



בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

דוחות כספיים

31 במרס 2018



תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
64	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
67	תמצית דוחות כספיים
145	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
159	נספח, מילון מונחים ואינדקס





דוח הדירקטוריון והנהלה



תוכן עניינים דוח הדירקטוריון והנהלה

7 דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות
7 מידע צופה פני עתיד
8 סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
8 מידע כספי תמציתי לאורך זמן
9 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים
10 יעדים ואסטרטגיה עסקית
11 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
11 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
11 התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
13 התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
15 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
16 הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
19 הוצאות התפעוליות ואחרות
20 התפתחויות ברווח כולל
21 המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
21 נכסים והתחייבויות
23 הון והלימות הון
25 תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
26 מגזר משקי בית ובנקאות פרטית
27 מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
28 מגזר מוסדיים
28 מגזר ניהול פיננסי
29 חברות מוחזקות עיקריות
30 סקירת הסיכונים
30 תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
30 ממשל תאגידי
30 תרחישי קיצון
30 סיכוני אשראי
31 סיכון איכות תיק האשראי
31 ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעיית
32 סיכון ריכוזיות תיק האשראי
33 סיכון אשראי לפי ענפי משק
36 ריכוזיות לווים
37 חשיפה למדינות זרות
41 חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
42 מדיניות הלוואות לדיר
44 מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)
49 אשראי לבינוני ונדל"ן
50 מימון ממונף
51 סיכוני שוק
52 סיכון ריבית
54 סיכון בסיס
58 סיכון נזילות
59 סיכון תפעולי
59 סיכון סייבר
60 סיכון ציות

60.....	סיכון משפטי
60.....	סיכון מוניטין
60.....	סיכון אסטרטגי
60.....	סיכון סביבתי
61.....	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
62.....	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
62.....	בקרות ונהלים
62.....	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
62.....	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 31 במאי 2018, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרס 2018. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה ("הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2017 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 15 במרס 2018 (מספר אסמכתא 2018-01-020454).

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים לא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2018. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

כמו כן, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח דירקטוריון והנהלה בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק מיום 30 ביולי 2017, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק ובעניין התקשרותם מיום 27 בנובמבר 2017 עם בנק מזרחי טפחות בע"מ, מידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה והחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 לפיה הודיע על התנגדותו לאישור המיזוג הנזכר לעיל ועל זכות בעלי השליטה לערער על ההחלטה.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

מידע כספי תמציתי לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	
מדדי ביצוע עיקריים:					
6.4%	5.9%	5.1%	6.2%	6.3%	תשואה להון
0.13%	0.13%	0.11%	0.12%	0.13%	תשואה לנכסים
9.93%	9.80%	9.79%	10.02%	9.97%	יחס הון רובד1 לרכיבי סיכון
5.43%	5.55%	5.56%	5.72%	5.79%	יחס המינוף ²
121%	130%	128%	129%	132%	יחס כיסוי הנזילות ³
0.7%	0.7%	0.7%	0.8%	0.7%	יחס הכנסות ⁴ לנכסים ממוצעים
78%	76%	78%	77%	75%	יחס יעילות ⁵
מדדי איכות אשראי עיקריים:					
0.94%	0.95%	0.95%	1.00%	1.02%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.94%	0.75%	1.39%	1.41%	1.41%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
*0.57%	0.05%	0.15%	0.29%	0.26%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:					
(במיליוני ש"ח)					
37	35	31	38	39	רווח נקי
176	199	179	191	180	הכנסות ריבית, נטו
6	15	16	19	18	הוצאות בגין הפסדי אשראי
99	96	98	113	107	הכנסות שאינן מריבית
77	75	74	77	74	מזה : עמלות
215	224	216	235	215	הוצאות תפעוליות ואחרות
117	127	114	139	122	מזה : משכורות והוצאות נילוות ¹
0.50	0.48	0.42	0.52	0.53	רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)
נתונים עיקריים מהמאזן:					
(במיליוני ש"ח)					
41,879	42,050	42,882	41,892	40,988	סך כל הנכסים
6,644	5,183	8,492	8,226	8,415	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,934	10,417	6,958	7,032	6,319	ניירות ערך
23,509	24,637	25,424	24,675	24,612	אשראי לציבור, נטו
39,480	39,597	40,374	39,379	38,473	סך כל ההתחייבויות
94	113	200	119	70	מזה : פיקדונות מבנקים
33,613	33,170	33,870	32,752	32,307	פיקדונות הציבור
3,234	3,675	3,550	3,559	3,444	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,399	2,453	2,508	2,513	2,515	סך ההון

* עיקר הגידול כתוצאה ממחיקת הפרשה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופות קודמות.

1. נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר שיפור ההגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה באור 1.ג.3.

2. מייצג את היחס בין הון רובד 1 לרכיבי סיכון לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

3. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.

4. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית.

5. היחס שבין הוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון האשראי כולל גם את סיכון ריכוזיות תיק האשראי.

סיכון השוק הינו הסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק ובהון כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, בעיקר בשינויים בשערי הריבית, בשער החליפין, באינפלציה ובשערי המניות.

סיכון הנזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

ראה בפרק "סקירת הסיכונים" מידע בדבר הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון השונים בבנק.

הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, הנתונים המאקרו כלכליים, הרגולציה והחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם:

ביום 27 בנובמבר 2017 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי טפחות, במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים, לפרוט נוסף לרבות בעניין החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 לפיה הודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי טפחות, ראה פרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו".

על רקע הודעות בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק בעניין התקשרותם עם בנק מזרחי טפחות בהסכם במסגרתו התחייבו להיענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה, ונכח חוסר הודאות בו פועל הבנק בעקבות כך (לרבות בשים לב לאפשרות הערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים), פוחתת רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עולה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הוודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, הותאמו יעדי תכנית העבודה לשנת 2018 כך שאינם כוללים בשלב זה ועד להתבררות מצב הדברים, יעדים ופרוייקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית. כמו כן עלתה רמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית.

בנוסף, מצב זה של אי ודאות גרם לעלייה בסיכון התפעולי עקב פגיעה ביכולתו של הבנק לגייס ולשמר עובדים, והשליך על יחסי העבודה בבנק.

יצוין כי על רקע התמשכות תקופת אי הוודאות חלה עלייה נוספת בסיכון התפעולי (לעומת הערכת הסיכון במסגרת פרסום הדוח השנתי הקודם), וזאת עקב המשך מגמת עזיבת עובדים, כאשר בתחום מערכות המידע היקף העזיבות הינו הגבוה ביותר, תופעה הגורמת לאובדן ידע בתחום זה. הבנק נעזר, ככל הניתן, בשירותי חברות חיצוניות.

התמשכותה של תקופת אי הוודאות עלולה לגרום לעלייה נוספת ברמת הסיכון בתחומים המתוארים לעיל כמו גם לפגיעה ביכולת לעמוד בלו"ז לפרוייקט הסבת מערכות המחשב.

הבנק מיישם תהליכים שמטרתם התמודדות עם הסיכונים וצמצומם במידת האפשר, לרבות שמירה על יחס הלימות הון ויחס נזילות כולל (LCR) גבוהים יותר, צעדים בתחום משאבי האנוש, להידוק בקורות במוקדי סיכון רלוונטיים, תוך דחיית טיפול במשימות (לרבות רגולטוריות) ארוכות טווח ועתירות משאבים, וזאת עד להתבהרות מצב הדברים.

הנהלת הבנק והדירקטוריון (לרבות באמצעות הוועדה הדירקטוריונית היעודית שהוקמה למעקב אחר השלכות המצב בו נמצא הבנק) מקיימים מעקב ופיקוח הדוקים על התפתחות הסיכונים ויישום צעדי ההפחתה שנקבעו. הבנק ימשיך לעקוב ולבחון את הצעדים הנדרשים נוכח אי הוודאות שהינה פועל יוצא מהודעת בעלי השליטה בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי, כאמור לעיל, בין היתר, בשים לב לכך שהחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים.

סיכונים פרטניים מהותיים נוספים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם הינם: סיום ההתקשרות הנוכחית עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב והטמעת מערכת חלופית, התגברות איומי סייבר, סיכונים ציות ו-Conduct, יזמות רגולטוריות והמשך סביבת ריבית נמוכה העלולות להשפיע על מידת יישום האסטרטגיה העסקית של הבנק ורווחיותו.

לבנק התקשרות מהותית רבת שנים לקבלת שירותי מחשוב ותפעול עיקריים מבנק לאומי לישראל בע"מ החושפת את הבנק לסיכונים בתחום מיקור חוץ. הסכם המחשוב והתפעול הנוכחי נחתם לתקופה של 10 שנים אשר הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות". ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים הרגולטוריים הנדרשים.

לאור התמשכותו של מצב אי הודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של הפרוייקט, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה-29 במרס 2018 הסכמתו להצעת בנק לאומי לדחות את תום תקופת ההפרדות לתקופה של עד 18 חודשים נוספים, ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן ללאומי הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות. הצדדים יפנו לקבלת אישור הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקחת על הבנקים לצורך יישום האמור. ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 29 במרס 2018 (אסמכתא 01-026694-2018), המובא על דרך ההפניה.

יודגש כי התמשכותו של מצב אי הודאות מעכבת את ההתקדמות בפרוייקט, ומשפיעה על העמידה בל"ז, דבר שעלול לגרום לגידול בעלויות.

חלק מהמידע המפורט לעיל בקשר לסיכונים המובילים והמתפתחים הינו מידע צופה פני עתיד.

למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2017.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

כללי – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, התוצר המקומי הגולמי במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות עלה במחצית השנייה של שנת 2017 בשיעור שנתי של 3.9%, לאחר עלייה של 2.4% במחצית הראשונה. להערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2018, בשנת 2018 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח ב- 3.4% ובשנת 2019 הוא צפוי לצמוח ב- 3.5%, האינפלציה בשנת 2018 צפויה להסתכם ב- 1.1% וריבית בנק ישראל צפויה להישאר ברמתה הנוכחית במהלך שני הרבעונים הקרובים ולעלות ל- 0.25% ברבעון האחרון של שנת 2018.

תעסוקה וצריכה פרטית – לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע בחודש מרס 2018 בקרב בני 15 ומעלה עמד על 3.7%, לעומת 3.8% בפברואר 2018. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש מרס של שנת 2018 על 63.5%, לעומת 64.2% בחודש פברואר 2018. נתוני הפדיון של כלל רשתות השיווק מצביעים על עלייה בחישוב שנתי בשיעור של 3.6% בחודשים ינואר-מרס 2018, לאחר עלייה של 5.0% בחודשים אוקטובר-דצמבר 2017.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – בחודש מרס 2018, הסתכם יבוא הסחורות ב- 23.3 מיליארד ש"ח, לעומת יצוא סחורות של 17.3 מיליארד ש"ח. הגירעון בסחר הסחורות הסתכם ב- 6.0 מיליארד ש"ח. יבוא הסחורות ברבעון ראשון של 2018 עלה ב- 19.8% בחישוב שנתי. יצוא הסחורות בחודשים ינואר-מרס 2018 עלה בכ- 3.8% בחישוב שנתי. ברבעון הראשון של שנת 2018 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לדולר ב- 0.2% ונחלש ביחס: לאירו ב-2.5%, לליין היפני ב- 3.7%, לפרנק השוויצרי ב- 2.7% וביחס לליש"ט הבריטי ב- 2.9%.

מדיניות פיסקאלית – בחודשים ינואר-אפריל 2018 נמדד גירעון בסך 1.6 מיליארד ש"ח לעומת גירעון של 2.9 מיליארד ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. תקציב גרעון השנתי לשנת 2018 מתוכנן הינו 38.5 מיליארד ש"ח שהם 2.9% מהתמ"ג. סך הוצאות הממשלה (ללא פירעון קרן על החוב הממשלתי וללא מתן אשראי) הסתכמו בכ- 98.3 מיליארד ש"ח עלייה של 6.2% לעומת תקופה מקבילה אשתקד.

מחירים ומדיניות מוניטארית – ברבעון ראשון של שנת 2018 ירד מדד המחירים לצרכן (בגין) ב-0.1%. מדד המחירים לצרכן בגין שנת 2017 עלה ב-0.4%. משנת 2016 ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי והיא עמדה על רמה של 0.1%.

שוק ההון – ברבעון הראשון של שנת 2018 ירד מדד ת"א-35 בכ- 4.9%. מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם השנה בכ- 1.6 מיליארד ש"ח, גבוה בכ- 14% מהמחזור היומי הממוצע של שנת 2017. מדד ת"א 35 עלה בשנת 2017 בכ- 2.7%. מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם בשנת 2017 בכ- 1.4 מיליארד ש"ח.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה קצב העלייה של מחירי הדירות ב- 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בפברואר 2018 עמד על 0.8%. בהתייחס למחירי הדיור מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים ינואר-פברואר 2018, לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים דצמבר 2017 - ינואר 2018 נמצא כי מחירי הדירות ירדו ב- 0.2%. ירידה זו מבטאת את שינוי המחירים בניכוי שינויי האיכות בתמהיל ובסוג הדירות. הנתון אינו סופי מאחר שקיימות עסקאות נוספות שבוצעו בתקופה זו וטרם דווחו. ברבעון הראשון 2018 עמד היקף נטילתן של משכנתאות חדשות על ממוצע חודשי של כ- 4.7 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע של 4.5 מיליארד ש"ח לחודש ברבעון הרביעי 2017.

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2018	
99.2	98.7	98.9	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע
3.467	3.632	3.514	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
4.153	3.882	4.329	אירו
4.682	4.525	4.944	לירה שטרלינג
3.555	3.630	3.675	פרנק שוויצרי
0.1	0.1	0.1	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)
לשלושה חודשים שהסתיימו			
לשנת	ביום 31 במרס		
2017	2017	2018	
באחוזים			
0.3	(0.2)	(0.3)	שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(9.8)	(5.5)	1.4	שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
2.7	(4.0)	4.2	שיעור עלית (ירידת) שער האירו
(0.9)	(4.2)	5.6	שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
(5.6)	(3.7)	3.4	שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בבנק ולהם השפעה על התקופה המדווחת:

1. בהמשך למכתב בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק שנמסר לבנק ביום 30 ביולי 2017, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, נמסרה לבנק ביום 27 בנובמבר, 2017 הודעה מטעם בעלי השליטה, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בהסכם לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. במידה ולא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטוטורי בו הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", וזאת בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק ובבנק מזרחי. יצוין, כי ביום 30 במאי התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין מזרחי. עוד מציינת ההודעה, כי החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים, בהתאם להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.

לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078216), דיווח מיידי מיום 31 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078495), ודיווח מיידי מיום 28 בנובמבר, 2017 (אסמכתא: 2017-01-110619) ודיווח מיידי מיום 30 במאי, 2018 (אסמכתא מס' 2018-01-053494) המובאים על דרך הפניה.

על רקע הודעות בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה, ונוכח חוסר הודאות בו פועל הבנק בעקבות כך, (ובכלל זה בשים לב לאפשרות הערר על ההחלטה), פוחתת רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עולה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הוודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, הותאמו יעדי תכנית העבודה לשנת 2018 כך שאינם כוללים בשלב זה ועד להתבהרות מצב הדברים, יעדים ופרוייקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית. כמו כן עלתה רמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית. בנוסף, מצב זה של אי ודאות גרם לעלייה בסיכון התפעולי עקב פגיעה ביכולתו של הבנק לגייס ולשמר עובדים, והוא משליך על יחסי העבודה בבנק.

למרות החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים, אי הוודאות באשר להשלכות ההתקשרות בין בעלי השליטה לבנק מזרחי טרם הוסרה עקב הזכות שקיימת לבעלי השליטה לערער על החלטת הממונה. למועד אישור הדוחות הכספיים, אין בידי הבנק מידע באשר כוונת בעלי השליטה בעניין הערר.

יצוין כי על רקע התמשכות תקופת אי הוודאות חלה עלייה נוספת בסיכון התפעולי (לעומת הערכת הסיכון במסגרת פרסום הדוח השנתי הקודם), וזאת עקב המשך מגמת עזיבת עובדים, כאשר בתחום מערכות המידע היקף העזיבות הינו הגבוה ביותר, תופעה הגורמת לאובדן ידע בתחום זה. הבנק נעזר, ככל הניתן, בשירותי חברות חיצוניות.

התמשכות של תקופת אי הוודאות עלולה לגרום לעלייה נוספת ברמת הסיכון בתחומים המתוארים לעיל כמו גם לפגיעה ביכולת לעמוד בלוח הזמנים המתוכנן שנקבע לפרוייקט הסבת מערכות המחשב. לפירוט נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח דירקטוריון והנהלה ופרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

2. בהמשך למכתבי בעלי השליטה מיום 30 ביולי 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק ביום 3 באוגוסט 2017 הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20.8.2017 ואילך, ההודעות הנוגעות ל-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מ"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 3 באוגוסט 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-079899), המובא על דרך הפניה.

בהמשך להודעה זו, מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017, הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מ"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. אגוד מערכות בע"מ הינה חברה בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע אליהם. יצוין, כי בד בבד עם ההודעה הנ"ל התקבלה בבנק גם הכרזה על סכסוך עבודה ושביתה הנוגעת לכלל העובדים במשק ולכלל המעסיקים במשק, כמפורט בהודעה (ובכללם הבנק ואגוד מערכות בע"מ), שעניינה ביטול ביטוחים סיעודיים קולקטיביים.

ביום 30 באוקטובר 2017 הודיעו ועדי העובדים בבנק (ועד הפקידים וועד מורשי החתימה והמנהלים בבנק) וועד אגוד מערכות בע"מ, על השבתת הבנק ביום 31 באוקטובר 2017 וזאת כחלק מההחלטה על החרפת מאבק העובדים במטרה

למנוע מיזוג של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 30 באוקטובר 2017 (אסמכתא מס': 01-2017-094855).

בהמשך להודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 בעניין התקשרות בהסכם עם בנק מזרחי טפחות כפי שתוארה לעיל, השביתו ועדי העובדים בבנק וועד אגוד מערכות את הבנק במספר מועדים. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים של הבנק מיום 28 בנובמבר 2017 (אסמכתא מס': 01-2017-105529) ומיום 3 בדצמבר 2017 (אסמכתא מס': 01-2017-107923), המובאים על דרך הפניה. וכן ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 7 בדצמבר 2017 (אסמכתא מס': 01-2017-114585), ומיום 4 במרס 2018 (אסמכתא מס': 01-2018-017088), המובאים על דרך הפניה.

ראה גם פרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. וכן ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 30 במאי 2018 (אסמכתא מס': 01-2018-053494) המובא על דרך הפניה, בדבר החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 להתנגד לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי טפחות.

3. מערכות המידע מהוות עמוד שדרה של הבנקים לפעילות שוטפת תקינה, לדיווח כספי ורגולטורי ולניהול הסיכונים. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. על פי ההסכם, נכנסו הצדדים לתקופת מעבר שהייתה עשויה להימשך עד שלוש שנים בה מתנהל פרויקט סיום ההתקשרות שביניהם (תקופת ההפרדות). ביום 29 במרס 2018 אישר דירקטוריון הבנק הסכמתו להצעת בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקרה הינם, כי על רקע העסקה לרכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ, יסכים בנק לאומי לפנים משורת הדין לדחות את תום תקופת ההפרדות (על פי האמור בהסכם למתן שירותי מחשוב ותפעול בין בנק לאומי לבין הבנק), לתקופה של עד 18 חודשים נוספים, קרי עד 30 ביוני 2021 (להלן: "המועד") ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן לבנק לאומי הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 29 במרס 2018 (אסמכתא מס' 01-2018-026694), המובא על דרך הפניה. ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים רגולטוריים הנדרשים, והצדדים יפעלו לחידושם גם לעניין הארכת תקופת ההפרדות כמפורט לעיל. כיום לבנק תלות בלאומי היות ולא קיימת חלופה מיידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק להן עלול לגרום לבנק לחשיפה או נזק מהותי. עם התקרבות מועד סיום תקופת ההתקשרות עם לאומי, הבנק החל בבחינת האפשרויות העומדות בפניו להמשך. יצוין כי קיים סיכון גבוה בפרוייקטי החלפת מערכות ליבה באופן כללי, המתגבר לאור מועד ההתנתקות מקבלת שירותי המחשוב מלאומי, והסיכון הפוטנציאלי ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט ההסבה בלוחות הזמנים המתאימים. הבנק נמצא בתהליך של בחינת ספקים חלופיים, ובמסגרת זו פנה לספקים שונים לצורך קבלת הצעות לשירותי מחשוב ותפעול. הבנק מנהל תהליך של בחינה, השלמה, טיוב והשוואה של הצעות ראשוניות שהגישו הספקים. ההתקדמות לשלב של מתן ההתחייבויות נדחתה בעקבות חוסר הודאות בו מצוי הבנק שנבע מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי.

התמשכותו של מצב אי הודאות מעכבת את ההתקדמות בפרוייקט, ומשפיעה על העמידה בל"ז המתוכנן, דבר שעלול לגרום לגידול בעלויות. לפירוט נוסף ראה פרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

4. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017. ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". החל מיום 1 בינואר 2018 מיישם הבנק לראשונה את חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, בנוסף מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב: בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות וכן בנושאים שונים נוספים והכל כמפורט בבאור 1.g לדוחות הכספיים של הבנק. לאימוץ תקנים אלו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

5. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, הוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

6. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

תוצאות הרבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמו ברווח נקי של 39 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 5%.
תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב- 6.3%, לעומת 6.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים לרבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב- 54 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.8%, לעומת 9.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של 2018, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
		2017	2018	
באחוזים	שינוי במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
2	4	176	180	הכנסות ריבית, נטו
200	12	6	18	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8	8	99	107	הכנסות שאינן מריבית
-	-	215	215	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	-	54	54	רווח לפני מיסים
(12)	(2)	17	15	מיסים על הכנסה
		31.5%	27.8%	שיעור ההפרשה למס
5	2	37	39	רווח נקי
		0.50	0.53	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		6.4%	6.3%	תשואת הרווח הנקי על ההון

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 180 מיליון ש"ח, לעומת 176 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2%. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2017			2018		
שיעור הכנסה (הוצאה) %	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) %	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת במיליוני ש"ח
2.08	146	28,296	2.10	153	29,344
(0.43)	(20)	18,463	(0.46)	(22)	19,110
1.65	126		1.64	131	
מטבע ישראלי לא צמוד**					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד מדד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע חוץ*					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע זר.
** יתרות העו"ש שאינן נושאות ריבית לא נכללות בטבלה זו.

במגזר הלא צמוד - פער הריבית הינו 1.64%, לעומת 1.65% בתקופה המקבילה אשתקד.
במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 1.27%, לעומת 1.05% בתקופה המקבילה אשתקד, השינויים בשיעורי ההכנסה וההוצאה נובעים בעיקרם מהשפעת המדד.
במטבע חוץ - פער הריבית הינו 2.33%, לעומת 2.85% בתקופה המקבילה אשתקד.
סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.66%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
שינוי		2017	2018
באחוזים	במיליוני ש"ח		
64.7	11	17	28
11.1	(1)	(9)	(10)
	2	(2)	-
	12	6	18

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
 גביית חובות שהופרשו בעבר
 הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית¹
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי
 מסך האשראי לציבור נטו 0.13% **0.29%**
 שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך
 האשראי לציבור נטו (0.03%) **0.00%**
 שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך
 האשראי לציבור נטו 0.10% **0.29%**

1. הפרשה קבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בדוחות הכספיים.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 בסך 162 מיליון ש"ח, לעומת 170 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 4.7%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 בסך 107 מיליון ש"ח, לעומת 99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 8.1%.

הכנסות שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי		2017	2018
באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
57	12	21	33
79	11	14	25
14	1	7	8
(4)	(3)	77	74
(100)	(1)	1	-
8	8	99	107

הכנסות מימון שאינן מריבית
מזה:

רווחי מימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב
והשקעות במניות
פעילות בנגזרים* והפרשי שער
הכנסות מעמלות
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות שאינן מריבית

* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

להלן התפלגות העמלות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי		2017	2018
באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
-	-	13	13
20	1	5	6
(7)	(1)	14	13
25	1	4	5
(33)	(1)	3	2
-	-	8	8
(8)	(1)	12	11
(25)	(1)	4	3
-	-	11	11
-	-	1	1
(50)	(1)	2	1
(4)	(3)	77	74

ניהול חשבון
כרטיסי אשראי
פעולות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
עמלות מעסקי ממון¹
הכנסות נטו משירותי תיק אשראי
עמלות אחרות
סך כל העמלות

1. מזה : עמלות בגין ערבויות 10 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ב-31.03.17 - 10 מיליון ש"ח).

הוצאות התפעוליות ואחרות

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 בסך 215 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
שינוי		2017	2018
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
5	4	117	122
(3)	(9)	34	31
(2)	(3)	64	62
-	-	215	215

משכורות והוצאות נלוות¹
פחת ואחזקת בניינים וציוד
הוצאות אחרות¹
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
שינוי		2017	2018
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
-	-	5	5
1	4	28	29
2	25	8	10
(3)	(38)	8	5
-	-	2	2
1	50	2	3
-	-	1	1
-	-	3	3
-	-	1	1
(3)	(50)	6	3
(2)	(3)	64	62

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)¹
מחשב
שירותים מקצועיים
שווק ופרסום
משרדיות
תקשורת
ביטוח
עמלות
שכר חברי דירקטוריון
אחרות
סך כל ההוצאות האחרות

1. החל משנת 2018 מיישם הבנק את חוזר בנק ישראל בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, בדרך של יישום למפרע, והציג מחדש את מספרי השוואה בגין רכיב עלות ההטבה שנכללו בהוצאות שכר כך שעלות השירות נותרה בהוצאות השכר ואילו שאר העלויות בסך 5 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 וביום 31 במרס 2017 הוצגו בסעיף הוצאות אחרות. בנוסף ראה באור 3.ג.1 ובאור 9.

יחס היעילות- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד ברבעון הראשון של שנת 2018 על 74.9%, לעומת 78.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים ברבעון הראשון של שנת 2018 עמדה על שיעור של 27.8%, לעומת 31.5% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, לעומת 35.04% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח כולל הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2018 בסך 2 מיליון ש"ח, לעומת 57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בשווי ההוגן נטו בתיק ניירות ערך הזמינים למכירה ברבעון הראשון של השנה.

שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו	
	2017	2018
	במיליוני ש"ח	
	37	39
	19	(39)
	1	2
	20	(37)
	57	2

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו¹
 התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים²
 רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו	
	2017	2018
	במיליוני ש"ח	
	49	115
	66	(39)
	115	76

1. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
 לאחר מס
 יתרה לתחילת התקופה
 שינוי נטו במהלך התקופה
 יתרת סגירה לתקופה

	(40)	(76)
	1	2
	(39)	(74)

2. התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס
 יתרה לתחילת התקופה
 שינוי נטו במהלך התקופה
 יתרת סגירה לתקופה

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2018 ב- 40,988 מיליון ש"ח, לעומת 41,892 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017, ירידה בשיעור של -2.2%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018	
שיעור השינוי באחוזים			במיליוני ש"ח
(2)	41,892	40,988	סך כל המאזן
2	8,226	8,415	מזומנים ופקדונות בבנקים
(10)	7,032	6,319	ניירות ערך
(0.3)	24,675	24,612	אשראי לציבור, נטו ¹
(1)	32,752	32,307	פקדונות הציבור
(3)	3,559	3,444	כתבי התייבויות נדחים ואגרות חוב
0.1	2,513	2,515	סך ההון
1	250	253	1. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים²:

	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018	
שיעור השינוי באחוזים			במיליוני ש"ח
(1)	2,719	2,692	ערבויות לרוכשי דירות
5	1,210	1,271	ערבויות והתייבויות אחרות
(3)	1,138	1,108	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
8	1,529	1,653	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(12)	4,791	4,205	התייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(1)	476	469	התייבויות להוצאת ערבויות
(2)	47	46	2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 31 במרס 2018 ב- 24,612 מיליון ש"ח, לעומת 24,675 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017, ירידה בשיעור של 0.3%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו ברבעון הראשון של שנת 2018 עמדה על 25,554 מיליון ש"ח לעומת 24,289 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 5.2%.

למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 31 במרס 2018 ב- 6,319 מיליון ש"ח, לעומת 7,032 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017, ירידה בשיעור של 10.1%, הנובעת בעיקרה ממכירת אג"ח ממשלתיות.

להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

סך הכל		תיק למסחר		תיק הזמין למכירה		
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך	
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	
ליום 31 במרס 2018						
4,511	71.4%	491	7.8%	4,020	63.6%	אגרות חוב ממשלתיות
389	6.1%	13	0.2%	376	6.0%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,199	19.0%	62	1.0%	1,137	18.0%	אגרות חוב קונצרניות
220	3.5%	19	0.3%	201	3.2%	מניות
6,319	100.0%	585	9.3%	5,734	90.7%	סך הכל ניירות ערך
ליום 31 בדצמבר 2017						
5,255	74.7%	882	12.5%	4,373	62.2%	אגרות חוב ממשלתיות
485	6.9%	11	0.2%	474	6.7%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,082	15.4%	45	0.6%	1,037	14.7%	אגרות חוב קונצרניות
210	3.0%	19	0.3%	191	2.7%	מניות
7,032	100%	957	13.6%	6,075	86.4%	סך הכל ניירות ערך

נכון ליום 31 במרס 2018 כ- 91% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

ברבעון הראשון של שנת 2018 בדומה לתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בסכום זניח. קרן ההון נטו ליום 31 במרס 2018 הינה חיובית ועומדת על כ- 108 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 145 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 37 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2017 הייתה חיובית ועמדה על כ- 161 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 181 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 20 מיליון ש"ח.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2018 ב- 358 מיליון ש"ח, לעומת 325 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. התנוודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 31 במרס 2018 ב- 455 מיליון ש"ח, לעומת 538 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. התנוודתיות בנכסים אחרים בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 31 במרס 2018 ב- 32,307 מיליון ש"ח לעומת 32,752 מיליון ש"ח לסוף שנת 2017, קיטון בשיעור של 1%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור ברבעון הראשון של שנת 2018 עמדה על 33,199 מיליון ש"ח לעומת 32,963 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.72%.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 31 במרס 2018 ב- 3,444 מיליון ש"ח, לעומת 3,559 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2018 ב- 429 מיליון ש"ח, לעומת 462 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. התנוודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 31 במרס 2018 ב- 2,223 מיליון ש"ח, לעומת 2,486 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. התנוודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2018 ב- 2,515 מיליון ש"ח, לעומת 2,513 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2017 נובע מרווחי הבנק בסך 39 מיליון ש"ח, מקיטון בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 39 מיליון ש"ח בקיזוז התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 2 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2018	
במיליוני ש"ח			
2,611	2,506	2,592	הון רובד 1 ¹
1,144	1,107	1,146	הון רובד 2 ²
3,755	3,613	3,738	סך הכל הון
23,618	23,139	23,648	נכסי סיכון אשראי
571	333	451	נכסי סיכון שוק
1,873	1,768	1,909	נכסי סיכון תפעולי
26,062	25,240	26,008	סך הכל נכסי סיכון
10.02%	9.93%	9.97%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
9.35%	9.34%	9.36%	יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
14.41%	14.31%	14.37%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.85%	12.84%	12.86%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3. לפירוט ראה טבלה 3 בדוח על הסיכונים ליום 31 במרס 2018.

2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת ההפרשה הקבוצתית.

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל. הוראות באזל 3 יושמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 כפי שעודכנו מעת לעת (להלן: "הוראת באזל 3"). הוראת באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת ההון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות ההון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות וההון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון – להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

- מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות המעבר – התקרה הקובעת להכללת כתבי התחייבות נדחים בבסיס ההון הינה 1,508 מיליון ש"ח (סך כתבי התחייבות הנדחים שהוכרו להון ביום 31 בדצמבר 2013 על פי הוראות באזל 2). התקרה בשנת 2018 (בשיעור של 40%) עומדת על סך של 603 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי ההון שהוכרו נכון ליום 31 במרס 2018 עומדת על 393 מיליון ש"ח.
 - מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש ספטמבר 2016 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבויות נדחים בסכום של 222 מיליון ש"ח ובחודש ספטמבר 2017 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבות נדחים נוספים בסך 290 מיליון ש"ח. לפירוט נוסף ראה באור 19.ב.3 בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. יתרת מכשירי הון אלו נכון ליום 31 במרס 2018 עומדת על 511 מיליון ש"ח.
- מכשירים אלו נכללו בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 904 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 242 מיליון ש"ח).

גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה דוח על הסיכונים מפורט באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

יעדי הלימות ההון

ביום 31 באוגוסט 2016 קבע דירקטוריון הבנק מתווה עולה ליחס הון עצמי רובד 1, כך שיעמוד על 10.25% ביום 31 בדצמבר 2019. לאור חוסר הוודאות בו פועל הבנק הנובעת מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי, החליט דירקטוריון הבנק על שמירה על יחס הלימות הון גבוה יותר מהמתווה המקורי שנקבע. ליום 31 בדצמבר 2017, ליום 31 במרס 2018 וליום פרסום הדוח, היעד של יחס הלימות הון נקבע ל- 9.9%. שיעור זה יבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודכן במידת הצורך.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על תכניות העבודה של הבנק בכל הקשור לעמידה בדרישות ולשיפור יחס הלימות ההון והרכבו, לרבות הקטנת רכיבי סיכון או הגדלת הון עצמי רובד 1 באמצעות צבירת רווחים ו/או הנפקת הון רובד 2. המידע עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בעיקר בגורמים אלה: שינויים רגולטורים שיחולו (ככל שיחולו) בנושא דרישות יחס ההון בו על הבנק לעמוד, פגיעה ברווחיות הבנק ומידת ההצלחה של הבנק לגייס הון באמצעות ביצוע הנפקות. כמו כן, ראה בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017 בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח דירקטוריון והנהלה בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, והודעתם לבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על ההתקשרות עם בנק מזרחי בעניין זה וכן ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 30 במאי 2018 (אסמכתא מס': 01-053494) המובא על דרך ההפניה, בדבר החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 להתנגד לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי טפחות..

יחס המינוף

יחס המינוף הינו יחס פשוט שאינו מבוסס סיכון, שמשלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2018	
			במיליוני ש"ח
2,611	2,506	2,592	הון רובד 1
45,662	46,139	44,782	סך החשיפות
5.72%	5.43%	5.79%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 לדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

בסעיף זה יובאו נתונים כמותיים עיקריים אודות כל מגזר וההתפתחויות העיקריות שחלו במגזר. פרטים נוספים אודות כל מגזר יובאו בפרק "ממשל תאגידי", ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

לפרטים אודות הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	
במיליוני ש"ח		
(12)	(6)	מגזר
18	20	משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
9	8	עסקים זעירים וקטנים
4	1	עסקים בינוניים
6	3	עסקים גדולים
12	13	גופים מוסדיים
-	-	ניהול פיננסי
-	-	אחר
<u>37</u>	<u>39</u>	סך הכל

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 6 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-115 מיליון ש"ח לעומת 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-14% כתוצאה מיישום התוכנית האסטרטגית הרב שנתית בבנק.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-84 מיליון ש"ח לעומת 72 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-17%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי במגזר וזאת בהתאמה לתוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-31 מיליון ש"ח לעומת 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-7%.

ההוצאות הסתכמו ב-103 מיליון ש"ח לעומת 105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-2%.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-22 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כשליש מהגידול מקורו בגידול בהוצאה להפרשה קבוצתית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, וזאת בשל הגידול ביתרת האשראי במגזר זה (גידול של כ-10%) ועדכון מקדמים, ויתרת הגידול מקורה בגידול בהוצאה להפרשה פרטנית.

הלוואות לדיור

שלושת החודשים הראשונים של השנה נרשמה רווחיות אפסית, לעומת הפסד בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-23 מיליון ש"ח לעומת 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-15%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-21 מיליון ש"ח לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-17%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-2 מיליון ש"ח, דומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-22 מיליון ש"ח לעומת 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-5%, בעיקר כתוצאה מגידול בהעמסת הלוואות העקיפות כתוצאה מגידול ביתרות. הוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-1 מיליון ש"ח כאשר בתקופה המקבילה אשתקד לא נרשמה הוצאה.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 31 במרס 2018 בכ-9.1 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 8.7 מיליארד ש"ח ביום 31 במרס 2017.

להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2017	2018	
	במיליוני ש"ח		
1,584	361	316	כספי הבנק
4	-	1	כספי האוצר
1,588	361	317	סך הכל הלוואות חדשות
100	31	55	הלוואות שמוחזרו
1,688	392	372	סך הכל הלוואות שבוצעו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס								
2017				2018				
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	משקי בית			סך הכל	משקי בית			
	בנקאות פרטית	אחר	הלוואות לדיור		בנקאות פרטית	אחר	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח								
72	5	49	18	84	7	56	21	הכנסות ריבית, נטו
29	3	24	2	31	4	25	2	הכנסות שאינן מריבית
101	8	73	20	115	11	81	23	סך הכנסות
14	-	14	-	22	-	21	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
105	3	81	21	103	2	79	22	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(18)	5	(22)	(1)	(10)	9	(19)	-	רווח (הפסד) לפני מיסים
(6)	2	(8)	-	(4)	2	(6)	-	הפרשה למיסים על הרווח
(12)	3	(14)	(1)	(6)	7	(13)	-	רווח נקי (הפסד)
12,407	23	3,619	8,765	13,266	40	4,204	9,022	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
12,406	23	3,618	8,765	13,266	40	4,204	9,022	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
17,010	3,721	12,761	528	17,546	4,020	12,919	607	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
15,991	3,712	12,279	-	16,379	4,007	12,372	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
7,939	75	3,752	4,112	8,839	96	4,143	4,600	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 29 מיליון ש"ח לעומת 31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 126 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 82 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 44 מיליון ש"ח לעומת 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 89 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 88 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 4 מיליון ש"ח וזאת לעומת הכנסה בסך 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון בהכנסה נובע מעליה בהוצאות מהפרשה הפרטנית בתקופה הנוכחית.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס							
2017				2018			
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד							
עסקים קטנים וזעירים		עסקים בינוניים		עסקים גדולים		סך הכל	
במיליוני ש"ח	סך הכל	במיליוני ש"ח	סך הכל	במיליוני ש"ח	סך הכל	במיליוני ש"ח	סך הכל
40	82	19	23	18	38	26	82
23	44	9	12	8	24	11	43
63	126	28	35	26	62	37	125
1	(4)	(4)	(1)	4	(4)	(5)	(8)
34	89	20	35	20	32	36	88
28	41	12	1	26	41	6	45
8	12	4	-	8	12	2	14
20	29	8	1	18	29	4	31
5,232	12,353	2,756	4,365	4,894	12,353	4,515	12,177
5,210	11,775	2,752	3,813	4,878	11,775	4,300	11,943
4,642	14,339	2,808	6,889	6,133	14,339	5,674	13,983
3,954	12,436	2,348	6,134	5,485	12,436	4,873	12,075
4,996	14,022	3,446	5,580	4,899	14,022	5,936	14,378

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים¹
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור¹
יתרה ממוצעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{2,1}

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטווח רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזר מוסדיים

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 3 מיליון ש"ח לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 50%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 7 מיליון ש"ח לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 4 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח לעומת 7 מיליון ש"ח. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח, דומה לתקופה מקבילה אשתקד. בתקופה נוכחית, בדומה לתקופה מקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי.

מגזר ניהול פיננסי

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 13 מיליון ש"ח, לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות הריבית נטו הסתכמה ב-10 מיליון ש"ח, לעומת 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון בהכנסות הריבית מקורו בירידה בהכנסות הריבית עקב שינוי בהיקף תיק ניירות הערך לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שאינה מריבית הסתכמה בכ- 29 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עיקר הגידול נובע מרווחי מימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב והשקעות במניות.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 6.3 מיליארד ש"ח לעומת 10.6 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם בסך של כ- 3 מיליון ש"ח, לעומת כ- 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים ובכללם סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים.

למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון לשנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"ל הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורות וניהול סיכונים, אגף חשבונאי ראשי, האגף לייעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית.

ביום 15 במרס 2018 סיימה הגב' מוריה הופטמן דורון תפקידה כיועצת המשפטית הראשית של הבנק ופרשה מהבנק והחל מיום 16 במרס 2018 מכהנת עו"ד עירית מקוב ירושלמי כיועצת המשפטית הראשית של הבנק, בנוסף לתפקידה כמזכירת הבנק.

ביום 20 באפריל 2018 סיימה הגב' אילה חפץ את תפקידה כראש אגף עסקים בבנק ופרשה מהבנק והחל מיום 21 באפריל 2018 מכהנת הגב' שבי שמר כממלאת מקום ראש אגף עסקים בבנק, בנוסף לתפקידה כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ.

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי נוסף לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול סיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. בהתאם להנחיות בקשר לתהליך ה-ICAAP, על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע הערכה של מכלול הסיכונים ומפעיל תרחישי קיצון על הסיכונים המהותיים ובכלל קווי העסקים של הבנק.

לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה גם תיאור בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

למידע כמותי ואיכותי מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון לשנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. בפרט פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בין השאר בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, והודעתם לבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על ההתקשרות עם בנק מזרחי בעניין זה וכן ראה דיווח מידי של הבנק מיום 30 במאי 2018 (אסמכתא מס': 053494-01-2018) המובא על דרך הפניה, בדבר החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 להתנגד לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי טפחות.

סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים.

סיכון איכות תיק האשראי

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון לשנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי¹:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2017	31 במרס 2017	31 במרס 2018
במיליוני ש"ח		
676	721	592
82	70	102
758	791	694

סיכון אשראי מסחרי בעייתי
סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים²
סך סיכון אשראי בעייתי

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרס 2017			ליום 31 במרס 2018		
חוץ			חוץ			חוץ		
מאזני	מאזני	סך הכל	מאזני	מאזני	סך הכל	מאזני	מאזני	סך הכל
במיליוני ש"ח								
417	44	373	312	58	254	400	43	357
136	14	122	142	-	142	154	23	131
205	50	155	337	91	246	140	30	110
758	108	650	791	149	642	694	96	598

סיכון אשראי פגום
סיכון אשראי נחות
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
סך הכל

מזה:

60	-	60	62	-	62	66	-	66	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³
335	-	335	222	-	222	332	-	332	נכסים שאינם מבצעים ⁴

- הנתונים מוצגים לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת הפרשה בגין הפסדי אשראי ולא כוללים ניכוי ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לזימים.
- מזה ליום 31 במרס 2018 חובות בסך 18 מיליון ש"ח מסווגים בהשגחה מיוחדת בפיגור של 60 ימים או יותר.
- לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

תנועה בחובות פגומים* (מיליוני ש"ח):

184	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2016
229	חובות שסווגו פגומים במהלך השנה
(2)	חובות שחזרו לסיווג שאינם פגום
(1)	מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(37)	מחיקות חשבונאיות
(82)	גביות
(1)	אחר
291	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2017
18	חובות שסווגו פגומים במהלך התקופה
(1)	חובות שחזרו לסיווג שאינם פגום
-	מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(6)	מחיקות חשבונאיות
(18)	גביות
-	אחר
284	יתרת חובות פגומים ליום 31 במרס 2018

* מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.

מדדי סיכון:

31 בדצמבר 2017	31 במרס 2017	31 במרס 2018	
1.2%	0.7%	1.1%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.2%	0.3%	0.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.00%	0.90%	1.02%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
85.9%	138.3%	89.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
71.2%	100.0%	72.3%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
2.1%	2.2%	1.9%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.2%	0.1%	0.3%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.3%	0.6%	0.3%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
25.6%	*75.9%	27.8%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

* עיקר הגידול כתוצאה ממחיקת הפרשה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופות קודמות.

סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לווים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים. למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 31 במרס 2018									
סיכון אשראי כולל ¹					חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				
הפסדי אשראי ⁴									
סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	מזה: חובות ²	מזה: בעייתי ⁶	מזה: פגום	מזה: (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	סך הכל
במיליוני ש"ח									
161	161	-	144	-	-	-	-	-	161
272	272	-	108	-	-	-	-	1	272
3,426	3,148	278	1,904	266	201	(5)	(2)	66	3,426
5,801	5,708	93	1,978	91	62	1	-	43	5,801
2,004	1,971	33	1,166	24	15	-	-	10	2,004
490	482	8	240	8	8	-	-	5	490
3,088	3,037	51	2,122	19	5	4	(3)	13	3,088
430	427	3	348	-	-	-	-	1	430
750	742	8	647	2	-	-	-	7	750
391	350	41	209	41	-	-	-	5	391
3,010	2,961	49	1,906	40	-	(3)	-	26	3,010
400	398	2	235	2	2	-	-	1	400
423	397	26	266	26	19	-	-	1	423
20,646	20,054	592	11,273	519	312	(3)	(5)	179	20,646
9,545	9,495	50	9,044	50	6	1	-	43	9,545
6,064	6,012	52	4,546	52	9	20	(11)	77	6,064
36,255	35,561	694	24,863	621	327	18	(16)	299	36,255
322	322	-	54	-	-	-	-	-	322
4,522	4,522	-	-	-	-	-	-	-	4,522
41,099	40,405	694	24,917	621	327	18	(16)	299	41,099
פעילות לווים בחו"ל:									
3	3	-	2	-	-	-	-	-	3
862	862	-	427	-	-	-	-	-	862
550	550	-	-	-	-	-	-	-	550
1,415	1,415	-	429	-	-	-	-	-	1,415
42,514	41,820	694	25,346	621	327	18	(16)	299	42,514

פעילות לווים בישראל:

חקלאות
 כרייה וחציבה
 תעשייה
 בינוי ונדל"ן - בינוי⁷
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 אספקת חשמל ומים
 מסחר
 בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
 תחבורה ואחסנה
 מידע ותקשורת
 שרותים פיננסיים
 שרותים עסקיים אחרים
 שרותים ציבוריים וקהילתיים
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדוור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור - פעילות בישראל
 בנקים בישראל⁸
 ממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:
 סך הכל ציבור
 בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
 סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,346 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 6,099 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 561 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 358 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,150 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדוור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 89 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 49 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 במרס 2017										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	בעייתי ⁶	סך הכל	במיליוני ש"ח
			מזה:	בעייתי ⁶	פגום					
-	-	-	-	-	147	187	-	187	187	
1	-	-	-	-	101	147	-	220	220	
80	(24)	(2)	58	247	2,292	3,793	257	3,633	3,890	
41	-	(1)	67	121	1,822	5,941	124	5,858	5,975	
9	-	-	18	24	978	1,408	32	1,732	1,764	
3	-	-	1	1	217	291	1	530	531	
8	(2)	2	5	87	2,129	3,077	136	3,088	3,224	
1	-	(1)	-	-	412	505	3	513	516	
6	-	(1)	-	3	433	773	10	775	785	
3	-	-	-	-	158	301	-	360	360	
39	1	(5)	37	110	2,173	2,927	122	3,053	3,175	
1	-	-	2	6	233	372	6	375	381	
1	-	-	22	30	274	348	30	329	359	
193	(25)	(8)	210	629	11,369	20,070	721	20,653	21,367	
38	-	-	4	46	8,517	9,161	46	9,115	9,161	
46	(9)	14	6	24	3,844	5,309	24	5,293	5,317	
277	(34)	6	220	699	23,730	34,540	791	35,061	35,845	
-	-	-	-	-	374	374	-	849	849	
-	-	-	-	-	-	-	-	7,959	7,959	
277	(34)	6	220	699	24,104	34,914	791	43,869	44,653	
-	-	-	-	-	3	4	-	4	4	
-	-	-	-	-	320	320	-	623	623	
-	-	-	-	-	-	-	-	799	799	
-	-	-	-	-	323	324	-	1,426	1,426	
277	(34)	6	220	699	24,427	35,238	791	45,295	46,079	

פעילות לווים בישראל:

חקלאות	
כרייה וחציבה	
תעשייה	
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
אספקת חשמל ומים	
מסחר	
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	
תחבורה ואחסנה	
מידע ותקשורת	
שרותים פיננסיים	
שרותים עסקיים אחרים	
שרותים ציבוריים וקהילתיים	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	
אנשים פרטיים - אחר	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
בנקים בישראל⁸	
ממשלת ישראל	
סך הכל פעילות בישראל	
פעילות לווים בחו"ל:	
סך הכל ציבור	
בנקים בחו"ל	
ממשלות חו"ל	
סך הכל פעילות בחו"ל	
סך הכל	

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 24,427 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 9,744 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 635 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 327 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,946 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדירור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 203 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 213 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017											
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³							סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴											
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:				סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	במיליוני ש"ח	
			מזה: פגום	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל					
-	-	-	-	-	-	143	196	-	197	197	הקלאות
1	-	-	-	-	-	128	179	-	276	276	כרייה וחציבה
72	(25)	(8)	207	293	2,028	3,428	304	3,307	3,611	3,611	תעשייה
43	1	1	60	91	1,827	5,716	94	5,693	5,787	5,787	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
11	(3)	4	16	23	1,126	1,459	31	1,841	1,872	1,872	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	-	2	8	8	226	291	8	506	514	514	אספקת חשמל ומים
12	(8)	11	6	66	2,158	3,135	108	3,199	3,307	3,307	מסחר
1	-	-	-	-	404	500	3	514	517	517	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
7	-	-	-	2	654	715	8	735	743	743	תחבורה ואחסנה
5	-	1	-	40	193	313	40	331	371	371	מידע ותקשורת
28	10	(25)	-	40	2,039	2,793	50	3,077	3,127	3,127	שרותים פיננסיים
1	(1)	1	2	2	239	396	2	402	404	404	שרותים עסקיים אחרים
1	-	-	22	29	281	446	28	428	456	456	שרותים ציבוריים וקהילתיים
187	(26)	(13)	321	594	11,446	19,567	676	20,506	21,182	21,182	סך הכל מסחרי
42	-	4	6	52	9,051	9,535	52	9,483	9,535	9,535	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
68	(38)	65	8	30	4,426	5,931	30	5,913	5,943	5,943	אנשים פרטיים - אחר
297	(64)	56	335	676	24,923	35,033	758	35,902	36,660	36,660	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	215	215	-	596	596	596	בנקים בישראל ⁽⁸⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	4,971	4,971	4,971	ממשלת ישראל
297	(64)	56	335	676	25,138	35,248	758	41,469	42,227	42,227	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	2	4	-	4	4	4	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	307	307	-	672	672	672	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	1,100	1,100	1,100	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	1,100	1,100	1,100	ממשלות חו"ל
-	-	-	-	-	309	311	-	1,776	1,776	1,776	סך הכל פעילות בחו"ל
297	(64)	56	335	676	25,447	35,559	758	43,245	44,003	44,003	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,447 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 6,822 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 816 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 325 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,593 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 82 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 127 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ריכוזיות לווים

ליום 31 במרס 2018 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 31 במרס 2018:

סך הכל *	סיכון אשראי		מספר קבוצות	ענף משק
	חוץ מאזני	אשראי מאזני		
		במיליוני ש"ח		
1,369	688	681	4	בניה ונדל"ן
301	35	266	1	מסחר
312	157	155	1	תעשייה
1,982	880	1,102	6	סך הכל

* חבות נטו הנובעת מיתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 31 במרס 2018:

סך הכל	סיכון אשראי		מספר לווים	ענף
	חוץ מאזני	אשראי מאזני*		
		במיליוני ש"ח		
1,514	1,066	448	5	בניה ונדל"ן
605	97	508	2	שירותים פיננסיים
251	-	251	1	תחבורה ואחסנה
2,370	1,163	1,207	8	סך הכל

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ¹ ובדבר חשיפות לכל אתר מותן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון ⁶, לפי הנמון

ליום 31 במרס 2018

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	חשיפה חוץ מאזנית ^{4,2}				סך כל החשיפה המאזנית	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³	ליום 31 במרס 2018
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון					
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון	מזדה: סיכון
529	407	-	142	3	3	936	260	290	386
-	11	-	1	-	-	11	1	10	-
5	1	-	1	-	-	6	6	-	-
624	689	-	369	14	15	1,313	629	520	164
1,158	1,108	-	513	17	18	2,266	896	820	550
62	100	-	136	4	5	162	162	-	-
סך כל החשיפות למדינות LDC									

המדינה

אר"ב

אירלנד ^{8,7}

איטליה ^{8,7}

אחרות ⁷

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, וחובות פגומים מוגנים לפי השפעת ההפסדה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה, ושל קבוצת לויים.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, וכלליו בסכום זה חבורות ישראליות לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון מדינת אלה. לגבי מדינת LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באשר ישראל או מממן פרויקטים של מדינות LDC "מוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרישה נוספת לזכות מספקים"; הסכם נכיל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. הון כמדד בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלמות ההון - רכיבי ההון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לללות בשורה הפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 במרס 2018 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סמוכים אלו נובעים מלויים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PII.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות¹ ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁶, לפי הנמון (המשך)

ליום 31 במרס 2017		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	
לממשלות ³	לאחרים	החשיפה המאזנית	סיכון אשראי בינתי ⁴	חובות פנמוים ⁴	סך חשיפה מאזנית	מזדה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	לפרטון מעל לפרטון מעל שנה
164	208	782	2	2	159	248	534
410	1	10	-	-	1	9	1
-	8	8	-	-	1	-	8
-	73	467	-	-	4	240	227
389	5	515	15	15	300	454	510
-	449	964	15	15	300	454	510
799	805	2,231	17	17	465	951	1,280
-	179	179	5	5	100	80	99
-	179	179	5	5	100	80	99

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי בתכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לוח.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פנמוים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לנכוי לצורך חבות לוח של קבוצת לויים.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי חושבות, נכלול בסכום זה חבות ישראליות אשר התערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים, הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מתמן פרויקטים של מדינות LDC (הפרישה ניהול בגנאי תיקן מספר 315 בדבר "הפרישה נוספת לחובות מסופקלים"; הסכם נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. המגזרות המדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראה ניהול בגנאי תיקן מספר 202 בדבר "מדידה והגלמות החוץ -רכיבי החוץ".
7. הן כהמדרג בהוראות ניהול בגנאי תיקן מספר 202 בדבר "מדידה והגלמות החוץ -רכיבי החוץ".
8. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות נפרדה חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 במרס 2017 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי חושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר התערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים, הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מתמן פרויקטים של מדינות PIGS.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות¹ ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁶, לפי הנמון (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017

חשיפה מאזונית מעבר לגבול ⁴	חשיפה חוץ מאזונית ^{4,2}	חשיפה חוץ מאזונית ⁴				חשיפה מאזונית מעבר לגבול ⁴		
חשיפה מאזונית מעבר לגבול ⁴	מזר: סיכון אשראי חוץ	סך חשיפה מאזונית	חובות פנמוים ⁴	סיכון אשראי מאזוני בעייתי ⁴	סך כל החשיפה המאזונית	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³
לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	חוץ מאזונית	פנמוים ⁴	מאזוני בעייתי ⁴	המאזונית	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³

במיליוני ש"ח

512	223	-	232	3	3	735	169	299	267
1	11	-	1	-	-	12	1	11	-
6	-	-	1	-	-	6	6	-	-
100	411	-	68	-	-	511	44	139	328
432	754	-	351	16	16	1,186	493	188	505
1,051	1,399	-	653	19	19	2,450	713	637	1,100
74	79	-	128	4	4	153	153	-	-

סך כל החשיפות למדינות זרות 1,100

סך החשיפות למדינות LDC -

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי במקשרים פיננסיים חוץ מאזוניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לוח.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזוני וחוזי מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פנמוים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לנכפי לצורך חבות לוח ושל קבוצת לזויים.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי חושבות, נכלול בסכום זה חביות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC. שורת "סך החשיפות למדינות LDC" מוללת את סך החשיפה למדינות המגוהרות ממדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראה ניהול בנקאי תתן מספר 315 בדבר "הפרישה נוספת לחובות מסופקים"; הסכם נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. הון כהמדרגת בהוראות ניהול בנקאי תתן מספר 202 בדבר "מדידה והלימות החוץ -רכיבי החוץ".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2017 אין לבנק חשיפה למדינות פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי חושבות, סכומים אלו נביעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PLOI.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

- ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון³, לפי הנמוך.
 ליום 31 במרס 2018: לבנק חשיפה לגרמניה בסך 338 מיליון ש"ח (מזה: לבנקים 300 מיליון ש"ח).
 ליום 31 במרס 2017: אין לבנק חשיפה.
 ליום 31 בדצמבר 2017: אין לבנק חשיפה.

- ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות^{4,2,1}:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2017			2018		
סך הכל	אירלנד	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו
במיליוני ש"ח					
95	15	80	85	12	73
-	(6)	6	(10)	-	(10)
(4)	1	(5)	2	(1)	3
91	10	81	77	11	66

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
 שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
 שינויים אחרים
 סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		
סך הכל	אירלנד	הודו
במיליוני ש"ח		
95	15	80
2	(3)	5
(12)	-	(12)
85	12	73

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
 שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
 שינויים אחרים
 סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

1. במסגרת הגילוי האמור נכללו מדינות העונות על הקריטריונים המפורטים להלן:
 - מדינות שקיבלו סיוע מקרן המטבע הבינלאומית - (MF).
 - המדינות המדורגות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית.
 - המדינה מסווגת על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
2. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחובן (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות עם בעיות נזילות, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים סולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות עם בעיות נזילות.
3. הון כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון - רכיבי ההון".
4. אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרס 2018			דירוג אשראי חיצוני ⁵
חשיפת אשראי	סיכון אשראי ³ חוץ מאזני	סיכון אשראי ² מאזני	חשיפת אשראי	סיכון אשראי ³ חוץ מאזני	סיכון אשראי ² מאזני	
						במיליוני ש"ח
58	18	40	59	17	42	AA - עד AAA
561	4	557	747	8	739	A - עד +A
21	-	21	19	-	19	BBB - עד +BBB
5	-	5	9	-	9	B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
645	22	623	834	25	809	סך הכל חשיפה ⁴

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות ע"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 5.ה. לדוחות הכספיים).
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים זרים) ראה באור 11.ב. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 31 במרס 2018 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה וגרמניה. לבנק חשיפה בסך 10 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A+ וחשיפה זניחה לבנקים הפועלים באיטליה. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, פורטוגל וספרד.

לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון.

הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל נובעת בעיקרה מהפעילויות הבאות: הפקדת עודפי נזילות, קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות בנגזרים, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.

הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה ב-Continuous Linked Settlement (CLS) אמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה, שהינו חבר מסלקת CLS. ישנם מטבעות ועסקאות הנסלקים דו-צדדית.

נגזרי ריבית IRS במטבעות יורו ודולר נסלקים במסלקת LCH באמצעות Commerzbank שהינו חבר מסלקה. יתר העסקות נסלקות דו-צדדית.

הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות הפיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ. החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה.

בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

המדיניות מפרטת את דרכי השגת היעדים העסקיים הנגזרים מהתכנית האסטרטגית ואת המתודולוגיה להעמדת האשראי וניהולו. המדיניות קובעת את תאבון וסיבולת הסיכון הן לגבי עסקה ספציפית והן לגבי סיכון התיק בכללותו וזאת על מנת להגביל את החשיפה לסיכונים האשראי מסוג זה, לשמר את איכותו של תיק האשראי ולמזער את הסיכון הגלום בו.

מדיניות האשראי מתורגמת לנהלים והנחיות מפורטות להעמדת האשראי, לניהול תיק האשראי ולתהליכי הבקרה עליו. יישום הנהלים וההנחיות מאפשרים ניהול מבוקר של סיכונים הכרוכים במתן הלוואות לדיור. המדיניות נבחנת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה ומותאמת למציאות הכלכלית וההתפתחויות בסביבה העסקית, תוך בחינת הסיכונים והשינויים בהנחיות הרגולטוריות. על מנת לתת ביטוי לשינויים אלו מעדכן הבנק מעת לעת את תמהיל המוצרים, הקריטריונים העסקיים, המגבלות ותמחור האשראי לדיור.

לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2017.

התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות בתיק הלוואות לדיור* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית:

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2018	
במיליוני ש"ח			
9,133	8,720	9,133	היקף אשראי
5.7%	0.9%	-	גידול למול סוף שנה קודמת
341,619	329,351	345,249	היקף אשראי כלל המערכת
2.7%	2.6%	2.6%	שיעור הבנק מכלל המערכת

* היקף האשראי לדיור, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בממוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ- 2.6%.

פריסה גיאוגרפית:

כ- 70% מהמשכנתאות ניתנות באזור ת"א, ירושלים והמרכז (בהם מרוכזים רוב סניפי הבנק). התפלגות גיאוגרפית זו מצביעה על סיכון נמוך יחסית, לאור רמת התעסוקה באזורים אלו, נתוני הביקוש וההיצע של הדירות ולאור העובדה שמדובר באוכלוסייה מבוססת.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018	
במיליוני ש"ח			
1,584	361	316	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
256	46	49	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
16%	13%	16%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2018, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, כולן ניתנו בשיעורים שבין 75%-60%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 בנובמבר 2012, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור מימון העולה על 75%.

כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון נמוך מ-60% ברבעון הראשון של שנת 2018, מצביע על כך ש-50% מהמשכנתאות ניתנו בשיעור מימון שבין 60%-45%, יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%.

פירוט שיעור החזר ממוצע מהכנסה פנויה (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

מניתוח ביצועי המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2018, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 30%-20%. ברבעון הראשון של שנת 2018 לא ניתנו הלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ-40%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב-100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

ככלל, תקופות הלוואות בכל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 25 השנה, ובאישור מערך המשכנתאות, עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק הלוואות* לדיור לפי מגזרי הצמדה:

סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים											
		סך הכל	מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		
			יתרה	ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה			
				שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור		יתרה במיליוני ש"ח	
9,087	385	8,702	1.2	106	11.4	990	9.0	781	44.5	3,870	33.9	2,955	31.03.18
9,089	364	8,725	1.2	105	11.3	987	9.2	801	44.7	3,897	33.6	2,935	31.12.17

* יתרת הלוואות מוצגת נטו, לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:

החלטה על הפרשה להפסדי אשראי מבוצעת על בסיס סקירה של תיק האשראי לדיור, על פי נוהל מובנה, הקובע בין היתר את הסמכויות לבחינה ולהחלטה על הפרשה כאמור. ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור נערכת לפי עומק הפיגור, למעט הלוואות שחלות לגביהן נסיבות מיוחדות, כפי שהוגדרו בהוראות ניהול בנקאי תקין, שלגביהן נערכת הפרשה על בסיס בחינה פרטנית או קבוצתית בהתאם להוראת חובות פגומים.

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי בהלוואות לדיור על פני התקופות:

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2018	
38	27	35	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.42%	0.31%	0.38%	שיעור מהתיק
12	8	14	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
32	31	32	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
44	39	46	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.48%	0.44%	0.50%	שיעור מהתיק

1. רבות קבוצות רכישה.

מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

כללי:

במסגרת ניהול סיכוני אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי ללקוחות פרטיים מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק ללווים. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2017.

להלן יתרות אשראי מאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018	
שינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	הלוואות
4	3,662 *	3,823	כרטיסי אשראי ועו"ש
(5)	764 *	723	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
3	4,426	4,546	מזה:
			לא בעייתיים
2	4,397	4,495	בעייתיים לא פגומים
100	21	42	פגומים
13	8	9	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
3	4,426	4,546	
10	173	191	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

* סווג מחדש.

להלן נתוני המחקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018	
38	11	מחקות חשבונאיות נטו ¹
65	20	הוצאות בגין הפסדי אשראי ²
1.47%	1.77%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים

- מזה: 10 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 - 34 מיליון ש"ח).
- מזה: 14 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 - 53 מיליון ש"ח).

להלן ניתוח האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי תקופות נותרות ממוצעות לפרעון¹:

ליום 31 במרס 2018							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	50 עד אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח
1,331	1,260	148	19	45	158	890	עד שנתיים
118	1,764	126	62	150	512	914	משנתיים עד 4 שנים
45	1,069	78	69	188	486	248	מ 4 שנים עד 6 שנים
8	339	26	39	160	104	10	מ 6 שנים עד 8 שנים
5	113	21	18	54	19	1	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	1	1	-	-	-	-	מעל 10 שנים
1,507	4,546	400	207	597	1,279	2,063	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017*							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	50 עד אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח
1,334	1,271	153	20	46	157	895	עד שנתיים
107	1,778	131	59	149	520	919	משנתיים עד 4 שנים
50	1,003	79	67	163	460	234	מ 4 שנים עד 6 שנים
9	311	31	33	134	103	10	מ 6 שנים עד 8 שנים
5	61	21	9	22	9	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	2	1	1	-	-	-	מעל 10 שנים
1,505	4,426	416	189	514	1,249	2,058	סך הכל

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

* סווג מחדש.

להלן פילוח לפי גודל חבות לווה לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)¹:

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 31 במרס 2018		מדרג אשראי
חוץ מאזני	אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי מאזני	
				עד 10 אלפי ש"ח
1,293	244	1,291	236	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
120	453	116	460	מ 20 עד 40 אלפי ש"ח
42	907	43	910	מ 40 עד 80 אלפי ש"ח
17	1,335	16	1,361	מ 80 עד 150 אלפי ש"ח
33	883	41	972	מ 150 עד 300 אלפי ש"ח
-	322	-	339	מעל 300 אלפי ש"ח
-	282	-	268	סך הכל
<u>1,505</u>	<u>4,426</u>	<u>1,507</u>	<u>4,546</u>	

1. גודל חבות לווה נקבע לפי יתרת האשראי המאזני.

להלן מידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים:

ליום 31 בדצמבר 2017*		ליום 31 במרס 2018		הלוואות מסוג בלון ¹ **
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
150	174	174	174	הלוואות בפרעון חודשי
3,512	3,649	3,649	3,649	סך הכל הלוואות
<u>3,662</u>	<u>3,823</u>	<u>3,823</u>	<u>3,823</u>	** הלוואות בלון על-פי תקופה:
				עד שנתיים
109	120	120	120	משנתיים עד 4 שנים
34	46	46	46	מ 4 שנים עד 6 שנים
7	8	8	8	

1. הלוואות שבמהלך תקופת הבלון משולמים רק תשלומי ריבית.
* סווג מחדש.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 31 במרס 2018		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	
				סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
1,420	2,038	1,428	2,107	סך אשראי המגובה בביטחונות*
85	2,388	79	2,439	סך הכל
<u>1,505</u>	<u>4,426</u>	<u>1,507</u>	<u>4,546</u>	
67	1,125	63	135	* מזה: פקדונות וניירות ערך
5	479	4	53	נדל"ן
13	784	12	2,251	אחר (בעיקר רכב)

להלן פילוח לפי גובה הכנסה של יתרות האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 במרס 2018						גובה הכנסה
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח
2,844	4	1	3	-	2,836	
122	5	4	9	14	90	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
190	7	9	20	37	117	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
213	8	13	30	45	117	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
216	10	13	35	47	111	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
961	144	98	198	182	339	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,546	178	138	295	325	3,610	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017						גובה הכנסה
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח
2,615	1	1	3	-	2,610	
111	4	4	7	11	85	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
204	8	8	25	35	128	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
233	8	11	33	50	131	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
231	11	14	35	49	122	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
1,032	139	107	201	199	386	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,426	171	145	304	344	3,462	סך הכל

* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק מימון ישיר וחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן פילוח הכנסה קבועה לחשבון אנשים פרטיים (ללא הלוואת לדיור):

ליום 31 במרס 2018							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
במיליוני ש"ח							
32	2,844	69	108	385	878	1,404	ללא הכנסה קבועה*
260	312	38	10	23	73	168	עד 10 אלפי ש"ח
364	429	31	18	53	129	198	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
851	961	262	71	136	199	293	מעל 20 אלפי ש"ח
1,507	4,546	400	207	597	1,279	2,063	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
במיליוני ש"ח							
25	2,615	40	75	270	784	1,446	ללא הכנסה קבועה*
244	315	44	10	24	77	160	עד 10 אלפי ש"ח
373	464	30	20	65	155	194	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
863	1,032	302	84	155	233	258	מעל 20 אלפי ש"ח
1,505	4,426	416	189	514	1,249	2,058	סך הכל

* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק מימון ישיר וחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

אשראי לבינוי ונדל"ן

הבנק מתמקד בליווי פרויקטים למגורים באזורי ביקוש ובעיקר בתחומים הבאים:
 - מיקוד בפרוייקטים בעלי שיעורי רווח נאותים וסיכון נמוך.
 - מיקוד באזורי ביקוש ובעיקר מימון בניית דירות סטנדרטיות.

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל לבינוי ונדל"ן, ליום 31 במרס 2018 (במיליוני ש"ח):

סוג הלווה	
5,406	ייזום בניה
138	קבוצות רכישה
257	עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)
2,004	נדל"ן מניב
7,805	סך הכל ענף בינוי ונדל"ן
78	תעשייה וחרושת במוצרי בניה
79	מסחר במוצרי בניה
7,962	סך הכל

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 31 במרס 2018 (במיליוני ש"ח):

סוג האשראי	
1,978	אשראי מאזני לענף הבניה
979	מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים
89	מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)
1,166	נדל"ן
532	אג"ח קונצרני**
2,274	ערביות/ ערביות מכר*
1,747	התחייבויות למתן אשראי- מסגרות
108	אחר
7,805	סיכון אשראי כולל
19.96%	סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור

* ערביות מכר משוקללות לפי 50%/10% וערביות אחרות לפי 100%.

** אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטר.

*** על פי מדידת ריכוזיות ענפית כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 315.

ליום 31 במרס 2018 הבנק מממן 110 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 7,347 יחידות דיור. מתוכם כ-70.3% באזורי הביקוש.

להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 31 במרס 2018:

מסגרות מאושרות		מסגרות מאושרות		מספר פרויקטים	איזור
ניצול בפועל *	מסגרות מאושרות	ניצול בפועל *	מסגרות מאושרות		
	באחוזים		במיליוני ש"ח		
6.66	6.83	292	447	11	ירושלים וסביבותיה
9.85	11.10	432	726	7	תל אביב
49.43	46.74	2,168	3,058	51	מרכז
10.21	9.77	448	639	11	צפון
23.85	25.56	1,046	1,672	30	דרום
100	100	4,386	6,542	110	סך הכל

* כולל אשראי מאזני וחוזי מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על המקובל בענף עליו נמנה הלקוח וכן למטרת מימון הוני שבעיקרו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיין לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת ההחזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

בעדכון מדיניות ניהול סיכון האשראי העסקי לשנת 2016 ההגדרות והמגבלות בנושא הורחבו, וזאת לאור עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 327 "ניהול הלוואות ממונפות" ו-323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות", בתוקף מיום ה-1 בינואר 2016.

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי⁴:

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרס 2017			ליום 31 במרס 2018			
מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		
במיליוני ש"ח									
181	50	231	173	66	239	139	35	174	ישראל:
22	-	22	22	-	22	69	1	70	מסחר
112	129	241	38	76	38	34	39	73	תעשייה ³
74	-	74	80	-	80	73	-	73	בינוי ³
101	-	101	100	-	100	90	-	90	פעילות נדל"ן
87	-	87	163	-	163	88	-	88	כרייה וחציבה
577	179	756	576	104	680	493	75	568	שירותים פיננסיים
31	29	60	29	27	56	32	31	63	סך הכל
608	208	816	605	131	736	525	106	631	אירופה:
									בינוי ונדל"ן
									סך הכל מימון ממונף

1. יתרה מאזנית נטו בניכי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
2. יתרת חבות נטו העולה על הסף שנקבע לגבי מימון הוני (35 מיליון ש"ח) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323. הבנק אימץ סף זה גם לגבי מימון ממונף אחר.
3. ליום 31 במרס 2018, קיים לקוח בענף התעשייה שחובו, לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינו כ-22 מיליון ש"ח מסווג כחוב פגום ולקוח בענף הבינוי המסווג כחוב פגום שחובו לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינו כ-11 מיליון ש"ח.
4. אחד מבעלי השליטה, בעקיפין, בחברה שהינה בישראל, הינו בעל דרכון של אירלנד. אין חשיפה לפרטוגל, יוון, ספרד או איטליה.

סיכוי שוק

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות)¹. הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק.

המבנה הארגוני לניהול סיכוי השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

מדידת סיכוי השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוי השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע בשיטה הפרמטרית ובשיטה ההיסטורית ברמת ביטחון של 99% ומבוצע ברמה יומית. בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress) הוליסטיים ולסיכון ריבית בפרט, ובכלל זה Stressed VAR. מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

תהליכי הניטור והבקרה מבוצעים בקווי הגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר)¹:

בפועל			מגבלה		סוג מגבלה	מגזר
ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2018	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018		
92.5	83.7	90.4	160	160	חשיפת שוק כוללת ²	סה"כ
9.4	5.3	10.3	50	50	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	סה"כ
48.5	52.9	41.2	150	150	חשיפת ריבית כוללת ²	ריבית
4.4%	106.0	3.9%	7.5%	7.5%	DV כולל ³	ריבית
17.9	8.3	25.4	60	60	VAR ²	בסיס
18.3	19.0	17.7	30	30	VAR ²	מניות
6.7	3.5	4.8	28	28	תרחישים VOL/SPOT	אופציות

1. בחישוב הסך הכל מובאים בחשבון הקטנות סיכוי הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR בתיק הבנקאי לחודש קלנדר ובתיק למסחר ל-10 ימים.
3. החל מ-30/09/17 חשיפת הריבית במונחי DV כולל עודכנה מהצגת הנתון במיליוני ש"ח למונחי אחוזים מההון העצמי.

¹ סעיף 2א', הוראת ניהול בנקאי תקין 339 - ניהול סיכוי שוק.

סיכון ריבית

סיכון ריבית הינו סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית.

מפורט להלן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשערי ריבית):

ליום 31 במרס 2018					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
39,818	227	523	3,064	5,496	30,508
36,695	597	3,904	16,134	1,208	14,852
37,530	409	993	5,058	3,466	27,604
36,766	408	3,549	14,101	1,386	17,322
2,217	7	(115)	39	1,852	434

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרס 2017					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,753	74	875	3,348	5,508	30,948
31,080	1,558	2,959	15,380	450	10,733
38,674	447	1,112	5,671	3,933	27,511
31,166	1,180	2,611	12,919	800	13,656
1,993	5	111	138	1,225	514

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2017					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,736	447	747	3,193	5,517	30,832
36,496	436	2,866	14,924	1,204	17,066
38,461	414	1,026	5,049	3,811	28,161
36,633	473	2,672	13,059	1,281	19,148
2,138	(4)	(85)	9	1,629	589

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן - ראה באור 15.א.ג. בדוחות הכספיים. ראה הערות להלן.

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

ליום 31 במרס 2018

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
שינוי בשווי הוגן		השפעות		אחר	אירו	דולר	צמוד	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	מקזזות					לא צמוד
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח							גידול מיידי מקביל של 1%
12.7%	(281)	1,936	-	7	(116)	(30)	1,763	312
1.4%	(30)	2,187	-	7	(115)	31	1,843	421
14.4%	319	2,536	-	8	(116)	94	1,950	600

ליום 31 במרס 2017

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
שינוי בשווי הוגן		השפעות		אחר	אירו	דולר	צמוד	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	מקזזות					לא צמוד
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח							גידול מיידי מקביל של 1%
11.5%	(230)	1,763	-	3	100	41	1,146	473
1.3%	(26)	1,967	-	3	109	128	1,218	509
11.5%	229	2,222	-	4	124	208	1,320	566

ליום 31 בדצמבר 2017

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
שינוי בשווי הוגן		השפעות		אחר	אירו	דולר	צמוד	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	מקזזות					לא צמוד
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח							גידול מיידי מקביל של 1%
12.3%	(264)	1,874	-	(6)	(88)	(63)	1,545	486
0.9%	(20)	2,118	-	(5)	(85)	-	1,629	579
13.6%	291	2,429	-	(4)	(82)	61	1,743	711

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בבאור 15 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

הערה:

לא ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

סיכון בסיס

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית (סוגריים מייצגים קיטון):

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
<u>במיליוני ש"ח</u>						ליום 31 במרס 2018
19.9	(10.2)	0.2	0.1	(0.3)	(0.1)	עליה של 10%
0.5	2.1	(0.2)	(0.1)	0.3	0.1	ירידה של 10%
<u>מדד</u>						ליום 31 במרס 2018
<u>במיליוני ש"ח</u>						עליה של 3%
47.4						ירידה של 3%
(47.4)						
<u>במיליוני ש"ח</u>						ליום 31 במרס 2017
8.0	10.7	-*	(0.2)	0.1	0.2	עליה של 10%
27.8	(0.4)	(-*)	0.2	(0.1)	(0.2)	ירידה של 10%
<u>מדד</u>						ליום 31 במרס 2017
<u>במיליוני ש"ח</u>						עליה של 3%
36.2						ירידה של 3%
(36.2)						
<u>במיליוני ש"ח</u>						ליום 31 בדצמבר 2017
22.3	(8.2)	0.1	1.0	0.1	(0.8)	עליה של 10%
(17.5)	(6.6)	(0.1)	(1.0)	(0.1)	0.8	ירידה של 10%
<u>מדד</u>						ליום 31 בדצמבר 2017
<u>במיליוני ש"ח</u>						עליה של 3%
45.0						ירידה של 3%
(45.0)						

* נמוך מ-0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

ליום 31 במרס 2018					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
40,988	778	4,034	5,579	30,597	נכסים
38,473	243	6,692	3,821	27,717	התחייבויות
<u>2,515</u>	<u>535</u>	<u>(2,658)</u>	<u>1,758</u>	<u>2,880</u>	
		2,757	(177)	(2,580)	עסקות עתידיות, נטו
		(98)	-	98	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 1</u>	<u>1,581</u>	<u>398</u>	סך הכל

* מזה: חולר - 33 מיליון ש"ח, אירו - (31) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (1) מיליון ש"ח.

ליום 31 במרס 2017					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
41,879	824	4,423	5,607	31,025	נכסים
39,480	294	7,391	4,051	27,744	התחייבויות
<u>2,399</u>	<u>530</u>	<u>(2,968)</u>	<u>1,556</u>	<u>3,281</u>	
		2,718	(348)	(2,370)	עסקות עתידיות, נטו
		266	-	(266)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 16</u>	<u>1,208</u>	<u>645</u>	סך הכל

* מזה: חולר - 11 מיליון ש"ח, אירו - 4 מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 1 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2017					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
41,892	734	4,521	5,604	31,033	נכסים
39,379	222	6,634	4,029	28,494	התחייבויות
<u>2,513</u>	<u>512</u>	<u>(2,113)</u>	<u>1,575</u>	<u>2,539</u>	
		2,035	(77)	(1,958)	עסקות עתידיות, נטו
		187	-	(187)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 109</u>	<u>1,498</u>	<u>394</u>	סך הכל

* מזה: חולר - 118 מיליון ש"ח, אירו - (13) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 4 מיליון ש"ח.

פריטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 14 לדוחות הכספיים.

הערות לחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2018 - מאוחד

הערות ספציפיות:

- א. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- ב. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- ג. כולל מניות המוצגות בטור "ללא פירעון".
- ד. לרבות מטבע ישראלי צמוד למט"ח.

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות לפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 א בדוחות הכספיים.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן, הכלול בגינו בביאור 15 א בדוחות הכספיים.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
5. מכשירים המגלמים אופציות שלא הופרדו מהחזזה המארח, בהתאם לכללי החשבונאות, נכללים בפריסת המכשירים הפיננסיים.

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעונן מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) 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 לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" ומקדמי הביטחון בגינם (המונה) וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה). החל מיום 1 בינואר 2017 הדרישה המזערית עומדת על 100%.

לאור חוסר הוודאות בו פועל הבנק מעסקת מכירה הבנק, החליט דירקטוריון הבנק על שמירה על יחס כיסוי נזילות (LCR) גבוה יותר מהמתווה שנקבע. ליום 31 במרס 2018 וליום פרסום הדוח נקבע יעד יחס כיסוי נזילות (LCR) 120% (סיבולת סיכון של 115%). שיעור זה יבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודכן במידת הצורך.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2017	31 במרס 2017	31 במרס 2018
129%	121%	132%
100%	100%	100%

יחס כיסוי הנזילות *
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח.

הבנק מעריך את פרופיל סיכון הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת היבטי סיכון הנזילות השונים, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפיקדים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 1,795 מיליון ש"ח המהווים כ- 6% מסך פיקדונות הציבור.

לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

מערכות המידע מהוות עמוד שדרה של הבנקים לפעילות שוטפת תקינה, לדיווח כספי ורגולטורי ולניהול הסיכונים. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016.

ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות". ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים הרגולטוריים הנדרשים, והצדדים פועלים לחידושם לפי הצורך.

כיום לבנק תלות בלאומי היות ולא קיימת חלופה מיידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק להן עלול לגרום לבנק לחשיפה או נזק מהותי. עם התקרבות מועד סיום תקופת ההתקשרות עם לאומי, הבנק החל בבחינת האפשרויות העומדות בפניו להמשיך. הבנק בחן ספקים חלופיים, ובמסגרת זו פנה לספקים שונים לצורך קבלת הצעות לשירותי מחשוב ותפעול. הבנק מנהל תהליך של בחינה, השלמה, טיוב והשוואה של הצעות ראשוניות שהגישו הספקים. יחד עם זאת, ההתקדמות לשלב של מתן התחייבויות נדחתה בעקבות חוסר הודאות בו מצוי הבנק שנבע מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי.

יצוין כי קיים סיכון גבוה בפרוייקטי החלפת מערכות ליבה באופן כללי, המתגבר לאור מועד ההתנתקות מקבלת שירותי המחשוב מלאומי, והסיכון הפוטנציאלי ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט ההסבה בלוחות הזמנים המתאימים.

לאור התמשכותו של מצב אי הודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של הפרוייקט, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה- 29 במרס 2018 הסכמתו להצעת בנק לאומי שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקריה הינם כי על רקע העסקה של בעלי השליטה יסכים בנק לאומי, לפנים משורת הדין, לדחות את תום תקופת ההפרדות לתקופה של עד 18 חודשים נוספים, ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן ללאומי הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות. הצדדים יפנו לקבלת אישור הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקחת על הבנקים לצורך יישום האמור. ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 29 במרס 2018 (אסמכתא: 2018-01-026694), המובא על דרך ההפניה.

בנוסף יצוין כי התמשכותו של מצב אי הודאות מעכבת את ההתקדמות בפרוייקט, ומשפיעה על העמידה בל"ז, דבר שעלול לגרום לגידול בעלויות.

למידע נוסף על ניהול סיכון התפעולי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סייבר

סיכון סייבר מוגדר כסיכון להתמשכות אירוע סייבר שהינו אירוע אשר במהלכו מתרחשת תקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי).

ניהול סיכון הסייבר בבנק מיושם בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 361 – ניהול הגנת הסייבר וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאי ניהול טכנולוגיות וניהול סיכון תפעולי. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודים ופרטניים.

למידע נוסף על ניהול סיכון הסייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון ציות

סיכון ציות מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים. לעניין אופן ניהול סיכון הציות בבנק לא חל שינוי מהותי נוסף למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים רבעון הראשון של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים פרטיים. לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק לא חל שינוי מהותי נוסף למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח). לעניין אופן ניהול הסיכון המוניטין בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. בעקבות הכרזת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק חלה עליה בסיכון המוניטין של הבנק. נציין כי למרות הכרזת בעלי המניות, הערכת השוק את השפעת סיכון המוניטין על פוזיציית הנזילות הכללית של הבנק ממשיכה להיות נמוכה. הבנק ימשיך לבחון ולעקוב אחר השלכות הודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי והחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי, כמפורט לעיל, על סיכון המוניטין, בין היתר בשים לב לאפשרות הערר על ההחלטה. לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים רבעון ראשון של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר ממידת התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולתו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיכות היישום של מרכיבי התכניות. חברי הנהלת הבנק אחראים לניהול הסיכון, כל אחד בתחומו. לאור אי הוודאות הנובעת מעסקת המכירה, חלה עליה בסיכון האסטרטגי של הבנק, תוך פגיעה בכושר התכנון לטווח ארוך. יעדי תכנית העבודה לשנת 2018 הותאמו כך שאינם כוללים בשלב זה ועד להתבררות מצב הדברים, יעדים ופרוייקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית. לפרטים נוספים בדבר ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, ראה גם בדוח המפורט על הסיכונים לשנת 2017. הבנק ממשיך לבחון ולעקוב אחר השלכות הודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי והחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי, על הסיכון האסטרטגי, בין היתר בשים לב לאפשרות הערר על ההחלטה. לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים רבעון הראשון של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה מעודכנת, המשלימה תהליך מקיף שערך הבנק לעדכון הגישה המשמשת להערכת הסיכון הכולל בקווי העסקים השונים. בהתאם למתודולוגיה, מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים בטבלה להלן, מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה- ICAAP ותוצאותיו, תוך בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו. בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

- **השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל** - באמצעות שיעור הקצאת ההון.
 - **השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון** - באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.
- סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי וכיו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה- ICAAP.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 31 במרס 2018

<u>גורם הסיכון</u>	<u>השפעת הסיכון (גדולה, בינונית, קטנה)</u>
1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי ¹	בינונית
1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	בינונית
1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית ²	בינונית-נמוכה
1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים ²	בינונית
2. השפעה כוללת של סיכונים שוק ¹	בינונית
2.1 סיכון ריבית	בינונית
2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין)	נמוכה
2.3 סיכון אופציות	נמוכה
2.4 סיכון מחירי מניות	נמוכה
3. סיכון נדילות	נמוכה
4. סיכון תפעולי	בינונית-גבוהה
5. סיכון משפטי	נמוכה
6. סיכון מוניטין	בינונית
7. סיכון סליקה	נמוכה
8. סיכון אסטרטגי	בינונית-גבוהה

1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.
2. החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

לאור אי הוודאות שנבעה מהשלכות הכרזת בעלי מניות הבנק בדבר כוונתם למכירת אחזקותיהם בבנק חלה עליה נוספת בהשפעת הסיכון התפעולי (מ"בינונית" ל"בינונית-גבוהה" וזאת בהמשך להחמרה שבוצעה בסוף רבעון רביעי 2017). כמו כן יצוין כי החל מסוף רבעון שלישי 2017 חלה עלייה בהערכת סיכון המוניטין (מ"נמוכה" ל-"בינונית") ובהערכת הסיכון האסטרטגי (מ"נמוכה" ל"בינונית-גבוהה"). לפירוט נוסף ראה פרק "סיכונים מובלים ומתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ביתר הסיכונים לא חל שינוי אל מול רבעון קודם.

הערות:

- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

לפירוט נוסף ראה "סיכונים מובילים ומתפתחים העיקריים" בדוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, והתקשרותם עם בנק מזרחי מיום 27 בנובמבר 2017 והחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי, הבנק מוסיף לבחון את השלכות האמור לעיל על הערכת הסיכונים בבנק.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 בדוחות כספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2017. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת הנהלה הינם: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, בניינים וציוד ומיסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך רבעון הראשון של שנת 2018 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2017 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך רבעון הראשון של שנת 2018 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה- Sox לשנת 2018, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2018 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה ועל תרומתם לשיפור ברווחיות הבנק כפי שבאה לידי ביטוי בתוצאות הכספיות בתקופה הנסקרת.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי

זאב אבלס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 31 במאי 2018.

הצהרה (Certification)

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי
31 במאי 2018

הצהרה (Certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ ("להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ארנון זית

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

31 במאי 2018



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2018



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר הכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסותיהן שאינן מריבית הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ- 0.81% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.א. בדוחות הכספיים בדבר הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בקשר עם התקשרותם עם בנק מזרחי בעניין מכירת החזקותיהם בבנק והכוונה למיזוג הבנק לתוך בנק מזרחי ובדבר הודעת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי 2018 על התנגדותו למיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. כמו כן מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב.9.ג' בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

31 במאי 2018

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		באור	
2017	2017	2018		
(מבוקר)	(לא מבוקר)		במיליוני ש"ח	
950	216	219	2	הכנסות ריבית
205	40	39	2	הוצאות ריבית
745	176	180		הכנסות ריבית, נטו
56	6	18	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
689	170	162		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
100	21	33	3	הכנסות שאינן מריבית
303	77	74		הכנסות מימון שאינן מריבית
3	1	-		עמלות
406	99	107		הכנסות אחרות
				סך כל ההכנסות שאינן מריבית
497	117	122		הוצאות תפעוליות ואחרות
135	34	31		משכורות והוצאות נלוות ¹
258	64	62		פחת ואחזקת בנינים וציוד
890	215	215		הוצאות אחרות ¹
				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
205	54	54		רווח לפני מסים
64	17	15		הפרשה למסים על הרווח
141	37	39		רווח נקי :
				המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.92	0.50	0.53		רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה באור 3.ג.1.

יושב ראש הדירקטוריון **זאב אבלס**

מנהל כללי ראשי **ישראל טראו**

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל **ארנון זית**

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 31 במאי 2018

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2017	2018
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
141	37	39
100	30	(59)
(56)	1	3
44	31	(56)
(14)	(11)	19
30	20	(37)
171	57	2

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
 התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
 התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים¹

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים

השפעת המס המתייחס

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת.
 2. ראה גם ביאור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2018

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	31 במרס 2017	31 במרס 2018 (לא מבוקר)	באור במיליוני ש"ח	
8,226	6,644	8,415		נכסים
7,032	9,934	6,319	5	מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך ¹ ניירות ערך שנשאלו
816	635	561		
24,925	23,733	24,865	13,6	אשראי לציבור הפרשה להפסדי אשראי אשראי לציבור, נטו
(250)	(224)	(253)		
24,675	23,509	24,612		
280	294	268		בנינים וציוד
325	327	358	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים נכסים אחרים ²
538	536	455		
41,892	41,879	40,988		סך כל הנכסים
32,752	33,613	32,307	7	התחייבויות והון
119	94	70		פקדונות הציבור פקדונות מבנקים פקדונות מממשלה
1	-	-		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
3,559	3,234	3,444	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים התחייבויות אחרות ^{3,4}
462	413	429		
2,486	2,126	2,223		
39,379	39,480	38,473		סך כל ההתחייבויות
2,513	2,399	2,515		סך כל ההון⁵
41,892	41,879	40,988		סך כל ההתחייבויות וההון

1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 174 מיליון ש"ח (31.03.17 - 527 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 242 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 1 מיליון ש"ח (31.03.17 - 125 מיליון ש"ח, 31.12.17 - בסכום זניח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 928 מיליון ש"ח (31.03.17 - 886 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 1,198 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 46 מיליון ש"ח (31.03.17 - 53 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 47 מיליון ש"ח).
5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
2,513	1,496	39	26	952
39	39	-	-	-
(37)	-	(37)	-	-
<u>2,515</u>	<u>1,535</u>	<u>2</u>	<u>26</u>	<u>952</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 במרס 2018

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
2,342	1,355	9	26	952
37	37	-	-	-
20	-	20	-	-
<u>2,399</u>	<u>1,392</u>	<u>29</u>	<u>26</u>	<u>952</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 במרס 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
2,342	1,355	9	26	952
141	141	-	-	-
30	-	30	-	-
<u>2,513</u>	<u>1,496</u>	<u>39</u>	<u>26</u>	<u>952</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
רווח נקי בשנת החשבון
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2017	2018
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח		
141	37	39
53	13	12
56	6	18
(64)	(14)	(19)
(6)	-	(4)
(10)	-	5
(53)	(7)	(22)
167	154	(2)
17	12	(7)
17	15	(33)
1,208	524	368
95	88	97
69	20	(33)
553	215	(229)
2,243	1,063	190

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת¹

רווח נקי לתקופה

התאמות:

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
מיסים נדחים, נטו
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

מזומנים נטו, מפעילות שוטפת

ראה הערות להלן.

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2017	2018
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	

2	1	1
(1,064)	89	14
1	1	-
(280)	(99)	255
(13,787)	(3,165)	(4,493)
13,973	3,063	3,356
3,180	1,193	1,469
(33)	(15)	(9)
5	4	-
1,997	1,072	593

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים¹
שינוי נטו באשראי לציבור¹
שינוי נטו באשראי לממשלה¹
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו¹
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
רכישת בנינים וציוד
תמורה ממימוש בנינים וציוד

מזומנים, נטו, מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

שינוי נטו בפקדונות מבנקים¹
שינוי נטו בפקדונות הציבור¹
שינוי נטו בפקדונות הממשלה¹
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב

(55)	(80)	(49)
(4)	857	(445)
1	-	(1)
703	-	-
(541)	(156)	(105)
104	621	(600)
4,344	2,756	183

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

גידול במזומנים

יתרת מזומנים לתחילת תקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

3,895	3,895	8,222
(17)	(12)	7
8,222	6,639	8,412

יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

925	354	304	ריבית שהתקבלה
(135)	(32)	(46)	ריבית ששולמה
7	-	2	דיבידנדים שהתקבלו
(139)	(18)	(17)	מסים על הכנסה ששולמו
61	61	68	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

9	-	-
---	---	---

1. נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר דוח על תזרימי מזומנים, ראה באור 2.ג.1.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 31 במרס 2018 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות רבעוניים אלו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

לענין הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק ומידע שפורסם בדבר אפשרות לעסקת רכישת הבנק ומיזוגו והחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 בענין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי- ראה באור 16 א ו-ב.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 31 במאי 2018.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן בסעיף ג'.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2018 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

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

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

1. זיהוי החוזה עם הלקוח
2. זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה
3. קביעת מחיר העסקה
4. הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות
5. הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות הביצוע

בהתאם להוראות התקן, הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. כמו כן, התקן (אשר משולב בחלקו עם הוראות תת נושא 20-610 בקודיפיקציה) כולל הוראות בדבר רווחים והפסדים מגריעה של נכסים לא פיננסיים. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

הבנק אימץ את הוראות התקן החדש החל מהרבעון הראשון לשנת 2018, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים שונים.

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

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו);
- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

ליישום הוראות אלו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. מתכונת הדיווח בדבר דוח על תזרימי מזומנים, לרבות מספרי השוואה בתקופות קודמות, הותאמה למתכונת הדיווח הנדרשת.

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

ביום 1 בינואר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה. התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה. נדרש ליישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המתחייבים.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למעט על אופן ההצגה והגילוי, לרבות הצגה מחדש של מספרי השוואה לתקופות קודמות במטרה להתאימם להוראות החדשות (עלויות בסך 5 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 בסך 15 מיליון ש"ח, הוצגו בסעיף הוצאות אחרות).

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

1. עדכון תקינה ASU 2017-08 בנושא חייבים ("receivables")

בחודש מרס 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר הפחתת פרמיה על איגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים – עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון").

בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחשב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2 . אימוץ עדכונים כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

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

הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

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

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

הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים

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

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

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

מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

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

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: הכללים מרחיבים את היכולת של תאגידים בנקאיים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים; הכללים מקלים ומפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותייעוד הגידור; וכן הכללים מעדכנים את הגילוי על הפעילויות של התאגידים הבנקאיים במכשירים נגזרים. התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2019 ואילך.

חכירות

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-02. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסוגלת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין חכירה; וכן עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בכללים החדשים.
התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2020 ואילך.

הבנק בוחן את ההשפעה של המכתב על דוחותיו הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2017	2018
במיליוני ש"ח	
188	192
1	2
-	1
27	24
216	219
24	27
15	11
1	1
40	39
176	180
5	19
25	23
2	1
27	24

א. הכנסות ריבית¹

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מאגרות חוב
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות והוצאות ריבית²
הכנסות ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה
למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

2. פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2017	2018
במיליוני ש"ח	

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1.א מפעילות במכשירים נגזרים

31	(146)
31	(146)

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM¹
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

2.א מהשקעה באיגרות חוב

18	11
-	-
-	(1)
18	10

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
 הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה²
 הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
סך הכל מהשקעה באג"ח

3.א הפרשי שער, נטו

(32)	148
------	-----

4.א רווחים מהשקעה במניות

1	4
-	-
2	-
3	4

רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה²
 הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה²
 דיבידנד ממניות זמינות למכירה
סך הכל מהשקעה במניות

20	16
-----------	-----------

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*

9	5
4	-
13	5

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
 רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
סך הכל מפעילויות מסחר**

33	21
-----------	-----------

סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 2. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
 * כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
 ** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד.

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:
א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 וביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
39	(76)	115	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
(37)	2	(39)	שינוי נטו במהלך התקופה
2	(74)	76	ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)
9	(40)	49	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
20	1	19	שינוי נטו במהלך התקופה
29	(39)	68	ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
9	(40)	49	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
30	(36)	66	שינוי נטו במהלך התקופה
39	(76)	115	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאחד:

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2017 (מבוקר)	2017 (לא מבוקר)	2018 (לא מבוקר)	2018 (לא מבוקר)
לפני מס	לפני מס	לפני מס	לפני מס
השפעת המס לאחר מס	השפעת המס לאחר מס	השפעת המס לאחר מס	השפעת המס לאחר מס
לפני מס	לפני מס	לפני מס	לפני מס
במיליוני ש"ח			
108	164	44	14
(56)	28	(16)	(41)
(42)	(64)	(9)	(14)
22	5	(11)	(12)
(34)	100	19	(39)
66	100	30	20
(41)	(63)	-	-
22	7	1	2
(2)	1	-	(1)
5	(56)	1	(1)
(36)	20	-	2
30	44	20	19
(14)	(11)	31	(37)
			(56)

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

רווחים (רווחים) נטו שסוגו מחדש לדוח רווח

והפסד²

שינוי נטו במהלך התקופה

1. הסכום לפני מס מדוחות ברוח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3.

2. הסכום לפני מס מואג ברוח והפסד בסעיף חאאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)

שוי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
3,470	(13)	56	3,427	3,470
550	(9)	-	559	550
209	(1)	5	205	209
167	(2)	1	168	167
83	(1)	1	83	83
838	(3)	62	779	838
216	(1)	5	212	216
5,533	(30)	130	5,433 ³	5,533
201 ⁵	(7)	15	193 ⁴	201
5,734	(37) ⁶	145 ⁶	5,626	5,734

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
13	-	-	13	13
40	-	2	38	40
22	(1)	-	23	22
566	(1)	16	551	566
19	(2)	2	19	19
585	(3) ⁷	18 ⁷	570	585
6,319			6,196	6,319

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁸

ליום 31 במרס 2018
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
-
73
73

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 34 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 44 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 117 מיליון ש"ח.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 130 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

שוי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
5,737	(21)	47	5,711	5,737
779	(8)	-	787	779
432	(1)	5	428	432
106	-	1	105	106
77	-	4	73	77
864	(1)	55	810	864
119	-	5	114	119
8,114	(31)	117	8,028 ³	8,114
170 ⁵	(4)	16	158 ⁴	170
8,284	(35) ⁶	133 ⁶	8,186	8,284

**א. ניירות ערך זמינים למכירה
אגרות חוב ומלוות -**

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
-----------------------	---	---	------------------------------	----------------------------

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁸

1,587	(6)	2	1,591	1,587
20	(1)	-	21	20
2	-	-	2	2
17	-	2	15	17
4	-	-	4	4
1,630	(7)	4	1,633	1,630
20	(2)	3	19	20
1,650	(9) ⁷	7 ⁷	1,652	1,650
9,934			9,838	9,934

ליום 31 במרס
2017

(לא מבוקר)

במיליוני ש"ח

-

92

92

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 40 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 39 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 81 מיליון ש"ח.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 93 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות על ידי חברות מאוחדות וסך 99 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

שווי הוגן ¹	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
3,293	(6)	72	3,227	3,293
1,080	(6)	-	1,086	1,080
328	-	7	321	328
146	-	3	143	146
85	-	2	83	85
788	-	69	719	788
164	-	10	154	164
5,884	(12)	163	5,733 ²	5,884
191 ⁴	(8)	18	181 ³	191
6,075	(20) ⁵	181 ⁵	5,914	6,075

**א. ניירות ערך זמינים למכירה
אגרות חוב ומלוות -**

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שווי הוגן ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁷

862	-	16	846	862
20	(1)	-	21	20
11	-	-	11	11
30	-	2	28	30
15	(1)	-	16	15
938	(2)	18	922	938
19	(3)	4	18	19
957	(5) ⁶	22 ⁶	940	957
7,032			6,854	7,032

ליום
31 בדצמבר
2017
(מבוקר)
במיליוני ש"ח

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

-
82
82

1. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
2. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 37 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 44 מיליון ש"ח.
4. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 102 מיליון ש"ח.
5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: היתרה במאזן בסך 117 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
8. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)								
פחות מ - 12 חודשים ¹				12 חודשים ומעלה ²				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
881	8	-	8	46	5	-	5	אגרות חוב -
								של ממשלת ישראל
205	-	-	-	246	9	-	9	של ממשלות זרות
38	1	-	1	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
93	2	-	2	2	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
41	1	-	1	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
188	3	-	3	-	-	-	-	של אחרים בישראל
70	1	-	1	-	-	-	-	של אחרים זרים
1,516	16	-	16	294	14	-	14	
28	1	3	4	15	3	-	3	מניות וניירות ערך אחרים
1,544	17	3	20	309	17	-	17	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)								
פחות מ - 12 חודשים ¹				12 חודשים ומעלה ²				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
750	21	-	21	-	-	-	-	אגרות חוב -
								של ממשלת ישראל
779	8	-	8	-	-	-	-	של ממשלות זרות
126	1	-	1	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
65	1	-	1	-	-	-	-	של אחרים בישראל
1,720	31	-	31	-	-	-	-	
4	1	-	1	15	3	-	3	מניות וניירות ערך אחרים
1,724	32	-	32	15	3	-	3	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ראה הערות להלן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)							
פחות מ- 12 חודשים ¹				12 חודשים ומעלה ²			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן				שווי הוגן			
סך הכל				סך הכל			
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
20%-40% ³	40%-20% ⁴	סך הכל	שווי הוגן	20%-40% ³	40%-20% ⁴	סך הכל	שווי הוגן
-	-	-	37	-	-	-	6
-	-	-	247	-	-	-	6
-	-	-	284	-	-	-	12
-	-	4	13	4	-	4	4
-	-	4	297	4	-	4	16

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

1. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
2. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3. השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ה. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
83	83	1	(1)	83
83	83	1	(1)	83

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים¹
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 49- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 19- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 7- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים משלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 2- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2018, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 4- מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A- שדורגו בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
77	73	4	-	77
77	73	4	-	77

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים¹
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 65- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 9- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 2- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA ו-AA- שדורגו בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
85	83	2	-	85
85	83	2	-	85

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים¹
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 49- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 20- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 8- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 5- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים משלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 2- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים
ההרכב במאות:

א. חובות¹, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)									
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור							
בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי						
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל						
11,523	522	11,001	178	40	10,783	11,502	694	10,808	159	8	10,641	11,357	481	10,876	200	17	10,659
13,924	-	13,924	4,248	9,011	665	12,925	-	12,925	3,685	8,509	731	13,989	-	13,989	4,346	9,027	616
9,092	-	9,092	-	9,010	82	8,652	-	8,652	-	8,494	158	9,115	-	9,115	-	9,026	89
25,447	522	24,925	4,426	9,051	11,448	24,427	694	23,733	3,844	8,517	11,372	25,346	481	24,865	4,546	9,044	11,275
81	-	81	8	-	73	96	-	96	5	-	91	73	-	73	8	-	65
210	-	210	-	6	204	66	-	66	1	4	61	211	-	211	1	6	204
291	-	291	8	6	277	162	-	162	6	4	152	284	-	284	9	6	269
60	-	60	14	45	1	62	-	62	13	42	7	66	-	66	21	44	1
217	-	217	7	1	209	326	-	326	4	-	322	175	-	175	21	-	154
568	-	568	29	52	487	550	-	550	23	46	481	525	-	525	51	50	424
141	-	141	5	-	136	140	-	140	4	-	136	134	-	134	5	-	129
109	-	109	60	42	7	84	-	84	40	38	6	119	-	119	69	43	7
44	-	44	-	*42	2	39	-	39	-	*38	1	46	-	46	-	*43	3
250	-	250	65	42	143	224	-	224	44	38	142	253	-	253	74	43	136
32	-	32	-	-	32	1	-	1	-	-	1	34	-	34	-	1	33

מזה: בגין חובות פגומים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנתאלו.
* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפרשה קבוצתית בסך 32 מיליון ש"ח (31.03.17) ו-31 מיליון ש"ח (31.12.17) ו-32 מיליון ש"ח).

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2018

אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי

297	-	297	68	42	187
-----	---	-----	----	----	-----

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

18	-	18	20	1	(3)
----	---	----	----	---	-----

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

(28)	-	(28)	(19)	-	(9)
------	---	------	------	---	-----

מחיקות חשבונאיות

12	-	12	8	-	4
----	---	----	---	---	---

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

(16)	-	(16)	(11)	-	(5)
------	---	------	------	---	-----

מחיקות חשבונאיות נטו

299	-	299	77	43	179
-----	---	-----	----	----	-----

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)

46	-	46	3	-	43
----	---	----	---	---	----

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2017

אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי

305	-	305	41	38	226
-----	---	-----	----	----	-----

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

6	-	6	14	-	(8)
---	---	---	----	---	-----

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

(43)	-	(43)	(15)	-	(28)
------	---	------	------	---	------

מחיקות חשבונאיות

9	-	9	6	-	3
---	---	---	---	---	---

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

(34)	-	(34)	(9)	-	(25)
------	---	------	-----	---	------

מחיקות חשבונאיות נטו

277	-	277	46	38	193
-----	---	-----	----	----	-----

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

53	-	53	2	-	51
----	---	----	---	---	----

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ביום 31 במרס	
	2017	2018
		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
12,520	12,038	12,764
4,221	4,481	3,847
16,741	16,519	16,611
16,011	17,094	15,696
32,752	33,613	32,307

לפי דרישה
אינם נושאים ריבית
נושאים ריבית
סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב
סך הכל פיקדונות בישראל *

16,376	15,989	16,430
4,160	5,082	3,685
12,216	12,542	12,192

* **מזה:**
פיקדונות של אנשים פרטיים
פיקדונות של גופים מוסדיים
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ביום 31 במרס	
	2017	2018
		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
9,791	9,555	9,805
9,702	9,777	9,867
6,705	7,299	6,495
4,832	4,455	4,703
1,722	2,527	1,437
32,752	33,613	32,307

תקרת הפיקדון
עד 1
מעל 1 עד 10
מעל 10 עד 100
מעל 100 עד 500¹
מעל 500¹
סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 31 במרס 2018 - 832 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2017 - 713 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2017 - 1,017 מיליון ש"ח).

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- 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, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

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. כמו כן, מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

החל מיום 1 בינואר 2018 הסתיימו הוראות המעבר לניכויים מההון הרגולטורי והם עומדים על 100% ותקרת המכשירים המוכרים כהון פיקוחי עומדת על 40%.

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 לצדדים 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. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. האמור בחוזר החל מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

ביום 28 בדצמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המחריג את החשיפות בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעוף מתחולת הוראה זו. יישום הנחיות אלו לא השפיע באופן מהותי על דרישות ההון של הבנק בגין חשיפות כאמור.

ביום 2 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים. במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף יסווגו כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים.

ביום 15 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר שבמסגרתו עודכן שיעור השקלול של הלוואות המבוטחות במלואן על ידי משכנתאות על נכס למגורים, כך שחלף משקל סיכון של 75% נקבע משקל סיכון של 60% בלבד, עבור הלוואות בשיעור מימון הגבוה מ-60%, זאת רק בנוגע להלוואות שניתנו מיום זה ואילך.

יעד הלימות ההון

ביום 31 באוגוסט 2016 קבע דירקטוריון הבנק מתווה עולה ליחס הון עצמי רובד 1, כך שיעמוד על 10.25% ביום 31 בדצמבר 2019. לאור חוסר הוודאות בו פועל הבנק הנובעת מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי, החליט דירקטוריון הבנק על שמירה על יחס הלימות הון גבוה יותר מהמתווה המקורי שנקבע. ליום 31 בדצמבר 2017, ליום 31 במרס 2018 וליום פרסום הדוח, היעד של יחס הלימות ההון נקבע ל-9.9%. שיעור זה יבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודכן במידת הצורך.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון".

א.

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
2,611	2,506	2,592
1,144	1,107	1,146
3,755	3,613	3,738
23,618	23,139	23,648
571	333	451
1,873	1,768	1,909
26,062	25,240	26,008
	באחוזים	
10.02%	9.93%	9.97%
14.41%	14.31%	14.37%
9.35%	9.34%	9.36%
12.85%	12.84%	12.86%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים¹
 הון רובד 2, לאחר ניכויים
 סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכוני אשראי
 סיכוני שוק
 סיכון תפעולי
 סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

1. הון עצמי רובד 1

2,513	2,399	2,515
18	10	-
2,531	2,409	2,515
(3)	(1)	-
(1)	(2)	(2)
(4)	(3)	(2)
84	100	79
2,611	2,506	2,592

הון עצמי
 הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
 סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
 מסים נדחים לקבל
 התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
 סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
 סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
 סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2. הון רובד 2

906	861	904
238	246	242
1,144	1,107	1,146
-	-	-
1,144	1,107	1,146

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
 הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
 סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים
 סך הכל ניכויים - הון רובד 2
 סך הכל הון רובד 2

ראה הערות להלן.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 כסומים מדווחים

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רוברד 1

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ליום 31 במרס	
	2017	2018 (לא מבוקר)
	באחוזים	
9.62%	9.49%	9.66%
0.08%	0.04%	0.00%
9.70%	9.53%	9.66%
0.32%	0.40%	0.31%
10.02%	9.93%	9.97%

1. יחס ההון לרכיבי סיכון

- יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299³ ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות
- השפעת הוראות המעבר¹
- יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות
- השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות¹
- יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון

- הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299, אשר הופחתו בהדרגה והפחתתם הושלמה עד ליום 31.12.2017. החל מיום 1 בינואר 2018, הניכויים וההתאמות הפיקוחיות מובאים בחשבון באופן מלא, זאת למעט התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן- התאמות בגין תכנית התייעלות), ולאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. לפרטים נוספים ראה סעיפים ב' ו'ג' לעיל.
- דרישות יחס הון עצמי רוברד 1 בשיעור 9% ויחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015 חלות דרישות הון נוספות בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.
- לרבות השפעת כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ליום 31 במרס	
	2017	2018 (לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
2,611	2,506	2,592
45,662	46,139	44,782
5.72%	5.43%	5.79%
5.00%	5.00%	5.00%

הון רוברד 1²

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות, ראה סעיפים 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 לעיל.

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד^{2,1}:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	31 במרס	
	2017	2018 (לא מבוקר)
129%	121%	132%
100%	100%	100%

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.
- לאור חוסר הוודאות בו פועל הבנק מעסקת מכירת הבנק, החליט דירקטוריון הבנק על שמירה על יחס כיסוי נזילות (LCR) גבוה יותר מהמתווה שנקבע. ליום 31 במרס 2018 וליום פרסום הדוח נקבע יעד יחס כיסוי נזילות (LCR) בשיעור 120% (סיבולת סיכון של 115%). שיעור זה יבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודכן במידת הצורך.

באור 9 – הטבות לעובדים

חוזים אישיים

א. לאור הודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על התקשרותם עם בנק מזרחי בעסקה, במסגרתה התחייבו למכור מניותיהם לבנק מזרחי במסגרת הצעת רכש חליפין שיקיים בנק מזרחי (בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בין הצדדים), או לחילופין במסגרת מיזוג סטטוטורי, ועל מנת להבטיח המשכיות עסקית ומניעת זעזועים לבנק, על רקע חוסר הוודאות שיוצרת ההתקשרות הנזכרת לעיל עם בנק מזרחי, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 10 באפריל 2018, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 4 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 בפברואר 2018 עדכון להסכם העסקתו של מנכ"ל הבנק מר ישראל טראו שיכנסו לתוקפם בכפוף לאישור האסיפה הכללית. כך אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, כי הסכם ההעסקה החדש עם המנכ"ל יהיה לתקופה קצובה- עד ליום 30 ביוני 2019 – ובמקרה בו לא תעשה מכירת מניות הבנק לבנק מזרחי בדרך של הצעת רכש חליפין, אלא בחלופה של מיזוג סטטוטורי עד ליום 30 בספטמבר 2019, בתנאים זהים להסכם העסקתו הקיים ובתוספת זכאותו ל-3 חודשי הסתגלות בעת סיום יחסי העבודה בבנק, כאשר המנכ"ל יתחייב להתקשר עם הבנק בהסכם לתקופה קצובה כאמור ולהמשיך בעבודתו בבנק עד לתום התקופה הקצובה הנ"ל והבנק יתחייב, כי במקרה של רצון הבנק להביא לסיום העסקתו בפועל של המנכ"ל בטרם תום התקופה (למעט בנסיבות המצדיקות שלילת פיצויי פיטורים לפי חוק, ולפיכך מצדיקות סיום מידי של יחסי העבודה ללא הודעה מוקדמת), יהיה זכאי המנכ"ל להמשך תשלום שכרו ויתר ההטבות הנלוות על ידי הבנק עד לתום התקופה או למשך תקופה קצרה יותר ככל שזו מתחייבת מהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 (להלן: "**חוק מגבלת התגמול**"). ככל שבמהלך תקופת ההעסקה הקצובה הנ"ל, תושלם מכירת הבנק ומיזוגו לבנק מזרחי באופן שתוארו של המנכ"ל ישתנה, ימשיך המנכ"ל ללוות את הבנק עד לתום התקופה לצורך הבטחת קליטתו באופן מיטבי בבנק הרוכש.

1. בשים לב לסך התגמול המקסימלי למנכ"ל, לא יהיה המנכ"ל זכאי לתשלום בונוס בגין 2018, גם אם לפי תנאי מדיניות התגמול, יתקיימו התנאים לתשלום בונוסים לחברי הנהלת הבנק בגין 2018. זכאות המנכ"ל לתשלום בגין התקופה הקצובה כאמור, תבוא בנוסף על זכאותו למענק הסתגלות ולתשלום בגין תקופת האי-תחרות על פי הסכם ההעסקה, לפי העניין. מלבד האמור לעיל, ביתר תנאי הסכם העסקתו של המנכ"ל לא יחול שינוי, ואין בתיקון האמור לעיל כדי לפגוע בזכאותו של המנכ"ל לכל התנאים והזכויות כפי שנקבעו בהסכם ההעסקה הקיים, לרבות תנאים בקשר עם סיום העסקה (למעט הזכות להודעה מוקדמת שלא תחול במהלך התקופה).

2. בתום התקופה הקצובה כאמור לעיל, וככל שלא הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי - ימשיך הסכם ההעסקה בין הבנק לבין המנכ"ל, כהסכם לתקופה בלתי קצובה, כאשר כל אחד מהצדדים יהיה רשאי להפסיק את ההתקשרות במתן הודעה מוקדמת של חצי שנה (6 חודשים).

ב. יו"ר הבנק, מר זאב אבולס מכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק על פי הסכם העסקה אישי מיום 1 בנובמבר, 1999, כפי שעודכן בהתאם להחלטות האסיפה הכללית של הבנק מעת לעת (להלן: "**הסכם ההעסקה**"). הסכם ההעסקה הנוכחי הינו לתקופה בלתי קצובה, כאשר כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי לסיים את ההתקשרות על פיו בכל עת ולפי שיקול דעתו המוחלט, בהודעה מראש בת (6) שישה חודשים.

לאור הודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על התקשרותם עם בנק מזרחי בעסקה, כאמור לעיל, במסגרתה התחייבו למכור מניותיהם לבנק מזרחי במסגרת הצעת רכש חליפין שיקיים בנק מזרחי בכפוף לתנאים מתלים, או לחילופין במסגרת מיזוג סטטוטורי, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 10 במאי, 2018 לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 29 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 במרס, 2018, קיצור תקופת ההודעה המוקדמת הנדרשת מיו"ר הדירקטוריון במקרה של התפטרות, מ-6 (שישה) חודשים לחודש אחד (בו יעביר תפקידו בצורה מוסדרת), וזאת במקרה שמניות הבנק ימכרו לבנק מזרחי בהצעת רכש חליפין במסגרת העסקה כאמור לעיל. כל זאת ללא שינוי יתר התנאים הקבועים בהסכם ההעסקה.

במקרה בו לא תבוצע מכירת מניות הבנק לבנק מזרחי, במקרה של התפטרות יו"ר הדירקטוריון, תקופת ההודעה המוקדמת הנדרשת מיו"ר הדירקטוריון תמשיך לעמוד על 6 (שישה) חודשים כמפורט בהסכם ההעסקה.

אין באמור לעיל, כדי להשפיע או לשנות את יתר תנאי העסקת יו"ר הדירקטוריון, כולל זכאותו לתשלום בגין 6 (שישה) חודשי הודעה מוקדמת במקרה של פיטורין.

באור 9 – הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת והטבות אחרות לאחר פרישה:

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
4	1	1	עלות שירות
12	4	3	עלות ריבית
(6)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
6	1	3	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
16	5	6	סך עלות ההטבה נטו
-	-	-	סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
16	5	6	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

תוכנית פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
6	1	1	עלות שירות
4	1	1	עלות ריבית
(2)	-	-	תשואה חזויה על נכסי תכנית
1	-	-	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
9	2	2	סך עלות ההטבה נטו
31	7	8	סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
40	9	10	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

הערה: ככלל, כלל העלויות, למעט עלות השירות, נכללות במסגרת סעיף "הוצאות אחרות" ואילו עלות השירות נכללת במסגרת סעיף "משכורות והוצאות נלוות".

2. הפקדות לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת:

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
3	1	1	תחזית 2018 **
			במיליוני ש"ח
			הפקדות

** אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2018.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:

מאוחד והבנק:

31 בדצמבר 2017	31 במרס 2017	31 במרס 2018	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
23	23	23	בשנה ראשונה
22	22	22	בשנה שניה
21	21	21	בשנה שלישית
21	20	20	בשנה רביעית
19	19	19	בשנה חמישית
50	61	46	מעל חמש שנים
156	166	151	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 31 במרס 2018 לא קיימת ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2017 - לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 21 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 - 20 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.
3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 31 במרס 2018 בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 - 12 מיליון ש"ח).
4. בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 8 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 בדצמבר 2017 - 8 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.
5. ביום 29 ביוני 2017 חתם הבנק על כתב התחייבות לרכישת אגרות חוב של חברת סלקום ישראל בע"מ בסך 20 מיליון ש"ח במסגרת הנפקה פרטית עתידית וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בכתב ההתחייבות (כתב ההתחייבות בתוקף עד 30 ביוני 2018).
6. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. על פי ההסכם, נכנסו הצדדים לתקופת מעבר שהייתה עשויה להימשך עד שלוש שנים בה מתנהל פרויקט סיום ההתקשרות שביניהם (תקופת היפרדות). ביום 29 במרס 2018 אישר דירקטוריון הבנק הסכמתו להצעת בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקריה הינם, כי על רקע העסקה לרכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ, יסכים בנק לאומי לפנים משורת הדין לדחות את תום תקופת ההפרדות (על פי האמור בהסכם למתן שירותי מחשוב ותפעול בין בנק לאומי לבין הבנק), לתקופה של עד 18 חודשים נוספים, קרי עד 30 ביוני 2021 (להלן: "המועד") ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן לבנק לאומי הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות. ככל שתהיה מגבלה רגולטורית שאינה בשליטת בנק לאומי להארכת תקופת ההפרדות כאמור, לא יהיה בכך כדי לפטור את בנק אגוד מתשלום תמורת עלות השירותים בגין תקופה בת 24 חודש ממועד ההודעה, לאור תקופת ההתארגנות שנדרשת מבנק לאומי. ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים הרגולטוריים הנדרשים, והצדדים יפעלו ליחידושם גם לעניין הארכת תקופת ההפרדות כמפורט לעיל. כיום לבנק תלות בלאומי היות ולא קיימת חלופה מיידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק להן עלול לגרום לבנק לחשיפה או נזק מהותי. עם התקרבות מועד סיום תקופת ההתקשרות עם לאומי, הבנק החל בבחינת האפשרויות העומדות בפניו להמשך. יציין כי קיים סיכון גבוה בפרוייקטי החלפת מערכות ליבה באופן כללי, המתגבר לאור מועד ההתנתקות מקבלת שירותי המחשוב מלאומי, והסיכון הפוטנציאלי ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט ההסבה בלוחות הזמנים המתאימים. הבנק נמצא בתהליך של בחינת ספקים חלופיים, ובמסגרת זו פנה

לספקים שונים לצורך קבלת הצעות לשירותי מחשוב ותפעול. הבנק מנהל תהליך של בחינה, השלמה, טיוב והשוואה של הצעות ראשוניות שהגישו הספקים. ההתקדמות לשלב של מתן ההתחייבויות נדחתה בעקבות חוסר הודאות בו מצוי הבנק שנבע מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי. התמשכותו של מצב אי הודאות מעכבת את ההתקדמות בפרויקט, ומשפיעה על העמידה בלו"ז המתוכנן, דבר שעלול לגרום לגידול בעלויות.

7. ביום 14 בספטמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק, בהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 7 בספטמבר 2017, רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, בגבולות אחריות של 120 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה (להלן: "פוליסת נושאי המשרה הנוכחית"), וזאת לתקופה של 18 חודשים, החל מיום 15 בספטמבר 2019 ועד ליום 14 במרס 2019. הפוליסה נרכשה אצל קונסורציום מבטחים בלונדון ו-"שירותי החזית" בגין הפוליסה נרכשו מאת חברת ביטוח ישראלית. הפרמיה ששילם הבנק בגין רכישת פוליסת נושאי המשרה הנוכחית (כולל התמורה בגין "שירותי החזית" כאמור) הינה בסך כולל של כ- 364 אלפי דולר ארה"ב ל- 18 חודשים. לפירוט נוסף ראה באור 17.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2017. לאור הודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על התקשרותם עם בנק מזרחי בעסקה, במסגרתה התחייבו בעלי השליטה למכור מניותיהם בבנק לבנק מזרחי במסגרת הצעת רכש חליפין שיקיים בנק מזרחי בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בין הצדדים להסכם, או לחלופין במסגרת מיזוג סטטוטורי (להלן: "העסקה"), ונוכח כוונת בנק מזרחי, כפי שפורסמה על ידו, למזג את הבנק עם ולתוך בנק מזרחי לאחר רכישתו, התבקשה הסדרת הכיסוי הביטוחי לנושאי המשרה בבנק בפוליסת ביטוח RUN OFF, מיד עם הפיכת הבנק לחברת בת של בנק מזרחי או מיד עם מיזוג הבנק עם ולתוך בנק מזרחי, לפי המועד המוקדם יותר וככל שהעסקה תצא אל הפועל. בהתאם, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 10 במאי 2018, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 29 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 במרס, 2018, כדלקמן:

א. רכישת פוליסת ביטוח RUN OFF בגבולות כיסוי של 200 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה, שתנאיה זהים לתנאי פוליסת נושאי המשרה הנוכחית (למעט התנאים שאינם ישימים לפוליסת RUN OFF שאין אפשרות לבטלה, לשנותה או להאריכה), וזאת לתקופה של 7 שנים. פוליסת ביטוח ה-RUN OFF תכנס לתוקפה עם השלמת העסקה כהגדרתה לעיל, היינו עם השלמת העברת הבעלות בבנק על דרך הצעת הרכש, או מיזוג סטטוטורי (במקרה שהצעת הרכש תכשל). לפוליסת ה-RUN OFF תהיה תקופת כיסוי לאחור (retroactive date) זהה לזו הקיימת בפוליסת נושאי המשרה הנוכחית.

במועד רכישת פוליסת ה-RUN OFF ובכפוף לרכישתה, תבוטל פוליסת נושאי המשרה הנוכחית.

ב. הגדלת גבולות הכיסוי של פוליסת נושאי המשרה הנוכחית מ- 120 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה ל- 200 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה (להלן: "הפוליסה המוגדלת"), החל ממועד אישור האסיפה הכללית.

בגין הגדלת גבולות הכיסוי של פוליסת נושאי המשרה הנוכחית כמתואר לעיל, בכפוף לאישור האסיפה הכללית כאמור, הבנק ישלם פרמיה אשר עשויה להסתכם בכ-100 אלפי דולר ארה"ב בגין התקופה שממועד האסיפה ועד לתום תקופת פוליסת נושאי המשרה הנוכחית לפי תנאיה. מנגד, ככל שפוליסת נושאי המשרה הנוכחית תבוטל עם רכישת פוליסת ה-RUN OFF, עשוי הבנק לקבל בגין ביטול פוליסת נושאי המשרה הנוכחית, זיכוי עבור יתרת התקופה שממועד ביטולה ועד תום תוקפה של הפוליסה לפי תנאיה, היינו זיכוי יחסי מתוך סך כל הפרמיה ששולמה על ידי הבנק בחודש ספטמבר 2017 בסך של כ- 364 אלפי דולר ארה"ב, עבור תקופה של 18 חודשים. עלות רכישת פוליסת ה-RUN OFF, בגבולות כיסוי של הפוליסה המוגדלת, תעמוד על כ- 800 אלפי דולר ארה"ב. יצוין, כי ביום 30 במאי, 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי.

8. ביום 31 לאוקטובר 2012 אישרה האסיפה הכללית של הבנק (בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 6 בספטמבר 2012 ואישור דירקטוריון הבנק מיום 10 בספטמבר 2012) תיקון לנוסח כתב ההתחייבות לשיפוי לנושאי משרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק, ובכלל זה לדירקטורים שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכניהם, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות בנות של הבנק, וכן עדכון לנספח האירועים המצורף לכתב ההתחייבות לשיפוי, וזאת בעקבות תיקוני חקיקה שונים ובשים לב לשינויים והתפתחויות באופי ובהיקף הסיכונים המשפטיים אליהם חשופים הבנק והחברות הבנות שלו. ביום 25 באוקטובר 2015 אישרה האסיפה הכללית של הבנק (בהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 23 ביולי 2015 ואישור הדירקטוריון מיום 2 בספטמבר 2015) מחדש את כתב ההתחייבות לשיפוי לדירקטורים שהם בעלי שליטה בבנק, קרוביהם, או שלבעלי השליטה בבנק עשוי להיות עניין אישי במתן ההתחייבות לשיפוי להם, וזאת בהתאם למתחייב מהוראת סעיף 275(א1) (1) לחוק החברות. לפירוט נוסף ראה באור 14.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2017. מאחר וכתב ההתחייבות לשיפוי חל גם על דירקטורים שהם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, אישרה האסיפה הכללית מחדש ביום 10 במאי 2018, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 29 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 במרס, 2018, בהתאם להוראת סעיף 275(א1) (1) לחוק החברות, את כתב ההתחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכניהם, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות הבנות שלו, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב ההתחייבות לשיפוי הקיים.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

9. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות
- א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 14 מיליון ש"ח.
- ב. בחודש דצמבר 2007 הוגשה לבנק דרישת תשלום סך כולל של 10 מיליון דולר ארה"ב, בקשר עם פעילות שוק ההון של מיופה כוח בחשבון ("הדרישה"). הדרישה הוגשה על ידי הנאמן בפשיטת הרגל על נכסי מיופה הכוח. עיקר הטענות כפי שפורטו בדרישה הינן בקשר להתנהלות מיופה הכוח בחשבונות הבנק הרלבנטיים. לאחר שהבנק דחה את הדרישה, הגיש הנאמן בפשיטת רגל של מיופה הכוח דוח לבימ"ש, ובו העלה טענות כנגד הבנק בקשר לניהול החשבונות, ובכללן כי הבנק הפר חובות זמירות ונאמנות המוטלות עליו כבנק, והפר הוראות הנוגעות לאיסור הלבנת הון ו/או למיסוי. בדוח האמור לא נתבקש סעד כספי כנגד הבנק אלא הבנק נתבקש להגיב על הדוח, ולהמציא דוחות ומסמכים ספציפיים שונים. על פי החלטת ביהמ"ש על הבנק להמציא לנאמן דוחות ומסמכים הקשורים לחשבונות של מיופה הכוח עצמו (ככל שאלה קיימים) ולא לחשבונות אחרים כלשהם. בסוף חודש אוקטובר 2011 הוגשה כנגד הבנק בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה כספית בסך 12 מיליון ש"ח על ידי שני תובעים, שאינם לקוחות הבנק, הטוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעת אחד מהם נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין, והתביעה הנותרת שעמדה על סך 4.7 מיליון ש"ח נדחתה גם היא בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין. בחודש דצמבר 2011 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בת"א תביעה נוספת בסך 6 מיליון ש"ח בקשר עם חשבון שנפתח על שם התובע מכוח ייפוי כוח שניתן למיופה הכוח הנ"ל, ובמסגרתה הוא טוען כי נפגע כתוצאה מפעילותו. תביעה זו נדחתה על הסף ואולם הוגש ערעור על הדחייה. התביעה טופלה על פי כללי החשבונאות המקובלים בהתבסס על הערכת הנהלת הבנק, שהסתמכה על יועציה המשפטיים. בחודש יוני 2014 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בחיפה תביעה נוספת בסך 2.6 מיליון ש"ח על ידי שלושה תובעים שניהלו חשבונות בבנק ובמסגרתה הם טוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעה זו נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין.
- ג. תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה"). ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ- 500 מיליון ש"ח, בקשר עם גבייה שלא כדין, לפי הטענה, של עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. מטעם הנתבעים הוגשה בקשה לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף, אך הבקשה טרם נדונה לגופה. ההליכים בתביעה מושהים על פי החלטת בית המשפט בין היתר לאור בקשה דומה אחרת שהסתיימה ביתניים בהסדר פשרה. לפי חוות דעת יועציה המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, והסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בניסיונות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.
- ד. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה על ידי לקוחות הבנק ומבקשים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו- 4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גביית עמלות מסוימות, לכאורה שלא כדין, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה, וקימום לכאורה של הסדר כובל ביחס לתמחור, לשירות ולגילוי הנאות המסופקים בהקשרי המט"ח (להלן: "הבקשה"). המבקשים מציינים בבקשה, כי אין מבקש בעל עלילה אישית נגד הבנק בנוגע להפרת חוקי הבנקאות. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל האנשים או הישויות המשפטיות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם ביצוע פעולת המרה, שליחה או קבלה של מטבע חוץ, וכן כלל הציבור בישראל אשר נפגע באופן ישיר או עקיף מההפרות לכאורה בהתאם להגדרת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לגילוי כל העלויות הכרוכות במתן שירותי המרה של מט"ח, לרבות הפרשי שער, מתן צו עשה שיחייב את הבנקים להקים ולהטמיע מערכת סליקה בין-בנקאית בתחום המט"ח, מתן צו מניעה ביחס לגביית כל עמלת תעריפון ו/או הפרשי שער עד להכרעה סופית בתובענה, וכן תביעה

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

לפיצוי כספי, המועמדת נגד כל הבנקים המשיבים בבקשה זו יחד על כ- 2.07 מיליארד ש"ח. הדיון בתביעה זו אוחד עם תובענה נוספת נגד בנקים אחרים הזדה לה במהותה. בחודש אפריל 2015 הגישו המבקשים בהוראת בית המשפט בקשה לאישור מקוצרת, במסגרתה הפיצוי הכספי הכולל נגד הנתבעים מועמד על כ- 8.55 מיליארד ש"ח (לפני היוון) בתוספת נזק עקיף ופגיעה באוטונומיה. כמו כן, חלקו הנטען של הבנק עומד מתוך הסך הנ"ל על כ- 277 מיליון ש"ח. במרס 2018 ניתן פסק דין, אשר דחה את הבקשה לאישור התביעה כייצוגית והוגש ערעור על הדחייה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הערעור כקלושים.

ה. ביום 28 בפברואר 2013 הוגש לבית המשפט המחוזי בירושלים על ידי חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן: "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ- 45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו- 4 נתבעים נוספים. לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרס 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדין כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדין לגופים אחרים, ובתוכם - חברות קבלניות מקבוצת חפציבה וחברות פרטיות נוספות שהיו בשליטת בועז יונה /או נתבע אחר. הפעולות כאמור לעיל בוצעו לפי הטענה, בין היתר, באמצעות חשבונות הבנק של חופים שהתנהלו אצל כל אחד מן הבנקים הנתבעים, אשר כל אחד מהם שימש גם כבנק של החברות הקבלניות הנזכרות. נטען כי הבנקים אפשרו הוצאת כספים על פי הוראות בלתי תקינות, אף שהפעולות והנסיבות הקשורות בהן היו צריכות לעורר חשד, וכי הבנקים ידעו, או למצער היה עליהם לדעת, כי מתן ההוראות טעון קבלת אישורים נוספים באורגנים של חופים עצמה. עוד נטען כי הבנקים ידעו, או היה עליהם לדעת, שרובם המכריע של הכספים מוצאים מחופים שלא לטובת חופים, וכי הבנקים עצמם היו נגועים בניגוד עניינים, באשר חלק מן ההעברות הכספיות הבלתי תקינות לכאורה, בוצעו לחשבונות החברות הקבלניות בהן היו יתרות חובה או חריגות מיתרות החובה המאושרות. חבות כל הבנקים לנזקים לפי הטענה על פי, לשון התביעה, היא "יחד ולחוד, כל בנק עד לתקרה השווה לסכום שנמשך מחשבון חופים באותו בנק", וביחס לבנק אגוד הועמדה התקרה על הסך של כ- 37 מיליון ש"ח, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית. עוד מצוין בתביעה כי הופקדו כספים בחשבונות חופים אותם יש להפחית מהנזק הנתבע. בחודש דצמבר 2015 הוגשה הודעת המנהל המיוחד על תשלום הפרשי אגרה בגין שערור סכומי התביעה עד למועד הגשת התביעה. מכאן ובהתאם להודעתו, סכום התביעה הכולל והמשוערך עומד על סך של כ- 62 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, ועל אף שהתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, מוערכים סיכויי עיקר סכום התביעה להתקבל כקלושים.

י. ביום 31 בינואר 2016, הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים (להלן: "המשיבים"), שעיקרה הטענה, כי המשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית בישראל ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, וזאת בניגוד לאמור בחוק איסור הפלייה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות ציבוריים, התשס"א - 2000, לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981 ולחוק יסוד: כבוד האדם וחירותו. הקבוצה אותה מבוקש לייצג הינה כלל אזרחי מדינת ישראל, מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים, לכאורה, מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים, עקב אי נוכחות סניפי בנק במקום יישובם. במסגרת תביעתם לסעדים שונים, מחלקים המבקשים את תביעתם בין נזק ממוני, המוערך בכ- 39.5 מיליון ש"ח, ונזק בלתי ממוני, המוערך בכ- 658 מיליון ש"ח, המסתכמים לכדי כ- 697.5 מיליון ש"ח, ומציינים כי חלקו של כל בנק משיב בנזק הנטען. הינו גם על פי נתח השוק שלו. בדצמבר 2017 ניתן פסק דין, אשר דחה את הבקשה לאישור התביעה כייצוגית. הוגש ערעור על הדחייה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הערעור כקלושים.

ז. ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשמ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי הינו בעל מניות בבנק, מבקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, שעניינה לטענתו, הכשלים שנפלו לכאורה בממשל התאגידי בבנק והפרת חובות זהירות ואמונים לכאורה על ידי חברי דירקטוריון וחברי ועדת האשראי של הבנק כלפי הבנק, באישור העמדת האשראים הנזכרים מבלי שיהיו מגובים בביטחונות מספקים ומבלי לפעול כראוי לגביית החוב, באופן המסב לכאורה נזק לבנק. החולט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה. לאור זאת ביום 2 במרס 2017 הגיש הבנק לבית המשפט בקשה לעיכוב הליכים בהתייחס לבקשה. ביום 13 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק הסדר דינוי אשר אושר על ידי בית המשפט המחוזי ביום 6 באוגוסט 2017, במסגרת תיק הבקשה, על פי ההסדר יעוכבו ההליכים בתיק למשך תקופה של חמישה חודשים על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, לדון בנושא,

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הרכב הוועדה הוא: שופט בית המשפט המחוזי בדימוס, מר עדי זרנקין, אשר עומד בראשה, וחבריה הם מר אברהם אשרי, ופרופ' בן ציון זילברפרב. בהסדר הדיוני נקבע עוד, כי דו"ח הוועדה והמלצותיה יובאו לדיון ולהחלטה בפני דירקטוריון הבנק, וזו תימסר לב"כ המבקש. עוד הוסכם, כי אם יודיע המבקש לאחר כל אלה על כוונה להמשיך בהליכים בתיק הבקשה, יפנו הצדדים להליך גישור בפני כב' השופטת בדימוס הילה גרסטל. עיכוב ההליכים הוארך עד מאי 2018 באישור בית המשפט. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון הבנק. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב זה בו הבקשה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

ח. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכנם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
500	-	-	-	500	-
500	-	-	-	500	-
500	-	-	-	500	-
10,951	-	-	8,378	-	2,573
208	-	-	208	-	-
1,029	-	-	1,029	-	-
3,425	-	-	3,425	-	-
2,598	-	-	2,598	-	-
12,872	-	-	1,318	11,554	-
31,083	-	-	16,956	11,554	2,573
5,956	-	-	-	5,956	-
171	-	171	-	-	-
963	-	-	963	-	-
4,680	-	4,009	671	-	-
4,587	-	3,916	671	-	-
245	-	-	66	179	-
252	-	10	63	179	-
2,879	-	-	-	2,879	-
13,777	-	8,106	2,434	3,237	-
1,145	-	-	-	1,145	-
1,644	-	-	1,644	-	-

א. נגזרים מגדרים¹

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM^{2,1}

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים¹

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

במיליוני ש"ח

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

					א. נגזרים מגדרים ¹	
38	-	-	-	38	שווי הוגן ברוטו חיובי	
5	-	-	-	5	שווי הוגן ברוטו שלילי	
					ב. נגזרים ALM ^{2,1}	
207	-	-	105	98	4	שווי הוגן ברוטו חיובי
313	-	-	180	129	4	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים ¹
113	-	58	13	42	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
111	-	58	17	36	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ד. סך הכל
358	-	58	118	178	4	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
358	-	58	118	178	4	מזהה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
70	-	-	37	32	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
429	-	58	197	170	4	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	מזהה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
429	-	58	197	170	4	שווי הוגן ברוטו שלילי
66	-	-	22	44	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. למעט נגזרי אשראי.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

במיליוני ש"ח

504	-	-	-	504	-
504	-	-	-	504	-
504	-	-	-	504	-

א. נגזרים מגדרים¹

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM^{2,1}

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

7,920	33	-	6,636	-	1,251
654	-	-	654	-	-
2,185	-	-	2,185	-	-
4,991	-	-	4,991	-	-
4,028	-	-	4,028	-	-
7,409	-	-	-	7,409	-
27,187	33	-	18,494	7,409	1,251
3,606	-	-	-	3,606	-

ג. נגזרים אחרים¹

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

309	-	309	-	-	-
2,899	-	-	2,899	-	-
4,679	-	3,754	925	-	-
4,553	-	3,628	925	-	-
403	-	-	195	208	-
482	-	* 92	182	208	-
1,682	-	-	-	1,682	-
15,007	-	7,783	5,126	2,098	-
811	-	-	-	811	-

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

1,597	-	-	1,597	-	-
-------	---	---	-------	---	---

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

במיליוני ש"ח

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

					א. נגזרים מגדרים ¹
28	-	-	-	28	שווי הוגן ברוטו חיובי
6	-	-	-	6	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ב. נגזרים ALM ^{2,1}
195	-	-	120	70	שווי הוגן ברוטו חיובי
312	-	-	218	91	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ג. נגזרים אחרים ¹
104	-	32	47	25	שווי הוגן ברוטו חיובי
95	-	32	41	22	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ד. סך הכל
327	-	32	167	123	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
327	-	32	167	123	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
60	-	-	53	6	שווי הוגן ברוטו שלילי
413	-	32	259	119	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
413	-	32	259	119	שווי הוגן ברוטו שלילי
38	-	-	30	8	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. למעט נגזרי אשראי.

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

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
490	-	-	-	490	-
490	-	-	-	490	-
490	-	-	-	490	-
9,910	7	-	7,426	-	2,477
202	-	-	202	-	-
1,027	-	-	1,027	-	-
3,688	-	-	3,688	-	-
2,840	-	-	2,840	-	-
11,794	-	-	1,300	10,494	-
29,461	7	-	16,483	10,494	2,477
5,313	-	-	-	5,313	-
191	-	191	-	-	-
1,481	-	-	1,481	-	-
5,594	-	4,723	871	-	-
5,499	1	4,627	871	-	-
261	-	-	73	188	-
269	-	8	73	188	-
2,783	-	-	-	2,783	-
16,078	1	9,549	3,369	3,159	-
1,101	-	-	-	1,101	-
1,320	-	-	1,320	-	-

א. נגזרים מגדרים¹

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM^{2,1}

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים¹

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית שקל - מדד	
				אחר	במיליוני ש"ח

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

19	-	-	-	19	-	א. <u>נגזרים מגדרים</u> ¹ שווי הוגן ברוטו חיובי
7	-	-	-	7	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
183	-	-	105	75	3	ב. <u>נגזרים ALM</u> ^{2,1} שווי הוגן ברוטו חיובי
342	-	-	232	106	4	שווי הוגן ברוטו שלילי
123	-	55	38	30	-	ג. <u>נגזרים אחרים</u> ¹ שווי הוגן ברוטו חיובי
113	-	56	32	25	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
325	-	55	143	124	3	ד. <u>סך הכל</u> שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
325	-	55	143	124	3	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
49	-	-	33	15	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
462	-	56	264	138	4	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
462	-	56	264	138	4	
42	-	-	22	20	-	

1. למעט נגזרי אשראי.

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

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

סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
358	65	-	8	237	48	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(195)	(6)	-	-	(189)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
163	59	-	8	48	48	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
399	77	-	13	273	36	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(146)	(10)	-	-	(136)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
253	67	-	13	137	36	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
416	126	-	21	185	84	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
429	62	-	14	328	25	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²
(195)	(6)	-	-	(189)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
234	56	-	14	139	25	מכשירים פיננסיים סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
327	72	-	2	213	40	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(201)	(4)	-	-	(197)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
126	68	-	2	16	40	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
334	78	-	38	218	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(124)	(8)	-	-	(116)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
210	70	-	38	102	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
336	138	-	40	118	40	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
413	62	-	5	317	29	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²
(201)	(4)	-	-	(197)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
212	58	-	5	120	29	מכשירים פיננסיים סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

2. מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 429 מיליון ש"ח (ליום 31.03.17 - 413 מיליון ש"ח).

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
325	87	-	5	202	31	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(183)	(8)	-	-	(175)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
142	79	-	5	27	31	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
396	79	-	13	276	28	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(150)	(13)	-	-	(137)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
246	66	-	13	139	28	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
388	145	-	18	166	59	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
462	57	-	11	362	32	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²
(183)	(8)	-	-	(175)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
279	49	-	11	187	32	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
 2. מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 462 מיליון ש"ח.

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

סכומים מדווחים

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
2,573	-	723	899	951	חוזי ריבית
15,291	5,005	8,300	581	1,405	שקל - מדד
21,034	-	1,704	7,135	12,195	אחר
8,106	4	11	429	7,662	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
47,004	5,009	10,738	9,044	22,213	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
1,251	-	851	200	200	חוזי ריבית
10,011	3,750	3,573	727	1,961	שקל - מדד
25,217	118	1,179	7,580	16,340	אחר
7,783	* 1	* 14	138	7,630	חוזי מטבע חוץ
33	-	-	-	33	חוזים בגין מניות
44,295	3,869	5,617	8,645	26,164	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
2,477	-	724	1,553	200	חוזי ריבית
14,143	4,787	7,795	1,561	-	שקל - מדד
21,172	-	1,968	6,682	12,522	אחר
9,549	* 4	* 156	7	9,382	חוזי מטבע חוץ
8	-	-	-	8	חוזים בגין מניות
47,349	4,791	10,643	9,803	22,112	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

* סווג מחדש.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטיות.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייך למגזרים האחרים.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בחישוב ההכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חוסר מקורות אל מול מגזר ניהול פיננסי בהתאם לעלות שנקבעה. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - נזקפות למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

יתרות - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שויכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
219	-	4	1	31	23	44	-	1	58	116	הכנסות ריבית מחיצוניים
39	-	6	2	8	3	3	5	-	1	12	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
180	-	(2)	(1)	23	20	41	(5)	1	57	104	- מחיצוניים
-	-	12	5	-	(1)	(1)	12	-	(36)	(27)	- בינמגזרי
180	-	10	4	23	19	40	7	1	21	77	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
107	-	29	3	12	9	23	4	5	2	27	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
107	-	29	3	12	9	23	4	5	2	27	סך ההכנסות שאינן מריבית
287	-	39	7	35	28	63	11	6	23	104	סך הכנסות
18	-	-	-	(1)	(4)	1	-	-	1	22	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
215	-	22	3	35	20	33	2	1	22	100	- לחיצוניים
-	-	(2)	-	-	-	1	-	-	-	1	- בינמגזרי
215	-	20	3	35	20	34	2	1	22	101	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
54	-	19	4	1	12	28	9	5	-	(19)	רווח (הפסד) לפני מיסים
15	-	6	1	-	4	8	2	1	-	(6)	הפרשה למיסים על הרווח
39	-	13	3	1	8	20	7	4	-	(13)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
42,371	767	15,576	409	4,365	2,756	5,232	40	509	9,022	13,226	יתרה ממוזעת של נכסים ¹
25,215	-	-	174	3,813	2,752	5,210	40	509	9,022	13,226	יתרה ממוזעת של אשראי לציבור ¹
24,865	-	-	149	3,720	2,645	4,672	40	523	9,044	13,639	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
284	-	-	-	192	24	45	-	-	6	23	יתרת חובות פגומים
66	-	-	-	-	-	1	-	-	44	65	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
39,305	2,356	760	4,304	6,889	2,808	4,642	4,020	66	607	13,526	יתרה ממוזעת של התחייבויות ¹
33,074	-	-	4,259	6,134	2,348	3,954	4,007	-	-	12,372	מזה: יתרה ממוזעת של פיקדונות הציבור ¹
32,307	-	-	3,685	5,947	2,295	3,932	3,975	-	-	12,473	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26,536	1,040	2,390	245	5,580	3,446	4,996	96	503	4,600	8,743	יתרה ממוזעת של נכסי סיכון ^{2,1}
26,008	1,054	2,388	202	4,991	3,432	5,152	96	485	4,604	8,693	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
42,167	-	-	18,761	8,146	1,979	2,543	3,992	-	-	6,746	יתרה ממוזעת של נכסים בניהול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
133	-	-	1	19	16	30	-	1	28	67	- מרווח מפעילות מתן אשראי
18	-	-	1	-	2	3	4	-	-	8	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
29	-	10	2	4	1	7	3	-	(7)	2	- אחר
180	-	10	4	23	19	40	7	1	21	77	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוזעת תחשב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוזעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכמים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
216	-	11	1	34	23	40	-	1	52	107	הכנסות ריבית מחיצוניים
40	-	9	2	5	2	3	5	-	1	14	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
176	-	2	(1)	29	21	37	(5)	1	51	93	- מחיצוניים
-	-	15	6	(3)	(3)	1	10	-	(33)	(26)	- בינמגזרי
176	-	17	5	26	18	38	5	1	18	67	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
99	-	20	7	11	8	24	3	5	2	26	- מחיצוניים
99	-	20	7	11	8	24	3	5	2	26	סך ההכנסות שאינן מריבית
275	-	37	12	37	26	62	8	6	20	93	סך הכנסות
6	-	-	-	(5)	(7)	4	-	-	-	14	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
215	-	21	3	36	20	31	3	2	21	101	- לחיצוניים
-	-	(2)	-	-	-	1	-	-	-	1	- בינמגזרי
215	-	19	3	36	20	32	3	2	21	102	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
54	-	18	9	6	13	26	5	4	(1)	(23)	רווח (הפסד) לפני מיסים
17	-	6	3	2	4	8	2	1	-	(8)	הפרשה למיסים על הרווח
37	-	12	6	4	9	18	3	3	(1)	(15)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
42,329	875	16,715	155	4,515	2,768	4,894	23	99	8,765	12,384	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
24,502	-	-	153	4,300	2,765	4,878	23	99	8,765	12,383	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
23,733	-	-	147	4,133	2,599	4,290	34	545	8,517	12,530	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
162	-	-	-	40	32	80	-	-	4	10	יתרת חובות פגומים
62	-	-	-	-	-	4	-	-	42	58	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
38,661	2,159	770	4,739	5,674	2,176	6,133	3,721	64	528	13,289	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
32,783	-	-	4,717	4,873	1,717	5,485	3,712	-	-	12,279	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
33,613	-	-	5,082	5,314	1,620	5,608	3,669	-	-	12,320	יתרת פיקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
25,805	1,040	2,296	152	5,936	3,543	4,899	75	498	4,112	7,864	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
25,240	1,045	2,312	143	5,570	3,438	4,730	75	501	4,190	7,927	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ²
45,450	-	-	22,371	8,434	999	2,765	4,032	-	-	6,849	יתרה ממוצעת של נכסים בני הול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
130	-	-	1	22	17	29	-	1	24	61	- מרווח מפעילות מתן אשראי
14	-	-	1	1	1	3	3	-	-	5	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32	-	17	3	3	-	6	2	-	(6)	1	- אחר
176	-	17	5	26	18	38	5	1	18	67	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטווח רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכמים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנסיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

פעילות ישראל

סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴			
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
								במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
950	-	92	3	140	92	168	1	3	218	454	הכנסות ריבית מחיצוניים
205	-	72	8	31	10	12	20	-	5	52	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
745	-	20	(5)	109	82	156	(19)	3	213	402	- מחיצוניים
-	-	56	24	(11)	(9)	4	41	-	(136)	(105)	- בינמגזרי
745	-	76	19	98	73	160	22	3	77	297	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
406	2	95	13	43	32	98	14	22	7	109	- מחיצוניים
-	-	1	-	1	-	(1)	-	-	-	(1)	- בינמגזרי
406	2	96	13	44	32	97	14	22	7	108	סך ההכנסות שאינן מריבית
1,151	2	172	32	142	105	257	36	25	84	405	סך הכנסות
56	-	-	(1)	(8)	(12)	7	-	-	4	70	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
890	-	92	11	147	80	133	10	7	90	417	- לחיצוניים
-	-	(11)	-	1	1	4	1	-	-	4	- בינמגזרי
890	-	81	11	148	81	137	11	7	90	421	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
205	2	91	22	2	36	113	25	18	(10)	(86)	רווח (הפסד) לפני מיסים
64	1	29	7	1	11	35	8	6	(3)	(28)	הפרשה למיסים על הרווח
141	1	62	15	1	25	78	17	12	(7)	(58)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות
42,898	798	16,513	177	4,610	2,798	5,111	26	512	8,843	12,865	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
25,350	-	-	164	4,411	2,794	5,091	26	512	8,843	12,864	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24,925	-	-	150	3,876	2,582	4,758	47	510	9,051	13,512	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
291	-	-	-	207	30	40	-	-	6	14	יתרת חובות פגומים
60	-	-	-	-	-	1	-	-	45	59	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
39,568	2,195	799	4,608	6,310	2,250	6,026	3,626	63	577	13,754	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
33,471	-	-	4,571	5,528	1,793	5,305	3,615	-	-	12,659	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
32,752	-	-	4,160	5,483	2,008	4,725	3,413	-	-	12,963	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26,246	1,033	2,409	144	5,687	3,404	5,240	77	476	4,347	8,252	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
26,062	1,039	2,536	116	5,182	3,311	5,204	89	483	4,567	8,585	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
43,815	-	-	19,382	8,530	1,404	4,181	3,737	-	-	6,581	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
539	-	-	2	89	66	120	-	3	104	262	- מרווח מפעילות מתן אשראי
59	-	-	3	1	3	13	12	-	-	27	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
147	-	76	14	8	4	27	10	-	(27)	8	- אחר
745	-	76	19	98	73	160	22	3	77	297	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
297	-	297	68	42	187	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
18	-	18	20	1	(3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(28)	-	(28)	(19)	-	(9)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
12	-	12	8	-	4	מחיקות חשבונאיות נטו
(16)	-	(16)	(11)	-	(5)	
299	-	299	77	43	179	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)
46	-	46	3	-	43	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
305	-	305	41	38	226	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
6	-	6	14	-	(8)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(43)	-	(43)	(15)	-	(28)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
9	-	9	6	-	3	מחיקות חשבונאיות נטו
(34)	-	(34)	(9)	-	(25)	
277	-	277	46	38	193	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)
53	-	53	2	-	51	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

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

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)									
	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	אחר	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	אחר	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	אחר						
שנבדקו על בסיס פרטי	11,523	522	11,001	178	40	10,783	11,502	694	10,808	159	8	10,641	11,357	481	10,876	200	17	10,659
שנבדקו על בסיס קבוצתי	13,924	-	13,924	4,248	9,011	665	12,925	-	12,925	3,685	8,509	731	13,989	-	13,989	4,346	9,027	616
מזהה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	9,092	-	9,092	-	9,010	82	8,652	-	8,652	-	8,494	158	9,115	-	9,115	-	9,026	89
סך הכל חובות	25,447	522	24,925	4,426	9,051	11,448	24,427	694	23,733	3,844	8,517	11,372	25,346	481	24,865	4,546	9,044	11,275
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:																		
שנבדקו על בסיס פרטי	141	-	141	5	-	136	140	-	140	4	-	136	134	-	134	5	-	129
שנבדקו על בסיס קבוצתי	109	-	109	60	42	7	84	-	84	40	38	6	119	-	119	69	43	7
מזהה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	44	-	44	-	* 42	2	39	-	39	-	* 38	1	46	-	46	-	* 43	3
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	250	-	250	65	42	143	224	-	224	44	38	142	253	-	253	74	43	136

* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 32 מיליון ש"ח (ליום 31.03.17 - 30 מיליון ש"ח, ליום 31.12.17 - 31 מיליון ש"ח).
 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויזרית ערך שנשארו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

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

סכומים מדוחים

ההרכב במאוחד:

ג. חובות¹

א. איכות אשראי ופגורים:

		ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2017 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)			
		בעייתיים ²		חובות לא פגומים-		בעייתיים ²		חובות לא פגומים-		בעייתיים ²		חובות לא פגומים-	
מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף	מדידת נוסף
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴
לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11
12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21
22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25

במיליוני ש"ח

פעילות לזיום בישראל ציבור

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחר אחר

סך הכל מסחר

אנשים פרטיים - הלואות לז"ר

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

במקום בישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לזיום בתח"ל

סך הכל ציבור - פעילות בתח"ל

במקום בתח"ל

סך הכל פעילות בתח"ל

סך הכל הציבור

סך הכל בתקום

סך הכל

3	1,827	16	9	1,802	2	4	1,822	10	19	1,793	2	-	1,978	19	7	1,952
4	1,126	16	5	1,105	6	-	978	18	6	954	2	-	1,166	15	6	1,145
-	2,039	-	40	1,999	-	-	2,173	37	72	2,064	-	-	1,906	-	40	1,866
18	6,454	245	156	6,053	13	3	6,396	87	232	6,077	21	1	6,223	235	102	5,886
25	11,446	277	210	10,959	21	7	11,369	152	329	10,888	25	1	11,273	269	155	10,849
10	9,051	6	46	8,999	10	42	8,517	4	42	8,471	11	44	9,044	6	44	8,994
28	4,426	8	21	4,397	29	13	3,844	6	17	3,821	36	21	4,546	9	42	4,495
63	24,923	291	277	24,355	60	62	23,730	162	388	23,180	72	66	24,863	284	241	24,338
-	215	-	-	215	-	-	374	-	-	374	-	-	54	-	-	54
63	25,138	291	277	24,570	60	62	24,104	162	388	23,554	72	66	24,917	284	241	24,392
-	2	-	-	2	-	-	3	-	-	3	-	-	2	-	-	2
-	307	-	-	307	-	-	320	-	-	320	-	-	427	-	-	427
-	309	-	-	309	-	-	323	-	-	323	-	-	429	-	-	429
63	24,925	291	277	24,357	60	62	23,733	162	388	23,183	72	66	24,865	284	241	24,340
-	522	-	-	522	-	-	694	-	-	694	-	-	481	-	-	481
63	25,447	291	277	24,879	60	62	24,427	162	388	23,877	72	66	25,346	284	241	24,821

- אשראי לציבור, אשראי למשלחות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויטורת ערך שונאלי.
- סיכון אשראי פגום, חנות או בהשגחה מיוחדת, לזכות בגין הלואות לז"ר שבינוי קיימת הפרשה לה לפי עומק הפיגור המאצת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגן מחדש ראה באור 2.3.2.13 להלן.
- מסווגם כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הנסות ריבית.
- צוברים להנסות ריבית, חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסכום ל-17 מיליון ש"ח/נכון ל-31.03.17 - בסכום זיהוי -12.17 - 11 מיליון ש"ח) סווגם כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- ככלל, יתרת הלואות לז"ר בסך 7 מיליון ש"ח (31.03.17 - 8 מיליון ש"ח, 12.17 - 7 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחמת הסדר להחזר פיגורים של לוח, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיליקון בגין יתרת הלואה שטרם הגיע מועד פרעונה. תעריב: מצב הפיגור מטופל באופן מסופק ומתהווה אחת האידיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

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

ההרכב במאוחד:

ג. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1. חובות פגומים והפרשה פרטיות:

	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)							
	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת					
יתרת קרן	סך הכל	יתרת קרן	סך הכל	יתרת קרן	סך הכל	יתרת קרן	סך הכל	יתרת קרן	סך הכל					
חוזית של	חוזית של	חוזית של	חוזית של	חוזית של	חוזית של	חוזית של	חוזית של	חוזית של	חוזית של					
חובות	חובות	חובות	חובות	חובות	חובות	חובות	חובות	חובות	חובות					
פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים					
להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי					
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי					
פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים					
1,268	16	10	5	6	1,149	10	10	-	-	1,274	19	8	7	11
104	16	16	-	-	95	18	18	-	-	107	15	15	-	-
512	-	-	-	-	475	37	37	-	-	528	-	-	-	-
1,940	245	88	27	157	1,714	87	76	1	11	2,003	235	80	26	155
3,824	277	114	32	163	3,433	152	141	1	11	3,912	269	103	33	166
37	6	-	-	6	27	4	4	-	-	32	6	3	1	3
379	8	7	-	1	313	6	5	-	1	405	9	9	-	-
4,240	291	121	32	170	3,773	162	150	1	12	4,349	284	115	34	169

מדה:

נמדד לפי ערך נוכחי של
 תזרימי מזדמנים
 חובות בארמון מחדש של
 חובות בעייתיים

1. אשראי לצבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.
2. יתרת חוב רשומה.
3. בבנק אין חובות בעייתיים בירתות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2017 (לא מבוקר)			2018 (לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ³	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ³	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל ציבור-					
מסחרי					
-	-	12	-	-	18
-	-	18	-	-	16
-	-	38	-	-	-
1	1	95	-	-	240
1	1	163	-	-	274
-	-	4	-	-	6
-	-	7	-	-	9
1	1 ⁴	174	-	- ⁴	289
סך הכל מסחרי					
סך הכל					

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב סווג כפגום.
4. אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 בסך 7 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 - 6 מיליון ש"ח).
5. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאחד:

ג. חובות ¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3. חובות בעייתיים בארגון מחדש:

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה	
אובר	אובר	אובר	אובר	אובר	אובר	אובר	אובר
בפיגור של 30 ימים ועד אובר	בפיגור של 90 ימים או יותר ²	בפיגור של 30 ימים ועד אובר	בפיגור של 90 ימים או יותר ²	בפיגור של 30 ימים ועד אובר	בפיגור של 90 ימים או יותר ²	בפיגור של 30 ימים ועד אובר	בפיגור של 90 ימים או יותר ²
סך הכל ³	סך הכל ²	סך הכל ³	סך הכל ²	סך הכל ³	סך הכל ²	סך הכל ³	סך הכל ²
9	5	-	4	7	5	-	2
1	-	-	1	1	-	-	1
-	-	-	-	37	1	-	36
63	31	-	32	46	25	-	21
73	36	-	37	91	31	-	60
-	-	-	-	-	-	-	-
8	2	-	6	5	1	-	4
81	38	-	43	96	32	-	64
סך הכל		43		96		64	
סך הכל		43		96		64	

במיליוני ש"ח

פעילות לזיום בישראל

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות
נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות
לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנק ישראל וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלי.
2. אבר הפגומים פגומים.
3. נכלל בחובות פגומים.
4. בבנק אין חובות בעייתיים בניתוח האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו שהסתיימו ביום 31 במרס						
2017 (לא מבוקר)			2018 (לא מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	
רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		
		במיליוני ש"ח				
-	-	1	2	2	1	פעילות לזוים בישראל
-	-	1	-	-	-	ציבור- מסחרי
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
10	10	8	-	-	5	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
10	10	10	2	2	6	שרותים פיננסיים
						מסחרי אחר
						סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - הלוואות
-	-	-	-	-	-	לדיוור
2	2	70	3	3	173	אנשים פרטיים - אחר
12	12	80	5	5	179	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו³ בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2017 (לא מבוקר)		2018 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	-	1
-	-	-	1
-	-	-	-
-	1	3	4
-	2	3	6
-	-	-	-
-	9	-	99
-	11	3	105

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.
 3. חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור³

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)², סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
415	4,213	243	7,669
86	930	26	1,375
-	-	-	-
501	5,143	269	9,044

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
511	3,958	242	7,203
133	889	26	1,314
-	-	-	-
644	4,847	268	8,517

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
393	4,190	256	7,639
91	961	47	1,412
-	-	-	-
484	5,151	303	9,051

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה - LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
3. לא כולל קבוצות רכישה.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי*	
	חוץ מאזני שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה
	במיליוני ש"ח	
-	-	318
-	-	318

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי*	
	חוץ מאזני שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה
	במיליוני ש"ח	
-	-	349
-	-	349

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי*	
	חוץ מאזני שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה
	במיליוני ש"ח	
4	-	1,269
4	-	1,269

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

ראה הערות להלן.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני*	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי לציבור
במיליוני ש"ח					
-	-	84	-	28	33
-	-	84	-	28	33

סך הכל מסחרי

סך הכל סיכון אשראי

הערות:

- * סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- 1. בשנים 2017 ו-2018 לא בוצעו עסקאות מכירת אשראי על ידי הבנק.
- 2. בשנת 2017 הבנק לא יזם ולא נכנס להשתתפות בעסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2017		ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹

במיליוני ש"ח

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

-	81	-	86	1	107	אשראי תעודות
6	269	9	369	6	258	ערבויות להבטחת אשראי
3	2,719	3	2,958	3	2,692	ערבויות לרוכשי דירות
27	1,210	27	1,185	26	1,271	ערבויות והתחייבויות אחרות
1	1,138	1	1,092	1	1,108	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
3	1,529	3	1,573	3	1,653	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
7	4,791	9	4,998	6	4,205	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
-	476	1	633	-	469	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
						התחייבויות להוצאת ערבויות

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לטוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה
 סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	1 מטבע חוץ				מטבע ישראלי	
		אתר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	במיליוני ש"ח
8,415	-	65	197	225	3	7,925	
6,319	220	103	177	1,487	1,063	3,269	
561	-	-	-	-	-	561	
24,612	176	58	145	1,337	4,510	18,386	
268	268	-	-	-	-	-	
358	58	2	42	189	2	65	
455	56	-	2	5	1	391	
40,988	778	228	563	3,243	5,579	30,597	
32,307	176	406	989	5,024	950	24,762	
70	-	3	5	33	-	29	
3,444	-	-	-	-	2,145	1,299	
429	58	2	62	163	3	141	
2,223	9	-	-	5	723	1,486	
38,473	243	411	1,056	5,225	3,821	27,717	
2,515	535	(183)	(493)	(1,982)	1,758	2,880	
		182	650	1,925	(177)	(2,580)	
		-	(115)	(33)	-	148	
		-	(73)	123	-	(50)	
		(1)	(31)	33	1,581	398	
		-	(153)	(10)	-	163	
		-	(343)	252	-	91	

נכסים

מזומנים ופקדונות בבתים
 ניהול ערך
 ניהול ערך שנשאלו
 אשראי לציבור, נטו³
 בניגים ואיוז
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות האיבור
 פקדונות מבתים
 כתבי התחייבות נדרים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
 3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לביסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיס האמדה (המשך)

סכומים מדוחים
ההרכב במאות:

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נספיים ²	מטבע חוץ ¹			מטבע ישראלי		
		אחר	איתו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	במיליוני ש"ח
6,644	-	16	212	176	14	6,226	
9,934	190	-	511	1,426	1,273	6,534	
635	-	-	-	-	-	635	
23,509	131	57	142	1,707	4,318	17,154	
294	294	-	-	-	-	-	
327	32	17	25	128	-	125	
536	177	-	1	5	2	351	
41,879	824	90	891	3,442	5,607	31,025	
33,613	132	444	1,103	5,610	1,477	24,847	
94	-	4	8	56	-	26	
3,234	-	-	-	-	1,937	1,297	
413	32	14	37	107	1	222	
2,126	130	-	1	7	636	1,352	
39,480	294	462	1,149	5,780	4,051	27,744	
2,399	530	(372)	(258)	(2,338)	1,556	3,281	
		373	138	2,207	(348)	(2,370)	
		-	130	154	-	(284)	
		-	(6)	(12)	-	18	
		1	4	11	1,208	645	
		-	120	383	-	(503)	
		-	36	143	-	(179)	

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

פירות ערך

פירות ערך שנגשאלו

אשראי לציבור, נטו³

בנינים וציוד

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נספך.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	1 מטבע חוץ				מטבע ישראל	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	במיליוני ש"ח
8,226	8	15	36	321	6	7,840	מזומנים ופקדונות בבנקים
7,032	210	373	582	1,350	1,123	3,394	ניירות ערך
816	-	-	-	-	-	816	ניירות ערך שנתאלו
24,675	150	58	127	1,518	4,473	18,349	אשראי לציבור, נטו, ³
280	280	-	-	-	-	-	בניגים וציוד
325	55	4	39	93	-	134	נכסים בגין מכשירים נגזרים
538	31	-	2	3	2	500	נכסים אחרים
41,892	734	450	786	3,285	5,604	31,033	סך כל הנכסים
32,752	157	413	1,021	4,991	1,112	25,058	התחייבויות
119	-	2	5	55	-	57	פקדונות הציבור
1	-	-	-	-	-	1	פקדונות מבנקים
3,559	-	-	-	-	2,256	1,303	פקדונות הממשלה
462	56	3	58	81	1	263	כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
2,486	9	-	-	5	660	1,812	התחייבויות אחרות
39,379	222	418	1,084	5,132	4,029	28,494	סך כל ההתחייבויות
2,513	512	32	(298)	(1,847)	1,575	2,539	הפרש
		(28)	379	1,684	(77)	(1,958)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:
		-	(54)	164	-	(110)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		-	(40)	117	-	(77)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
		4	(13)	118	1,498	394	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
		-	(27)	249	-	(222)	סך הכל כלי-
		-	(182)	475	-	(293)	אופציות בכסף נטו (ערך קצוב מהווה)
							אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרטי לא נכסי.
 3. לאחר ניפו הפרשות לרפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 31 במרס 2018

באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
 סכומים מדווחים
א. יתרות על בסיס מאוזן

סך הכל	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)		
	שווי הוגן *			שווי הוגן *			שווי הוגן *		
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	רמה 3	רמה 2	רמה 1	רמה 3	רמה 2	רמה 1
	יתרה	במאזן	סך הכל	יתרה	במאזן	סך הכל	יתרה	במאזן	סך הכל
	במיליוני ש"ח								

נכסים פיננסיים

8,226	6,739	-	1,487	8,226	6,644	5,192	-	1,452	6,644	8,415	6,989	-	1,426	8,415	מזומנים ופקדונות בבנקים
7,032	² 615	1,985	4,432	7,032	9,934	² 199	2,088	7,647	9,934	6,319	² 328	1,723	4,268	6,319	ניירות ערך ¹
816	-	-	816	816	635	-	-	635	635	561	-	-	561	561	ניירות ערך שנשאלו
24,466	23,453	-	1,013	24,675	23,285	22,469	-	816	23,509	24,431	23,509	-	922	24,612	אשראי לציבור, נטו
325	43	215	67	325	327	43	236	48	327	358	28	262	68	358	נכסים בגין מכשירים נגזרים
196	196	-	-	196	255	130	-	125	255	92	91	-	1	92	נכסים פיננסיים אחרים
41,061	31,046	2,200	7,815	³ 41,270	41,080	28,033	2,324	10,723	³ 41,304	40,176	30,945	1,985	7,246	³ 40,357	סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

32,812	31,915	-	897	32,752	33,747	32,978	-	769	33,613	32,351	31,521	-	830	32,307	פקדונות רציבור
119	119	-	-	119	94	70	-	24	94	70	70	-	-	70	פקדונות מבנקים
1	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	פקדונות הממשלה
3,704	-	44	3,660	3,559	3,353	-	51	3,302	3,234	3,536	-	44	3,492	3,444	כתבי התחייבות נדחים
462	3	391	68	462	413	1	364	48	413	429	3	357	69	429	ואגרות חוב
1,825	627	-	1,198	1,825	1,480	594	-	886	1,480	1,573	645	-	928	1,573	התחייבויות פיננסיות אחרות
38,923	32,665	435	5,823	³ 38,718	39,087	33,643	415	5,029	³ 38,834	37,959	32,239	401	5,319	³ 37,823	סך כל ההתחייבויות

- * רמה 1 - מדידת שווי הוגן המשתמשת במחירים מאווסטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידת שווי הוגן המשתמשת בנתונים לא נגיפים משמעותיים. לפי רישום מספר על יתרה במאזן שווי הוגן של ניהול ערך - ראה באור 5.
1. מדידת נכס ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היום בסך 117 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 81 מיליוני ש"ח (31.12.17) - 102 מיליוני ש"ח (31.12.17).
2. מדידת נכס ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היום בסך 117 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 19,111 - 31.12.17 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 12,429 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 12,450 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 15,935 מיליוני ש"ח (31.12.17).
3. מדידת נכס ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היום בסך 117 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 19,111 - 31.12.17 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 12,429 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 12,450 מיליוני ש"ח (31.03.17) - 15,935 מיליוני ש"ח (31.12.17).

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

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק ח. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) ראה פירוט בבאור 15ב.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 31 במרס 2018.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינם שונים מהותית מתנאי עסקאות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פרוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)		
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-	
נתונים	נתונים	נתונים	נתונים	נתונים	נתונים
נמוכים לא נאפים	נמוכים לא נאפים	נמוכים לא נאפים	נמוכים לא נאפים	נמוכים לא נאפים	נמוכים לא נאפים
מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים
מאוסטים	מאוסטים	מאוסטים	מאוסטים	מאוסטים	מאוסטים
בשווק פעיל (רמה 1)	בשווק פעיל (רמה 1)	בשווק פעיל (רמה 1)	בשווק פעיל (רמה 1)	בשווק פעיל (רמה 1)	בשווק פעיל (רמה 1)
מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית
(רמה 3)	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 2)
13	-	13	14	1	1
1,013	-	1,013	816	922	922
3,293	35	2,455	5,737	3,470	35
1,080	361	719	779	550	99
328	-	328	432	209	4
146	13	133	106	167	27
85	-	65	77	83	-
788	104	230	864	838	50
164	-	15	119	216	15
89	-	89	89	84	-
862	-	862	1,587	491	-
20	-	20	20	-	-
11	-	11	2	13	-
30	-	30	17	40	-
15	-	15	4	22	-
19	-	19	20	19	-
3	3	-	5	4	4
124	-	124	123	178	-
143	40	91	167	118	24
55	-	-	32	58	-
-	-	-	125	1	-
8,281	556	2,200	11,135	7,484	239
			161	2,324	1,985
			8,650	5,260	

במיליוני ש"ח

נכסים

פקדונות בבנקים

אשראי לציבור¹

ניירות ערך זמניים לתמורה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלת דרום

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגובי נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות²

ניירות ערך למסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות

נכסים בגן מנשירים מגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגן מניות

נכסים בגן פועילות בשוק המעו"ף

סך הכל נכסים

1. השאלת ניירות ערך סחירים.
2. מניות וניירות ערך שלא מתקיימים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עליות הינם בסך 117 מיליון ש"ח (31.03.17) - 81 מיליון ש"ח, 12.17, 31.102 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 215 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים

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

	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)		
	מדידת שווי הוגן המשומשת ב- נתונים	נתונים לא נצפים משמעותיים נציפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נציפים	מדידת שווי הוגן המשומשת ב- נתונים	נתונים לא נצפים משמעותיים נציפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נציפים	מדידת שווי הוגן המשומשת ב- נתונים	נתונים לא נצפים משמעותיים נציפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נציפים	מדידת שווי הוגן המשומשת ב- נתונים	נתונים לא נצפים משמעותיים נציפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נציפים
מחירים												
מאזניים												
בשוק פעיל	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)
יתרה מאזנית												
	897	-	-	897	769	-	769	830	-	830	-	-
	4	3	1	3	1	2	4	3	3	1	-	-
	138	-	138	119	-	119	170	-	170	-	-	-
	264	-	262	259	-	243	197	-	186	-	11	11
	56	-	56	32	-	-	58	-	-	-	58	58
	-	-	-	125	-	-	125	1	-	-	1	1
	1,198	-	-	1,198	761	-	761	927	-	-	927	927
	2,557	3	391	2,163	2,068	1	364	1,703	2,187	3	357	1,827
	סך הכל התחייבויות											

במיליוני ש"ח

התחייבויות

פקדונות האצבור¹

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

התחייבויות בגין פעילות בשוק

המע"ף

התחייבויות אחרות²

סך הכל התחייבויות

1. השאלת נירות ערך סחירים.
2. מפרת נירות ערך בחסר.

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אשראי פגום שגבייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 52 מיליון ש"ח (78 - 31.03.17) מיליון ש"ח, ומדרג שווי הוגן הינו רמה 3.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 31 במרס 2018

באור 15א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2018	שווי הוגן ליום 31 במרס 2018	העברות מרמה 3	אל העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
					רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר בהון הופסד	
-	35	-	-	-	-	-	35
5	99	-	-	(272)	-	-	361
-	27	(7)	21	-	-	-	13
3	50	(23)	-	(38)	3	1	104
1	4	-	-	-	-	-	3
(2)	24	-	-	(22)	7	-	40
7	239	(30)	21	(332)	10	1	556

במיליוני ש"ח

נכסים

1: זירות ערך זמניים למכירה

2: אג"ח של ממשלת ישראל

3: אג"ח של ממשלות זרות

4: אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

5: אג"ח של אחרים בישראל

6: נכסים בגין מכשירים נגזרים

7: חוזי שקל - מדד

8: חוזי מטבע חוץ

9: סך הכל נכסים

התחייבויות

1: התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

2: חוזי שקל - מדד

3: סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימן שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "האמנות בגין האצת ניירות ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת דוח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימן שאין מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מבעות מהערך נחשבים נכסים נצפים מהשקל בתקופה המודומת. העברות מרמה 3 לרמה 2 מבעות ממצב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באור 15 א - שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2017	שווי הוגן ליום 31 במרס 2017	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	שווי הוגן ליום 31 במרס 2017
						ברוח כולל	ברוח רווח והפסד		
(1)	32	-	-	-	-	-	-	(1)	33
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-
(5)	77	-	-	(1)	-	(3)	(1)	(1)	82
-	6	-	2	-	-	-	-	-	4
-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
22	42	-	-	(13)	6	-	22	27	27
16	161	-	3	(14)	6	(3)	20	149	149
1	1	-	-	(6)	-	-	1	6	6
1	1	-	-	(6)	-	-	1	6	6

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגובי נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים²

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית"; רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האצת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית";
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 טבעות מהעדף נתונים נציגים מהשקן בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציגים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 טבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הנסיפים המאוחדים ליום 31 במרס 2018

באר 15 אג' - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושונה שנקללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדוחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנקללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
(3)	35	-	-	(2)	5	1	(2)	33
-	361	-	361	-	-	-	-	-
-	13	-	13	(2)	-	-	-	2
(4)	104	-	34	(14)	-	(2)	4	82
-	-	-	-	(4)	-	-	-	4
-	3	-	2	-	-	-	-	1
25	40	-	-	(25)	13	-	25	27
18	556	-	410	(47)	18	(1)	27	149
3	3	-	-	(6)	-	-	3	6
3	3	-	-	(6)	-	-	3	6

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נקללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נקללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

2. נקללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מתבטאות מהעדך נתונים גופים מהשק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים גופים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 מביטות ממצב הסך.

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה¹:
 אג"ח של המשללת ישראל
 אג"ח של ממשלות זרות
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:
 חו"ד שקל - מדד
 חו"ד מטבע חוץ

סך הכל נכסים
 התחייבויות
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:
 חו"ד שקל - מדד
 סך הכל התחייבויות

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 31 במרס 2018

באור 5 א'ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנקלזו ברמה 3 - מאוחז

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

לימים 31 בדצמבר 2017 (מבוהק)		לימים 31 במרס 2017 (לא מבוהק)		לימים 31 במרס 2018 (לא מבוהק)		לימים 31 במרס 2018 (לא מבוהק)							
מוצע	טווח המתונים*	מוצע	טווח המתונים*	מוצע	טווח המתונים*	מוצע	טווח המתונים*						
שוי הוגן במיליוני ש"ח	שוי הוגן במיליוני ש"ח	שוי הוגן במיליוני ש"ח	שוי הוגן במיליוני ש"ח	שוי הוגן במיליוני ש"ח	שוי הוגן במיליוני ש"ח	שוי הוגן במיליוני ש"ח	שוי הוגן במיליוני ש"ח						
89.89	4.44-117.62	44	104.98	50	35.90-116.60	88.97	4.44-126.30	36	מחיר	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים
21.1%	21.1%	4	21.10%	4	21.10%	21.10%	21.10%	4	שיעור היוון	שיעור היוון	שיעור היוון	שיעור היוון	
-	-	-	101.03	2	101.03	-	-	-	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	
0.21%	(0.11%) - 0.86%	3	0.21%	1	0.84% - (0.06%)	0.32%	1.02% - (0.09%)	4	שיעור היוון	שיעור היוון	שיעור היוון	שיעור היוון	
0.41%	0.08% - 0.58%		0.42%		0.08% - 0.58%	0.69%	0.60% - 0.75%		סיכון אסרטי	סיכון אסרטי	סיכון אסרטי	סיכון אסרטי	
1.45%	0.08% - 10.03%	40	1.23%	42	0.08% - 10.03%	1.25%	0.08% - 7.67%	24	סיכון אסרטי	סיכון אסרטי	סיכון אסרטי	סיכון אסרטי	
		91		99				68	צד גנדי (CVA)	צד גנדי (CVA)	צד גנדי (CVA)	צד גנדי (CVA)	
(0.18%)	(0.08%) - 0.35%	3	0.10%	1	0.08% - 0.12%	0.15%	0.29% - (0.12%)	3	שיעור היוון	שיעור היוון	שיעור היוון	שיעור היוון	
		3		1				3	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	היוון תזרימים מזומנים	

התחייבויות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
 * כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטוחם בין המכשיר עם התנועה המינימלית למכשיר עם התנועה המקסימלית.
 ** בספק, בבסיס ק"י מינם אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות בסך של 171 מיליון ש"ח, 31.03.17 - 62 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 31.12.17 מיליון ש"ח, 465 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני ואין בידי הבנק את התנועה הלא גופים המשמעותיים אשר שימש לתמחור השווי ההוגן. בצד ההתחייבויות ליום 31 במרס 2018 אין יתרונות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (לימים 31.03.17 אין יתרונות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני - ולימים 31.12.17 אין יתרונות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני).

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

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 במרס 2018	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2017
(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
שווי הוגן			
במיליוני ש"ח			
נכסים	טכניקת הערכה		
אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון	שמאויות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי	52	78
		45	

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיוון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשווק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק.

עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיוון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו מחיר ושיעור ההיוון המגלם את הסיכון הטמון במכשיר.

בחוזי שקל - מדד שיעור ההיוון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה.

הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשווק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

- א. ביום 30 ביולי 2017 התקבל בבנק מכתב בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק.
- ביום 27 בנובמבר 2017 נמסרה לבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה:
1. נחתם ביום 27 בנובמבר 2017 הסכם בינם לבין בנק מזרחי (להלן "ההסכם"), במסגרתו התחייבו להיענות בחיוב להצעת רכש חליפין מלאה, אשר בכפוף להתקיימותם של תנאים מתלים מסוימים המפורטים בהסכם, יפרסם בנק מזרחי לכלל בעלי המניות בבנק, לרכישת מלוא מניותיהם בבנק כנגד הקצאת מניות של בנק מזרחי ("הצעת הרכש"). לפי תנאי ההסכם, בתמורה להצעת הרכש תוקצנה לכל בעלי המניות בבנק מניות בבנק מזרחי בכמות אשר תשקף שווי של 60% מההון של הבנק (בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 30 ביוני 2017), אשר יותאם לחלוקת דיבידנד בבנק לפי תנאי ההסכם. כמות המניות אשר תוקצה לבעלי המניות בבנק ("הניצעים") תעשה לפי המחיר הממוצע של שערי הנעילה בבורסה של מניית בנק מזרחי בתקופה של 90 ימי מסחר שקדמו ליום 30 ביוני 2017, ובכפוף להתאמות בגין חלוקת דיבידנד מסוימות בבנק המזרחי כמפורט בהסכם.
 2. בהתאם להודעתם, התחייבו בעלי השליטה בבנק כלפי בנק מזרחי להימנע ממכירת המניות בבנק מזרחי שתוקצנה להם במשך תקופה של שישה חודשים, וזאת למעט מכירה מחוץ לבורסה (בתנאים שנקבעו בהסכם) ו/או שעבוד (בתנאים שנקבעו בהסכם).
 3. פרסום הצעת הרכש על ידי בנק מזרחי יעשה בתוך שישה חודשים מיום החתימה (או שבעה חודשים מיום החתימה אם הוארך המועד בהתאם לקבוע בהסכם), בכפוף, לתנאים הבאים עליהם רשאי בנק מזרחי לוותר: השלמת הליך היועצות והגעה להסכמות על מתווה התייעלות עם נציגויות העובדים בבנק, בכפוף לאישור בנק מזרחי וכן קבלת אישור בנק ישראל ו/או כל רשות מוסמכת אחרת, ככל שנדרש אישור מרשות כאמור על פי דין, לדרך הפעולה בה ינקטו בעלי השליטה בבנק מזרחי להסדרת החזקתם בתאגיד פיננסי משמעותי ותאגידים ריאליים משמעותיים בהתאם להוראות המעבר של חוק לקידום התחרות וצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013. כן, הותנה פרסום הצעת הרכש בתנאים הבאים: קבלת אינדיקציה חיובית להנפקת אישור מקדמי של רשות המסים כי החלפת המניות תתבצע לפי הוראות סעיף 104ח לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961, למעט ביחס למוכר שיעדכן את בנק מזרחי כי ברצונו להיות מוחרג מהחלת הוראות סעיף 104ח הנ"ל, וכי יחול פטור מניכוי מס במקור בשל החלפת המניות הנ"ל וקבלת אישורי צדדים שלישיים לטובתם נוצרו שעבודים על מניות בעלי השליטה להסרת השעבודים.
 4. לאחר פרסום הצעת הרכש, השלמתה תהיה מותנית, בקבלת אישורים רגולטוריים נדרשים, ובכלל זה: אישור בנק ישראל לביצוע רכישת המניות ואישור הממונה על ההגבלים העסקיים. הצעת הרכש תותנה בהשגת שיעור ההיענות הדרוש לקיבול הצעת רכש מלאה. ככל ולא יתקיים איזה מהתנאים המתלים להשלמה עד למועד האחרון להתקיימותו, כמפורט בסעיף 6 להלן, יחשב ההסכם כבטל מעיקרו.
 5. במועד השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית (כהגדרתה להלן) ירכוש בנק מזרחי את מלוא המניות בהון המונפק והנפרע של הבנק, ובכלל זה את מניות בעלי השליטה בבנק, כפי שהן, as-is, ללא כל זכות לשיפוי כלשהו וללא קבלת מצגים, כשהן נקיות וחופשיות מכל שעבוד, עיקול, עכבון, חוב, תביעה, זכות סירוב ראשונה, זכות אופציה (לרבות אופציית רכש) או כל זכות אחרת של צד שלישי.
 6. ההסכם יפקע בחלוף 6 חודשים ממועד החתימה הנ"ל ("המועד הקובע"), בכפוף להארכתו בהתאם לקבוע בהסכם ואם לא פורסמה הצעת הרכש עד לאותו מועד מוארך. ככל ופורסמה הצעת הרכש, המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים להשלמת הצעת הרכש, המפורטים בסעיף 4 לעיל, ו/או השלמת העסקה החלופית, יחול בתום 4 חודשים מהמועד הקובע (הצדדים רשאים להסכים על דחיית איזה מהמועדים האמורים לעיל). כמו כן, בהסכם קיים תנאי, לפיו ככל והערכת שווי שיקבל בנק מזרחי לא תתמוך בתמורה שהוסכמה בין הצדדים, יהיה רשאי בנק מזרחי להודיע על ביטול ההסכם וזאת לא יאוחר מיום 23 בינואר 2018 (כאשר לבקשת בנק מזרחי יוארך מועד זה עד ליום 7 בפברואר 2018). לא הודיע בנק מזרחי כאמור, ימשיך הסכם זה לחול. לעניין זה ראה להלן.
 7. כן הסכימו בעלי השליטה בהתאם להודעתם, כי בתקופת הביניים שעד להשלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, בין היתר, ימנעו מניהול מו"מ ו/או מהתקשרות בעסקה שעניינה מניותיהם, ימנעו מנקיטת כל פעולה שהיא העלולה לסכל את העסקה נשוא ההסכם ו/או כדאיותה ו/או שוויה וכן יפעילו את אמצעי השליטה שלהם בבנק על מנת שהבנק ימשיך בפעילות רגילה ושוטפת במהלך העסקים הרגיל ולא ינקוט מהלכים חריגים. כן הובהר במסגרת ההודעה, כי הבנק יהיה רשאי בד בבד עם השלמת הצעת הרכש, בכפוף לכל דין ולכל הוראה רגולטורית, ובכלל זה לאישור הפיקוח על הבנקים ובכפוף לעמידת הבנק בהוראות חוק החברות, לקבל החלטות על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק, בדבר חלוקת דיבידנד בסכום של עד 100 מיליון ש"ח.
 8. עוד הסכימו בעלי השליטה בהתאם להודעתם, כי טרם השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, לפי העניין, יפעלו לקבלת אישורים האורגנים המוסמכים של הבנק לרכישת פוליסות ביטוח לביטוח אחריות נושאי משרה המכהנים בבנק במועד חתימת ההסכם ואשר כיהנו ככאלה בעבר, לתקופה שלא תפחת מ-7 שנים ממועד השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, בהיקף ובתנאים כמקובל בבנקים בישראל ובבנק במועד חתימת ההסכם.
 9. לאחר שתושלם הצעת הרכש יחזיק בנק מזרחי במלוא הון המניות המונפק והנפרע של הבנק והוא יהיה רשאי לפעול לעריכת שינויים מבניים על פי שיקול דעתו.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

10. עוד הסכימו בעלי השליטה עם בנק מזרחי, כי במידה שלא ניתן יהיה להשלים את העסקה במתווה של הצעת רכש, בעלי השליטה בבנק ובנק מזרחי ישתפו פעולה בתום לב לצורך ביצועה של העסקה בדרך של מיזוג סטוטוטורי, כאשר הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", ואשר ביצועו יהיה טעון אישורם של האורגנים המוסמכים בבנק מזרחי ובבנק ("העסקה החלופית").

11. בעלי השליטה בבנק, הודיעו כי הגיעו להסדרים בינם לבין עצמם וביניהם לבין שלמה אליהו אחזקות בע"מ ואליהו חברה לבטוח בע"מ (ביחד: "קבוצת אליהו") על פיהם תשלם קבוצת אליהו לבעלי השליטה בבנק סכום של 30 מיליון ש"ח, בחלוקה כפי שהוסכמה ביניהם. סכום זה ישולם עם השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית.

12. בעלי השליטה בבנק הוסיפו והבהירו בהודעתם, כי יפעלו לחלק לכל בעלי המניות מהציבור (למעט אליהו) חלק מהסכום האמור בהתאם לשיעור ההחזקות של כל בעלי המניות מהציבור (למעט אליהו) בהון המניות המונפק של בנק אגוד (דהיינו, נכון למועד זה, כ-34% מהסכום שישולם על ידי אליהו) ("הסכום שיחולק לציבור"). כל אחד מבעלי המניות מהציבור כאמור יקבל את חלקו בסכום שיחולק לציבור, בהתאם לשיעור החזקתו בבנק אגוד.

בד בבד עם הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק כמפורט לעיל, נמסר לבנק ביום 27 בנובמבר 2017 מכתב לבנק מזרחי טפחות בע"מ בחתימת קבוצת אליהו כהגדרתה לעיל, שעיקריו הינם כדלקמן: בהמשך להודעה שהתקבלה על ידי קבוצת אליהו בדבר ההסכם שנחתם ביום 27 בנובמבר 2017 בין בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, לפיו יפעל בנק מזרחי לרכישת מלוא הון המניות של הבנק בדרך של הצעת רכש חליפין מלאה כנגד תמורה שתשולם באמצעות מניות בנק מזרחי ("הצעת הרכש"), או ככל שלא ניתן יהיה להשלים את הרכישה במתווה זה, בדרך של עסקת מיזוג חלופית ("הסכם המכר"), הודיעו אליהו לבנק מזרחי טפחות בע"מ כדלקמן:

1. קבוצת אליהו מתחייבים כי אם וכלל שבתוך שבעה (7) חודשים מיום 27 בנובמבר 2017 (או מועד מאוחר יותר כפי שיוסכם בין הצדדים להסכם המכר) תפורסם לבעלי המניות של הבנק הצעת הרכש ו/או ככל שלאחר חלוף התקופה הנ"ל יפורסם מפרט חדש ו/או מתוקן להצעת הרכש, אזי במקרה כזה קבוצת אליהו מורים בזאת לנאמנים המחזיקים במניות קבוצת אליהו בבנק ("מניות קבוצת אליהו בבנק אגוד"), ה"ה בעז אוקון, שופט (בדימוס), ופרופ' אמיר ברנע (יחדיו: "הנאמנים"), להיענות בחיוב להצעת הרכש, למסור הודעת קיבול עד למועד הקיבול האחרון בהתאם לתקנות ניירות ערך (הצעת רכש), התש"ס - 2000 וכפי שייקבע במפרט הצעת הרכש, למסור העתק מההודעה כאמור לבנק מזרחי ולמכור את מניות קבוצת אליהו בבנק לבנק מזרחי במסגרת הצעת הרכש.

2. ככל שלא ניתן יהיה להשלים את העסקה במתווה של הצעת רכש, והעסקה תתבצע על דרך של מיזוג סטוטוטורי, כאשר הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", כהגדרת מונחים אלה בחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("העסקה החלופית"), וככל שהעסקה החלופית תהא טעונה אישור באסיפה הכללית של הבנק, מתחייבת קבוצת אליהו לתמוך ולהפעיל את כח ההצבעה שלה באסיפה הכללית של הבנק לתמיכה בעסקת המיזוג כאמור, והיא מורה בזאת כך לנאמנים, ככל שנדרש, למעט ככל שהצבעתה כאמור אסורה מכח הוראה של רשות רגולטורית (כאשר הובהר, שכיום קבוצת אליהו אינה רשאית להשתתף באסיפות הכלליות של הבנק או לעשות שימוש כלשהו בזכויות ההצבעה או בזכויות אחרות המוקנות מכח החזקותיה).

3. במהלך תקופת ההודעה כהגדרתה להלן, תמנע קבוצת אליהו והורתה לנאמנים להימנע מניהול מו"מ ו/או מהתקשרות בעסקה לגבי העברת, מכירת ו/או הענקת זכות לרכישת מניות קבוצת אליהו בבנק, כולן או חלקן, לצד שלישי.

4. עד לתום ששה (6) חודשים ממועד הקצאת מניות בנק מזרחי לקבוצת אליהו במסגרת הצעת הרכש, קבוצת אליהו לא תמכור ו/או תעביר את מניות בנק מזרחי שהוקצו לה והורתה לנאמנים להימנע מלמכור ו/או להעביר את מניות בנק מזרחי שהוקצו לה (להלן: "תקופת החסימה").

האמור לעיל לא יחול על מכירה מחוץ לבורסה (לרבות העברות בין החברות הכלולות בקבוצת אליהו, העברות בין קבוצת אליהו לבין בעלי השליטה, העברות בין קבוצת אליהו לבעלי המניות בקבוצת אליהו או לבעלי המניות בבעלי השליטה) ובלבד שכל נעבר של מניות בנק מזרחי יתחייב מראש כי קבלתן תיעשה בהתאם ובכפוף לאמור בפסקה הראשונה לסעיף 4 זה לעיל ו/או על שעבוד (ובלבד שמוטב השעבוד יתחייב מראש כי מימוש השעבוד ייעשה בהתאם ובכפוף לאמור בפסקה הראשונה לסעיף 4 זה).

5. תוקף הודעת קבוצת אליהו הנ"ל יפקע במועד המוקדם מבין ("תקופת ההודעה"): (1) המועד בו יפקע או יבוטל הסכם המכר; (2) המועד בו תימסר הודעה מטעם המפקחת על הבנקים בבנק ישראל במסגרתה תורה לנאמנים להתחיל בביצוע המכירה של מניות קבוצת אליהו בבנק (באופן שלא יאפשר מכירתן בעסקה נשוא הסכם המכר); או (3) יום 28 באפריל 2019.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

על רקע הודעות בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה, ונכח חוסר הודאות בו פועל הבנק בעקבות כך, (ובכלל זה בשים לב לאפשרות הערר על ההחלטה), פוחתת רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עולה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הוודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, הותאמו יעדי תכנית העבודה לשנת 2018 כך שאינם כוללים בשלב זה ועד להתבררות מצב הדברים, יעדים ופרוייקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית. כמו כן עולה רמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית. בנוסף, מצב זה של אי ודאות פוגע ביכולתו של הבנק לגייס ולשמר עובדים והוא משליך על יחסי העבודה בבנק תוך עליה בסיכון התפעולי הנובע מכך. התמשכות של תקופת אי הוודאות עלולה לגרום לעלייה נוספת ברמת הסיכון בתחומים המתוארים לעיל כמו גם לפגיעה ביכולת לעמוד בלוח הזמנים המתוכנן שנקבע לפרוייקט הסבת מערכות המחשב. הבנק מיישם תהליכים שמטרתם התמודדות עם הסיכונים וצמצומם במידת האפשר, לרבות שמירה על יחס הלימות הון ויחס נזילות כולל (LCR) גבוהים יותר, צעדים בתחום משאבי האנוש, ומיקוד בהידוק בקורות במוקדי סיכון רלוונטיים לתקופה, תוך דחיית טיפול במשימות (לרבות רגולטוריות) ארוכות טווח ועתירות משאבים, וזאת עד להתבררות מצב הדברים. הנהלת הבנק והדירקטוריון (לרבות באמצעות הועדה הדירקטוריונית היעודית שהוקמה למעקב אחר השלכות המצב בו נמצא הבנק) מקיימים וימשכו לקיים מעקב ופיקוח הדוקים על התפתחות הסיכונים ויישום צעדי ההפחתה שנקבעו נוכח אי הוודאות שהינה פועל יוצא מהודעת בעלי השליטה בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי, כאמור לעיל, בין היתר, בשים לב לכך שהחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים.

בהתאם להודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי כאמור לעיל, במסגרת ההתקשרות עם בנק מזרחי, נקבע כי בנק מזרחי טפחות רשאי היה להודיע על ביטול ההסכם עד ליום 7 בפברואר 2018 (לאחר הארכה בהתאם לתנאי ההסכם), וזאת במקרה בו הערכת שווי, שיקבל בנק מזרחי טפחות לאחר חתימת ההסכם, לא תתמוך בתמורה שהוסכמה בין הצדדים להסכם (להלן: "התנאי המפסיק"). ביום 7 בפברואר 2018, מסר בנק מזרחי טפחות דיווח מיידי על פיו באותו יום התקבלה החלטת דירקטוריון בנק מזרחי טפחות שלא למסור לבעלי השליטה הודעה בדבר התקיימות התנאי המפסיק. זאת, בהסתמך על הערכות שווי שהתקבלו בידי דירקטוריון בנק מזרחי טפחות, אשר מסקנותיהן תמכו בתמורה המפורטת בהסכם.

יצוין, כי ביום 30 במאי, 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים. למרות החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים, אי הוודאות באשר להשלכות ההתקשרות בין בעלי השליטה לבנק מזרחי טרם הוסרה עקב הזכות שקיימת לבעלי השליטה לערער על החלטת הממונה. למועד אישור הדוחות הכספיים, אין בידי הבנק מידע באשר כוונת בעלי השליטה בעניין הערר.

ב. ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות ל-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. בהמשך להודעה זו, מסרה ההסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. יצוין, כי בד בבד עם ההודעה הנ"ל התקבלה בבנק גם הכרזה על סכסוך עבודה ושביתה הנוגעת לכלל העובדים במשק ולכלל המעסיקים במשק, כמפורט בהודעה (ובכללם הבנק ואגוד מערכות בע"מ), שעניינה ביטול ביטוחים סיעודיים קולקטיביים. אגוד מערכות בע"מ הינה חברת בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם.

ביום 30 באוקטובר 2017 הודיעו ועדי העובדים בבנק (ועד הפקידים וועד מורשי החתימה והמנהלים בבנק) וועד אגוד מערכות בע"מ, על השבתת הבנק ביום 31 באוקטובר 2017 וזאת כחלק מהחלטה על החרפת מאבק העובדים במטרה למנוע מיזוג של הבנק. בהמשך להודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 בעניין התקשרות בהסכם עם בנק מזרחי כפי שתוארה לעיל, השביתו ועדי העובדים בבנק וועד אגוד מערכות בע"מ את הבנק החל מיום 28 בנובמבר 2017 ועד ליום 30 בנובמבר 2017 וחזרו לעבודה מלאה ביום 3 בדצמבר 2017. כמו כן, ביום 7 בדצמבר 2017 הודיעו ועדי העובדים בבנק (ועד הפקידים ועד מורשי החתימה והמנהלים בבנק) וועד אגוד מערכות בע"מ, על השבתת הבנק החל מיום 7 בדצמבר 2017 עד לסוף יום העסקים.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

ביום 20 במרס 2018 השביתו ועדי העובדים בבנק (ועד הפקידים, ועד מורשי החתימה והמנהלים בבנק) וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ את הבנק בשל עריכת כנס עובדים ארצי במסגרת הצעדים שננקטו ע"י העובדים על רקע הודעת בעלי השליטה בבנק כמפורט לעיל. יציין, כי ביום 30 במאי, 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים.

ג. ביום 4 בדצמבר 2017, נמסרה לבנק על ידי ב"כ ה"ה שלמה וחיה אליהו, הודעה לפיה במענה להודעת מר בועז אוקון (שופט בדימוס) – שהחזיק בנאמנות את אמצעי השליטה בבנק עבור קבוצת אליהו – על סיום תפקידו כנאמן מכוח כתב הנאמנות, התקבל אישור מהמפקחת על הבנקים להותרת פרופ' אמיר ברנע, (ששימש כנאמן משותף לצד מר בועז אוקון), כנאמן יחיד מכוח כתב הנאמנות, ובהתאם לכך תוקן כתב הנאמנות עליו חתמו קבוצת אליהו.

ד. לעניין הארכת תקופת הפרדות למתן שירותי מחשוב ותפעול בין בנק לאומי לבין הבנק ראה באור 6.10.

ה. ביום 21 בינואר 2018 נענה הבנק להצעת הבורסה לניירות הערך בתל אביב (להלן: "חברת הבורסה") למכור את כל מניות הבנק בחברת הבורסה (המהווה 5.12% מהון המניות של חברת הבורסה, בתמורה לפני מס, בסך של כ- 25.6 מיליון ש"ח, וזאת בהתאם לתנאים שפורטו בהצעת הבורסה מיום 28 בדצמבר 2017 שהופנתה לכלל בעלי המניות בבורסה למכירת מניותיהם בחברת הבורסה (להלן: "הצעת הבורסה"). יציין כי שווי החזקות הבנק בבורסה, הרשום בספרי הבנק, הינו זניח.

ביום 16 באפריל 2018 התקבלה בבנק הודעת חברת הבורסה בדבר קיבול הצעת הבנק למכירה והעברה של כל המניות של חברת הבורסה המוחזקות על ידו, לנעבר או כמה נעברים. השלמת העסקה תהיה טעונה אישור של רשות ניירות ערך ובמידת הצורך גם של רשות ההגבלים העסקיים ולביצוע הקלזנינג של העסקה. אם לא יתקבלו האישורים הדרושים או לא יבוצע הקלזנינג של העסקה, מכל סיבה, לרבות אי קבלת האישור או האישורים הנ"ל עד ליום 19 ביוני, 2018 (להלן: "המועד הקובע"), העסקה תתבטל, אלא אם המועד הקובע ידחה בהסכמה של הבנק, של הקונה או הקונים לפי העניין ושל חברת הבורסה. במקרה של דחיה יחשב המועד הדחוי כמועד קובע.



ממשל תאגידי,
ביקורת ופרטים נוספים
על עסקי התאגיד הבנקאי
ואופן ניהולם



תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

148.....ממשל תאגידי וביקורת.....148

148.....הדירקטוריון.....148

148.....חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....148

148.....גילוי בדבר המבקר הפנימי.....148

148.....גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....148

149.....עסקאות עם בעלי שליטה.....149

150.....פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....150

150.....תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק.....150

151.....השליטה בבנק.....151

151.....השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....151

151.....רכוש קבוע ומתקנים.....151

151.....פעילות מול גורמים בחו"ל.....151

151.....הון אנושי.....151

151.....הסכמים מהותיים.....151

152.....רישיונות, היתרים ואישורים.....152

152.....עדכוני חקיקה.....152

157.....דירוג הבנק.....157

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

- ביום 9 בינואר 2018 מונה מר עוזי ורדי זר כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראות חוק החברות.
 - ביום 10 במאי, 2018 אושר מינויו של מר מאיר דיין כדירקטור חיצוני בבנק, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301, לתקופת כהונה נוספת בת 3 שנים, החל מיום 1 ביוני 2018.
 - ביום 30 באפריל, 2018 סיימה הגב' נירה דרור את כהונתה כדירקטורית חיצונית בבנק בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30 באפריל, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-034257), המובא על דרך ההפניה.
 - ביום 30 באפריל, 2018 סיימה הגב' מיכל מרום בריקמן את כהונתה כדירקטורית חיצונית בבנק בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30 באפריל, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-034251), המובא על דרך ההפניה.
 - ביום 31 בינואר, 2018 אישר דירקטוריון הבנק עדכון הרכב ועדות הדירקטוריון כדלקמן:
מר עוזי ורדי זר מונה כיו"ר ועדת ביקורת, וכחבר בוועדות הבאות: ועדת אשראי דירקטוריונית, ועדת תגמול, ועדת אשראים ליהלומנים וועדת אד הוק לבחינת השלכות למכירה אפשרית של הבנק.
- במהלך שלושת החודשים הראשונים לשנת 2018 קיים הדירקטוריון 6 ישיבות במליאתו, וכן 24 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2017 למעט כדלקמן:

- ביום 15 במרס, 2018 סיימה הגב' מוריה הופטמן דורון תפקידה כיועצת המשפטית הראשית של הבנק ופרשה מהבנק. והחל מיום 16 במרס, 2018 מכהנת עו"ד עירית מקוב ירושלמי כיועצת המשפטית הראשית של הבנק, בנוסף לתפקידה כמזכירת הבנק.
 - ביום 20 באפריל, 2018 סיימה הגב' אילה חפץ את תפקידה כראש אגף עסקים בבנק ופרשה מהבנק והחל מיום 21 באפריל, 2018 מכהנת הגב' שבי שמר כממלאת מקום ראש אגף עסקים בבנק, בנוסף לתפקידה כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ.
- למצבת העדכנית של נושאי המשרה הבכירה בבנק ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 30 באפריל, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-034266), המובא על דרך הפניה.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

פרטים בדבר המבקר הפנימי, דרך מינויו, כפיפותו הארגונית, תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2017 ולא חל בהם שינוי.

מספר המשרות הממוצע לשלושה חודשים הראשונים של שנת 2018:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	13

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

עסקאות עם בעלי שליטה

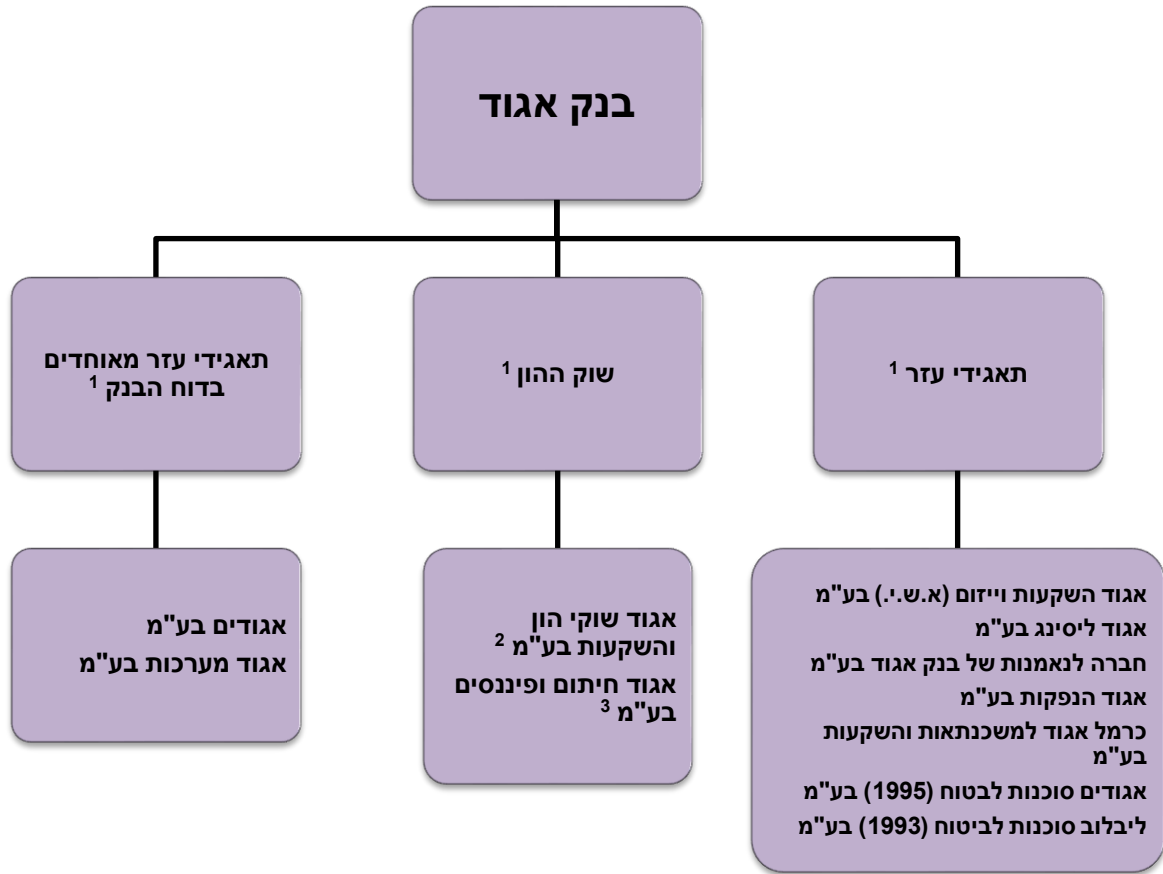
- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.
- ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017, למעט כדלקמן:

- לעניין רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, (הגדלת גבולות הכיסוי של פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה הקיימת ורכישת פוליסת RUN OFF), ראה באור 10.ב.7. בדוחות הכספיים וכן ראה דיווח מידי של הבנק מיום 29 במרס, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-027033), ומיום 10 למאי, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-037464), המובאים על דרך הפניה.
- לעניין החלטת האסיפה הכללית של הבנק לאשר מחדש כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכהנים, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות הבנות שלו, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב ההתחייבות לשיפוי הקיים, ראה באור 10.ב.8. בדוחות הכספיים וכן דיווחים מידיים מיום 29 במרס, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-027033), ומיום 10 למאי, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-037464), המובאים על דרך הפניה.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות⁴ ליום 31 במרס 2018.



1. מוחזקים ב- 100%.
2. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.
3. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ.
4. פרטים בדבר החברות המוחזקות של הבנק, תחומי פעילותן ותרומתן לרווחיות הבנק, ראה דוח כספי שנתי לשנת 2017.

השליטה בבנק

22.92%	שלמה אליהו אחזקות בע"מ ²
21.65%	ישעיהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ ^{3,1}
3.12%	ישעיהו לנדאו נכסים (1998) בע"מ ³
16.50%	נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ^{4,1}
6.36%	נכסי שרודר בע"מ ⁴
4.20%	אליהו 1959 בע"מ ⁵

1. מהווים את גרעין השליטה בבנק (העומד נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים על 33% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק, ומתחלק באופן שווה בין חבריו, 16.5% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק לכל אחד).
2. ביום 29 באוקטובר 2012 חדלה שלמה אליהו אחזקות בע"מ להיות חלק מגרעין השליטה בבנק בעקבות השלמת רכישת השליטה במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ על ידי מר שלמה אליהו באמצעות אליהו 1959 בע"מ, הכל כמפורט בפרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בדוח הכספי השנתי לשנת 2017.
3. חברות בשליטת מר ישעיהו לנדאו.
4. מוחזקות בחלקים שווים על ידי ד"ר יעל אלמוג-זכאי וגב' רות מנור.
5. לשעבר אליהו חברה לביטוח בע"מ.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

ביום 30 במאי, 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. בהתאם להודעת מ"מ הממונה על ההגבלים החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים, בהתאם להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988. פרט לאמור לעיל, לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2017

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 31 במרס 2018 ב- 268 מיליון ש"ח, לעומת 280 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. לעניין פרויקט סיום ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 6.ב.10 בדוח הכספי. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון סייבר" ודוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

פעילות מול גורמים בחו"ל

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2017.

הון אנושי

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2017.

הסכמים מהותיים

לעניין הסכם התקשרות עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016, כניסת תקופת המעבר אשר הוארכה והיא עשויה להימשך עד ליום 30 ביוני 2021 בה מתנהל פרויקט סיום ההתקשרות והסיכון הפוטנציאלי ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט ההסבה בלוחות הזמנים, ראה באור 6.ב.10 ופרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון תפעולי" בדוח דירקטוריון והנהלה. למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

ביום 29 בדצמבר 2016 קיבל הבנק מאת הממונה על ההגבלים העסקיים פטור נוסף מאישור הסדר כובל להסכם בין הבנק לבין בנק לאומי בדבר שירותי מחשב ותפעול לבנק על ידי בנק לאומי, וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2019 לתקופת "פרויקט סיום ההתקשרות" ("תקופת הפרדות") בין הבנק לבין בנק לאומי, במהלכה יבחן הבנק אלטרנטיבות לקבלת שירותי מחשב בעתיד וזאת בכפוף לתנאים שנקבעו באישור. הבנק פועל לקבלת אישור הארכת הפטור מהסדר כובל, גם ביחס לתקופת הפרדות המוארכת. לעניין הארכת "תקופת הפרדות" ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח הדירקטוריון וההנהלה. בנוסף קיבל הבנק ביום 1 בינואר 2017 את אישור הפיקוח על הבנקים להארכת תקופת מתן שירותי המחשב לבנק על ידי בנק לאומי, למשך תקופת "פרויקט סיום ההתקשרות" ("תקופת הפרדות"), ועד ליום 31 בדצמבר 2019. הבנק פועל לקבלת הארכת האישור מהפיקוח על הבנקים גם ביחס לתקופת הפרדות המוארכת כמפורט בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח הדירקטוריון וההנהלה. לפרטים בדבר הסכם המחשב עם בנק לאומי ראה פרק "הסכמים מהותיים".

למעט המפורט לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

עדכוני חקיקה

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה הינו מבלי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטוטת שפורסמו במהלך שנת 2018 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2017, אינם מופיעים בפרק זה.

פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותים פיננסיים מוסדרים ורכזי הצעה

ביום 15 באפריל 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב לכל התאגידים הבנקאיים שמטרתו לקבעו הנחיות שיאפשרו לבנקים לתת שירות ולנהל סיכונים בפעילותם עם הגופים הפיננסיים המוסדרים.

בהתאם למכתב כל אחד מחמשת התאגידים הבנקאיים הגדולים נדרש לקבוע מדיניות ונהלים לפתיחה ולניהול חשבונות לגופים פיננסיים מוסדרים אשר ישקפו בין היתר, גישה מבוססת סיכון שתיגזר, בין היתר, מהפרמטרים הבאים: סוג הגוף ופעילותו, היתר המשך עיסוק או קבלת רישיון, תחולת צו איסור הלבנת הון על פעילותו.

במכתב מפורטים העקרונות אשר המדיניות והנהלים יכללו בהכרח לרבות סוגיית הטעמים הסבירים לסירוב לפתוח חשבונות נאמנות מרובי נהנים המחוייבים בפתיחה לאור חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו-2016.

טעמים אלו ייבחנו ויאושרו על ידי המפקחת על הבנקים כחלק מהמדיניות של הבנק בנושא, בהיוועצות עם הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

האמור במכתב חל על חמשת הבנקים הגדולים במערכת. עם זאת וככל שבנק אגוד יחליט לפתוח ולנהל חשבון עבור גוף פיננסי מוסדר או חשבון על שם רכז הצעה, יחול עליו האמור במכתב זה למעט הצורך באישור המדיניות בפיקוח על הבנקים ולמעט החובות לעניין סירוב סביר לפתיחת חשבון כאמור לפי סעיף 4.1 למכתב. הבנק בוחן את המשמעויות של המכתב וההשלכות שלו על פעילות הבנק.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 422 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהולו"

ביום 26 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 שמטרתו לשפר את יכולתם של לקוחות שנקלעו לקשיים כלכליים לנהל חשבון ביתרת זכות באמצעות כלים דיגיטליים מתקדמים, וכן מאפשר לאדם שנקלע לקשים פיננסיים בעבר ובהווה, לנהל את חשבון באמצעות כלים ושירותים מגוונים.

ההוראה תוקנה בנושאים העיקריים שלהלן:

1. הוספת הבהרה לפיה בעת בחינת בקשה לפתיחת חשבון של מי שהותיר בעבר חוב בבנק, תיבחן הבקשה לגופו של עניין לרבות מאפייני החוב ונסיבות פתיחת החשבון החדש.
2. חובת תיעוד מסירת האישורים הנדרשים מטעם הבנק, בהתאם להוראה.
3. חובת נימוק בדבר הסירוב לפתיחת חשבון ביתרת זכות.
4. הוספת רשימה לא סגורה של מסמכים שאינם רלוואנטיים להחלטה בדבר פתיחת חשבון ביתרת זכות ומשכך אין לכלול אותם בדרישה. כך לדוגמה: דפי חשבון, דוח ת.ז בקנאית, צו הפטר.
5. הוספה הבהרה לפיה הבנק אינו רשאי להתנות תנאים בלתי סבירים להעמדת אמצעי תשלום בסיסיים לניהול חשבון ובכלל זה תקופת מבחן ללקוח, הפקדת מזומן בחשבון בסכום שיקבע הבנק וכו'.
6. הוספה הבהרה לפיה בעת בקשה להנפקת פנקס שיקים, מצופה מהבנק לבחון כל בקשה לגופה תוך התחשבות במכלול הנסיבות.

7. חובה לאפשר קבלת מידע וביצוע פעולות בבנקאות בתקשורת. לענין ביצוע פעולות, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקבוע ללקוח מגבלות ובקורות בהתאם נסיבות הענין.
 8. פרסום רשימת השירותים שהבנק מעמיד ללקוחותיו המנהלים חשבון ביתרת זכות במקום בולט באתר האינטרנט של הבנק ואשר נוגע לדבר.
- מועד התחילה ביום 1 באוקטובר 2018.
הבנק נערך ליישום התיקונים בהוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 367 "בנקאות בתקשורת ולתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420" משלוח הודעות בתקשורת"

- ביום 22 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות בנקאות בתקשורת שיקרם:
1. עודכנו ההנחיות בקשר לפתיחת חשבון מקוון וניהולו: פתיחת חשבון מקוון באמצעות כל טכנולוגיה לזיהוי ואימות חזותיים העונה על העקרונות המפורטים בהוראה, פתיחת חשבון מקוון גם למי שאין ברשותו חשבון בנק, ביטול הצורך בהצגת מסמך זיהוי נוסף מעבר לתעודת זהות, פתיחת חשבון מקוון גם עבור קטין שמלאו לו 16 שנה.
 2. מתן אפשרות למשלוח מידע של לקוחות באמצעות דואר אלקטרוני מהתאגיד הבנקאי אל הלקוח ללא הצפנה בכפוף להערכת סיכונים מתאימה ובקורות נוספות.
 3. מתן אפשרות לתאגיד הבנקאי, במקרים מסויימים של צורך ליצור קשר עם הלקוח בגלל פעילות חשודה בחשבון, לשלוח ללקוח התראות ובקשות אישורים בערוץ נוסף לפי בחירתו מעבר לזה שהלקוח בחר בו.
- מועד התחילה מיום פרסום.
הבנק בוחן את ההשלכות של תיקוני ההוראה על פעילות הבנק.

חוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ח 2018

ביום 18 במרס 2018 פרסם חוק לצמצום השימוש במזומן.
להלן עיקרי החוק החדש:

1. הגבלת השימוש במזומן תחול לגבי סכומים ששולמו או התקבלו בשל פעולה שהיא אחת מאלה: מכירת נכס, מתן שירות, תשלום שכר עבודה, תשלומי חובה וקנסות.
 2. איסור על תשלום וקבלה של סכום העולה על 11,000 ש"ח במזומן על ידי עוסק בפעולה למכירת נכס, מתן שירות או תשלום בעד שכר עבודה. הובהר בחוק שמחיר העסקה לגבי הפקדת ומשיכת מזומן של לקוח בבנק אינו המזומן עצמו אלא העמלה הנגבית מהלקוח.
 3. איסור על קבלת סכום העולה על 50,000 ש"ח במזומן על ידי אדם שאינו עוסק, עבור פעולה בעסקו כאמור.
 4. איסור על תשלום של הסכום העולה על 11,000 ש"ח במזומן על ידי אדם שאינו עוסק, עבור פעולה כאמור, כאשר מקבל הסכום הוא עוסק.
 5. איסור על תשלום של סכום העולה על 50,000 ש"ח במזומן על ידי אדם שאינו עוסק, עבור פעולה כאמור, כאשר מקבל הסכום אינו עוסק.
 6. תאגיד בנקאי ובנק דואר לא יפרעו שיק אשר לא צוין בו שם הנפרע וכן לא יפרעו שיק שסכומו עולה על 10,000 ש"ח שלא צוין בו שמות של המסבים והנסבים או מספרי תעודת הזהות שלהם או שיק אשר הוסב יותר מפעם אחת וסכומו עולה על 10,000 ש"ח.
 7. הגורם המפקח על קיום הוראות החוק הינו רשות המיסים אשר תמנה מפקחים וממונים להם תהיינה סמכויות אכיפה ופיקוח.
 8. הפר עוסק הוראה מהוראות החוק, יכול ויוטל עליו עיצום כספי בשיעור מתוך התשלום במזומן, מהתשלום בשיק, או מהשיק המוסב. במשך תקופה של 9 חודשים ממועדי הכניסה השונים של החוק, לא יינתן עיצום כספי בעת הפרה אלא רק התראה.
 9. קביעה לפיה הפרת המגבלות של החוק על ידי מי שאינו עוסק, מהווה עבירה פלילית אשר עונשה הוא קנס.
- תחילתו של החוק כולו ביום 1 בינואר 2019 תחילת החוק לגבי נושא השיקים הינו ביום 1 ביולי 2019.
הבנק נערך ליישום החוק החדש.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי".

ביום 15 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת 203 לפיו הלוואות המבוטחות במלואן עד ידי משכנתא על נכס מגורים, בשיעור מימון של 60% עד 70% ואשר הועמדו לאחר 15 במרס 2018, ישוקללו לפי משקל סיכון של 60% במקום 75% עד כה.
התיקון נכנס לתוקף ביום הפרסום.

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי התשע"ח-2018

ביום 15 במרס 2018 פורסם החוק אשר מציע רפורמה מקיפה בתחום חדלות הפירעון במטרה לספק לכלכלה הישראלית חקיקה מודרנית בתחום זה. החוק מבקש ליצור קודיפיקציה של דיני חדלות הפירעון ולהסדיר באופן מקיף ושלם את כלל דיני חדלות הפירעון של יחידים ושל תאגידים בחוק חדש ועדכני, ולבטל את הפקודות הישנות וההסדרים הקיימים בחוק החברות. לחוק שלוש מטרות עיקריות: המטרה הראשונה היא להביא לשיקומו הכלכלי של החייב כערך מרכזי בהליכי חדלות הפירעון של יחידים. המטרה השנייה של החוק היא הגדלת שיעור החוב שייפרע לנושים. המטרה השלישית היא הגברת הוודאות והיציבות של הדין, קיצור הליכים והפחתת הנטל הביורוקרטי. חידוש מרכזי מצוי בהגדרת חדלות הפירעון. החוק מאמץ את המבחן התזרימי וקובע כי חדל פירעון הוא מי שאינו יכול לשלם את חובותיו במועד. כמו כן, נקבע כי ככלל, נושה עתידי לא יהיה רשאי להגיש בקשה לפתוח בהליכים, זאת למעט בנסיבות שבהן קיים חשש ממשי כי החייב פועל במטרה להונות את נושיו, להעדיף מי מנושיו או להבריח את נכסיו.

החידוש העיקרי לגבי תאגידים הוא נקודת פתיחה משותפת להליכי שיקום ולהליכי פירוק. בניגוד למצב כיום, אופן פתיחת ההליכים לא יקבע עוד את תוכנו של משטר חדלות הפירעון שיחול על החייב. על פי החוק החדש, בקשה לפתיחת הליכים תוגש באופן אחיד. בית המשפט יכריע אם התאגיד חדל פירעון ורק לאחר מכן יקבל הכרעה לגבי מסלול הטיפול בתאגיד. חידוש עיקרי נוסף טמון בביטול הרוב המכריע של החובות בדין קדימה. זאת מתוך רצון לקדם את עקרון השוויון בין הנושים ולהגדיל את חלקם של הנושים הכלליים בקופת הנשייה. נוסף על כך, הוגבל כוחם של בעלי שעבוד צף ואלה יוכלו להיפרע את חובם רק לסכום השווה ל-75% משווי הנכסים הכפופים לשעבוד הצף. תחילתו של חוק זה 18 חודשים מיום פרסומו והוא יחול על הליכים לפי חוק זה שהחלו ביום התחילה ואילך. בחוק נקבעו הוראות שעה והוראות מעבר ספציפיות. הבנק נערך ליישום החוק החדש.

חוק חתימה אלקטרונית (תיקון מס' 3) התשע"ח-2018

ביום 28 בפברואר 2018 פורסם התיקון לחוק במטרה להתאימו למציאות המשתנה ולהסיר חסמים בתחום החתימות האלקטרוניות. השינויים העיקריים הינם:

1. אפשרות לקיים את יסוד השליטה הבלעדית גם במקרים בהם אמצעי החתימה לא נמצא באופן פיסי בידי החותם על ידי קביעה כי על החתימה המאובטחת להיות מופקת באמצעי חתימה הניתן, ברמת וודאות גבוהה, לשליטתו הבלעדית של בעל אמצעי החתימה. כלומר, מתן שיקול דעת לצדדים המעורבים בחתימה לבחור את סוג החתימה האלקטרונית שבו ייעשה שימוש, בכפוף לדרישות הדין.
2. מחיקת המילה "לכאורה" מהגדרת "חתימה אלקטרונית מאובטחת" כך שבהכרח חתימה אלקטרונית תאפשר זיהוי של בעל אמצעי החתימה.
3. קביעה כי חתימה אלקטרונית צריכה להיות אמינה ביחס למטרתה במידה מספקת וזאת לאור מכלול הנסיבות (בנוסח הקיים היום בחוק יש קשר ישיר בין דרישת חתימה בחיקוק לבין חתימה מאושרת).
4. מקרים בהם לספק הייתה עדיפות בעיצוב אופן החתימה של הלקוח על מסמכי ההתקשרות עמו, אזי אם הלקוח יטען כי נעשה שימוש באמצעי חתימה שלא תואם במידה מספקת את תכלית החתימה, נטל ההוכחה כי החתימה תואמת לתכליותיה במידה מספקת יונח על כתפי הספק.
5. קביעה כי מסר אלקטרוני החתום בחתימה אלקטרונית מאובטחת יהיה קביל בכל הליך משפטי.
6. קביעה כי מסר אלקטרוני החתום בחתימה מאובטחת יהווה ראיה לכאורה לכך שהמסר הוא זה שנחתם על ידי החותם (מבלי להתייחס לזהותו של החותם).
7. קביעה כי מסר אלקטרוני החתום בחתימה מאושרת יהיו קביל ומהווה ראיה לכאורה הן לכך שהחתימה היא של בעל אמצעי החתימה והן לכך שהמסר האלקטרוני הוא זה שנחתם על ידי בעל אמצעי החתימה.
8. צוואה לפי סעיף 20 או 22 לחוק הירושה וזיכרון דברים על צוואה בעל פה יחתמו באמצעות חתימה אלקטרונית מאושרת. צוואה בכתב יד לפי סעיף 19 לחוק הירושה לא ניתן לקיים דרישת חתימה לפי חיקוק באמצעות חתימה אלקטרונית.

מועד תחילת התיקון לחוק מידי למעט ביטול סעיף 6 והתוספת השנייה לחוק העיקרי אשר יחל שנתיים ממועד הפרסום.

תיקון לחוק המאבק בטרוור (תיקון מס' 2) (הכרזה על ארגון טרוור או על פעיל טרוור בשל הכרזה מחוץ לישראל), התשע"ח-2017

ביום 12 בפברואר 2018 התקבל בכנסת תיקון מס' 2 לחוק המאבק בטרוור. מטרת התיקון היא לייעל את הליך ההכרזות על ארגוני טרוור ופעילי טרוור זרים בישראל על מנת להתאימו לדרישות הבינלאומיות בתחום המאבק במימון טרוור, שפרסמו על-ידי ארגון ה-FATF. התיקון נועד לפתור את הקשיים, המונעים מישראל לאמץ את הכרזות מועצת הביטחון של האו"ם באמצעות שני שינויים מרכזיים:

העברת סמכות ההכרזה הקיימת מועדת השרים אל שר הביטחון, בדומה להכרזות על ארגוני טרוור בישראל המבוצעות מכוח חוק המאבק בטרוור. השלמת ההליך המנהלי לאימוץ ההכרזה על ידי גורם ממשלתי יחיד תאפשר טיפול מהיר ויעיל יותר בהליך ההכרזה.

כדי שלא לעכב את ההכרזה בתקופת הבדיקה של גורמי הביטחון לגבי היתכנות הכרזה במסלול הפנימי – מוצע לקבוע, כי הכרזה של האו"ם על פעיל טרוור או על ארגון טרוור שלא הוכרז קודם לכן בישראל, תאומץ אוטומטית בישראל. האימוץ האוטומטי יבוצע ללא כל הליך אישור אקטיבי, למשך תקופה מוגבלת, כמפורט להלן: ארגון טרוור - תוך 90 יום, פעיל טרוור -

60 יום. מדובר ב"אימוץ זמני של הכרזה", כאשר במהלך תקופה זו יושלמו הבדיקות הנדרשות, לגבי ארגון טרור, הבדיקה האם יש היתכנות להכריז עליו כארגון טרור ישראלי, ולגבי פעיל טרור יחיד תבוצע בדיקה על מנת לוודא שלא מדובר באזרח או תושב ישראלי, שכן החוק מאפשר להכריז רק על פעילי טרור זרים ולאחריהן תתבצע הכרזה אקטיבית על ידי שר הביטחון. האימוץ המייד הזמני של ההכרזה בישראל יאפשר למוסדות הפיננסיים לפעול באופן מידי להקפאת כספים ופעולות פיננסיות בחשבונותיהם של גורמים מוכרזים, כפי שנדרש בסטנדרטים הבינלאומיים.

כמו כן, לצורך יישום התיקון לחוק, הוצע לבצע תיקון בתקנות חוק המאבק בטרור (הכרזה על ארגון טרור ועל פעיל טרור). התקנות הותקנו מכוח סעיף 97 לחוק, שעניינו "ביצוע ותקנות", המסמיך את שר הביטחון ושר המשפטים להתקין תקנות בעניין ההכרזה על ארגוני טרור. התקנות כוללות נתונים טכניים לגבי הליך ההכרזה החדש כגון: הפרטים שייכללו בהכרזה; הדרכים והמועדים להמצאת הודעות לגבי ההכרזה; הדרך והמועד להגשת בקשה לביטול הכרזה.

תקנון הבורסה- תיקון

1. ביום 14 בדצמבר 2017 אישר דירקטוריון הבורסה את תיקון תקנון הבורסה הכולל בין היתר, תיקון לפיו הבורסה עתידה להיכנס לתחום פעילות חדש ותעניק ללקוחותיה שירותי קסטודי וניהול מאגר השאלות. התיקון שבוצע נעשה בהמשך לתיקון מס' 63 לחוק ניירות ערך והינו טעון אישור רשות ני"ע.
- איגוד הבנקים דן עם רשות ני"ע בנושא ובימים אלו שוקד על העברת נייר עמדה רישמי לפיה, ככלל מתנגד למתן שירותים בעלי אופי שכזה. הבנק עוקב אחר הליך האישור.
2. ביום 31 בינואר 2018 פרסמה הבורסה הצעות לתיקון התקנון בהתאם לתיקון 63 לחוק ני"ע בנוגע לפרסום עמלות של חבר בורסה. מטרת התיקון היא להסדיר את אופן הדיווח של חברי הבורסה במסגרת דרישות חוק ניירות ערך. התיקון כולל בין היתר התייחסות לאופן הדיווח לבורסה אודות העמלות שגובה חבר מלקוחותיו כולל מידע השוואתי לרבות חובת דיווח על כל שינוי בעמלות. התיקונים כפופים לאישור רשות ני"ע והועברה עמדת הבנקים בנושא.
- מועד התחילה של התיקונים הוא בסמוך למועד תחילת תיקון 63 לחוק ניירות ערך קרי יולי 2018.
- הבנק בוחן את משמעויות והשלכות תיקון התקנון על פעילות הבנק ונערך בהתאם.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 – כרטיסי חיוב

- ביום 21 בינואר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 לפיו:
1. האיסור על הפקת כרטיס חיוב על שם לקוח טרם קבלת בקשה מתועדת מהלקוח הוחלף באיסור לאפשר הכנסתו של הכרטיס לתוקף טרם קבלת בקשה כאמור.
 2. נקבעו הנחיות לבנקים בעלי היקף פעילות רחב, כיצד ומתי יכולים לפנות ללקוח בעניין חידוש כרטיס אשראי גם לפני התקופה האמורה בחוק (45 ימי עבודה לפני המועד לסיום החוזה). כך לדוגמה נקבעו הנחיות לפניה מוקדמת לתקופה האמורה ככל שמדובר בשינוי מהותי במצב הכלכלי של הלקוח, במקרה בו קיימת מניעה לשימוש בכרטיס האשראי הקיים, פנייה לשם הפחתת מסגרת האשראי של הלקוח בלבד.
 3. ביטול והעברת חלק מהסעיפים מהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 472 "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיס חיוב".
- מועד התחילה הינו מועד הפרסום למעט ההנחיות לעניין בנק בעל היקף פעילות רחב שמועד תחילתן 3 חודשים מיום הפרסום.
- הבנק פועל בהתאם להוראה המתוקנת.

מכתב בנושא הסדרת מיסוי ענף היהלומים בישראל

- ביום 17 בינואר 2018 פרסמו המפקחת על הבנקים ומנהל רשות המיסים בישראל מכתב בנושא הסדרת מיסוי ענף היהלומים בישראל.
- בהתאם למכתב מגלה רשות המיסים כי בתקופה זו בעת בחינת רמת הסיכון הגלומה בפעילות היהלומנים, בהתייחס ליהלומנים אשר הגישו בקשה להליך גילוי מרצון והציגו על כך אישור מרשות המיסים או אישור מהמייצג אותם בהליך, בדבר הגשת בקשה עומדת ותלויה להליך גילוי מרצון, יוכלו הבנקים לראות בהליך זה צעד המפחית את סיכוני הציות לחוקי המס בישראל.
- הציפיה של הפיקוח על הבנקים ורשות המיסים הינה כי עם השלמת הליך הטיפול בכ- 500 בקשות לגילוי מרצון שהוגשו על ידי יהלומנים לצד הסדרה חקיקתית בנושא, צפוי לחול שיפור מהותי באיכות המידע העדכני והכספי על פעילות היהלומנים ובכך צפוי לפחות סיכון הציות של הבנקים בעבודתם מול פעילים בענף זה.
- הבנק מודע לתוכן המכתב ופועל לאורו.

יוזמות חקיקה והסדרה:

טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 367 "בנקאות בתקשורת" ולתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 462 "השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים"

ביום 9 באפריל 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא בנקאות בתקשורת לפיה יתאפשר לתת יפוי כוח למנהל תיקים באופן מקוון ללא צורך בהגעת הלקוח לסניף, בכפוף לתנאים הקבועים בהוראה (זיהוי, אימות, קבלת הסכמת הלקוח חלף חתימתו, תוך שימוש באינטראקציה חזותית בזמן אמת עם מורשה החתימה) וכמנ כן מיופה כוח שהינו מנהל תיקים, יהיה רשאי לפעול גם בחשבון מקוון.

מועד התחילה לפי הטיוטה הינו ממועד פרסום החוזר.

הבנק עוקב אחר הליך פרסום ההוראות המתוקנות.

טיוטה לתיקון הוראה למנהלי קרנות והנאמנים בדבר הסדרת נושא הקסטודיאן וחובת גילוי בדבר חשיפת קרן לגורמי סיכון אשראי.

ביום 8 באפריל 2018 פרסמה רשות ניירות ערך טיוטת תיקון המתייחסת לסיכון אשראי שמקורו במזומנים ופיקדונות המופקדים בבנק כלשהו.

בהתאם לתיקון המוצע, ישנה דרישה כי מנהל הקרן ייקח בחשבון גם שווי נייר ערך חוץ שהושאל באמצעות אותו בנק וכן סכומים להם זכאית הקרן בגין פעילות בנגזרים או נגזרי OTC.

כן מתייחס התיקון המוצע לחשיפה לסיכון אשראי של צד ג' בגין שווי הבטוחות שהופקדו לצורך פעילות בנגזרים ונגזרי OTC. מנהלי הקרן יראו את החשיפה בגין פעילות זו כאילו הייתה מזומנים ופיקדונות שהופקדו באותו בנק.

בנוסף מנהלי הקרן מחוייבים בחשיפה על אודות הפעילות בנגזרים בבנקים שאינם עונים על קבוצת הדירוג בהוראה וכן גילויים נוספים בנוגע לשווי ניירות ערך חוץ מושאלים וכו'.

הבנק עוקב אחר פרסום ההוראה המתוקנות.

טיוטת הצעה לתיקון תקנון הבורסה

ביום 26 בפברואר 2018 פורסמה להערות הציבור טיוטה של הצעה לתיקון תקנון הבורסה וההנחיות על פיו, ושל חוקי העזר של מסלוקת הבורסה בעניין רפורמת קרנות הסל (בהתאם לתיקון 28 לחוק השקעות משותפות בנאמנות). ההצעה כוללת הסדר של המעבר ממשטר תעודות סל למשטר קרנות סל ועיגון הכללים שיחולו על קרנות הסל בהתאם. (כניסה לתוקף לאחר אישור דירקטוריון מסלוקת הבורסה ודירקטוריון הבורסה).

ביום 12 במרס 2018 הודיעה רשות ניירות ערך על דחיית מועד תחילת הרפורמה של קרנות הסל ל- 1 באוקטובר 2018 או מועד מאוחר יותר.

הצעת חוק לתיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981

ביום 11 בפברואר 2018 התפרסמה הצעת חוק מטעם הממשלה לתיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) באופן שיצמצם את חסמי המעבר הקיימים בשוק הבנקאות ויאפשר ללקוח של בנק להעביר את הפעילות הפיננסית המתנהלת בחשבון הבנק שלו לבנק אחר, באופן מקוון נוח ובטוח וזאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד אישור בקשת הלקוח בידי הבנק הקולט וללא עלות.

מכיוון שיישום החובה צפוי להטיל על הבנקים עלות כספית ותפעולית ועלול להקשות על בנקים מסויימים, מוצע להסמיך את הנגיד בהסכמת שר האוצר, לקבוע לבקשת בנק מסוג כאמור, כי הוראות הסעיף לא יחולו לגבי או שיחולו במועד מאוחר יותר מועד התחילה לפי הצעת החוק הינו 3 שנים ממועד הפרסום. הבנק עוקב אחר הליך החקיקה.

דירוג הבנק

ביום 23 בינואר 2018 פרסמה מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח דרוג מעקב בדבר דירוג הבנק ואופק הדירוג. יצוין כי דירוג הבנק ואופק הדירוג נותר ללא שינוי לעומת דוחות הדירוג שפרסמה מדרוג במהלך שנת 2017 ראה דוח מידי מיום 23 בינואר 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-007533), המובא על דרך הפניה.

אופק: יציב	A2.il	דירוג איתנות פיננסית של הבנק
אופק: יציב	Aa3.il	פקדונות לזמן ארוך/אג"ח
	P-1.il	פקדונות לזמן קצר
אופק הדירוג: יציב	A3.il (hyb)	כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (Coco)
אופק הדירוג: יציב	A1.il	כתבי התחייבויות נדחים (הון משני תחתון)
אופק הדירוג: יציב	A2.il (hyb)	שטרי הון נדחים (הון משני עליון)



נספחים,
מילון מונחים
ואינדקס



שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2017			2018		
שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
3.17	⁶ 188	23,974	3.08	⁶ 192	25,214
-	-	279	1.33	1	302
0.14	1	2,889	0.13	2	6,343
-	-	291	-	-	601
1.17	25	8,591	1.63	23	5,688
0.40	2	1,991	0.50	1	807
2.29	216	38,015	2.27	219	38,955
		489			531
		2,321			2,485
		<u>40,825</u>			<u>41,971</u>
0.45	24	21,222	0.52	27	20,631
0.09	1	4,259	0.19	2	4,223
0.54	23	16,963	0.61	25	16,408
-	-	107	-	-	68
1.82	15	3,312	1.26	11	3,500
0.44	1	914	0.29	1	1,403
0.63	40	25,555	0.61	39	25,602
		11,741			12,568
		489			531
		764			908
		<u>38,549</u>			<u>39,609</u>
		2,276			2,362
		<u>40,825</u>			<u>41,971</u>
1.66			1.66		
1.86	176	38,015	1.86	180	38,955

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור ³
פקדונות בבנקים
פקדונות בבנקים מרכזיים
ניירות ערך שגשאלו
אגרות חוב זמינות למכירה ⁴
אגרות חוב למסחר ⁴
סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁵
סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור
לפי דרישה
לזמן קצוב
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבויות ואגרות חוב
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷
סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2017			2018		
שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
2.08	146	28,296	2.10	153	29,344
(0.43)	(20)	18,463	(0.46)	(22)	19,110
1.65			1.64		
2.36	34	5,819	2.19	30	5,536
(1.31)	(13)	3,947	(0.92)	(9)	3,926
1.05			1.27		
3.74	36	3,900	3.58	36	4,075
(0.89)	(7)	3,145	(1.25)	(8)	2,566
2.85			2.33		
2.29	216	38,015	2.27	219	38,955
(0.63)	(40)	25,555	(0.61)	(39)	25,602
1.66			1.66		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

ראה העחת להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017		
גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח		
4	(5)	9
(1)	11	(12)
3	6	(3)
3	4	(1)
(4)	(5)	1
(1)	(1)	-

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פיקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך כל הוצאות ריבית

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 נוכה סך 161 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 נוכה סך 84 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 5 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (7.5 מיליון ש"ח לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

מילון מונחים עיקריים

אובליגו – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.

אופציה – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

אגרת חוב – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אגרת חוב להמרה – איגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאיגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

אגרת חוב מגובה נכסים – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המושעבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

ארגון המדינות המפותחות (OECD) – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

איש קשור – כמשמעות בסעיף 3 לנהל בנקאי תקין 312.

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

בעל עניין – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

גידור – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

גוף מוסדי – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

דירוג אשראי – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

הון עצמי ממוצע – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

הון רגולטורי – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

הלבנת הון – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.

הלוואת זכאות – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

הלימות הון – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

הסכמי CSA – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה להפסדי אשראי – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסוים במקרה של התממשות האובדן.

חוב פגום – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב(או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.

חוב בהשגחה מיוחדת – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

חוב נחות – חוב שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.

חוב בארגון מחדש – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגביתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

יחס מינוף - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

יתרת חוב נטו - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פסיקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מידע צופה פני עתיד - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת) - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מייד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

נזילות - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו').

נכס פיננסי - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

א. לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

ב. להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון נזילות - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

סיכון סבייר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עלות ריבית - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שכר.

עלות שירות - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם לתקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

שווי הוגן – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי הוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה להון – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלית – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

Over the Counter (OTC) – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

פורוורד (Forward) – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

תיאבון הסיכון – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

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

Delta Value 1% (DV1%) – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

EDTF Enhanced Disclosure Task Force – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(FATCA) (Foreign Accounts Tax Compliance Act) – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

(ICAAP) Internal Capital Adequacy Assessment Process – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

(VAR) Value at risk – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

22,33,56,78,80,103-111,133-138	מכשירים נגזרים	51	VAR
14,23,30,59,78,162	ניהול הסיכונים	150	א.ש.י.
8,18,20-24,74-75,82-90,128-138	ניירות ערך	31	אשראי בהשגחה מיוחדת.
30,42,44,166	סיבולת הסיכון	31,32,125	אשראי בעייתית
30,44,94,103-104,106-111	סיכוני אשראי	8,17,21,27,32,45,47,91,113-127	אשראי לציבור
9,30	סיכוני מוניטין	31	אשראי נחות.
9,30	סיכוני גדילות	31,118,134,139,	אשראי פגום.
10,34,59,165	סיכוני ציות	157	דירוג הבנק
9,30,51,61,94	סיכוני שוק	21,32,37,78,90,116,127	ההפרשה להפסדי אשראי
9,30	סיכונים אסטרטגיים	25-27,33-35,42-47,113-118	הלואות לדיר
9,60,61	סיכונים מובילים	14,20,21,23,24,61,93	הלימות ההון
9,30	סיכונים משפטיים	17,26,43,90	הפרשה קבוצתית.
9,30	סיכונים תפעוליים	123,164	חוב בעייתית.
14,152	עדכוני חקיקה	41,50,164	חוב פגום.
21,59,72,75,80,128-132,161	פקדונות הציבור	17,90,118,119,121-123,132	חובות בעייתיים
14,15,20,73,82,83,85,135-137	רווח כולל	8,31,43,90,93,113-114,118-122	חובות פגומים
19	שיעור ההוצאות התפעוליות	24,95,165	יחס המינוף
44,166	תיאבון הסיכון	142,165	יחס גדילות
166	תמ"ג	58,95	כיסוי גדילות
30,51	תרחישי קיצון	11	כלכלת ישראל
		147	מבקר פנימי
		41,84-87,133,136	מגובי נכסים
		43	מגזר לא צמוד
		16,41,53,100,103-108,111,133-138	מטבע חוץ
		7,10,24,78,165	מידע צופה פני עתיד