	-	1
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
8,511	-	2,623	5,888
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
339	202	137	-
חוזי שקל - מדד			
5,645	130	5,482	33
חוזי ריבית			
2,944	575	2,368	1
חוזי מטבע - חוץ			
1,447	57	958	432
חוזי מניות			
24	3	15	6
חוזי סחורות ואחרים			
255	-	-	255
פעילות בשוק המעוף			
10,654	967	8,960	727
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,527	-	5	2,522
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,284	-	-	1,284
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
980	-	-	980
אחר			
4,791	-	5	4,786
סך הכל אחרים			
91,665	2,393	33,422	55,850
סך כל הנכסים			

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במיליוני ש"ח	
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
400	162	238	-	400	חוזי שקל - מדד
5,287	-	5,250	37	5,287	חוזי ריבית
3,304	245	3,058	1	3,304	חוזי מטבע - חוץ
1,415	-	983	432	1,415	חוזי מניות
20	-	13	7	20	חוזי סחורות ואחרים
251	-	-	251	251	פעילות בשוק המעוף
10,677	407	9,542	728	10,677	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:					
2,429	34	16	2,379	2,429	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
539	-	-	539	539	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,746	-	-	1,746	1,746	אחרים
4,714	34	16	4,664	4,714	סך הכל אחרים
15,391	441	9,558	5,392	15,391	סך כל התחייבויות

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
34	950	950			
		-	787	-	אגרות חוב מוזקות לפדיון
(12)	787				
22	1,737	950	787	-	סך הכל

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
202	817	817			
			-	-	סך הכל
202	817	817			

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
291	968	968			
			-	-	סך הכל
291	968	968			

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות מרמה 3 ^(ג)	העברות אל רמה 3 ^(ג)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר ^(א)	בדוח רווח והפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה
							רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	ברוח כולל אחר ^(א)			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
-	1,454	-	-	-	(145)	(11)	222	(2)	(19)	1,409	MBS/ABS
-	1,454	-	-	-	(145)	(11)	222	(2)	(19)	1,409	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(31)	205	-	1	-	-	-	-	-	(13)	217	חוזי שקל - מדד
80	205	-	-	-	45	-	-	-	31	129	חוזי ריבית
437	975	-	-	-	-	-	157	-	(307)	1,125	חוזי מטבע - חוץ
17	103	-	-	-	-	-	-	-	2	101	חוזי מניות
6	8	-	-	-	-	-	-	-	5	3	חוזי סחורות ואחרים
509	1,496	-	1	-	45	-	157	-	(282)	1,575	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
509	2,950	-	1	-	(100)	(11)	379	(2)	(301)	2,984	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
48	218	(9)	52	-	-	-	-	-	13	162	חוזי שקל - מדד
(24)	254	-	-	-	-	-	-	-	(9)	263	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
24	472	(9)	52	-	-	-	-	-	4	425	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6	50	-	-	-	-	-	-	-	-	50	סך הכל אחרים
30	522	(9)	52	-	-	-	-	-	4	475	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מתחת לשנה.
 העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות מרמה ^(א) 3	העברות אל רמה ^(א) 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח ההפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה	
במיליוני ש"ח												
נכסים												
ניירות ערך זמינות למכירה:												
	4	1,776	-	-	-	(51) ^(ד)	(231) ^(ד)	77 ^(ד)	1	42 ^(ד)	1,938 ^(ד)	MBS/ABS
	4	1,776	-	-	-	(51)	(231)	77	1	42	1,938	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
	(64)	178	-	(10)	-	-	-	-	-	(14)	202	חוזי שקל - מדד
	103	403	-	-	-	(18)	-	-	-	109	312	חוזי ריבית
	267	900	-	-	-	-	-	156	-	(159)	903	חוזי מטבע - חוץ
	119	192	-	-	-	-	-	-	-	58	134	חוזי מניות
	-	13	-	-	-	-	-	-	-	(10)	23	חוזי סחורות ואחרים
	425	1,686	-	(10)	-	(18)	-	156	-	(16)	1,574	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	429	3,462	-	(10)	-	(69)	(231)	233	1	26	3,512	סך כל הנכסים
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
	(1)	46	-	-	-	-	-	-	-	(15) ^(ד)	61	חוזי שקל - מדד
	(6)	136	-	-	-	-	-	-	-	(45)	181	חוזי מטבע - חוץ
	1	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	חוזים בגין מניות
	(6)	183	-	-	-	-	-	-	-	(59)	242	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	17	סך הכל אחרים
	(6)	200	-	-	-	-	-	-	-	(59)	259	סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.
- (ד) סווג מחדש.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	הפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)
							בדוח	בדוח			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
(1)	1,454	-	-	-	(500)	(11)	637	(8)	(90)	1,426	MBS/ABS
(1)	1,454	-	-	-	(500)	(11)	637	(8)	(90)	1,426	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
6	205	-	21	-	-	-	-	-	(18)	202	חוזי שקל - מדד
91	205	-	-	-	(8)	-	-	-	83	130	חוזי ריבית
764	975	-	-	-	-	-	925	-	(525)	575	חוזי מטבע - חוץ
71	103	-	-	-	-	-	-	-	46	57	חוזי מניות
6	8	-	-	-	-	-	-	-	5	3	חוזי סחורות ואחרים
938	1,496	-	21	-	(8)	-	925	-	(409)	967	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
937	2,950	-	21	-	(508)	(11)	1,562	(8)	(499)	2,393	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
54	218	(30)	52	-	-	-	-	-	34	162	חוזי שקל - מדד
31	254	-	-	-	-	-	-	-	9	245	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
85	472	(30)	52	-	-	-	-	-	43	407	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
24	50	-	-	-	-	-	-	-	16	34	סך הכל אחרים
109	522	(30)	52	-	-	-	-	-	59	441	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוותרת לפרעון היא מתחת לשנה.
 העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוותרת לפרעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות מרמה (ג)3	העברות אל רמה (ג)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח ההפסד(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	
במיליוני ש"ח												
נכסים												
ניירות ערך זמינות למכירה:												
-	1,776	-	-	-	(62) ^(ד)	(231) ^(ד)	77 ^(ד)	(3)	(8) ^(ד)	2,003	MBS/ABS	
-	1,776	-	-	-	(62)	(231)	77	(3)	(8)	2,003	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
(26)	178	-	9	-	-	-	-	-	(5)	174	חוזי שקל- מדד	
103	403	-	-	-	(61)	-	-	-	-	167	חוזי ריבית	
471	900	-	-	-	-	-	387	-	(257)	770	חוזי מטבע- חוץ	
131	192	-	-	-	-	-	-	-	-	63	חוזי מניות	
-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	חוזי סחורות ואחרים	
679	1,686	-	9	-	(61)	-	387	-	(52)	1,403	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	
679	3,462	-	9	-	(123)	(231)	464	(3)	(60)	3,406	סך כל הנכסים	
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
15	46	-	12	-	-	-	-	-	-	(19)	53	חוזי שקל מדד
(50)	136	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)	199	חוזי מטבע חוץ
1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	חוזים בגין מניות
(34)	183	-	12	-	-	-	-	-	-	(81)	252	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17	17	-	-	-	-	-	-	-	-	4	13	סך הכל אחרים
(17)	200	-	12	-	-	-	-	-	-	(77)	265	סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.
- (ד) סווג מחדש.

ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	העברות מרמה 3 ^(ג)	העברות אל רמה 3 ^(ג)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	הפסד ^(א)	בדוח רווח
							ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
14	1,426	-	-	-	(278)	(378)	130	10	(61)	2,003	MBS/ABS
14	1,426	-	-	-	(278)	(378)	130	10	(61)	2,003	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
32	202	(24)	35	-	-	-	-	-	17	174	חוזי שקל - מדד
(160)	130	-	-	-	(163)	-	-	-	(4)	297	חוזי ריבית
299	575	-	-	-	-	-	572	-	(767)	770	חוזי מטבע - חוץ
36	57	-	-	-	-	-	-	-	(72)	129	חוזי מניות
1	3	-	-	-	-	-	-	-	(30)	33	חוזי סחורות ואחרים
208	967	(24)	35	-	(163)	-	572	-	(856)	1,403	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
222	2,393	(24)	35	-	(441)	(378)	702	10	(917)	3,406	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
159	162	(38)	37	-	-	-	-	-	110	53	חוזי שקל - מדד
56	245	-	-	-	-	-	-	-	46	199	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
215	407	(38)	37	-	-	-	-	-	156	252	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13	34	-	-	-	-	-	-	-	21	13	סך הכל אחרים
228	441	(38)	37	-	-	-	-	-	177	265	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מתחת לשנה.
 העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾
במיליוני ש"ח				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
ני"ע זמינים למכירה⁽¹⁾				
1,454	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל	bp 125-190	bp 157
		שיעור פרעון מוקדם	2.5%-3.8%	3.15%
		שיעור הפסד	20%	20%
			30%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
166	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.15)%-0.43%	0.14%
39	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% ^(*)	1.92%
205	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% ^(*)	1.92%
148	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.15)%-0.43%	0.14%
827	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% ^(*)	1.92%
103	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% ^(*)	1.92%
8	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% ^(*)	1.92%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
218	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.15)%-0.43%	0.14%
254	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.15)%-0.43%	0.14%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
950	השווי הוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפרעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא ליד ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן		טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾
במיליוני ש"ח					
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
ני"ע זמינים למכירה⁽¹⁾					
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					
1,776 ^(*)	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	70-160 bp	115 bp	
		הסתברות לכשל	2.5%-6%	4.25%	
		שיעור פרעון מוקדם	20%	20%	
		שיעור הפסד	30%	30%	
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
110	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.2%-0.3%	0.25%	חוזי ריבית שקל - מדד
68	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-100% ^(*)	2.11%	חוזי ריבית
403	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-100% ^(*)	2.11%	חוזי מטבע - חוץ
85	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.2%-0.3%	0.25%	חוזים בגין מניות
815	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-100% ^(*)	2.11%	חוזים בגין סחורות
192	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-100% ^(*)	2.11%	
13	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-100% ^(*)	2.11%	
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
46	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.2%-0.3%	0.25%	חוזי ריבית שקל - מדד
136	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.2%-0.3%	0.25%	חוזי מטבע - חוץ
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
817	השווי הוגן של הביטחון	אשראי שגבייתו מותנית בביטחון			

(א) סוג מחדש.

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפרעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
שווי הוגן		טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾
במיליוני ש"ח					
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
ני"ע זמינים למכירה⁽¹⁾					
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS)	1,426	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 125-190	bp 157
או מגובי משכנתאות (MBS)			הסתברות לכשל	2.5%-3.8%	3.15%
			שיעור פרעון מוקדם	20%	20%
			שיעור הפסד	30%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
חוזי ריבית שקל - מדד	162	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-0.33%	0.17%
	40	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% ^(*)	2.67%
חוזי ריבית	130	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% ^(*)	2.67%
חוזי מטבע - חוץ	76	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-0.33%	0.17%
	499	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% ^(*)	2.67%
חוזים בגין מניות	57	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% ^(*)	2.67%
חוזים בגין סחורות	3	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% ^(*)	2.67%
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
חוזי ריבית שקל - מדד	162	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-0.33%	0.17%
חוזי מטבע - חוץ	245	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-0.33%	0.17%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי שגבייתו מותנית	968	השווי הוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפרעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החוזי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החוזי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 16 - נושאים שונים

לאומי פרטנרס

ביום 7 במאי 2017 התקשרה החברה הבת - לאומי פרטנרס בע"מ (להלן: "לאומי פרטנרס") במזכר הבנות לא מחייב¹ (להלן: "מזכר הבנות") עם ביטוח ישיר השקעות פיננסיות בע"מ (להלן: "השקעות פיננסיות"), לפיו, בכפוף להשלמת הפיכתה של השקעות פיננסיות לחברה פרטית, ירכשו לאומי פרטנרס ומשקיעים נוספים מניות רגילות של השקעות פיננסיות בסכום של 480 מיליון ש"ח בדרך של הקצאה פרטית, כאשר חלקה של לאומי פרטנרס יהיה עד 10% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות, בתמורה לכ-150 מיליון ש"ח.

בנוסף יוקצו למשקיעים אופציות לא רשומות למסחר, הניתנות למימוש ממועד השלמת העסקה ועד לחלוף 3 שנים ממועד הקצאתן, לרכישת כ-5% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות בדילול מלא. למשקיעים תינתן הזכות לבקש המרה או פדיון מנייתו עד לתום השנה השביעית ממועד השלמת העסקה והשקעות פיננסיות תעשה מאמצים לפעול בהתאם לבקשה כאמור, אולם ככל שלא תצליח לבצע את הפדיון ו/או ההמרה כאמור, לא יהא בכך כדי להוות עילה לתביעה כנגדה.

ביצועה של העסקה מותנה בתנאים מתלים וסכום העסקה יותאם לדיבידנדים ותנועות הון בהשקעות פיננסיות לאחר 31 במרס 2017. כמו כן נקבע, כי אם שווי השקעות פיננסיות יפחת מ-1.43 מיליארד ש"ח (מותאם לדיבידנדים ותנועות הון), ניתן יהיה לבטל את ההסכם.

סנקת מכירת נכס

ביום 18 ביוני 2017 אישר דירקטוריון הבנק את התקשרות הבנק בהסכם עם קנדה אקרו בסיטי שותפות מוגבלת למכירת נכס המצוי ברח' יהודה הלוי פינת רח' הרצל בתל אביב, המשמש כיום כסניף המרכזי של הבנק בתל אביב. תמורת המכירה הינה כ-277 מיליון ש"ח והרווח הצפוי עם השלמת העסקה ברבעון רביעי 2017 הינו כ-260 מיליון ש"ח לפני השפעת המס.

PEPPER

בחודש יוני 2017 לאומי השיק לקהל הרחב את PEPPER, בנקאות דיגיטלית שכולה במובייל, זאת לאחר שבמהלך רבעון ראשון 2017, הושק PEPPER PAY המשמש כפתרון תשלומים ללקוחות כל הבנקים.

זוהי קפיצת מדרגה חשובה בייסודה של הבנקאות הדיגיטלית בישראל שתנוהל רובה ככולה באמצעות המובייל. האפליקציות החדשות מאפשרות למשתמשים ליהנות מחוויית לקוח פרסונלית, פשוטה ונוחה, כזו המושתתת על מענה לצרכיהם, באופן יחידותי, בעיצוב ייחודי, ללא עמלות עו"ש, מותאמת אישית, "בכל זמן ומכל מקום".

¹ חתימת הסכם השקעה מחייב כפופה לגיוס המשקיעים כאמור לעיל ולהשלמת בדיקת נאותות של המשקיעים בהשקעות פיננסיות