

בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

דוחות כספיים

30 ביוני 2017



תוכן העניינים

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
58	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
61	תמצית דוחות כספיים
139	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
153	נספח, מילון מונחים ואינדקס





דוח הדירקטוריון וההנהלה



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
9 יעדים ואסטרטגיה עסקית
10 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
10 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
10 התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
12 התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
13 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
14 הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
17 הוצאות התפעוליות ואחרות
18 התפתחויות ברווח כולל
19 המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
19 נכסים והתחייבויות
21 הון והלימות הון
23 תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
24 מגזר משקי בית
27 מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
29 מגזר מוסדיים
29 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 בעייתי
32 סיכון ריכוזיות תיק האשראי
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)
45 אשראי לבינוי ונדל"ן
46 מימון ממונף
47 סיכוני שוק
48 סיכון ריבית
50 סיכון בסיס
54 סיכון נזילות
55 סיכון תפעולי
55 סיכון ציות
55 סיכון משפטי
55 סיכון מוניטין

55	סיכון אסטרטגי
55	סיכון סביבתי
56	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
57	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
57	בקרות ונהלים
57	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
57	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 13 באוגוסט 2017, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2017. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "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 2016 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 30 במרס 2017 (מספר אסמכתא 033357-01-2017).

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 2017. 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.

סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה

מידע כספי תמציתי לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

2016	2016	2016	2017	2017	
2	3	*4	1	2	רבעון
מדדי ביצוע עיקריים:					
5.1%	3.0%	(15.3%)	6.4%	5.9%	תשואה להון
0.13%	0.07%	(0.35%)	0.13%	0.13%	תשואה לנכסים
9.74%	9.71%	9.67%	9.93%	9.80%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
5.45%	5.59%	5.43%	5.43%	5.55%	יחס המינוף ¹
111%	111%	116%	121%	130%	יחס כיסוי הנזילות ²
82.5%	80.3%	121.6%	78.2%	75.9%	יחס יעילות ³
מדדי איכות אשראי עיקריים:					
0.86%	0.89%	1.06%	0.94%	0.95%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.10%	1.17%	1.02%	0.94%	0.75%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
(0.15%)	(0.09%)	0.06%	** 0.57%	0.31%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:					
(במיליוני ש"ח)					
30	19	(102)	37	35	רווח נקי
170	181	172	176	199	הכנסות ריבית, נטו
(5)	26	81	6	15	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
98	98	111	99	96	הכנסות שאינן מריבית
74	74	78	77	75	מזה : עמלות
221	224	344	215	224	הוצאות תפעוליות ואחרות
129	127	239	122	131	מזה : משכורות והוצאות נילנות
0.42	0.25	(1.39)	0.50	0.48	רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)
נתונים עיקריים מהמאזן:					
(במיליוני ש"ח)					
41,144	40,403	40,988	41,879	42,050	סך כל הנכסים
4,399	3,647	3,901	6,644	5,183	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,159	10,745	11,584	9,934	10,417	ניירות ערך
23,692	24,116	23,684	23,509	24,637	אשראי לציבור, נטו
38,677	37,914	38,646	39,480	39,597	סך כל ההתחייבויות
182	136	174	94	113	מזה : פיקדונות מבנקים
33,080	32,446	32,756	33,613	33,170	פיקדונות הציבור
3,020	2,964	3,395	3,234	3,675	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,467	2,489	2,342	2,399	2,453	סך ההון

* נתוני הרבעון הרביעי של שנת 2016 כוללים השפעות חד פעמיות בגין זקיפה מלאה להוצאות שכר של תכנית התייעלות תפעולית בסך 114 מיליון ש"ח (ברוטו לפני מס) והפחתת נכסי מיסים (גידול בהוצאות מיסים בסך 19 מיליון ש"ח).

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

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

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

3. יחס היעילות בנטרול השפעת תכנית התייעלות עמד ברבעון הרביעי של שנת 2016 על 81.3%.

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 בכוח 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 ובהונו 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 מכשול 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.

סיכונים פרטניים מהותיים 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, יוזמות רגולטוריות והמשך סביבת ריבית נמוכה העלולות להשפיע על מידת יישום האסטרטגיה העסקית של הבנק ורווחיותו. כמו כן הבנק עוקב אחר סיכונים ציות ו-Conduct (סיכונים התנהגותיים) ומנטר אותם. בנוסף בעקבות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בדבר כוונתם למכירת החזקותיהם בבנק כמפורט בהמשך, עוקב הבנק אחר השפעת ההודעה על מפת הסיכונים של הבנק.

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 2016.

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 ברבעון הראשון של שנת 2017 בשיעור שנתי של 1.4% (1.2% באומדן הקודם), לאחר עלייה של 4.7% ברבעון האחרון של 2016 ועלייה של 4.1% ברבעון השלישי. להערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2017, בשנים 2017 וב-2018 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח ב- 2.8% וב- 3.3%, בהתאמה. הריבית המונית צפויה להישאר ברמתה הנוכחית במהלך השנה הקרובה ולעלות בהדרגה מהרבעון השני של 2018.

תעסוקה וצריכה פרטית – לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע בחודש מאי 2017 בקרב בני 15 ומעלה עמד על 4.5%, לעומת 4.4% בחודש אפריל 2017. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש מאי של שנת 2017 על 64.1%, וזאת ללא שינוי ביחס לחודש אפריל 2017. נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק מצביעים על עלייה בחישוב שנתי בשיעור של 2.0% בחודשים מרס-מאי 2017, לאחר עלייה של 3.3% בשלושת החודשים דצמבר 2016-פברואר 2017.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – בחודש יוני 2017 הסתכמו יבוא הסחורות ב- 19.3 מיליארד ש"ח, יצוא הסחורות ב- 14.9 מיליארד ש"ח והגירעון בסחר הסחורות ב- 4.4 מיליארד ש"ח. ייצוא הסחורות במחצית הראשונה של שנת 2017 היווה 78.1% מהיבוא (ללא אניות, מטוסים ויהלומים) בדומה לתקופה מקבילה אשתקד. הגרעון המסחרי (סחורות בלבד) בשנת החודשית הראשונים של השנה הסתכם ב- 19.2 מיליארד ש"ח, לעומת גרעון של 22.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במחצית ראשונה של שנת 2017 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לדולר ב- 4.7%, ביחס לליין היפני ב- 0.9%, ביחס לאירו ב- 1.9%, ביחס לדולר הקנדי ב- 3.6%, ביחס לפרנק השוויצרי ב- 2.2% וביחס לליש"ט הבריטי ב- 2.5%.

מדיניות פסקאלית – הגרעון השנתי המתוכנן לשנת 2017 הינו סך של 36.6 מיליארד ש"ח, שהם כ- 2.9% מהתמ"ג. בחודשים ינואר- יוני 2017 נמדד גירעון בסך 9.0 מיליארד ש"ח לעומת גירעון בסך 3.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מתחילת השנה הסתכמו סך ההוצאות של משרדי הממשלה (ללא פירעון קרן וריבית) ב- 142.9 מיליארד ש"ח – עלייה של 9.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד (באותן הגדרות מדידה).

מחירים ומדיניות מוניטארית – במחצית הראשונה של השנה עלה המדד הכללי ב- 0.7%. בשנת 2016 ירד מדד המחירים לצרכן ב- 0.2%. ריבית בנק ישראל בשנת 2016 נותרה ללא שינוי והיא עמדה על רמה של 0.1%, כמו גם במחצית ראשונה של לשנת 2017.

שוק ההון – מדד ת"א 35- ירד בכ- 2.5% מתחילת השנה. במחצית הראשונה של שנת 2017 מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם בכ- 1.6 מיליארד ש"ח, והיה גבוה בכ- 18% מהמחזור הממוצע בשנת 2016. מדד ת"א 25 ירד בשנת 2016 בכ- 4%. מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם בכ- 1.3 מיליארד ש"ח בשנת 2016.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה קצב העלייה של מחירי הדירות ב- 12 החודשים האחרונים שהסתיימו במאי 2017 עמד על 4.5%, לעומת קצב עלייה של כ- 5% ב- 12 החודשים שהסתיימו בדצמבר 2016. בהתייחס למחירי הדיור מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים אפריל - מאי 2017, לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים מרץ - אפריל 2017 נמצא כי מחירי הדירות עלו ב- 0.1%. עליה זו מבטאת את שינוי המחירים בניכוי שינויי האיכות בתמהיל ובסוג הדירות. הנתון אינו סופי מאחר שקיימות עסקאות נוספות שבוצעו בתקופה זו וטרם דווחו. בחודשים אפריל - מאי 2017 עמד היקף נטילתן של משכנתאות חדשות על ממוצע חודשי של כ- 4.1 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע של 4.3 מיליארד ש"ח לחודש ברבעון הראשון 2017 ירידה של 4.7%.

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

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2016	ליום 30 ביוני 2017	
98.9	98.8	99.6	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע
3.845	3.846	3.496	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
4.044	4.284	3.986	אירו
4.725	5.171	4.542	לירה שטרליג
3.767	3.937	3.647	פרנק שוויצרי
0.1	0.1	0.1	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)

לשנת 2016	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2016	2017
	באחוזים	
(0.3)	(0.4)	0.7
(1.5)	(1.4)	(9.1)
(4.8)	0.9	(1.4)
(18.3)	(10.6)	(3.9)
(4.0)	0.3	(3.2)

שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
שיעור עלית (ירידת) שער האירו
שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרליג
שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בתקופה המדווחת:

1. המדיניות המרחיבה של בנק ישראל נשמרה ברבעון זה כך שרמת הריבית נותרה ברמה של 0.1%. מדד המחירים הידוע במחצית הראשונה של שנת 2017 עלה ב-0.7%, לעומת ירידה של 0.4% בתקופה המקבילה אשתקד. למרות סביבת הריבית הנמוכה הכנסות הריבית נטו של הבנק למחצית הראשונה של השנה גדלו בשיעור של 25% והסתכמו ב-375 מיליון ש"ח, לעומת 299 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בין היתר כתוצאה מיישום התכנית האסטרטגית של הרחבת האשראי הקמעונאי. לניתוח הכנסות המימון ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
2. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון".
3. ביום 30 ביולי 2017 התקבל בבנק מכתב מבעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 30 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078216), המובא על דרך הפניה. ביום 31 ביולי 2017 קיבל הבנק מכתב מאת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק ("בעלי השליטה") שעניינו "הבהרה בהמשך לדיווח בנק מזרחי טפחות בע"מ", לפיו כפי שמסרו בעלי השליטה לבנק במכתבם מיום 30.7.17 "יש התעניינות מצד גורמים שונים לרכישת מניות הבנק. בשלב זה לא הבשילו המגעים הראשוניים לכדי מ"מ מתקדם עם גורם מסוים כלשהו וכל שכן לא נתקבלו הסכמות כלשהן ביחס לעסקה או פרטיה". לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 31 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078495), המובא על דרך הפניה. בנוסף ראה פרק "דירקטוריון" בדוח ממשל תאגידי.
4. 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 ישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20.8.2017 ואילך, 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 ביחס עבודה.
5. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי לישראל בע"מ בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות. הסכם המחשוב והתפעול נחתם לתקופה של 10 שנים אשר הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016, והחל מיום 1 לינואר 2017 נכנסה לתוקפה תקופת "פרויקט סיום התקשרות" עם לאומי, במסגרתו נערכים הצדדים לסיום ההתקשרות ביום 31.12.2019. בימים אלה בוחן הבנק אלטרנטיבות לקבלת שירותי מחשוב בעתיד. לפירוט נוסף, ראה באור 4.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2016.
6. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016. ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". החל מהרבעון הראשון לשנת 2017 הבנק מיישם לראשונה את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה. לאימוץ התקן לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.
7. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויוזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
8. לפירוט בדבר תכנית התייעלות שעיקרה תכנית פרישה מרצון, אשר אושרה על ידי הדירקטוריון ביום 30 בנובמבר 2016 ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוחות הכספיים לשנת 2016.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

הרבעון השני של שנת 2017 הסתכם ברווח נקי של 35 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון השני של שנת 2017 הסתכמה ב- 5.9%, לעומת 5.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים לרבעון השני של שנת 2017 הסתכם ב- 56 מיליון ש"ח, לעומת 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 9.6%, לעומת 8.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של 2017, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
		30 ביולי		
		2016	2017	
באחוזים	שינוי במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
17	29	170	199	הכנסות ריבית, נטו
-	20	(5)	15	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(2)	(2)	98	96	הכנסות שאינן מריבית
1	3	221	224	הוצאות תפעוליות ואחרות
8	4	52	56	רווח לפני מסים
(5)	(1)	22	21	מסים על הכנסה
-	-	42.3%	37.5%	שיעור ההפרשה למס
17	5	30	35	רווח נקי
-	-	0.42	0.48	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	5.1%	5.9%	תשואת הרווח הנקי על ההון

המחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמה ברווח נקי של 72 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 112%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) למחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמה ב- 6.1%, לעומת 2.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים למחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב- 110 מיליון ש"ח, לעומת 64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 9.4%, לעומת 5.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2017, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
		30 ביולי		
		2016	2017	
באחוזים	שינוי במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
25	76	299	375	הכנסות ריבית, נטו
-	30	(9)	21	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1)	(1)	196	195	הכנסות שאינן מריבית
(0)	(1)	440	439	הוצאות תפעוליות ואחרות
72	46	64	110	רווח לפני מסים
27	8	30	38	מסים על הכנסה
-	-	46.9%	34.5%	שיעור ההפרשה למס
112	38	34	72	רווח נקי
-	-	0.47	0.98	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	2.9%	6.1%	תשואת הרווח הנקי על ההון

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 375 מיליון ש"ח, לעומת 299 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 25%.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי					
2016			2017		
שיעור הכנסה (הוצאה) %	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) %	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת במיליוני ש"ח
1.84	255	27,823	2.05	299	29,333
(0.46)	(43)	18,703	(0.43)	(41)	18,899
1.38	212		1.62	258	
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 1.62%, לעומת 1.38% בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר משינוי בתמהיל האשראי.

במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 1.28%, לעומת 0.65% בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר מהשפעת השינוי במדד.

במטבע חוץ - פער הריבית הינו 2.66%, לעומת 2.46% בתקופה המקבילה אשתקד.
סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.64% לעומת 1.38% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

		לששה חודשים שהסתיימו ביום	
		30 ביוני	
שינוי		2016	2017
באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
41.4	12	29	41
(17.6)	6	(34)	(28)
-	12	(4)	8
-	30	(9)	21

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי¹
 גביית חובות שהופרשו בעבר
 הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית²
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.11%	(0.04%)
שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.06%	(0.03%)
שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.17%	(0.07%)

1. לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר.
2. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית.
3. 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 במחצית הראשונה של שנת 2017 בסך 354 מיליון ש"ח, לעומת 308 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 14.9%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 בסך 195 מיליון ש"ח, לעומת 196 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 1%.

הכנסות שאינן מריבית

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2016	2017
שינוי		במיליוני ש"ח	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
(20)	(10)	50	40
(36)	(15)	42	27
63	5	8	13
4	6	146	152
-	3	-	3
(1)	(1)	196	195

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:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2016	2017
שינוי		במיליוני ש"ח	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
-	-	26	26
10	1	10	11
(7)	(2)	28	26
-	-	8	8
20	1	5	6
7	1	15	16
14	3	22	25
-	-	7	7
15	3	20	23
-	-	1	1
(25)	(1)	4	3
4	6	146	152

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 20 מיליון ש"ח (בשישה חודשים שהסתיימו ב-30.6.17 - 17 מיליון ש"ח)

ההוצאות התפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 בסך 439 מיליון ש"ח לעומת 440 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

		לששה חודשים שהסתיימו ביום	
		30 ביוני	
		2016	2017
שינוי			
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	
(1)	(2)	255	253
(1)	(1)	68	67
2	2	117	119
(0)	(1)	440	439

משכורות והוצאות נלוות
פחת ואחזקת בניינים וציוד
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום	
		30 ביוני	
		2016	2017
שינוי			
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	
(3)	(2)	60	58
-	-	17	17
67	6	9	15
-	-	4	4
(20)	(1)	5	4
-	-	2	2
-	-	6	6
-	-	2	2
(8)	(1)	12	11
2	2	117	119

מחשב
שירותים מקצועיים
שווק ופרסום*
משרדיות
תקשורת
ביטוח
עמלות
שכר חברי דירקטוריון
אחרות
סך כל ההוצאות האחרות

* הגידול נובע מהוצאות שאינן מתחלקות לינארית על פני השנה.

יחס היעילות- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד במחצית הראשונה של שנת 2017 על 77.0%, לעומת 88.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2017 עמדה על שיעור של 34.5%, לעומת 46.9% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 35.04%. ברבעון הראשון לשנת 2017 אימץ הבנק לראשונה את חוזר בנק ישראל בנושא דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר עדכן בין היתר את הדיווח בנושא מיסים על ההכנסה, לפרוט ראה באור 1.ג.1. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. הרבעון הראשון בתקופה המקבילה אשתקד הושפע מהירידה בשיעור המס הסטטוטורי בעקבות אישור מליאת הכנסת מיום 4 בינואר 2016 את הצעת החוק להפחתת שיעור מס החברות ב- 1.5% מ- 26.5% ל- 25%. כתוצאה מהשינוי האמור קטנו יתרת המסים הנדחים של הבנק בתקופה המקבילה אשתקד כנגד גידול בהוצאות המסים בסך של כ- 7 מיליון ש"ח.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח כולל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2017 בסך 111 מיליון ש"ח, לעומת 64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעליה ברווח הנקי ומעליה בשווי ההוגן נטו בתיק ניירות ערך הזמינים למכירה במחצית הראשונה של השנה.

שינוי	לששה חודשים שהסתיימו	
	2016	2017
	ביום 30 ביוני	
	במיליוני ש"ח	
38	34	72
12	29	41
(3)	1	(2)
9	30	39
47	64	111

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	לששה חודשים שהסתיימו ביום	
	2016	2017
	ביום 30 ביוני	
	במיליוני ש"ח	
52	52	49
(3)	29	41
49	81	90

1. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו לאחר מס

יתרה לתחילת התקופה

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרת סגירה לתקופה

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, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2017 ב- 42,050 מיליון ש"ח, לעומת 40,988 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, עליה בשיעור 2.6%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

שיעור השינוי %	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני 2017	סך כל המאזן
	2016	במיליוני ש"ח	
2.6	40,988	42,050	מזומנים ופקדונות בבנקים
32.9	3,901	5,183	ניירות ערך
(10.1)	11,584	10,417	אשראי לציבור, נטו ¹
4.0	23,684	24,637	פקדונות הציבור
1.3	32,756	33,170	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
8.2	3,395	3,675	סך ההון
4.7	2,342	2,453	
(6.3)	253	237	

1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים:²

שיעור השינוי %	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני 2017	ערבויות לרוכשי דירות
	2016	במיליוני ש"ח	
3.3	2,827	2,921	ערבויות והתחייבויות אחרות
6.7	1,127	1,202	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
3.5	1,094	1,132	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(10.9)	1,696	1,511	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
5.9	4,690	4,967	התחייבויות להוצאת ערבויות
(26.9)	709	518	
-	52	52	

2. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2017 ב- 24,637 מיליון ש"ח, לעומת 23,684 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, עליה בשיעור של 4.0%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של שנת 2017 עמדה על 24,873 מיליון ש"ח לעומת 23,876 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 4.2%.

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

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 10,417 מיליון ש"ח, לעומת 11,584 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, ירידה בשיעור של 10.1%, הנובעת בעיקרה מקיטון ביתרות האג"ח של ממשלת ישראל. להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

תיק הזמין למכירה		תיק למסחר		סך הכל	
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך
ליום 30 ביוני 2017					
7,453	71.5%	1,166	11.2%	8,619	82.7%
488	4.7%	2	0.0%	490	4.7%
1,049	10.1%	52	0.5%	1,101	10.6%
186	1.8%	21	0.2%	207	2.0%
9,176	88.1%	1,241	11.9%	10,417	100.0%
אגרות חוב ממשלתיות					
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים					
אגרות חוב קונצרניות					
מניות					
סך הכל ניירות ערך					
ליום 31 בדצמבר 2016					
7,584	65.5%	2,112	18.2%	9,696	83.7%
582	5.0%	2	0.02%	584	5.0%
1,094	9.4%	34	0.3%	1,128	9.7%
157	1.4%	19	0.2%	176	1.5%
9,417	81.3%	2,167	18.7%	11,584	100%
אגרות חוב ממשלתיות					
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים					
אגרות חוב קונצרניות					
מניות					
סך הכל ניירות ערך					

נכון ליום 30 ביוני 2017 כ- 88% 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.

במחצית הראשונה של שנת 2017 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין מניות בסך 1 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 3 מיליון ש"ח ובגין מניות בסך 4 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2017 הינה חיובית ועומדת על כ- 138 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 161 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 23 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2016 הייתה חיובית ועמדה על כ- 69 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 111 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 42 מיליון ש"ח.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 334 מיליון ש"ח, לעומת 342 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 416 מיליון ש"ח, לעומת 637 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנודתיות בנכסים אחרים בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 33,170 מיליון ש"ח לעומת 32,756 מיליון ש"ח לסוף שנת 2016, גידול בשיעור של 1%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור במחצית הראשונה של שנת 2017 עמדה על 33,530 מיליון ש"ח לעומת 33,161 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.11%.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 3,675 מיליון ש"ח, לעומת 3,395 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. לעניין הנפקת כתבי התחייבויות ראה באור 16 בדוחות הכספיים.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 514 מיליון ש"ח, לעומת 393 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 2,125 מיליון ש"ח, לעומת 1,928 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2017 ב- 2,453 מיליון ש"ח, לעומת 2,342 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2016 נובע מרווחי הבנק בסך 72 מיליון ש"ח, מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 41 מיליון ש"ח בקיזוז התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 2 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2016	ליום 30 ביוני 2017	
			הון רובד 1 ¹
2,464	2,480	2,556	הון רובד 2 ²
1,112	1,109	1,118	סה"כ הון
3,576	3,589	3,674	
			נכסי סיכון אשראי
23,366	23,331	23,816	נכסי סיכון שוק
375	424	467	נכסי סיכון תפעולי
1,745	1,699	1,811	סה"כ נכסי סיכון
25,486	25,454	26,094	
9.67%	9.74%	9.80%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
9.29%	9.20%	9.34%	יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
14.03%	14.10%	14.08%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.79%	12.70%	12.84%	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 ומחירות המעבר לבאזל 3. לפירוט ראה טבלה 3 בדוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2017.

2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת הפרשה 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 3. יושומו 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 ההתחייבות הנדחים שהוכרו להון ביום 31 בדצמבר 2013 על פי הוראות באזל 2). התקרה בשנת 2017 (בשיעור של 50%) עומדת על סך של 754 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי ההון שהוכרו נכון ליום 30 ביוני 2017 עומדת על 638 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. לפירוט נוסף ראה פרק "חברות מוחזקות עיקריות" ובאור 3.ב.19 בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. יתרת מכשירי הון אלו נכון ליום 30 ביוני 2017 עומדת על 223 מיליון ש"ח.
- מכשירים אלו נכללו בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 861 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 257 מיליון ש"ח).

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

יעדי הלימות ההון

לקראת הדיונים בתכנית האסטרטגית של הבנק ובהמשך ליישומה של התכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2016-2018, בכלל זה היעד בתחום הרחבת הפעילות הקמעונאית, החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 באוגוסט 2016 לעדכן את המתווה העולה ליחס הון עצמי רובד 1, כך שמועד ההגעה ליחס של 10.25% יהיה 31 בדצמבר 2019 (ראה גם דיווח מיידי מיום 1 ביוני 2015 - אסמכתא 2015-01-036150).

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 הצלחה של הבנק לגייס הון באמצעות ביצוע הנפקות.

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 2016	ליום 30 ביוני 2016	ליום 30 ביוני 2017	
			במיליוני ש"ח
2,464	2,480	2,556	הון רובד 1
45,390	45,486	46,054	סך החשיפות
5.43%	5.45%	5.55%	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

הדיווח לפי מגזרי פעילות מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים בה נדרש התאגיד הבנקאי לדווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה. אפיון המגזרים מתבסס על הנתונים ברמת לקוח בודד.

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 לדירור), 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 העקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו					
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			ביום 30 ביוני		
2016*	2016**	2017	2016	2017	
					במיליוני ש"ח
(24)	(35)	(33)	(15)	(18)	מגזר
5	7	8	3	5	משקי בית
18	28	38	11	20	בנקאות פרטית
6	11	9	2	-	עסקים זעירים וקטנים
7	8	6	7	2	עסקים בינוניים
4	5	9	1	3	עסקים גדולים
18	17	34	21	22	גופים מוסדיים
-	-	1	-	1	ניהול פיננסי
-	-	1	-	1	אחר
34	41	72	30	35	סך הכל

* כפי שמופיע בדיווח הכספי.

** תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2016 כוללים הוצאות מס חריגות בשל שינויים בשיעורי המס והשפעתם על המיסים הנדחים. לצרכי השוואה נתוני הרווח הנקי של מגזרי הפעילות למחצית הראשונה של שנת 2016 חושבו לפי שיעור המס הסטטוטורי.

במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 33 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 35 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-188 מיליון ש"ח לעומת 151 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-24.5%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-138 מיליון ש"ח לעומת 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-27.8%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי במגזר. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-50 מיליון ש"ח לעומת 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-16.3%. הגידול נובע בעיקר כתוצאה מעליה בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי ועליה בהכנסות מפעילות במטבע חוץ.

ההוצאות הסתכמו ב-207 מיליון ש"ח לעומת 197 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול הנובע מהרחבת הפעילות המנוהלת במגזר זה.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-32 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כשליש מהגידול מקורו בגידול בהוצאה להפרשה קבוצתית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, וזאת בשל הגידול ביתרת האשראי במגזר זה ועדכון מקדמים, ויתרת הגידול מקורה בגידול בהוצאה להפרשה פרטנית.

הלוואות לדיור

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 2 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכם ב-40 מיליון ש"ח לעומת 32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-25%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-37 מיליון ש"ח לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-32.1%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-3 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-43 מיליון ש"ח לעומת 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.5%, בעיקר כתוצאה מגידול בהעמסת ההוצאות העקיפות. הוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-1 מיליון ש"ח לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2017 בכ-9 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 8.3 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2016. להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום		במיליוני ש"ח	
	2016	2017		
2,032	1,141	872		כספי הבנק
-	-	1		כספי האוצר
2,032	1,141	873		סך הכל הלוואות חדשות
245	152	53		הלוואות שמוחזרו
2,277	1,293	926		סך הכל הלוואות שבוצעו

מגזר בנקאות פרטית

במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח נקי בסך כ- 8 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 7 מיליון ש"ח. סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-17 מיליון ש"ח בדומה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-10 מיליון ש"ח לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-7 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-5 מיליון ש"ח, לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מירידה בהוצאות השכר המיוחסות למגזר. בששת החודשים הראשונים של השנה, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, לא נרשמה הוצאה להפסדי אשראי במגזר.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
*2016				2017			
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד							
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
		אחר	הלוואות לדיור			אחר	הלוואות לדיור
במיליוני ש"ח							
58	4	40	14	76	5	52	19
26	4	20	2	28	4	23	1
84	8	60	16	104	9	75	20
3	-	-	3	18	-	17	1
99	2	77	20	107	2	83	22
(18)	6	(17)	(7)	(21)	7	(25)	(3)
(6)	3	(7)	(2)	(8)	2	(8)	(2)
(12)	3	(10)	(5)	(13)	5	(17)	(1)
10,646	15	2,737	7,894	12,703	26	3,937	8,740
10,644	14	2,736	7,894	12,702	25	3,937	8,740
16,974	3,849	12,673	452	17,200	3,657	12,973	570
16,167	3,839	12,328	-	16,120	3,647	12,473	-
6,938	84	2,964	3,890	8,155	73	3,769	4,313

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 הציבור
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{2,1}

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
*2016				2017			
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד							
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
		אחר	הלוואות לדיור			אחר	הלוואות לדיור
במיליוני ש"ח							
117	9	80	28	148	10	101	37
51	8	39	4	57	7	47	3
168	17	119	32	205	17	148	40
8	-	5	3	32	-	31	1
203	6	157	40	212	5	164	43
(43)	11	(43)	(11)	(39)	12	(47)	(4)
(24)	6	(25)	(5)	(14)	4	(16)	(2)
(19)	5	(18)	(6)	(25)	8	(31)	(2)
10,910	64	2,712	8,134	12,523	24	3,855	8,644
10,909	64	2,711	8,134	12,521	23	3,854	8,644
16,979	3,956	12,580	443	17,121	3,690	12,874	557
16,166	3,946	12,220	-	16,055	3,679	12,376	-
6,861	83	3,031	3,747	8,047	74	3,761	4,212

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 הציבור
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.

* סווג מחדש.

מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח נקי בסך 53 מיליון ש"ח לעומת 31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 71%. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 47 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 252 מיליון ש"ח, לעומת 241 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.6%. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 166 מיליון ש"ח לעומת 157 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.7%, הנובע בין היתר מגידול בהכנסות מאשראי על רקע השינוי בתמהיל האשראי המנוהל במגזר. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 86 מיליון ש"ח לעומת 84 מיליון ש"ח.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 181 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 187 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 3.2%.

במחצית הראשונה של השנה נרשמה הכנסה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 10 מיליון ש"ח וזאת לעומת הכנסה בסך 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון הנובע מירידה בהיקף ההכנסה מההפרשה הקבוצתית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד בשל עדכון המקדמים והן מקיטון בהכנסות מההפרשה הפרטנית ביחס להכנסות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
*2016				2017				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
								במיליוני ש"ח
81	33	18	30	84	28	18	38	הכנסות ריבית, נטו
42	13	9	20	43	10	8	25	הכנסות שאינן מריבית
123	46	27	50	127	38	26	63	סך הכנסות
(7)	(11)	3	1	(2)	(4)	6	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
95	46	20	29	93	38	20	35	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
35	11	4	20	36	4	-	32	רווח (הפסד) לפני מיסים
15	4	2	9	14	2	-	12	הפרשה למיסים על הרווח
20	7	2	11	22	2	-	20	רווח נקי (הפסד)
13,011	6,704	2,563	3,744	12,522	4,793	2,982	4,747	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
12,378	6,110	2,560	3,708	12,315	4,608	2,978	4,729	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
14,186	7,117	2,459	4,610	14,797	6,303	2,157	6,337	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
12,222	6,108	2,023	4,091	12,838	5,513	1,717	5,608	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
15,530	7,766	3,720	4,044	14,420	5,799	3,290	5,331	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
*2016				2017				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
								במיליוני ש"ח
157	65	36	56	166	54	36	76	הכנסות ריבית, נטו
84	27	16	41	86	21	16	49	הכנסות שאינן מריבית
241	92	52	97	252	75	52	125	סך הכנסות
(18)	(12)	(3)	(3)	(10)	(9)	(1)	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
187	92	38	57	181	74	40	67	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
72	12	17	43	81	10	13	58	רווח (הפסד) לפני מיסים
41	5	11	25	28	4	4	20	הפרשה למיסים על הרווח
31	7	6	18	53	6	9	38	רווח נקי (הפסד)
13,988	7,051	2,628	4,309	12,331	4,623	2,951	4,757	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
13,354	6,452	2,626	4,276	12,115	4,429	2,947	4,739	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
13,701	7,141	2,461	4,099	14,403	5,982	2,174	6,247	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
11,715	6,117	2,026	3,572	12,447	5,183	1,717	5,547	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
15,601	7,862	3,647	4,092	14,398	5,867	3,416	5,115	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.
 * סווג מחדש.

במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח נקי בסך 9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 125%. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 5 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 18 מיליון ש"ח לעומת 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 11 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 7 מיליון ש"ח לעומת 10 מיליון ש"ח. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 5 מיליון ש"ח, לעומת 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מזה כמחצית כתוצאה מקיטון בהוצאות שכר המיוחסות למגזר והיתרה מקיטון בהוצאות אחזקת בניינים והוצאות מחשוב המיוחסות למגזר. בששת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בסך 1 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי, שמקורה בהכנסה מהוצאה קבוצתית, לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר ניהול פיננסי

במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח נקי בסך 34 מיליון ש"ח לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 17 מיליון ש"ח.

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-50 מיליון ש"ח, לעומת 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בהכנסות הריבית מקורו בעליה בהכנסה הבינמגזרית הנובעת משינויים ביתרות ובתמהיל האשראי והפיקדונות ומהשפעת השינויים במדד המחירים (עליה בשיעור של 0.7 נקודות האחוז לעומת ירידה בשיעור של 0.4 נקודות האחוז בתקופה המקבילה) ובנוסף נרשמה עליה בהכנסות הריבית עקב שינוי בתמהיל תיק ניירות הערך לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שאינה מריבית הסתכמה בכ-43 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון שמקורו בעיקר בירידה בהכנסות בגין רווחים ממימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב והשקעה במניות בסך 15 מיליון ש"ח בקיזוז גידול בסך 5 מיליון ש"ח בהכנסות מפעילות בנגזרים והפרשי שער. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 10.3 מיליארד ש"ח לעומת 10.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים. במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח בסך 1 מיליון ש"ח ממכירת נכס בבעלות הבנק.

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם בסך של כ- 8 מיליון ש"ח, לעומת כ- 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ביום 23 בינואר 2017 פרסמה אגוד הנפקות חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "אגוד הנפקות"). תשקיף מדף, הנושא את התאריך 24 בינואר 2017, להנפקת סדרות של אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים וניירות ערך מסחריים. ביום 26 באפריל 2017 הנפיקה אגוד הנפקות 408,363,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ט'), רשומות על שם, בדרך של הרחבת סדרה סחירה, שנרשמה לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, על פי דוח הצעת מדף מיום 22 בנובמבר 2016, ותשקיף המדף של החברה מיום 27 בנובמבר 2013 ואשר תוקפו הוארך לתקופה נוספת בת 12 חודשים, קרי, עד ליום 26 בנובמבר 2016. לפרטים נוספים ראה דיווחיים מידיים מיום 26 באפריל 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-035278) ומיום 27 באפריל 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-035599) המובאים על דרך הפניה וכן באור 16.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים ובכללם סיכונים משפטיים, סיכוני ציות וכן סיכוני 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 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני לשנת 2017 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 ההנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקרות וניהול סיכונים, אגף חשבונאי ראשי, האגף לייעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית.

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

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, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע כמותי ואיכותי מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני לשנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכוני 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 2016. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני לשנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי¹:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017
במיליוני ש"ח		
778	385	679
69	66	73
847	451	752

סיכון אשראי מסחרי בעייתי
סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים
סך סיכון אשראי בעייתי

ליום 31 בדצמבר 2016			ליום 30 ביוני 2016			ליום 30 ביוני 2017		
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני ש"ח								
343	65	278	319	3	316	264	51	213
142	1	141	62	-	62	325	22	303
362	84	278	70	26	44	163	51	112
847	150	697	451	29	422	752	124	628

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

מזה:

60	-	60	41	-	41	58	-	58	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ²
239	-	239	272	-	272	182	-	182	נכסים שאינם מבצעים ³

- 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 לווים.
- לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן 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):

172	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2015
113	חובות שסווגו פגומים במהלך השנה
(9)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
(3)	מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(33)	מחיקות חשבונאיות
(58)	גביות
(1)	אחר
184	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2016
34	חובות שסווגו פגומים במהלך השנה
-	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
-	מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(31)	מחיקות חשבונאיות
(59)	גביות
(1)	אחר
127	יתרת חובות פגומים ליום 30 ביוני 2017

* מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.

מדדי סיכון:

31 בדצמבר	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017	
0.8%	0.9%	0.5%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.3%	0.2%	0.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.1%	0.9%	0.95%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
137.5%	91.9%	186.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
103.7%	77.7%	128.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
2.4%	1.2%	2.0%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.4%	(0.1%)	0.2%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.1%	(0.1%)	0.3%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
5.9%	(15.9%)	33.7%*	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 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 30 ביוני 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				
1	-	-	-	-	145	185	-	185	185	חקלאות
2	-	-	-	-	132	177	-	267	267	כרייה וחציבה
77	(26)	(1)	54	271	2,241	3,774	282	3,584	3,866	תעשייה
43	1	1	64	110	1,869	6,012	112	5,937	6,049	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
10	-	-	18	26	1,019	1,420	34	1,748	1,782	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	-	1	1	9	220	289	9	539	548	אספקת חשמל ומים
8	(2)	2	5	68	2,372	3,294	111	3,308	3,419	מסחר
1	-	-	-	-	449	538	3	545	548	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
8	-	1	-	3	665	768	9	767	776	תחבורה ואחסנה
3	-	-	-	-	179	322	-	386	386	מידע ותקשורת
37	9	(16)	-	73	2,207	3,059	86	3,202	3,288	שרותים פיננסיים
1	-	1	3	4	224	390	4	395	399	שרותים עסקיים אחרים
1	-	-	20	29	265	339	29	322	351	שרותים ציבוריים וקהילתיים
197	(18)	(11)	165	593	11,987	20,567	679	21,185	21,864	סך הכל מסחרי
39	-	1	6	50	8,791	9,402	50	9,352	9,402	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
53	(19)	31	7	23	4,094	5,594	23	5,579	5,602	אנשים פרטיים - אחר
289	(37)	21	178	666	24,872	35,563	752	36,116	36,868	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	219	219	-	632	632	בנקים בישראל ⁸
-	-	-	-	-	-	-	-	8,843	8,843	ממשלת ישראל
289	(37)	21	178	666	25,091	35,782	752	45,591	46,343	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	2	4	-	4	4	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	320	320	-	644	644	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	556	556	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	322	324	-	1,204	1,204	ממשלות חו"ל
289	(37)	21	178	666	25,413	36,106	752	46,795	47,547	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 - 25,413 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 10,210 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 779 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 334 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,811 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 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 193 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 111 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 30 ביוני 2016										
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:	חובות ²	בעייתי ⁶	פגום				
1	-	-	-	-	150	180	-	180	180	פעילות לווים בישראל:
2	-	1	-	-	109	154	-	234	234	חקלאות
66	11	(8)	83	100	2,516	4,284	109	4,276	4,386	כרייה וחציבה
14	3	(2)	18	43	1,780	6,084	47	6,067	6,115	תעשייה
10	(2)	2	17	19	1,021	1,363	30	1,555	1,585	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
3	-	1	1	1	206	428	1	649	650	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	-	-	7	35	2,264	3,399	81	3,447	3,528	אספקת חשמל ומים
1	-	-	-	-	522	571	3	574	577	מסחר
8	-	1	3	5	433	792	17	797	808	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
4	1	(1)	-	-	168	314	-	382	382	תחבורה ואחסנה
49	7	(11)	52	53	2,987	4,082	61	4,285	4,346	מידע ותקשורת
1	-	-	3	3	218	380	3	390	393	שרותים פיננסיים
1	-	-	25	33	329	408	33	387	420	שרותים עסקיים אחרים
167	20	(17)	209	292	12,703	22,439	385	23,223	23,604	שרותים ציבוריים וקהילתיים
סך הכל מסחרי										
35	(1)	3	8	49	8,082	8,871	49	8,822	8,871	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
28	(2)	5	9	17	3,090	4,498	17	4,488	4,505	אנשים פרטיים - אחר
230	17	(9)	226	358	23,875	35,808	451	36,533	36,980	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	259	259	-	840	840	בנקים בישראל ⁸
-	-	-	-	-	-	-	-	9,684	9,684	ממשלת ישראל
230	17	(9)	226	358	24,134	36,067	451	47,057	47,504	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:										
-	-	-	-	-	22	28	-	28	28	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	263	263	-	579	579	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	493	493	ממשלות חו"ל
-	-	-	-	-	285	291	-	1,100	1,100	סך הכל פעילות בחו"ל
230	17	(9)	226	358	24,419	36,358	451	48,157	48,604	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 24,419 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 11,005 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 763 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 328 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 12,089 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 232 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 239 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 2016										
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:	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל				
1	-	-	-	-	138	161	-	161	161	חקלאות
1	-	1	-	-	107	157	-	246	246	כרייה וחציבה
105	(4)	45	72	280	2,382	4,063	288	3,856	4,155	תעשייה
41	3	24	78	134	1,908	5,953	137	5,862	5,989	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
9	(1)	1	18	24	947	1,331	33	1,640	1,673	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	-	1	1	1	220	294	1	561	562	אספקת חשמל ומים
8	2	(1)	6	95	2,051	3,074	147	3,087	3,234	מסחר
2	-	1	-	-	585	616	3	624	627	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
7	-	1	-	4	433	741	12	742	754	תחבורה ואחסנה
3	1	(2)	-	-	140	317	-	379	379	מידע ותקשורת
43	3	(13)	38	111	2,475	3,182	122	3,317	3,439	שרותים פיננסיים
1	-	-	2	5	204	361	5	366	371	שרותים עסקיים אחרים
1	-	-	22	30	305	389	30	372	402	שרותים ציבוריים וקהילתיים
226	4	58	237	684	11,895	20,639	778	21,213	21,992	סך הכל מסחרי
38	(1)	6	4	47	8,439	8,849	47	8,802	8,849	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
41	(18)	34	8	22	3,600	5,079	22	5,064	5,086	אנשים פרטיים - אחר
305	(15)	98	249	753	23,934	34,567	847	35,079	35,927	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	251	251	-	809	809	בנקים בישראל ⁽⁸⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	9,778	9,778	ממשלת ישראל
305	(15)	98	249	753	24,185	34,818	847	45,666	46,514	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	3	4	-	4	4	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	248	248	-	533	533	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	454	454	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	251	252	-	991	991	ממשלות חו"ל
305	(15)	98	249	753	24,436	35,070	847	46,657	47,505	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 - 24,436 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 11,408 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 536 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 342 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,783 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 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 199 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 220 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 30 ביוני 2017 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 ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2017:

מספר לווים	אשראי מאזני* במיליוני ש"ח	סיכון אשראי חוץ מאזני	סך הכל	ענף
5	318	1,040	1,358	בניה ונדל"ן
2	684	51	735	שירותים פיננסיים
1	251	-	251	תחבורה ואחסנה
8	1,253	1,091	2,344	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.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2017:

מספר קבוצות	אשראי מאזני במיליוני ש"ח	סיכון אשראי חוץ מאזני	סך הכל *	ענף משק
2	420	235	655	בניה ונדל"ן
1	320	80	400	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
1	265	92	357	מסחר
1	309	64	373	אספקת חשמל
1	177	165	342	תעשייה
6	1,491	636	2,127	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.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות¹ ובדבר חשיפות לכל אתר מהן הוא מעל 1% מן נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁶, לפי הנמוך

ליום 30 ביוני 2017

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	חשיפה חוץ מאזנית ^{4,2}		חשיפה חוץ מאזנית ⁴		חשיפה חוץ מאזנית מעבר לגבול ⁴				
	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון	מדינה: סיכון			
515	311	-	145	1	1	826	226	325	275
1	15	-	-	-	-	16	1	15	-
6	1	-	1	-	-	7	7	-	-
839	334	-	352	14	15	1,173	594	298	281
1,361	661	-	498	15	16	2,022	828	638	556
94	84	-	96	4	4	178	178	-	-

במיליוני ש"ח

המדינה

אר"ב
ארלנד^{8,7}
איטליה^{8,7}
אחרות⁷
סך כל החשיפות למדינות LDC
סך החשיפות למדינות LDC

שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בקואי תקין מספר 315 בדבר "הפרטה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלת לעיל. ראה הערה 5 להלן.

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי, במקשרים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי, מאזי וחוזי מאזי, סיכון אשראי, בעייתי, וחובות פגומים מוגנים לפי השפעת ההפרטה להפסד אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכלל בסכום זה חברות 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 שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
6. הון כהמדרגתו בהוראות ניהול בקואי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלמות ההון-רכיב ההון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפת למדינות פורטוגל, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2017 אין לבנק חשיפה למדינות פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סמומים אלו נובעים 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 נתון באופן ישיר 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 הנמוך (המשך)

ליום 30 ביוני 2016

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴		חשיפה מאזנית ^{4,2} חוץ מאזנית		חשיפה מאזנית ⁴ לגבול ⁴	
לפרקון מעל שנה	לפרקון עד שנה	מזיה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים ⁴	סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁴
			סך כל החשיפה המאזנית	לאחרים	לבנקים
470	417	-	887	193	201
-	19	1	19	-	19
9	-	1	9	9	-
553	425	-	978	600	378
1,032	861	-	1,893	802	598
131	67	-	198	198	-

לממשלות³ לבנקים

המידנה

- 1. ארה"ב
- 2. אירלנד^{8,7}
- 3. איטליה^{8,7}
- 4. אחרות⁷

סך כל החשיפות למדינות זרות

סך החשיפות למדינות LDC

שורת יסר החשיפות למדינות LDC¹ כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה 5 להלן.

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובוטחות נזילים.
2. סיכון אשראי במקשרים 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 מוצגים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותירים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סמכים אלו נובעים מלוויים 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 על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים, הבנק אינו נוהן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
6. הן בהגדרתן בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מידדה והלמות ההון -רכיבי ההון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים דורש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, אוסטרליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2016 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סמכים אלו נובעים מלוויים 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 נוהן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PLOI.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2016

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	חשיפה מאזנית ^{4,2}		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴		סך כל החשיפה המאזנית	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³
	מדינה: סיוכו	מדינה: סיוכו	חובות	פגומים ⁴				
לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	מאזני בעייתי	מאזני בעייתי	מאזני בעייתי ⁴	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית
542	293	-	220	2	2	835	160	221
1	14	-	1	-	-	15	1	14
8	1	-	1	-	-	9	8	1
567	353	-	311	15	15	920	621	299
1,118	661	-	533	17	17	1,779	790	535
115	80	-	85	5	5	195	195	-

במיליוני ש"ח

המדינה

אררה"ב
ארלנד^{8,7}
איטליה^{8,7}
אחרות⁷

סך כל החשיפות למדינות זרות 454

סך החשיפות למדינות LDC -

שורת יסר החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה 5 להלן.

1. על בסיס סיוכו סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות חזילים.
2. סיוכו אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לאורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיוכו אשראי מאזני וחיוץ מאזני, סיוכו אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לאורך חבות לווה ושל קבוצת לויים.
5. רבות ועל פי כללי ההוראה הסיוכו מסווג על פי תושבות, נכלל בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבהן אינו מסומן רק על ערבות זו אלא בעיקר על חובותיהם של מדינות LDC.
6. חוץ כמבואר בהוראות ניהול בנקאי, תקין מספר 202 בדבר "מידדה והלמות החוץ-רכיבי החוץ".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים מדרש לללו בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2016 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיוכו מסווג על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלוויים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי. הבהן אינו מסומן רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים, הבהן אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PII.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

ב. מידע בדבר מדינות סוֹך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון³, לפי הנמוך.

ליום 30 ביוני 2017: לבנק חשיפה לצרפת- חשיפה מאזנית 354 מיליון ש"ח, מזה של ממשלות 281 מיליון ש"ח.
 ליום 30 ביוני 2016: אין לבנק חשיפה.
 ליום 31 בדצמבר 2016: אין לבנק חשיפה.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
הודו	אירלנד	סך הכל	הודו	אירלנד	סך הכל
במיליוני ש"ח					
81	10	91	81	18	99
5	6	11	1	1	2
(1)	-	(1)	3	-	3
85	16	101	85	19	104

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח 81
 שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר 5
 שינויים אחרים (1)
 סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח 85

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
הודו	אירלנד	סך הכל	הודו	אירלנד	סך הכל
במיליוני ש"ח					
80	15	95	79	6	85
11	-	11	(2)	15	13
(6)	1	(5)	8	(2)	6
85	16	101	85	19	104

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח 80
 שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר 11
 שינויים אחרים (6)
 סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח 85

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2016		
הודו	אירלנד	סך הכל
במיליוני ש"ח		
79	6	85
(11)	11	-
12	(2)	10
80	15	95

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח 79
 שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר (11)
 שינויים אחרים 12
 סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח 80

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 כולל 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 2016			ליום 30 ביוני 2017			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
195	19	176	66	18	48	AA- עד AAA
179	5	174	553	4	549	A- עד +A
161	-	161	21	-	21	BBB- עד +BBB
4	-	4	5	-	5	B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
539	24	515	645	22	623	סך הכל חשיפה⁴

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות עו"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 וזרים) ראה באור 11.ב. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2017 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה וגרמניה. לבנק חשיפה בסך 15 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 הנבחרות 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 של עסקאות במטבע חוץ מול ה- Continuous Linked Settlement (CLS) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה. הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות הפיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הישירה 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 2016.

התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2017	
			במיליוני ש"ח
7,719	8,638	8,984	היקף אשראי
(0.2%)	11.9%	4.0%	גידול למול סוף שנה קודמת
311,020	326,799	333,627	היקף אשראי כלל המערכת
2.5%	2.6%	2.7%	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- 2.7%.

פריסה גיאוגרפית:

בדומה לתקופה המקבילה אשתקד 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 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 2015	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	
			במיליוני ש"ח
1,233	2,032	872	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
101	180	136	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
8%	9%	16%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות מחצית הראשונה של שנת 2017, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, כולן ניתנו בשיעורים שבין 60%-75%. 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% במחצית הראשונה של שנת 2017 מצביע על כך ש- 46% מהמשכנתאות ניתנו בשיעור מימון שבין 45%-60%, יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%.

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

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2017, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 20%-30%. שיעור ביצועי ההלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ- 40% עמד במחצית הראשונה של שנת 2017 על 0.6% בלבד. 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 ההלוואות בכל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 25 השנה, ובאישור מערך המשכנתאות, עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק ההלוואות* 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			
		יתרה	יתרה	ריבית משתנה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה		
		ש"ח	ש"ח	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	
		במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%		
8,944	331	8,613	1.4	119	11.1	955	9.7	833	44.7	3,846	33.2	2,860	30.06.17
8,599	301	8,298	1.6	135	11.0	911	10.4	863	45.2	3,749	31.8	2,640	31.12.16

* יתרת ההלוואות 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 2015	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2017	
			במיליוני ש"ח
26	30	35	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.34%	0.35%	0.39%	שיעור מהתיק
8	9	9	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
27	30	31	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
35	39	40	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.45%	0.45%	0.45%	שיעור מהתיק

1. לרבות קבוצות רכישה.

מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדירור)

כללי:

במסגרת ניהול סיכוני אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי הצרכני 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 2016.

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

	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2017	
	במיליוני ש"ח		
הלוואות	2,818	3,281	
כרטיסי אשראי ועו"ש	782	813	
סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור)	3,600	4,094	
מזה:			
לא בעייתיים	3,579	4,072	
בעייתיים לא פגומים	13	15	
פגומים	8	7	
סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור)	3,600	4,094	
אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה	151	181	
שינוי באחוזים	16		
	4		
	14		
	14		
	15		
	(13)		
	14		
	20		

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	לשנת החודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	
במיליוני ש"ח		
(19)	(18)	מחיקות חשבונאיות
31	34	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.52%	0.94%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים

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 30 ביוני 2017 (במיליוני ש"ח):

סוג הלווה	
5,480	ייזום בניה
304	קבוצות רכישה
265	עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)
1,782	נדל"ן מניב
7,831	סך הכל ענף בינוי ונדל"ן
78	תעשייה וחרושת במוצרי בניה
78	מסחר במוצרי בניה
7,987	סך הכל

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2017 (במיליוני ש"ח):

סוג האשראי	
1,869	אשראי מאזני לענף הבניה
827	מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים
193	מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)
1,019	נדל"ן
393	אג"ח קונצרני**
2,278	ערבויות/ ערבויות מכר*
2,189	התחייבויות למתן אשראי- מסגרות
83	אחר
7,831	סיכון אשראי כולל
18.28%	סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור

* ערבויות מכר משוקללות לפי 10%/50% וערבויות אחרות לפי 100%.
 ** אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטרו.
 *** על פי מדידת ריכוזיות ענפית כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 315.

ליום 30 ביוני 2017 הבנק מממן 162 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 6,952 יחידות דיור. מתוכם כ- 73% באזורי הביקוש.

להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 30 ביוני 2017:

מסגרות מאושרות		מסגרות מאושרות		מספר פרויקטים	איזור
ניצול בפועל *	מאשרות	ניצול בפועל *	מאשרות		
	באחוזים		במיליוני ש"ח		
7.77	7.2	348	510	14	ירושלים וסביבותיה
8.62	9.96	386	707	13	תל אביב
47.44	48.23	2,125	3,421	73	מרכז
9.47	9.57	424	679	20	צפון
26.7	25.04	1,196	1,776	42	דרום
100	100	4,479	7,093	162	סך הכל

* כולל אשראי מאזני וחוזי מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

מימון ממונף

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, המתאפייני 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 2016			ליום 30 ביוני 2016			ליום 30 ביוני 2017			
מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		
במיליוני ש"ח									
ישראל:									
75	113	188	15	195	180	21	263	242	
21	-	21	-	99	99	-	22	22	
78	105	183	111	162	51	98	134	36	
84	-	84	-	87	87	-	78	78	
108	1	109	-	85	85	-	101	101	
94	-	94	-	99	99	-	123	123	
460	219	679	126	727	601	119	721	602	
אירופה:									
30	29	59	30	62	32	28	58	30	
490	248	738	156	789	633	147	779	632	

1. יתרה מאזנית נטו בניכוי 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. קיים לקוח בענף התעשייה שחובו בסך של כ-22 מיליון ש"ח מסווג כחוב פגום, לקוח בענף הבינוי המסווג כחוב פגום שחובו לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינו כ-20 מיליון ש"ח.
4. אחד מבעלי השליטה, בעקיפין, בחברה שהינה בישראל, הינו בעל דרכון של אירלנד. אין חשיפה לפרוטוגל, יוון, ספרד או איטליה.

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

מדידת סיכוני השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני 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 יומית בשיטה הפרמטרית ובשיטה ההיסטורית ברמת ביטחון של 99%.

בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress). 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 2016 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2017 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 דצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2016	ליום 30 ביוני 2017	ליום 31 דצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2017		
77.8	75.5	91.1	190	160	חשיפת שוק כוללת ²	סה"כ
5.3	5.9	12.2	60	50	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	סה"כ
46.7	43.6	49.9	170	150	חשיפת ריבית כוללת ²	ריבית
111.8	137.7	94.8	210	210	DV כולל	ריבית
9.2	8.8	14.7	60	60	VAR ²	בסיס
18.0	18.5	21.8	30	30	VAR ²	מניות
3.9	\$ 1.2 מ'	4.2	28	28	תרחישים VOL/SPOT ³	אופציות

1. בחישוב הסך הכל מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית בין מטבעות שונים על פני התקופות בתיק בנקאי ולמסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר.
3. החל מ-30/09/16 מגבלה לחשיפת אופציות נמדדת ומדווחת במונחי שקל.

¹ סעיף 2א', הוראת ניהול בנקאי תקין 339 - ניהול סיכוני 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 30 ביוני 2017					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,849	96	571	3,286	5,561	31,335
33,908	918	3,772	14,860	905	13,453
38,587	439	1,190	5,326	4,176	27,456
34,088	579	3,169	12,547	780	17,013
2,082	(4)	(16)	273	1,510	319

במיליוני ש"ח

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

ליום 30 ביוני 2016					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,212	109	330	3,908	5,705	30,160
37,058	1,886	2,637	20,198	354	11,983
37,871	455	1,301	5,942	3,966	26,207
37,204	1,544	1,727	18,030	849	15,054
2,195	(4)	(61)	134	1,244	882

במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
39,740	85	302	3,620	5,752	29,981
39,715	1,653	3,123	20,302	402	14,235
37,777	447	1,241	5,560	3,970	26,559
39,766	1,293	2,222	18,256	697	17,298
1,912	(2)	(38)	106	1,487	359

במיליוני ש"ח

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוזי מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוזי 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 30 ביוני 2017

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²					מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
סך הכל	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	סך הכל				במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
(4.7%)	(98)	1,984	-	(3)	(15)	298	1,436	268	גידול מידי מקביל של 1%
(0.8%)	(16)	2,066	-	(2)	(17)	269	1,501	315	גידול מידי מקביל של 0.1%
4.8%	100	2,182	-	(1)	(19)	224	1,593	385	קיטון מידי מקביל של 1%

ליום 30 ביוני 2016

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²					מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
סך הכל	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	סך הכל				במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
(6.5%)	(142)	2,053	-	(4)	(49)	86	1,176	844	גידול מידי מקביל של 1%
(0.5%)	(12)	2,183	-	(4)	(52)	122	1,236	881	גידול מידי מקביל של 0.1%
7.9%	173	2,368	-	(5)	(64)	182	1,318	937	קיטון מידי מקביל של 1%

ליום 31 בדצמבר 2016

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²					מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
סך הכל	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	סך הכל				במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
(8.4%)	(160)	1,752	-	(1)	(33)	68	1,402	316	גידול מידי מקביל של 1%
(0.8%)	(15)	1,897	-	(1)	(37)	102	1,477	356	גידול מידי מקביל של 0.1%
9.5%	182	2,094	-	(1)	(40)	145	1,578	412	קיטון מידי מקביל של 1%

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 כוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית) (סוגריים מייצגים הפסד):

מדד	דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח							ליום 30 ביוני 2017
44.8	4.5	(9.1)	0.1	(0.1)	0.1	-*	עליה של 5%
89.7	3.4	(15.0)	0.2	(0.2)	0.1	-*	עליה של 10%
(44.8)	(4.8)	3.0	(0.1)	0.1	(0.1)	(-*)	ירידה של 5%
(89.7)	(9.8)	3.9	(0.2)	0.2	(0.1)	(-*)	ירידה של 10%
במיליוני ש"ח							ליום 30 ביוני 2016
59.0	(0.5)	(6.9)	-*	(0.1)	0.1	2.4	עליה של 5%
117.9	4.8	(11.8)	-*	(0.3)	0.1	4.9	עליה של 10%
(59.0)	(6.8)	8.4	(-*)	0.1	(0.1)	(2.4)	ירידה של 5%
(117.9)	(18.7)	18.1	(-*)	0.3	(0.1)	(4.9)	ירידה של 10%
במיליוני ש"ח							ליום 31 בדצמבר 2016
70.2	(1.5)	(3.1)	0.1	(0.1)	0.1	(0.2)	עליה של 5%
140.4	(2.0)	(7.5)	0.1	(0.2)	0.2	(0.3)	עליה של 10%
(70.2)	(0.6)	1.9	(0.1)	0.1	(0.1)	0.2	ירידה של 5%
(140.4)	(6.6)	6.4	(0.1)	0.2	(0.2)	0.3	ירידה של 10%

* נמוך מ-0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

ליום 30 ביוני 2017					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
42,050	722	4,071	5,644	31,613	נכסים
39,597	189	7,116	4,396	27,896	התחייבויות
<u>2,453</u>	<u>533</u>	(3,045)	1,248	3,717	
		2,807	124	(2,931)	עסקות עתידיות, נטו
		281	-	(281)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 43</u>	<u>1,372</u>	<u>505</u>	סך הכל

* מזה: דולר - 64 מיליון ש"ח, אירו - (23) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 2 מיליון ש"ח.

ליום 30 ביוני 2016					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
41,144	829	4,480	5,741	30,094	נכסים
38,677	329	7,995	4,066	26,287	התחייבויות
<u>2,467</u>	<u>500</u>	(3,515)	1,675	3,807	
		3,618	(496)	(3,122)	עסקות עתידיות, נטו
		(68)	-	68	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 35</u>	<u>1,179</u>	<u>753</u>	סך הכל

* מזה: דולר - 64 מיליון ש"ח, אירו - (24) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (5) מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
40,988	904	4,160	5,865	30,059	נכסים
38,646	399	7,493	4,171	26,583	התחייבויות
<u>2,342</u>	<u>505</u>	(3,333)	1,694	3,476	
		3,164	(295)	(2,869)	עסקות עתידיות, נטו
		125	-	(125)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* (44)</u>	<u>1,399</u>	<u>482</u>	סך הכל

* מזה: דולר - (15) מיליון ש"ח, אירו - (26) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (3) מיליון ש"ח.

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

הערות לחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2017 - מאוחד

הערות ספציפיות:

- א. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושוי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- ב. ממוצע משוקלל לפי שוי 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 תזרימי 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 מהחוזת 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.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד הבנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה.

במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" ומקדמי הביטחון בגינם (המונה) וכן את תזרימי המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית הינה 60% והיא גדלה ל- 80% ב- 1 בינואר 2016 ול- 100% ב- 1 בינואר 2017.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017
116%	111%	130%
80%	80%	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 מפקידים 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 1,963 מיליון ש"ח המהווים 6% מסך פיקדונות הציבור. לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2017 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 ציות, 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 2016. למידע נוסף על ניהול סיכון התפעולי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2017 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 הסיכון הציות בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים מחצית הראשונה של שנת 2017 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 פרטניים. לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

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 סיכון המוניטין בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

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 מאי התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיות היישום של מרכיבי התכניות. בסוף חודש מרס 2017 אושרה על ידי דירקטוריון הבנק התוכנית האסטרטגית הרב שנתית לשנים 2017-2021. בחודש אפריל 2017, ובהמשך לאישור התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, אישר הדירקטוריון את מדיניות ניהול הסיכון האסטרטגי אשר כללה בין היתר אינדיקטורים מרכזיים אשר ישמשו לניטור הסיכון. לפרטים נוספים בדבר ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, ראה גם בדוח המפורט על הסיכונים לשנת 2016.

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 2016.

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. המתודולוגיה מבוססת על סולם בן חמש דרגות, המגביר את רמת הגמישות.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 ביוני 2017³:

<u>גורם הסיכון</u>	<u>השפעת הסיכון (גדולה, בינונית, קטנה)</u>
1. השפעה כוללת של סיכונים אשראי¹	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 שוק¹	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-נמוכה
5. סיכון משפטי	נמוכה
6. סיכון מוניטין	נמוכה
7. סיכון סליקה	נמוכה
8. סיכון אסטרטגי	נמוכה

1. השפעה כוללת של סיכונים אשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.
2. החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.
3. לא חל שינוי לעומת הדיווח ליום 31 בדצמבר 2016 וליום 31 במרס 2017.

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים למידע נוסף ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבור 1 בדוחות כספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2016. 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 שישומו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך מחצית הראשונה של שנת 2017 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2016 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך מחצית הראשונה של שנת 2017 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה- Sox לשנת 2017, 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 והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים 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 30 ביוני 2017 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.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי

זאב אבליס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 13 באוגוסט 2017.

הצהרה (Certification)

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2017 (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
13 באוגוסט 2017

הצהרה (Certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2017 (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 ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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
13 באוגוסט 2017



תמצית דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2017



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 המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 לתקופת 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-1% וכ-1% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. 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 מבידור, 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 מחוויים 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 בביאורים 10.ב.6) ג' ו-10.ב.6) י' בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

13 באוגוסט 2017

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2016	2017	2016	2017		
						במיליוני ש"ח
829	383	494	232	278	2	הכנסות ריבית
177	84	119	62	79	2	הוצאות ריבית
652	299	375	170	199		הכנסות ריבית, נטו
98	(9)	21	(5)	15	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
554	308	354	175	184		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
106	50	40	24	19	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
298	146	152	74	75		עמלות
1	-	3	-	2		הכנסות אחרות
405	196	195	98	96		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
621	255	253	129	131		משכורות והוצאות נלוות
139	68	67	33	33		פחת ואחזקת בנינים וציוד
248	117	119	59	60		הוצאות אחרות
1,008	440	439	221	224		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(49)	64	110	52	56		רווח (הפסד) לפני מסים
-	30	38	22	21		הפרשה למסים על הרווח
(49)	34	72	30	35		רווח נקי (הפסד): המיוחס לבעלי מניות הבנק
(0.67)	0.47	0.98	0.42	0.48		רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח): רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

זאב אבליס _____
יושב ראש הדירקטוריון

ישראל טראו _____
מנהל כללי ראשי

ארנון זית _____
חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 באוגוסט 2017

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)					(לא מבוקר)
					במיליוני ש"ח
(49)	34	72	30	35	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(8)	43	63	24	33	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(11)	2	(3)	1	(4)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ¹
(19)	45	60	25	29	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
7	(15)	(21)	(8)	(10)	השפעת המס המתייחס
(12)	30	39	17	19	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
(61)	64	111	47	54	הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף התאמות בגין אומדנים אקטוארים 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 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017 (לא מבוקר)	באור במיליוני ש"ח	
				נכסים
3,901	4,399	5,183		מזומנים ופקדונות בבנקים
11,584	11,159	10,417	5	ניירות ערך ¹
536	763	779		ניירות ערך שנשאלו
23,937	23,897	24,874	13,6	אשראי לציבור
(253)	(205)	(237)		הפרשה להפסדי אשראי
23,684	23,692	24,637		אשראי לציבור, נטו
1	-	-		אשראי לממשלה
299	303	284		בנינים וציוד
342	328	334	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
637	496	416		נכסים אחרים ²
4	4	-		נכסים המוחזקים למכירה
40,988	41,144	42,050		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
32,756	33,080	33,170	7	פקדונות הציבור
174	182	113		פקדונות מבנקים
3,395	3,020	3,675		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
393	474	514	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,928	1,921	2,125		התחייבויות אחרות ^{4,3}
38,646	38,677	39,597		סך כל ההתחייבויות
2,342	2,467	2,453		סך כל ההון⁵
40,988	41,144	42,050		סך כל ההתחייבויות וההון

1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 519 מיליון ש"ח (30.06.16 - 700 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 513 מיליון ש"ח).
2. מזה: ליום 30.06.17 לא היו נכסים אחרים בשווי הוגן (30.06.16 - 121 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 173 מיליון ש"ח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 871 מיליון ש"ח (30.06.16 - 807 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 703 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 52 מיליון ש"ח (30.06.16 - 25 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 52 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 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	תשלום מבוסס מניות	
2,399	1,392	29	26	952
35	35	-	-	-
19	-	19	-	-
2,453	1,427	48	26	952

יתרה ליום 31 במרס 2017
רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	תשלום מבוסס מניות	
2,420	1,408	34	26	952
30	30	-	-	-
17	-	17	-	-
2,467	1,438	51	26	952

יתרה ליום 31 במרס 2016
רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2016

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	תשלום מבוסס מניות	
2,342	1,355	9	26	952
72	72	-	-	-
39	-	39	-	-
2,453	1,427	48	26	952

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2017

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום		הון מניות ופרמיה
			מבוסס מניות	מבוסס מניות	
					במיליוני ש"ח
2,403	1,404	21	26		952
34	34	-	-		-
30	-	30	-		-
<u>2,467</u>	<u>1,438</u>	<u>51</u>	<u>26</u>		<u>952</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום		הון מניות ופרמיה
			מבוסס מניות	מבוסס מניות	
					במיליוני ש"ח
2,403	1,404	21	26		952
(49)	(49)	-	-		-
(12)	-	(12)	-		-
<u>2,342</u>	<u>1,355</u>	<u>9</u>	<u>26</u>		<u>952</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
הפסד נקי בשנת החשבון
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
רווח נקי (הפסד) לתקופה

(49) 34 72 30 35

התאמות:

55	26	26	13	13	פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
98	(9)	21	(5)	15	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(43)	(35)	(23)	(15)	(9)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו
-	(3)	(1)	(3)	(1)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
(35)	1	-	-	-	מיסים נדחים, נטו
121	1	(21)	1	(14)	שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
78	3	212	(33)	58	הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
9	5	19	(4)	7	התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

7	7	1	1	-	פקדונות בבנקים
(1,394)	(1,313)	(1,021)	(633)	(1,110)	אשראי לציבור
(1)	-	1	-	-	אשראי לממשלה
(243)	(470)	(243)	80	(144)	ניירות ערך שנשאלו
(87)	(73)	8	35	(7)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
146	45	936	89	412	ניירות ערך למסחר
75	158	198	416	110	נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

(309)	(301)	(61)	(69)	19	פקדונות מבנקים
290	614	414	317	(443)	פקדונות הציבור
(1)	(1)	-	(1)	-	פקדונות הממשלה
100	181	121	(12)	101	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(264)	(127)	224	(568)	9	התחייבויות אחרות

(1,447) (1,257) 883 (361) (949)

מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

(14,250)	(8,181)	(6,687)	(2,987)	(3,522)
10,454	6,611	5,260	2,672	2,197
2,309	761	1,603	363	410
(50)	(33)	(20)	(10)	(5)
5	5	6	-	2
(1,532)	(837)	162	38	(918)

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 (לפעילות) השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

652	-	414	-	414
(424)	(163)	(157)	(6)	(1)
228	(163)	257	(6)	413

הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

(2,751)	(2,257)	1,302	(329)	(1,454)
6,655	6,655	3,895	4,718	6,639
(9)	(5)	(19)	4	(7)
3,895	4,393	5,178	4,393	5,178

גידול (קיטון) במזומנים

יתרת מזומנים לתחילת תקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

809	469	542	157	188
(186)	(127)	(54)	(53)	(22)
16	4	3	2	3
(85)	(40)	(57)	(23)	(39)
75	63	61	-	-

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
דיבידנדים שהתקבלו
מסים על הכנסה ששולמו
מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

7	-	-	-	-
---	---	---	---	---

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

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 30 ביוני 2017 ולתקופה של ששה ושלושה 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 2016 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.

לעניין הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בכוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק- ראה באור 16.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 באוגוסט 2017.

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 הנוותרים, 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

1. מיסים על הכנסה – עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על הכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ – מיסים על הכנסה".

בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו בהתאם לסעיפים מסוימים בקודיפיקציה.

ביום 13 באוקטובר 2016 פרסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות.
- הוסרה הדרישה להצגת באור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג'1 ו- ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהבאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות. ההוראות החדשות יישמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **השקעות בחברות בנות (הפרש זמני לאחר 2017)** - יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, אלא אם (במקרים הבאים לא יהיה מדובר בהפרש זמני): חוקי המס מתירים השבה של ההשקעה בפטור ממס (למשל באמצעות פירוק או מיזוג סטוטוטורי בפטור ממס) ללא עלות משמעותית, והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה).
- **שינויים במיסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד** – מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח והפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים. בדרך כלל שינויים עוקבים (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה בהון.
- **עמדות מס לא וודאיות** - יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס אשר יוכר הוא הסכום הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל. סיכון החשיפה לא נכלל בחישוב ההטבה. קיימות הוראות ספציפיות המתייחסות להיבטים שונים של הכרה, מדידה וגילוי בקשר עם עמדות מס לא וודאיות.
- **נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי** - נכס מס נדחה מוכר על כל הסכום ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר-סביר- מאשר-לא שלא ימומש.
- **שינויים בשיעורי המס** - נכסים והתחייבויות מסים שוטפים נמדדים בדרך-כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו. נכסים והתחייבויות מסים נדחים בדרך-כלל נמדדים לפי שיעורי המס שצפויים לחול בתקופת ההשבה. שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך-כלל ייקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה בהון. מובהר, כי בהתאם לפרקטיקה תחת התקינה הבינלאומית, נכסי והתחייבויות מיסים שוטפים נמדדים בדרך כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו או שחקיקתם הושלמה למעשה.

השפעת יישום ההוראות על תוצאות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

2. דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במט"ח, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרס 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

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

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה. כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה התאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים ייערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור. השפעת החוזר על תוצאות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי
ביום 20 בפברואר 2017 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".
העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי. קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר: החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים (כגון: בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על ידי צד שלישי).
בין היתר, כלל הקובץ שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני.
מקור החזר ראשוני – מקור מזומנים יציב לאורך זמן אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובהר כי ככלל כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. שינויים אלו יחולו מיום 1 ביולי 2017 ואילך. יישום השינויים עשוי לשנות את אופן הסיווג וגובה ההפרשה שרשומה בספרים. הבנק בוחן השלכות אפשריות מיישום ההוראה.
2. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות
ביום 11 בדצמבר 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. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.
בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לטיטה החל מיום 1 בינואר 2018. בהתאם להוראות המעבר, 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. ראה באור 3.1.1 לדוחות הכספיים לשנת 2016. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.
3. עדכון תקינה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב
בחודש מרץ 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB) את עדכון ASU 2016-06 בדבר אופציות רכש ומכר מותנות במכשירי חוב, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור. העדכון מבהיר כי לא נדרש לבחון האם האירוע המתנה את מימוש האופציה קשור למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח. בהתאם לעדכון, בעת בחינת הנגזר המשופץ כאשר קיימת אופציה מותנית במכשיר חוב אשר עשויה להאיץ את תשלום הקרן בגין המכשיר, יש לבחון האם הנגזר קשור באופן הדוק לחוזה המארח על ידי מודל הכולל ארבעה שלבים. תחת מודל זה יש לבחון האם:
 - סכום הסילוק מבוסס על שינויים באינדקס מסוים.
 - האינדקס אינו שיעורי ריבית או סיכון אשראי.
 - החוב כרוך בפרמיה או ניכיון משמעותיים וגם-
 - מימוש האופציה מותנה (contingently exercisable).ראה באור 7.1.1 לדוחות הכספיים לשנת 2016.
4. דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים שונים
ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל 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.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- 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, תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהונו).
 - מדידה וגילוי של ערבביות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבביות".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, הבנק נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.
- הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2016	2017	2016	2017
במיליוני ש"ח			
329	422	195	234
2	2	1	1
-	1	-	1
52	69	36	42
<u>383</u>	<u>494</u>	<u>232</u>	<u>278</u>
52	61	33	37
30	53	27	38
2	5	2	4
<u>84</u>	<u>119</u>	<u>62</u>	<u>79</u>
<u>299</u>	<u>375</u>	<u>170</u>	<u>199</u>
(46)	(4)	(23)	(9)
48	64	31	39
4	5	5	3
<u>52</u>	<u>69</u>	<u>36</u>	<u>42</u>

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 (הוצאות) 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 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2016	2017	2016	2017

במיליוני ש"ח

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1.א מפעילות במכשירים נגזרים

(13)	(217)	27	(71)
(13)	(217)	27	(71)

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

2.א מהשקעה באגרות חוב

42	20	21	9
(3)	-	(3)	-
(2)	(1)	-	-
37	19	18	9

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

16	222	(26)	74
----	-----	------	----

4.א רווחים מהשקעה במניות

2	5	1	1
(4)	(1)	(4)	(1)
4	3	2	3
2	7	(1)	3

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

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

42	31	18	15
----	----	----	----

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*

5	8	3	3
4	1	3	1
(1)	-	-	-
8	9	6	4

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

סך הכל

50	40	24	19
----	----	----	----

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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 30 ביוני 2017 וביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח	
29	(39)	68		ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)
19	(3)	22		שינוי נטו במהלך התקופה
48	(42)	90		ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)
34	(31)	65		ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)
17	1	16		שינוי נטו במהלך התקופה
51	(30)	81		ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 וביום 30 ביוני 2016 (לא 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)
39	(2)	41		שינוי נטו במהלך התקופה
48	(42)	90		ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)
21	(31)	52		ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
30	1	29		שינוי נטו במהלך התקופה
51	(30)	81		ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח	
21	(31)	52		ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(12)	(9)	(3)		שינוי נטו במהלך התקופה
9	(40)	49		ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מודווחים

ההרכב במאוחד:

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני									
	לפני השפעת לאחר מס	המש מס	לפני השפעת לאחר מס	המש מס	לפני השפעת לאחר מס	המש מס								
23	(12)	35	50	(27)	77	56	(30)	86	25	(13)	38	28	(14)	42
(26)	17	(43)	(21)	13	(34)	(15)	8	(23)	(9)	5	(14)	(6)	3	(9)
(3)	5	(8)	29	(14)	43	41	(22)	63	16	(8)	24	22	(11)	33
(11)	4	(15)	-	-	-	(3)	2	(5)	-	-	-	(3)	2	(5)
2	(2)	4	1	(1)	2	1	(1)	2	1	-	1	-	(1)	1
(9)	2	(11)	1	(1)	2	(2)	1	(3)	1	-	1	(3)	1	(4)
(12)	7	(19)	30	(15)	45	39	(21)	60	17	(8)	25	19	(10)	29

במיליוני ש"ח

התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים

למכירה לפי שווי הוגן

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו

מהתאמות לשווי הוגן

הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים

למכירה שסווגו מחדש לרווח והפסד¹

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח

רווח והפסד²

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

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

2. הסכום לפני מס מוצג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

באור 5 - ניירות ערך
 סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

שוי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
6,917	(16)	68	6,865	6,917
536	(3)	-	539	536
357	-	5	352	357
131	-	2	129	131
73	-	3	70	73
833	(1)	63	771	833
143	-	5	138	143
8,990	(20)	146	8,864 ³	8,990
186 ⁵	(3)	15	174 ⁴	186
9,176	(23) ⁶	161 ⁶	9,038	9,176

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
20	(1)	-	21	20
2	-	-	2	2
40	-	3	37	40
12	-	-	12	12
1,220	(3)	5	1,218	1,220
21	(2)	3	20	21
1,241	(5) ⁷	8 ⁷	1,238	1,241
10,417			10,276	10,417

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

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
-
86
86

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 38 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 39 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 90 מיליון ש"ח.
6. כוללים 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 94 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות על ידי חברות מאוחדות וסך 108 מיליון ש"ח בגין מניות של 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 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ²
		רווחים	הפסדים	
6,807	6,760	65	(18)	6,807
493	486	7	-	493
493	486	8	(1)	493
138	137	1	-	138
84	78	6	-	84
738	686	52	-	738
72	71	2	(1)	72
8,825	8,704 ³	141	(20)	8,825
130	128 ⁴	9	(7)	130 ⁵
8,955	8,832	150 ⁶	(27) ⁶	8,955

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

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן ²
		מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
2,116	2,109	10	(3)	2,116
27	27	-	-	27
31	30	2	(1)	31
6	6	-	-	6
2,180	2,172	12	(4)	2,180
24	29	1	(6)	24
2,204	2,201	13 ⁷	(10) ⁷	2,204
11,159	11,033			11,159

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 30 ביוני 2016 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
-
93
93

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 46 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 38 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 70 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 99 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות על ידי חברות מאוחדות וסך 75 מיליון ש"ח בגין מניות של 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 2016 (מבוקר)

שוי הוגן ¹	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
7,151	(24)	29	7,146	7,151
433	(8)	-	441	433
505	(1)	7	499	505
77	(1)	-	78	77
80	-	3	77	80
914	(3)	53	864	914
100	-	3	97	100
9,260	(37)	95	² 9,202	9,260
⁴ 157	(5)	16	³ 146	157
9,417	⁵ (42)	⁵ 111	9,348	9,417

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 ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
2,091	(9)	1	2,099	2,091
21	(2)	-	23	21
2	-	-	2	2
25	-	1	24	25
9	-	-	9	9
2,148	(11)	2	2,157	2,148
19	(2)	2	19	19
2,167	⁶ (13)	⁶ 4	2,176	2,167
11,584			11,524	11,584

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

ליום
31 בדצמבר
2016
(מבוקר)
במיליוני ש"ח
-
94
94

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב
 יתרת חוב רשומה של-
 אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
 אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. נתוני שוי 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 44 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 39 מיליון ש"ח.
4. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 80 מיליון ש"ח.
5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: היתרה במאזן בסך 99 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות על ידי חברות מאוחדות וסך 88 מיליון ש"ח בגין מניות של 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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש:

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ²				12 חודשים ¹			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	40%-20% ⁴	20%-0% ³	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ⁴	20%-0% ³	שווי הוגן
במיליוני ש"ח							
8	8	-	29	8	-	8	951
-	-	-	-	3	-	3	376
-	-	-	-	1	-	1	40
8	8	-	29	12	-	12	1,367
2	-	2	16	1	-	1	19
10	8	2	45	13	-	13	1,386

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של אחרים בישראל

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ²				12 חודשים ¹			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	40%-20% ⁴	20%-0% ³	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ⁴	20%-0% ³	שווי הוגן
במיליוני ש"ח							
3	-	3	35	15	-	15	1,349
-	-	-	-	1	-	1	158
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1	-	1	29
3	-	3	35	17	-	17	1,536
-	-	-	-	7	5	2	33
3	-	3	35	24	5	19	1,569

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
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

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 2016 (מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ²				12 חודשים ¹				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40% ⁴	20%-30% ³	שווי הוגן	סך הכל	20%-40% ⁴	20%-30% ³	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	24	-	24	4,184	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	8	-	8	433	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	1	169	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	1	-	1	53	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	3	-	3	200	של אחרים בישראל
-	-	-	-	37	-	37	5,039	
4	2	2	24	1	-	1	10	מניות וניירות ערך אחרים
4	2	2	24	38	-	38	5,049	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 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	
		רווחים	הפסדים
73	70	3	-
73	70	3	-

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 61- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 6- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 3- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 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.

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	
		רווחים	הפסדים
84	78	6	-
84	78	6	-

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 69- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 7- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגה בשנת 2015, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 4- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 2- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו ע"י חברת תשתיות.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	
		רווחים	הפסדים
80	77	3	-
80	77	3	-

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים
ההרכב במאות:

א. חובות¹, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2017 (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						
וממשלות סך הכל	סך הכל	וממשלות סך הכל	סך הכל	וממשלות סך הכל	סך הכל	וממשלות סך הכל	סך הכל	וממשלות סך הכל	סך הכל	וממשלות סך הכל	סך הכל						
11,811	499	11,312	158	7	11,147	12,620	522	12,098	127	11	11,960	11,985	539	11,446	176	8	11,262
12,625	-	12,625	3,442	8,432	751	11,799	-	11,799	2,963	8,071	765	13,428	-	13,428	3,918	8,783	727
8,570	-	8,570	-	8,410	160	8,242	-	8,242	-	8,047	195	8,916	-	8,916	-	8,768	148
24,436	499	23,937	3,600	8,439	11,898	24,419	522	23,897	3,090	8,082	12,725	25,413	539	24,874	4,094	8,791	11,989
93	-	93	7	-	86	110	-	110	6	-	104	82	-	82	5	-	77
91	-	91	1	4	86	113	-	113	3	8	102	45	-	45	2	6	37
184	-	184	8	4	172	223	-	223	9	8	206	127	-	127	7	6	114
60	-	60	11	43	6	41	-	41	6	34	1	58	-	58	11	44	3
359	-	359	2	-	357	65	-	65	1	7	57	357	-	357	4	-	353
603	-	603	21	47	535	329	-	329	16	49	264	542	-	542	22	50	470
173	-	173	2	-	171	136	-	136	1	-	135	147	-	147	6	-	141
80	-	80	37	38	5	69	-	69	24	35	10	90	-	90	45	39	6
39	-	39	-	*38	1	37	-	37	-	*34	3	40	-	40	-	*39	1
253	-	253	39	38	176	205	-	205	25	35	145	237	-	237	51	39	147
28	-	28	-	2	26	25	-	25	-	1	24	1	-	1	-	-	1

יתרת חוב רשומה:

שנבדקו על בסיס פרטי
שנבדקו על בסיס קבוצתי
מזה: לפי עומק פיגור

מזה:

חובות בארגון מחדש
חובות פגומים אחרים
סך הכל חובות פגומים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי
שנבדקו על בסיס קבוצתי
מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל
מזה: בגין חובות פגומים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו. כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפרשה קבוצתית בסך 31 מיליון ש"ח (30.6: 16) מיליון ש"ח (30: 31) מיליון ש"ח *.

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

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
277	-	277	46	38	193
15	-	15	17	1	(3)
(22)	-	(22)	(16)	-	(6)
19	-	19	6	-	13
(3)	-	(3)	(10)	-	7
289	-	289	53	39	197
52	-	52	2	-	50

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

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
220	-	220	26	33	161
(5)	-	(5)	1	3	(9)
(8)	-	(8)	(3)	(1)	(4)
23	-	23	4	-	19
15	-	15	1	(1)	15
230	-	230	28	35	167
25	-	25	3	-	22

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

226	38	41	305	-	305
(11)	1	31	21	-	21
(34)	-	(31)	(65)	-	(65)
16	-	12	28	-	28
(18)	-	(19)	(37)	-	(37)
197	39	53	289	-	289
50	-	2	52	-	52

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
 ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
 ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

164	33	25	222	-	222
(17)	3	5	(9)	-	(9)
(6)	(1)	(10)	(17)	-	(17)
26	-	8	34	-	34
20	(1)	(2)	17	-	17
167	35	28	230	-	230
22	-	3	25	-	25

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
 ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
 ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	
	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
11,718	11,161	12,247
4,536	4,004	4,447
16,254	15,165	16,694
16,502	17,915	16,476
32,756	33,080	33,170
16,129	16,211	16,241
4,092	** 5,146	4,315
12,535	** 11,723	12,614

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

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

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	
	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
9,478	9,426	9,691
9,931	9,968	9,978
7,305	6,999	7,014
6,042	6,026	4,915
-	661	1,572
32,756	33,080	33,170

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 30 ביוני 2017 - 795 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2016 - 661 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2016 - 419 מיליון ש"ח).
** סווג מחדש.

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 בהוראות 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 (נכון לשנת 2017 - 80% מנוכים מההון).

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 (נכון לשנת 2017 - 50% מוכרים).

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.

יעד הלימות ההון

לקראת הדיונים בתכנית האסטרטגית של הבנק ובהמשך ליישומה של התכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2016-2018, ובכלל זה היעדים שנקבעו במסגרתה בתחום הרחבת הפעילות הקמעונאית, החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 באוגוסט 2016 לעדכן את המתווה העולה ליחס ההון הראשוני, כך שמועד ההגעה ליחס הון ראשוני (רובד 1) של הבנק לשיעור של 10.25% יהיה מיום 31 בדצמבר 2019. כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.3% בתוספת מקדם בגין גריסת שטרי הון עתידיים או 13%, כמחמיר מבניהם, ובתרחישי הקיצון - היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ- 9% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 6.5%.

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 30 ביוני	
	2016	2017
(מבוקר)		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
2,464 ¹	2,480	2,556 ¹
1,112	1,109	1,118
3,576	3,589	3,674

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
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

23,366	23,331	23,816
375	424	467
1,745	1,699	1,811
25,486	25,454	26,094

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

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

באחוזים		
9.67%	9.74%	9.80%
14.03%	14.10%	14.08%

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

9.29%	9.20%	9.34%
12.79%	12.70%	12.84%

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

1. הון עצמי רובד 1

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

2,342	2,467	2,453
21	17	10
2,363	2,484	2,463
(3)	-	-
(1)	(4)	(2)
(4)	(4)	(2)
105	-	95
2,464	2,480	2,556

2. הון רובד 2

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

863	904	861
249	205	257
1,112	1,109	1,118
-	-	-
1,112	1,109	1,118

ראה הערות להלן.

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

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	ליום 30 ביוני	
	2016	2017
		(לא מבוקר)
	באחוזים	
9.11%	9.66%	9.39%
0.15%	0.08%	0.04%
9.26%	9.74%	9.43%
0.41%	-	0.37%
9.67%	9.74%	9.80%

1. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299³ ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות השפעת הוראות המעבר יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות¹ יחס הון עצמי רובד 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. בנוסף נתונים אלה כוללים 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 ההתייעלות), ולאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. לפרטים נוספים ראה דוחות כספיים לשנת 2016 בבאור 21.ב וסעיפים ב' וג' להלן.
- דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% יחס 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. דרישה זו יושמה בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים עד ליום 1 בינואר 2017.
- 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 2016 (מבוקר)	ליום 30 ביוני	
	2016	2017
		(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
2,464 ²	2,480	2,556²
45,390	45,486	46,054
5.43%	5.45%	5.55%
5.00%	5.00%	5.00%

הון רובד 1
 סך החשיפות
 יחס המינוף
 יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- השפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1, ב, ג. לעיל.

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד^{3,1}:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	30 ביוני	
	2016	2017
		(לא מבוקר)
116%	111%	130%
80%	80%	100%

יחס כיסוי הנזילות
 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

- במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 60% החל מיום 1 באפריל 2015, והוא גדל באופן הדרגתי עד ל- 80% ביום 1 בינואר 2016 ועד לשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017.
- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

באור 9 – הטבות לעובדים

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	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח				
5	3	2	2	1
15	10	8	5	4
(4)	(5)	(2)	(2)	(1)
3	1	2	-	1
19	9	10	5	5
-	-	-	-	-
40	-	-	-	-
59	9	10	5	5

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
הוצאות בגין תוכנית התייעלות*
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

תוכנית פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח				
9	2	2	1	1
4	2	2	1	1
(3)	(2)	(1)	(1)	(1)
1	1	-	1	-
11	3	3	2	1
26	13	13	7	6
74	-	-	-	-
111	16	16	9	7

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
הוצאות בגין תוכנית התייעלות*
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

* ביום 30 בנובמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעיקרה פרישה מרצון, לפירוט ראה באור 21.ב לדוחות הכספיים לשנת 2016.

2. הפקדות לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת:

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית 2017**
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)			(לא מבוקר)		במיליוני ש"ח
3	2	2	1	1	3

הפקדות

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

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

מאוחד והבנק:

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017 (לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח
24	23	23	בשנה ראשונה
22	22	22	בשנה שניה
21	21	21	בשנה שלישית
20	19	20	בשנה רביעית
19	18	19	בשנה חמישית
66	69	57	מעל חמש שנים
172	172	162	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 30 ביוני 2017 לא קיימת ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2016 - לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 11 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2016 - 10 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 30 ביוני 2017 בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2016 - 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 2016 - 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.
6. 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- 13 מיליון ש"ח.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 הותרת 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 כדיון, 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 בינתיים 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 בנסיבות 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 כדיון, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה, וקיומו לכאורה של הסדר כובל ביחס לתמחור, לשירות ולגילוי הנאות המסופקים בהקשרי המט"ח (להלן: "הבקשה"). המבקשים מציינים בבקשה, כי אין מבקש בעל עילה 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 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 הנהלה 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. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב זה בו בטרם הוכרעה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 ו/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 "חד 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 שערך 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 המשפטית, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, ועל אף שהתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, מוערכים סיכויי עיקר סכום התביעה להתקבל כקלושים.

1. 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 סינפים 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 סינפי 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 הנתען, הינו גם על פי נתח השוק שלו. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטית, בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים. לאחר הגשת תגובת הבנק אך בטרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

2. 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. לאחרונה הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה, ולאור זאת הוגשה לבית המשפט בקשה מטעם הבנק לעיכוב הליכים בבקשה האמורה לפרק זמן מוגבל, שטרם ניתנה לגביה החלטה. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטית, בשלב זה בו הבקשה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

3. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה ייצוגית 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

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

(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, בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, טרם הגשת תגובת הבנק, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

ט. ביום 6 במרס 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה לפי הטענה חיובי יתר בתיקי ההוצאה לפועל שמנהל הבנק כנגד לקוחותיו, "חברי קבוצת הנפגעים". בהתאם לנטען בכתב התביעה, חיובי היתר נגרמים בשל צירוף ריבית לקרן החוב בתדירות גדולה מזו המותרת על פי המוסכם בין הבנק לבין לקוחותיו ו/או על פי פסק הדין לפיו נפתחו תיקי ההוצאה לפועל ו/או על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961, באופן היוצר לכאורה חיובי יתר בריבית (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של כ- 15.5 מיליון ש"ח (הכוללת תביעה להשבת חיובי יתר שנגבו בפועל כנטען בבקשה בסך של כ- 13.5 מיליון ש"ח ודרישה לפיצוי חברי קבוצת הנפגעים בגין נזקים לא ממוניים בסך של כ- 2 מיליון ש"ח). "קבוצת הנפגעים" המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוח של הבנק, יחיד ו/או תאגיד ו/או ישות משפטית אחרת, אשר הבנק מנהל או ניהל כנגד הליכי הוצ"פ, במסגרתם לכאורה חויב הלקוח ביתר בגין ריבית דריבית, היינו בשל צירוף ריבית לקרן החוב בתדירות גבוהה מהמותר כנטען על פי ההסכם בינו לבין הבנק ו/או על פי פסק הדין מכוחו נפתח תיקי ההוצאה לפועל שמנהל או ניהל כנגדו הבנק ו/או על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961, והכל במשך 7 השנים אשר קדמו להגשת הבקשה לאישור תובענה זו כייצוגית, ועד למועד אישורה. עילות התביעה הן הפרת חובה חקוקה, הטעיה, רשלנות, הפרת חובות הנאמנות והפרת חובת תום הלב החוזית וה"לבר חוזית" וכן עשיית עושר ולא במשפט. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד בנקים נוספים. לדעת הנהלת הבנק, בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, טרם הגשת תגובת הבנק, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

י. ביום 15 ביוני 2017 הומצאה לבנק בקשת רשות ערעור שהוגשה לבית המשפט העליון על ידי תועלת הציבור (ע"ר) נגד עשרה בנקים, ובתוכם הבנק בגין החלטת בית המשפט המחוזי בת"א מיום 7 במאי 2017 לפיה הוחלט לחייב את המבקשת בהפקדת ערובה בסך 250,000 ש"ח. זאת, לשם הבטחת הוצאות המשיבים, ככל שייפסקו, במסגרת בקשת המבקשת לאישור תובענה כייצוגית שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו על ידי המבקשת נגד 10 בנקים ביניהם הבנק, ועניינה גביית עמלות שאינן מצויות ב"תעריפון המלא" מאת לקוחות הבנקים שאינם חוסים תחת הגדרת "עסק קטן", המהווה לכאורה, על פי הבקשה, הפרה של חוק הבנקאות (שירות ללקוח), כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), הפרת חובה חקוקה, עשיית עושר ולא במשפט, הפרת חוק ההגבלים העסקיים, חוק החוזים (חלק כללי ועוד) (להלן: "הבקשה העיקרית").

יצוין כי נכון למועד המצאת בקשת רשות הערעור הבקשה העיקרית לא הומצאה לבנק, ועל תוכנה וקיומה למד הבנק ביוזמתו מתוך עיון בפנקס התובענות הייצוגיות ומבקשת רשות הערעור.

הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה העיקרית הינה כל מי אשר היה או עודנו לקוח של אחד הבנקים הנתבעים שאינו "יחיד" או "עסק קטן" וחויב בעמלה אשר אינה מנויה בתעריפון הסטטוטורי (התעריפון המלא) או בסכום המוגבל בו, זאת במשך 7 שנים רטרואקטיבית ועד ליום ההכרעה בתובענה.

סכום תביעתה האישית של המבקשת נערך בשלב זה על דרך האומדנא והוערך כסך של 1,500 ש"ח, בתוספת נזק שאינו ממוני בסך כ-20 ש"ח ללקוח, וסכום התביעה הייצוגית מוערך בסכום המגיע לכל הפחות לכמיליארד ש"ח (קרן) לכל הנתבעים גם יחד. בבקשה העיקרית נדרשת השבה בשיעור הרבית המרבית וההצמדה כפי שמחויבים בהם לקוחות הנתבעים לו היה המקרה הפוך, ביחס לחשבונות שהיו ביתרת חובה בעת החיוב, בתוספת ריבית בנקאית החלה על יתרות חובה.

עוד מבוקש ליתן צו מניעה/עשה כנגד הבנקים אשר יאסור עליהם להוסיף להתנהל באופן הנטען, ויחייבם עוד לתיקון התעריפון העסקי של כל אחד מהם תוך התאמתו לתעריפון המלא. לדעת הנהלת הבנק, בשלב בו טרם ניתנה החלטה של בית המשפט העליון בבקשת הערעור, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

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 30 ביוני 2017 (לא 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	-
10,458	20	-	8,757	-	1,681
391	-	-	391	-	-
1,194	-	-	1,194	-	-
3,739	-	-	3,739	-	-
3,356	-	-	3,356	-	-
8,743	-	-	874	7,869	-
27,881	20	-	18,311	7,869	1,681
4,654	-	-	-	4,654	-
197	-	197	-	-	-
1,721	-	-	1,721	-	-
4,686	-	4,014	672	-	-
4,570	-	3,899	671	-	-
388	-	-	188	200	-
12,489	-	12,111	177	201	-
1,641	-	-	-	1,641	-
25,692	-	20,221	3,429	2,042	-
806	-	-	-	806	-
2,959	-	-	2,959	-	-

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 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

סך הכל	חוזי ריבית - שקל	חוזי ריבית - אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
	18	18	-	-	-	18
	8	8	-	-	-	8
	2	66	141	-	-	209
	2	84	326	-	-	412
	-	20	47	40	-	107
	-	16	38	40	-	94
	2	104	188	40	-	334
	-	-	-	-	-	-
	2	104	188	40	-	334
	-	12	45	-	-	57
	2	108	364	40	-	514
	-	-	-	-	-	-
	2	108	364	40	-	514
	-	11	34	-	-	45

א. נגזרים מגזרים¹

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM^{2,1}

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים¹

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים

נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין

מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבות נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי

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

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 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד

במיליוני ש"ח

436	-	-	-	436	-
<u>436</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>436</u>	<u>-</u>

א. נגזרים מגדרים¹

Swaps

סך הכל

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

436	-	-	-	436	-
-----	---	---	---	-----	---

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

11,465	200	-	10,062	-	1,203
96	-	-	96	-	-
1,136	-	-	1,136	-	-
4,054	-	-	4,054	-	-
3,088	-	-	3,088	-	-
9,417	-	-	-	9,417	-
<u>29,256</u>	<u>200</u>	<u>-</u>	<u>18,436</u>	<u>9,417</u>	<u>1,203</u>

5,133	-	-	-	5,133	-
-------	---	---	---	-------	---

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

290	-	290	-	-	-
3,306	-	-	3,306	-	-
5,135	-	4,534	601	-	-
5,051	-	4,450	601	-	-
665	76	-	344	245	-
793	71	151	326	245	-
635	-	-	-	635	-
<u>15,875</u>	<u>147</u>	<u>9,425</u>	<u>5,178</u>	<u>1,125</u>	<u>-</u>

315	-	-	-	315	-
-----	---	---	---	-----	---

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

77	77	-	-	-	-
<u>1,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

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

במיליוני ש"ח

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

51	-	-	-	51	-	א. <u>נגזרים מגדרים</u> ¹ שווי הוגן ברוטו שלילי
208	1	-	108	94	5	ב. <u>נגזרים ALM</u> ^{2,1} שווי הוגן ברוטו חיובי
300	2	-	151	140	7	שווי הוגן ברוטו שלילי
120	-	76	40	4	-	ג. <u>נגזרים אחרים</u> ¹ שווי הוגן ברוטו חיובי
123	-	79	41	3	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
328	1	76	148	98	5	ד. <u>סך הכל</u> שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
328	1	76	148	98	5	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
32	1	-	31	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
474	2	79	192	194	7	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
474	2	79	192	194	7	
45	-	3	42	-	-	

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 2016 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

491	-	-	-	491	-
491	-	-	-	491	-
491	-	-	-	491	-

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

11,914	19	-	10,792	-	1,103
92	-	-	92	-	-
1,104	-	-	1,104	-	-
4,621	-	-	4,621	-	-
3,207	-	-	3,207	-	-
9,603	-	-	-	9,603	-
30,541	19	-	19,816	9,603	1,103

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

400	-	400	-	-	-
2,939	-	-	2,939	-	-
6,159	-	5,288	871	-	-
6,047	1	5,175	871	-	-
461	-	-	228	233	-
13,390	-	12,938	219	233	-
1,339	-	-	-	1,339	-
30,735	1	23,801	5,128	1,805	-

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

2,564	-	-	2,564	-	-
-------	---	---	-------	---	---

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 בדצמבר 2016 (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
22	-	-	-	22	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
8	-	-	-	8	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM ^{2,1}
180	-	-	98	78	4	שווי הוגן ברוטו חיובי
246	-	-	136	103	7	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים ¹
140	-	72	41	27	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
139	-	72	44	23	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ד. סך הכל
342	-	72	139	127	4	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
342	-	72	139	127	4	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים
35	-	-	31	4	-	
393	-	72	180	134	7	ד. שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
393	-	72	180	134	7	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים
27	-	-	17	10	-	

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 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
334	84	-	5	211	34
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(195)	(5)	-	-	(190)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
139	79	-	5	21	34
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
357	71	-	28	258	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹					
(148)	(9)	-	-	(139)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
209	62	-	28	119	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
348	141	-	33	140	34
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
514	71	-	10	406	27
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²					
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(195)	(5)	-	-	(190)	-
מכשירים פיננסיים					
319	66	-	10	216	27
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
328	79	-	3	203	43
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(189)	(2)	-	-	(187)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
139	77	-	3	16	43
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
351	96	-	46	209	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹					
(135)	(13)	-	-	(122)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
216	83	-	46	87	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
355	160	-	49	103	43
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
474	85	-	9	340	40
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²					
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(189)	(2)	-	-	(187)	-
מכשירים פיננסיים					
285	83	-	9	153	40
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 514 מיליון ש"ח (ליום 30.06.16 - 474 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 2016 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
342	77	-	3	219	43	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(165)	-	-	-	(165)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
177	77	-	3	54	43	
351	84	-	32	235	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(125)	(9)	-	-	(116)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
226	75	-	32	119	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
403	152	-	35	173	43	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
393	53	-	5	291	44	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²
(165)	-	-	-	(165)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
228	53	-	5	126	44	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 393 מיליון ש"ח.

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

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

ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
1,681	-	724	957	-	חוזי ריבית
10,401	4,092	4,163	1,447	699	שקל - מדד
24,699	116	1,784	8,275	14,524	אחר
20,221	4	12,180	45	7,992	חוזי מטבע חוץ
20	-	-	-	20	חוזים בגין מניות
57,022	4,212	18,851	10,724	23,235	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
1,203	-	502	401	300	חוזי ריבית
10,978	2,359	2,396	6,152	71	שקל - מדד
25,584	8	957	10,598	14,021	אחר
9,425	1	173	35	9,216	חוזי מטבע חוץ
424	-	-	77	347	חוזים בגין מניות
47,614	2,368	4,028	17,263	23,955	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
1,103	-	952	-	151	חוזי ריבית
11,899	3,656	2,706	2,845	2,692	שקל - מדד
27,508	132	1,032	7,738	18,606	אחר
23,801	12,837	42	153	10,769	חוזי מטבע חוץ
20	-	-	-	20	חוזים בגין מניות
64,331	16,625	4,732	10,736	32,238	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדירור), 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.

להלן הכללים העיקריים שישומו 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 הכנסות 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 30 ביוני 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
כסומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: הלואות לדיור		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: לדיור		
278	-	66	1	38	22	41	-	-	52	110	הכנסות ריבית מחיצוניים
79	-	47	2	7	2	4	5	-	1	12	הוצאות ריבית מחיצוניים
199	-	19	(1)	31	20	37	(5)	-	51	98	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	14	7	(3)	(2)	1	10	-	(32)	(27)	- בינמגזרי
199	-	33	6	28	18	38	5	-	19	71	סך הכנסות ריבית, נטו
96	2	23	-	10	8	25	4	4	1	24	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
96	2	23	-	10	8	25	4	4	1	24	סך ההכנסות שאינן מריבית
295	2	56	6	38	26	63	9	4	20	95	סך הכנסות
15	-	-	(1)	(4)	6	(4)	-	-	1	18	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות:
224	-	25	2	38	19	34	2	1	22	104	- מחיצוניים
-	-	(3)	-	-	1	1	-	-	-	1	- בינמגזרי
224	-	22	2	38	20	35	2	1	22	105	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
56	2	34	5	4	-	32	7	3	(3)	(28)	רווח (הפסד) לפני מיסים
21	1	12	2	2	-	12	2	1	(2)	(10)	הפרשה למיסים על הרווח
35	1	22	3	2	-	20	5	2	(1)	(18)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
43,099	765	16,914	195	4,793	2,982	4,747	26	517	8,740	12,677	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
25,206	-	-	189	4,608	2,978	4,729	25	517	8,740	12,677	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
24,874	-	-	165	4,349	2,753	4,529	26	476	8,803	13,052	יתרת חובות פגומים
127	-	-	-	47	23	41	-	-	6	16	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
58	-	-	-	-	-	3	-	-	44	55	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
39,967	2,264	796	4,910	6,303	2,157	6,337	3,657	60	570	13,543	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33,841	-	-	4,883	5,513	1,717	5,608	3,647	-	-	12,473	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
33,170	-	-	4,315	5,341	1,890	5,383	3,629	-	-	12,612	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
26,116	1,044	2,355	142	5,799	3,290	5,331	73	455	4,313	8,082	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
26,094	1,044	2,448	132	5,556	3,341	5,279	80	450	4,381	8,214	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי
44,541	-	-	20,153	8,550	1,463	4,254	3,716	-	-	6,405	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות - אחר
134	-	-	-	25	16	29	-	-	25	64	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
14	-	-	1	-	1	3	3	-	-	6	
51	-	33	5	3	1	6	2	-	(6)	1	
199	-	33	6	28	18	38	5	-	19	71	

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף 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 30 ביוני 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016* (לא מבוקר)

פעילות ישראל

סך פעילות ישראל	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: מזה: כרטיסי אשראי	ת לדיור		
232	-	(11)	1	53	27	35	-	-	71	127	הכנסות ריבית מחיצוניים
62	-	9	4	14	4	3	6	-	2	22	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
170	-	(20)	(3)	39	23	32	(6)	-	69	105	- מחיצוניים
-	-	45	9	(6)	(5)	(2)	10	-	(55)	(51)	- בינמגזרי
170	-	25	6	33	18	30	4	-	14	54	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
98	-	27	5	12	9	19	4	3	2	22	- מחיצוניים
-	-	(2)	-	1	-	1	-	-	-	-	- בינמגזרי
98	-	25	5	13	9	20	4	3	2	22	סך ההכנסות שאינן מריבית
268	-	50	11	46	27	50	8	3	16	76	סך הכנסות
(5)	-	-	(1)	(11)	3	1	-	-	3	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
221	-	22	8	45	19	28	2	1	20	97	- מחיצוניים
-	-	(3)	-	1	1	1	-	-	-	-	- בינמגזרי
221	-	19	8	46	20	29	2	1	20	97	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
52	-	31	4	11	4	20	6	2	(7)	(24)	רווח (הפסד) לפני מיסים
22	-	10	3	4	2	9	3	-	(2)	(9)	הפרשה למיסים על הרווח
30	-	21	1	7	2	11	3	2	(5)	(15)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
41,496	1,016	16,256	567	6,704	2,563	3,744	15	31	7,894	10,631	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
23,556	-	-	534	6,110	2,560	3,708	14	31	7,894	10,630	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
23,897	-	-	335	5,926	2,587	3,645	21	439	8,082	11,383	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
223	-	-	-	127	16	61	-	-	8	19	יתרת חובות פגומים
41	-	-	-	-	-	1	-	-	34	40	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
39,241	2,323	698	5,060	7,117	2,459	4,610	3,849	46	452	13,125	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
33,326	-	-	4,937	6,108	2,023	4,091	3,839	-	-	12,328	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
33,080	-	-	5,145	5,491	1,987	4,246	3,716	-	-	12,495	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
25,939	993	1,806	672	7,766	3,720	4,044	84	397	3,890	6,854	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
25,454	970	1,821	652	7,467	3,746	3,760	84	403	4,177	6,954	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
57,553	-	-	33,311	10,217	1,338	2,502	3,779	-	-	6,406	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
119	-	-	2	30	17	21	-	-	19	49	- מרווח מפעילות מתן אשראי
10	-	-	1	1	-	2	2	-	-	4	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
41	-	25	3	2	1	7	2	-	(5)	1	- אחר
170	-	25	6	33	18	30	4	-	14	54	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש.
 1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף 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.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

פעילות ישראל											
סך פעילות ישראל	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: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
494	-	77	2	72	45	81	-	1	106	217	הכנסות ריבית מחיצוניים
119	-	56	4	12	4	7	10	-	2	26	הוצאות ריבית מחיצוניים
375	-	21	(2)	60	41	74	(10)	1	104	191	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	29	13	(6)	(5)	2	20	-	(67)	(53)	- בינמגזרי
375	-	50	11	54	36	76	10	1	37	138	סך הכנסות ריבית, נטו
195	2	43	7	21	16	49	7	9	3	50	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
195	2	43	7	21	16	49	7	9	3	50	סך ההכנסות שאינן מריבית
570	2	93	18	75	52	125	17	10	40	188	סך הכנסות
21	-	-	(1)	(9)	(1)	-	-	-	1	32	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות:
439	-	46	5	74	39	65	5	3	43	205	- מחיצוניים
-	-	(5)	-	-	1	2	-	-	-	2	- בינמגזרי
439	-	41	5	74	40	67	5	3	43	207	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
110	2	52	14	10	13	58	12	7	(4)	(51)	רווח (הפסד) לפני מיסים
38	1	18	5	4	4	20	4	2	(2)	(18)	הפרשה למיסים על הרווח
72	1	34	9	6	9	38	8	5	(2)	(33)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
42,523	816	16,650	203	4,623	2,951	4,757	24	495	8,644	12,499	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
24,833	-	-	197	4,429	2,947	4,739	23	495	8,644	12,498	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24,874	-	-	165	4,349	2,753	4,529	26	476	8,803	13,052	יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח
127	-	-	-	47	23	41	-	-	6	16	יתרת חובות פגומים
58	-	-	-	-	-	3	-	-	44	55	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
39,223	2,059	788	4,852	5,982	2,174	6,247	3,690	63	557	13,431	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
33,327	-	-	4,825	5,183	1,717	5,547	3,679	-	-	12,376	יתרת פקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח
33,170	-	-	4,315	5,341	1,890	5,383	3,629	-	-	12,612	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
25,960	1,042	2,326	147	5,867	3,416	5,115	74	477	4,212	7,973	יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח ²
26,094	1,044	2,448	132	5,556	3,341	5,279	80	450	4,381	8,214	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
44,996	-	-	20,358	8,637	1,478	4,298	3,754	-	-	6,471	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
264	-	-	1	47	33	58	-	1	49	125	- מרווח מפעילות מתן אשראי
28	-	-	2	1	2	6	6	-	-	11	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
83	-	50	8	6	1	12	4	-	(12)	2	- אחר
375	-	50	11	54	36	76	10	1	37	138	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטוף 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016* (לא מבוקר)

פעילות ישראל											
סך פעילות ישראל	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: מרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
383	-	7	4	87	45	63	-	1	91	177	הכנסות ריבית מחיצוניים
84	-	13	4	15	4	6	10	-	2	32	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
299	-	(6)	-	72	41	57	(10)	1	89	145	- מחיצוניים
-	-	19	12	(7)	(5)	(1)	19	-	(61)	(37)	- בינמגזרי
299	-	13	12	65	36	56	9	1	28	108	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
196	-	56	9	25	16	39	8	5	4	43	- מחיצוניים
-	-	(5)	1	2	-	2	-	-	-	-	- בינמגזרי
196	-	51	10	27	16	41	8	5	4	43	סך ההכנסות שאינן מריבית
495	-	64	22	92	52	97	17	6	32	151	סך הכנסות
											הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(9)	-	-	1	(12)	(3)	(3)	-	-	3	8	הוצאות תפעוליות ואחרות:
440	-	42	13	91	37	55	6	2	40	196	- מחיצוניים
-	-	(5)	-	1	1	2	-	-	-	1	- בינמגזרי
440	-	37	13	92	38	57	6	2	40	197	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
64	-	27	8	12	17	43	11	4	(11)	(54)	רווח (הפסד) לפני מיסים
30	-	9	4	5	11	25	6	1	(5)	(30)	הפרשה למיסים על הרווח
34	-	18	4	7	6	18	5	3	(6)	(24)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
43,126	1,007	16,669	552	7,051	2,628	4,309	64	31	8,134	10,846	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
24,976	-	-	713	6,452	2,626	4,276	64	31	8,134	10,845	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
23,897	-	-	335	5,926	2,587	3,645	21	439	8,082	11,383	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
223	-	-	-	127	16	61	-	-	8	19	יתרת חובות פגומים
41	-	-	-	-	-	1	-	-	34	40	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
36,766	-	755	5,331	7,141	2,461	4,099	3,956	46	443	13,023	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
33,092	-	-	5,211	6,117	2,026	3,572	3,946	-	-	12,220	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
33,080	-	-	5,145	5,491	1,987	4,246	3,716	-	-	12,495	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
25,914	986	1,793	673	7,862	3,647	4,092	83	392	3,747	6,778	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
25,454	970	1,821	652	7,467	3,746	3,760	84	403	4,177	6,954	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
56,310	-	-	32,592	9,996	1,309	2,448	3,698	-	-	6,267	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
237	-	-	3	59	34	42	-	1	39	99	- מרווח מפעילות מתן אשראי
20	-	-	2	2	1	3	4	-	-	8	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
42	-	13	7	4	1	11	5	-	(11)	1	- אחר
299	-	13	12	65	36	56	9	1	28	108	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש.
 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
 סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

פעילות ישראל

סך פעילות ישראל	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		
829	-	46	7	176	94	124	1	2	192	381	הכנסות ריבית מחיצוניים
177	-	43	8	30	7	12	19	-	4	58	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
652	-	3	(1)	146	87	112	(18)	2	188	323	- מחיצוניים
-	-	53	25	(16)	(12)	1	36	-	(126)	(87)	- בינמגזרי
652	-	56	24	130	75	113	18	2	62	236	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
405	-	117	16	50	35	81	14	11	8	92	- מחיצוניים
-	-	(8)	1	3	1	3	-	-	-	-	- בינמגזרי
405	-	109	17	53	36	84	14	11	8	92	סך ההכנסות שאינן מריבית
1,057	-	165	41	183	111	197	32	13	70	328	סך הכנסות
98	-	-	-	85	(5)	(21)	-	-	7	39	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
894	-	91	18	183	80	109	11	5	82	402	- מחיצוניים
-	-	(9)	-	1	1	3	1	-	-	3	- בינמגזרי
894	-	82	18	184	81	112	12	5	82	405	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
65	-	83	23	(86)	35	106	20	8	(19)	(116)	רווח (הפסד) לפני מיסים
39	-	50	14	(51)	21	63	12	5	(12)	(70)	הפרשה למיסים על הרווח
26	-	33	9	(35)	14	43	8	3	(7)	(46)	רווח נקי (הפסד) לפני השפעת תכנית התייעלות
(75)	-	(5)	(1)	(16)	(6)	(7)	(1)	-	(8)	(39)	השפעת תכנית התייעלות, נטו ממס
(49)	-	28	8	(51)	8	36	7	3	(15)	(85)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר השפעת תכנית התייעלות
41,862	966	16,295	395	6,279	2,593	3,832	22	31	8,065	11,480	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
24,258	-	-	379	5,987	2,575	3,817	22	31	8,065	11,478	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
23,937	-	-	220	5,485	2,535	3,459	21	468	8,439	12,217	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
184	-	-	-	103	19	50	-	-	4	12	יתרת חובות פגומים
60	-	-	-	1	-	1	-	-	44	58	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
38,470	2,187	713	5,022	6,996	2,361	4,143	3,785	49	465	13,263	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
32,627	-	-	4,958	5,960	1,886	3,646	3,775	-	-	12,402	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
32,756	-	-	4,092	6,940	1,826	3,769	3,910	-	-	12,219	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
25,889	987	2,140	355	7,462	3,748	3,973	81	409	3,866	7,143	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
25,486	1,045	2,314	233	6,596	3,789	3,793	82	430	4,070	7,634	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
55,295	-	-	31,001	10,607	1,321	2,360	3,680	-	-	6,326	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
497	-	-	5	118	72	88	1	2	85	213	- מרווח מפעילות מתן אשראי
42	-	-	3	2	3	6	9	-	-	19	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
113	-	56	16	10	-	19	8	-	(23)	4	- אחר
652	-	56	24	130	75	113	18	2	62	236	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף 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. הלוואות 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 30 ביוני 2017					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
193	38	46	277	-	277
(3)	1	17	15	-	15
(6)	-	(16)	(22)	-	(22)
13	-	6	19	-	19
7	-	(10)	(3)	-	(3)
197	39	53	289	-	289
50	-	2	52	-	52
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
161	33	26	220	-	220
(9)	3	1	(5)	-	(5)
(4)	(1)	(3)	(8)	-	(8)
19	-	4	23	-	23
15	(1)	1	15	-	15
167	35	28	230	-	230
22	-	3	25	-	25
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)					
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.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
305	-	305	41	38	226	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
21	-	21	31	1	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(65)	-	(65)	(31)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
28	-	28	12	-	16	מחיקות חשבונאיות נטו
(37)	-	(37)	(19)	-	(18)	
289	-	289	53	39	197	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)
52	-	52	2	-	50	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
222	-	222	25	33	164	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(9)	-	(9)	5	3	(17)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(17)	-	(17)	(10)	(1)	(6)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
34	-	34	8	-	26	מחיקות חשבונאיות נטו
17	-	17	(2)	(1)	20	
230	-	230	28	35	167	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)
25	-	25	3	-	22	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 30 ביוני 2017

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאחד:

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

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

	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)									
	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	אשראי לציבור	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	אשראי לציבור	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	אשראי לציבור						
	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי						
11,811	499	11,312	158	7	11,147	12,620	522	12,098	127	11	11,960	11,985						
12,625	-	12,625	3,442	8,432	751	11,799	-	11,799	2,963	8,071	765	13,428						
8,570	-	8,570	-	8,410	160	8,242	-	8,242	-	8,047	195	8,916						
24,436	499	23,937	3,600	8,439	11,898	24,419	522	23,897	3,090	8,082	12,725	25,413						
													539	24,874	4,094	8,791	11,989	
																		סך הכל חובות
173	-	173	2	-	171	136	-	136	1	-	135	147	-	147	6	-	141	שנבדקו על בסיס פרטי
80	-	80	37	38	5	69	-	69	24	35	10	90	-	90	45	39	6	שנבדקו על בסיס קבוצתי
39	-	39	-	* 38	1	37	-	37	-	* 34	3	40	-	40	-	* 39	1	מזה: שההפרשה בניגים חושבה לפי עומק הפיגור
253	-	253	39	38	176	205	-	205	25	35	145	237	-	237	51	39	147	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* כולל יתרת הפרשה מעבר לתחתית לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 31 מיליון ש"ח (לימים 30.06.16 מיליון ש"ח - 29 מיליון ש"ח).
 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי
 שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בניגים חושבה לפי עומק הפיגור

הפרשה להפסדי אשראי בניגים חובות:

מזה: שההפרשה בניגים חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

באורים לזדחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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

סכומים ממוזנים

ההרכב במאוחד:
א. חובות¹
ב. אבות אשראי ופיגורים:¹

ליים 30 בינוי 2017 (לא מבוקר)	בעייתיים ²		חובות לא פגומים-		ליים 30 בינוי 2016 (לא מבוקר)	בעייתיים ²		חובות לא פגומים-	
	מדע נוסף	בפיקור	מדע נוסף	בפיקור		מדע נוסף	בפיקור	מדע נוסף	בפיקור
1	לא	לא	לא	לא	40	לא	לא	לא	לא
	6,544	265	83	2	27	6,197	265	103	6,565
	14,517	356	114	3	40	11,360	363	172	11,895
	8,741	6	44	6	15	8,392	4	43	8,439
	4,072	15	7	23	25	3,579	8	11	3,600
	24,330	415	127	57	80	23,331	419	184	23,934
	219	-	-	-	-	251	-	-	251
	24,549	415	127	57	80	23,582	419	184	24,185
פעילות לזיום בישראל יציבור									
בינוי ונר"ל - בינוי									
בינוי ונר"ל - פעילות נר"ל	1,844	12	13	1	8	1,875	20	13	1,908
שרותים פיננסיים	995	6	18	4	1	923	6	18	947
מסחר אחר	2,134	73	-	-	4	2,365	72	38	2,475
סך הכל מסחרי	6,544	265	83	2	27	6,197	265	103	6,565
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור									
סך הכל פגומים בישראל	14,517	356	114	3	40	11,360	363	172	11,895
פעילות לזיום בחו"ל									
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	8,741	6	44	6	15	8,392	4	43	8,439
אנשים פרטיים - אחר	4,072	15	7	23	25	3,579	8	11	3,600
סך הכל יציבור - פעילות בישראל	12,813	22	57	29	40	11,971	12	56	12,039
בנקים בישראל	219	-	-	-	-	251	-	-	251
סך הכל פעילות בישראל	24,549	415	127	57	80	23,582	419	184	24,185
פעילות לזיום בחו"ל									
סך הכל פגומים בחו"ל	320	-	-	-	-	248	-	-	248
סך הכל פעילות בחו"ל	322	-	-	-	-	251	-	-	251
סך הכל הציבור	24,332	415	127	57	80	23,334	419	184	23,937
סך הכל בנקים	539	-	-	-	-	499	-	-	499
סך הכל	24,871	415	127	57	80	23,833	419	184	24,436

- אשראי יציבור, אשראי לממשלות וקידוחות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים. לתש"א אילו נעדרת ערך ששאלו.
- סיכון אשראי, פיגום, חנות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבנק קיימת הפרשה לפי עומק הפיקור המצטבר של 90 ימים או יותר.
- כלכל, חובות פגומים אינם צברים הניסוח ריבית, למידע על חובות פגומים מוסגים שאורגן מחדש רואה באור 2.3.2.ב.13 להלן.
- מסוגים חובות בעייתיים שאינם פגומים, צברים הניסוח ריבית.
- צוברם הניסוח ריבית, חובות פיגור של 30 ועד 89 ימים בסכום זניה (נכון ל-16.12.16, 12.16.16, 31.12.16, 8 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בתן נחום הסדר להחזר פיגור של לזיום, כאשר נעשה שינוי בלזום הפיקור בגין יצירת הלוואה שטרום מעוד פרעונה.
- כולל יצירת הלוואות לדיור בסך 8 מיליון ש"ח (16.06.30-9 מיליון ש"ח, 16.12.16, 8 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בתן נחום הסדר להחזר פיגור של לזיום, כאשר נעשה שינוי בלזום הפיקור בגין יצירת הלוואה שטרום מעוד פרעונה.

הערה: מצג הפיקור מטופל באופן שוטף ומהווה את האמדינות המרכזיות לאיצות האשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ג. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)	
יתרת ²	חובות פגומים	יתרת ²	חובות פגומים	יתרת ²	חובות פגומים
1,269	13	1,187	15	1,174	13
119	18	136	16	96	18
459	38	450	53	482	-
1,668	103	1,575	122	1,720	83
3,515	172	3,348	206	3,472	114
32	4	31	8	35	6
323	8	293	9	334	7
3,870	184	3,672	223	3,841	127
106	58	127	53	83	82
93	93	110	62	82	81

מזה:

1. אשראי לציבור, אשראי ללמשלות ופקדונות בבנק ישראל (חובות אחרים, למעט אג"ח ויטירות ערך שנשאלו).
2. יתרת חוב רשומה.
3. בבנק אין חובות בעייתיים ביחסות האשראי ללמשלה ופקדונות בבנקים.

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

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016 (לא מבוקר)			2017 (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					
-	-	16	-	-	12
-	-	21	-	-	18
-	-	53	-	-	19
1	1	95	1	1	85
1	1	185	1	1	134
פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
-	-	4	-	-	5
-	-	9	-	-	7
1	1 ⁴	198	1	1 ⁴	146
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל					

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016 (לא מבוקר)			2017 (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					
-	-	18	-	-	12
-	-	22	-	-	18
-	-	53	-	-	25
1	1	84	2	2	91
1	1	177	2	2	146
פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
-	-	3	-	-	5
-	-	8	-	-	7
1	1 ⁴	188	2	2 ⁴	158
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. 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 30 ביוני 2017 בסך 5 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 ליום ה - 4 מיליון ש"ח) בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 בסך 11 מיליון ש"ח (בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 בסך 9 מיליון ש"ח).
5. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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

סכומים מדוחים

ההרכב במאחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3. חובות בעייתיים בארגון מחדש:

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	יתרת חוב רשומה				ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	יתרת חוב רשומה				ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)	יתרת חוב רשומה			
	אובר	אובר	אובדן	אובדן		אובר	אובר	אובדן	אובדן		אובר	אובר	אובדן	אובדן
סך הכל ³	89	90	89	89	89	90	89	89	89	90	89	89	89	
	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	של ועד	
	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	אובדן לא	
	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	ימים	
	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	יותר ²	
	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	רביבת	
	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	
10	10	-	-	11	10	-	-	1	10	6	-	-	4	
1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	
38	1	-	-	52	3	-	-	49	-	-	-	-	-	
37	27	-	-	41	30	-	-	11	66	24	-	-	42	
86	38	-	-	104	43	-	-	61	77	30	-	-	47	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	1	-	-	6	1	-	-	5	5	1	-	-	4	
93	39	-	-	110	44	-	-	66	82	31	-	-	51	

במיליוני ש"ח

פעילות לזיום בישראל

צבור- מסחר

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

שירותים פיננסיים

מסחר אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הילואות

לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. אובר הנסות ריבית.
3. נגלל בחובות פגומים.
4. בנק אין חובות בעייתיים בירות האשראי לממשלה ופקדונות בנקים.

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 וכשלו						
2016 (לא מבוקר)			2017 (לא מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
-	-	1	4	4	3	פעילות לווים בישראל
-	-	-	-	-	-	ציבור- מסחרי
1	1	1	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	7	23	23	8	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן - שרותים פיננסיים
2	2	9	27	27	11	מסחרי אחר
						סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	1	22	2	2	70	אנשים פרטיים - אחר
3	3	31	29	29	81	סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2016 (לא מבוקר)			2017 (לא מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
-	-	2	4	4	4	פעילות לווים בישראל
-	-	1	-	-	1	ציבור- מסחרי
1	1	2	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
6	6	14	33	33	16	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן - שרותים פיננסיים
7	7	19	37	37	21	מסחרי אחר
						סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3	3	70	4	4	140	אנשים פרטיים - אחר
10	10	89	41	41	161	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 30 ביוני

2016 (לא מבוקר)		2017 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	-	-	1
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	4
-	-	-	5
-	-	-	-
-	16	-	16
-	16	-	21

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו³ בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2016 (לא מבוקר)		2017 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	-	2
-	-	-	-
-	-	-	-
-	2	-	5
-	3	-	7
-	-	-	-
-	37	-	25
-	40	-	32

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 בשנת 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 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
488	4,070	233	7,435
123	904	36	1,356
-	-	-	-
611	4,974	269	8,791

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

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
702	3,771	239	6,743
87	932	19	1,339
-	-	-	-
789	4,703	258	8,082

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

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
337	4,055	331	7,108
73	919	60	1,331
-	-	-	-
410	4,974	391	8,439

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:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 30 ביוני 2016		ליום 30 ביוני 2017	
(מבוקר)				(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:

-	93	-	262	-	53	אשראי תעודות
9	368	4	377	8	346	ערבויות להבטחת אשראי
3	2,827	2	2,504	3	2,921	ערבויות לרוכשי דירות
27	1,127	4	987	29	1,202	ערבויות והתחייבויות אחרות
1	1,094	1	1,036	1	1,132	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
3	1,696	3	1,641	3	1,511	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
8	4,690	10	6,346	7	4,967	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1	709	1	901	1	518	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
						התחייבויות להוצאת ערבויות

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמודה

סכומים מדווחים
ההורכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבווקר)

סך הכל	פריטים שאינם נכספים ²	1 מטבע חוץ				מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	אמוד מדד	לא אמוד	במיליוני ש"ח
5,183	-	18	41	345	7	4,772	
10,417	207	3	388	1,327	1,219	7,273	
779	-	-	-	-	-	779	
24,637	140	74	138	1,586	4,415	18,284	
284	284	-	-	-	-	-	
334	40	8	43	93	1	149	
416	51	-	1	6	2	356	
42,050	722	103	611	3,357	5,644	31,613	
33,170	140	432	1,186	5,246	1,449	24,717	
113	-	7	5	77	-	24	
3,675	-	-	-	-	2,375	1,300	
514	40	3	74	80	1	316	
2,125	9	-	-	6	571	1,539	
39,597	189	442	1,265	5,409	4,396	27,896	
2,453	533	(339)	(654)	(2,052)	1,248	3,717	
		341	591	1,875	124	(2,931)	
		-	66	164	-	(230)	
		-	(26)	77	-	(51)	
		2	(23)	64	1,372	505	
		-	80	132	-	(212)	
		-	(106)	882	-	(776)	

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נירות ערך
 נירות ערך שנגשאלו
 אשראי לציבור, נטו³
 בניינים וציוד
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מובנקים
 כתבי החתיבות 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 נכפי.
 3. לאחר ניכוי הפרישות להפסדי אשראי אשר יוחסו לנכסי האמודה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נספיים ²	מטבע חוץ ¹				מטבע ישראלי	לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד		
4,399	5	21	44	270	8	4,051	
11,159	154	-	122	1,666	1,566	7,651	
763	-	-	-	-	-	763	
23,692	121	86	158	1,915	4,164	17,248	
303	303	-	-	-	-	-	
328	76	38	28	125	2	59	
496	166	-	2	5	1	322	
4	4	-	-	-	-	-	
41,144	829	145	354	3,981	5,741	30,094	
33,080	125	450	1,282	5,842	1,785	23,596	
182	-	5	18	93	-	66	
3,020	-	-	-	-	1,687	1,333	
474	79	37	52	209	2	95	
1,921	125	-	1	6	592	1,197	
38,677	329	492	1,353	6,150	4,066	26,287	
2,467	500	(347)	(999)	(2,169)	1,675	3,807	
		346	1,041	2,231	(496)	(3,122)	
		(4)	(22)	(51)	-	77	
		-	(44)	53	-	(9)	
		(5)	(24)	64	1,179	753	
		(5)	(33)	(63)	-	101	
		-	(52)	621	-	(569)	

סכומים מדווחים:
ההרכב במאות:

נכסים
מזומנים ופקדונות בבנקים
פירות ערך
פירות ערך שנגשאלו
אשראי לציבור, נטו³
בנינים וציוד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה
סך כל הנכסים

התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
כתבי החתיכות נדחים ואגרות חוב
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

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 אמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריטי לא נספיי.
3. לאחר ניכוי הפחיתות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמידה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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

סכומים מדווחים
ההרכב במאות:

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נספיים ²	מטבע חוץ ¹				מטבע ישראלי	לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מודד		
3,901	-	22	55	252	8	3,564	נכסים
11,584	176	-	91	1,535	1,569	8,213	מזומנים ופקדונות בנקים
536	-	-	-	-	-	536	פירות ערך
23,684	148	62	152	1,783	4,287	17,252	פירות ערך שנגאלו
1	-	-	-	-	-	1	אשראי לציבור, נטו ³
299	299	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
342	72	24	23	157	-	66	בנינים וציוד
637	205	-	-	4	1	427	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4	4	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
40,988	904	108	321	3,731	5,865	30,059	נכסים המוחזקים למכירה
							סך כל הנכסים
32,756	148	443	1,230	5,432	1,608	23,895	התחייבויות
174	-	4	11	126	-	33	פקדונות הציבור
3,395	-	-	-	-	2,058	1,337	פקדונות מבנקים
393	73	24	44	175	-	77	כתבי התחייבות נדרים ואגרות חוב
1,928	178	-	-	4	505	1,241	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
38,646	399	471	1,285	5,737	4,171	26,583	סך כל ההתחייבויות
2,342	505	(363)	(964)	(2,006)	1,694	3,476	הפרש
		360	936	1,868	(295)	(2,869)	השפעת משירים נגזרים שאינם מגדרים:
		-	53	2	-	(55)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		-	(51)	121	-	(70)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
		(3)	(26)	(15)	1,399	482	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
		-	52	(37)	-	(15)	סך הכל כללי
		-	(327)	325	-	2	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 נספי.
3. לאחר ניכוי הפיכות להפסדי אשראי אשר יוחסו לנכסי האמודה.

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 המוצרפת 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 חי. 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 הפרשות 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 בסך 1 מיליון ש"ח על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 ביוני 2017.

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 אינן 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 פירוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

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

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)		
מדידות שווי הוגן המשמשות ב-2			מדידות שווי הוגן המשמשות ב-1			מדידות שווי הוגן המשמשות ב-2		
נתונים	נציפים	מחירים	נתונים	נציפים	מחירים	נתונים	נציפים	מחירים
מתוכם לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	מתוכם לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	מתוכם לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	מתוכם לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	מתוכם לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	מתוכם לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)
מאזנית		מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית
800	-	800	894	-	894	645	-	645
7	6	-	7	6	-	2	1	1
134	-	-	194	-	-	108	-	108
180	-	168	192	-	10	364	-	17
72	-	72	79	3	76	40	-	40
-	-	-	2	-	-	-	-	-
173	-	173	121	-	121	-	-	-
530	-	530	686	-	686	871	-	871
1,896	6	1,587	2,175	9	1,787	2,030	1	456
								1,573

במיליוני ש"ח

התחייבויות

פקדונות הציבור¹

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק

התחייבויות אחרות²

סך הכל התחייבויות

1. השאלת ניירות ערך סחירים.
2. מכירת ניירות ערך בחסר.

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

אשראי פגום שגבייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 44 מיליון ש"ח, 16, 12, 31 - 78 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן היים רמה 3.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו			שווי הוגן ליום 31 במרס 2017
					רכישות והפקות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
(2)	35	-	-	(1)	5	-	(1)	32
-	11	-	11	(2)	-	-	-	2
-	-	(1)	-	-	-	-	-	1
-	48	(22)	-	(12)	-	1	4	77
-	6	-	-	-	-	-	-	6
(1)	1	-	1	-	-	-	(1)	1
27	54	-	-	(19)	4	-	27	42
24	155	(23)	12	(34)	9	1	29	161

בנסים

1. ייזרות ערך זמניים 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

1. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

-	1	-	-	(1)	-	-	1	1
-	1	-	-	(1)	-	-	1	1

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

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית":

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדף נתונים נגפים מהשקן בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נגפים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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

סכומים מדוחות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מביקור)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 במרס 2016
						ברוח כולל	ברוח הוח והפסד	
-	33	-	-	(1)	1	(1)	1	33
1	77	-	-	(1)	-	-	2	76
1	136	-	109	(1)	-	1	1	26
-	3	-	-	(2)	-	-	-	5
1	32	-	-	(29)	6	-	1	54
1	1	-	-	-	-	-	1	-
4	282	-	109	(34)	7	-	6	194

במיליוני ש"ח

נכסים

ניירות ערך זמניים למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

חוזים בגין מניות

סך הכל התחייבויות

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

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

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

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדף נתונים נגפים מהשקו בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממאב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

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

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום שיווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום שיווי בדצמבר 2016 (מבוקר) במיליוני ש"ח
						ברוח כולל	בדוח רווח והפסד	
(3)	35	-	-	(1)	5	-	(2)	33
-	11	-	11	(2)	-	-	-	2
(5)	48	(22)	-	(13)	-	(2)	3	82
-	6	-	2	-	-	-	-	4
(1)	1	-	1	-	-	-	(1)	1
37	54	-	-	(17)	7	-	37	27
28	155	(22)	14	(33)	12	(2)	37	149

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

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	1	-	-	(6)	-	-	1	6
1	1	-	-	(6)	-	-	1	6

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת 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 נבעות מהעדך נחום נאפים מהשק בתקופת המדידה לעומת דיונים של נחום נאפים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 5א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
						ברוח כולל	אחר בהון	
-	33	-	-	(1)	11	-	1	22
(2)	77	-	-	(1)	-	(1)	(1)	79
1	136	(2)	54	(1)	-	1	1	83
1	3	-	-	(2)	-	-	1	4
19	32	-	-	(20)	9	-	19	24
-	-	-	-	(5)	-	-	-	5
1	1	-	-	-	-	-	1	-
20	282	(2)	54	(29)	20	-	22	217

במיליוני ש"ח

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

חוזים בגין מניות

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימן שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימן שאין מריבית". כולל אחר.

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

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהערך נתונים נמוכים של נתונים גופים מהשווק בתקופת הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 15ג - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדוחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015
						ברווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
-	33	-	-	(2)	12	1	-	22
(2)	2	-	2	(78)	-	(1)	-	79
(5)	82	(48)	60	(11)	-	(3)	1	83
-	4	-	4	-	-	-	-	-
1	1	-	-	(4)	-	-	1	4
16	27	-	-	(24)	11	-	16	24
-	-	-	-	(5)	-	-	-	5
10	149	(48)	66	(124)	23	(3)	18	217

במיליוני ש"ח

נכסים

נירות ערך זמינים למכירה¹:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מסודות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים

התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ² :								
חוזי שקל - מדד								
חוזים בגין מניות								
סך הכל התחייבויות								
1	6	-	5	(2)	-	-	-	3
-	-	-	-	(5)	-	-	(3)	8
1	6	-	5	(7)	-	-	(3)	11

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

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

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מבעות מהעדך נחנים נציפים מהשק בלקויפת המידדה לעומת קיומם של נחנים נציפים מהשק בלקויפה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 מבעות ממצב הפוך.

באורים לידחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 - מאוחז

סכומים מדוחות*

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשור

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)	
ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח
-	-	1.89%	77	1.89%	48	-	-	-	-
103.84	18.61-124.39	93.15	16.9-110.0	104.39	35.90-117.88	44	44	44	44
21.1%	21.1%	7.03%	9	21.10%	21.10%	4	4	4	4
0.13%	(0.30%) - 0.98%	0.15%	3	0.26%	0.92% - (0.08%)	1	1	1	1
0.42%	0.08% - 0.58%	0.58%	32	0.52%	0.40% - 0.58%	54	54	54	54
1.2%	0.08% - 10.03%	0.55%	1	1.10%	0.08% - 10.03%	1	1	1	1
-	-	0.15%	170	-	-	103	103	103	103
-	-	-	87	-	-	-	-	-	-

נכסים

ניירות ערך זמניים למכירה:

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים**

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזים בגין מניות

סך הכל התחייבויות**

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירי. מוצג הטוחו בין המכשיר עם הנתון המינימלי למכשיר עם הנתון המקסימלי.
 ** בנוסף, בכנסים קיימים אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות בטר של 52 מיליון ש"ח, 112 - 30,06,16) מיליון ש"ח, 31.12.16 - 62 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (כולל סכום לא מהותי שהוערך על ידי המורם המפיק) ואין בידי הבנק את הנתונים המלאים הנתונים המלאים נציגם המשמעותיים אשר שימשו לתמחור השווי הוגן. בצד ההתחייבויות ליום 30 ביוני 2017 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 30.06.2016 אין יתרות ולימים 30.06.2016 אין יתרות).

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 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2016	ליום 31 בדצמבר 2016
(לא מבוקר)		(מבוקר)
שווי הוגן		
במיליוני ש"ח		
נכסים		
טכניקת הערכה		
אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון	78	96
שמאויות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי	44	

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה הייוון 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 מהשוק 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 מהשוק 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 מבעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק. ביום 30 ביולי 2017 קיבל הבנק מכתב מאת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק ("בעלי השליטה") שעניינו "הבהרה בהמשך לדיווח בנק מזרחי טפחות בע"מ", לפיו כפי שמסרו בעלי השליטה לבנק במכתבם מיום 30.7.17 "יש התעניינות מצד גורמים שונים לרכישת מניות הבנק. בשלב זה לא הבשילו המגעים הראשוניים לכדי מ"מ מתקדם עם גורם מסויים כלשהו וכל שכן לא נתקבלו הסכמות כלשהן ביחס לעסקה או פרטיה".
- 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, 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 ביחס עבודה.
- ג. ביום 23 בינואר 2017 פרסמה אגוד הנפקות חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "אגוד הנפקות"). תשקיף מדף, הנושא את התאריך 24 בינואר 2017, להנפקת סדרות של אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים וניירות ערך מסחריים. ביום 26 באפריל 2017 הנפיקה אגוד הנפקות 408,363,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ט'), רשומות על שם, בדרך של הרחבת סדרה סחירה, שנרשמה לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, על פי דוח הצעת מדף מיום 22 בנובמבר 2016, ותשקיף המדף של החברה מיום 27 בנובמבר 2013 ואשר תוקפו הוארך לתקופה נוספת בת 12 חודשים, קרי, עד ליום 26 בנובמבר 2016. אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור של 0.95% ועומדות לפרעון ב- 8 תשלומים שווים ביום 1 במרס של כל אחת מהשנים 2018 עד 2025 (כולל). הריבית בגין אגרות החוב (סדרה ט') משולמת ביום 1 במרס של כל אחת מהשנים 2017 עד 2025 (כולל), באופן שהתשלום הראשון של הריבית שולם ביום 1 במרס 2017 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם תשלום הפרעון הסופי של הקרן ביום 1 במרס, 2025, בעד תקופת הריבית שהסתיימה ביום האחרון שלפני מועד התשלום. אגרות החוב (סדרה ט') צמודות (קרן וריבית) למדד המחירים לצרכן שפורסם ביום 15 בנובמבר 2016 בגין חודש אוקטובר 2016. התמורה ברוטו שהתקבלה בהנפקה מסתכמת ב- 414 מיליון ש"ח, הוצאות הנפקה הסתכמו לכ- 3.7 מיליון ש"ח והריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 0.83%.
- ד. במהלך חודש אוגוסט נחתם הסכם שכר לשנים 2015-2018 מול ועד הפקידים. כתוצאה מחתימת ההסכם נרשמה הפרשה חד פעמית בהוצאות השכר ברבעון השני בסך 8 מיליון ש"ח.



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



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

142.....	ממשל תאגידי וביקורת.....
142.....	הדירקטוריון.....
142.....	חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....
142.....	גילוי בדבר המבקר הפנימי.....
142.....	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....
142.....	עסקאות עם בעלי שליטה.....
143.....	פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....
143.....	תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק.....
144.....	השליטה בבנק.....
144.....	השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....
144.....	רכוש קבוע ומתקנים.....
144.....	פעילות מול גורמים בחו"ל.....
144.....	הון אנושי.....
144.....	הסכמים מהותיים.....
144.....	רישיונות, היתרים ואישורים.....
145.....	עדכוני חקיקה.....
151.....	דירוג הבנק.....

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

- לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016 למעט כדלקמן:
- ביום 6 באפריל 2017 הודיע מר ישעיהו לנדאו על סיום כהונתו כדירקטור בבנק וחדל לכהן כדירקטור.
- ביום 30 באפריל 2017 מונה מר יובל לנדאו לכהן כדירקטור בבנק עד לאסיפה הכללית השנתית של הבנק.
- ביום 15 במאי 2017 אישר דירקטוריון עדכון הרכב ועדות הדירקטוריון כדלקמן:

- מר יגאל לנדאו מונה כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לאישור אשראים דחופים וכחבר הועדה למעקב תקציבי וחדל לכהן כחבר ועדת אשראי ליהלומנים, הועדה לניהול סיכונים והועדה לעסקאות בנכסים קבועים.
 - מר יובל לנדאו מונה כחבר ועדת ביטוח, ועדת אשראים ליהלומנים, הועדה לניהול סיכונים והועדה לעסקאות בנכסים קבועים.
 - עו"ד חיים אלמוג מונה כחבר הועדה לאישור אשראים דחופים וכחבר הועדה להשקעות ראליות וחדל לכהן כחבר בוועדת ביטוח.
 - גב' נירה דרור מונתה כחברת ועדת תגמול.
 - ביום 30 ביולי 2017 החליט דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת אד הוק כוועדת משנה של הדירקטוריון בעקבות קבלת מכתב בעלי השליטה בבנק בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק. הועדה תעסוק בבחינת ההיבטים הנובעים מהודעת בעלי השליטה בבנק על כוונתם למכור החזקותיהם בבנק, וזאת ולצורך הערכות נאותה של הבנק לאפשרות התממשותה של עסקה למכירת השליטה בבנק ככל שעסקה כזו אכן תצא אל הפועל. הרכב חברי הועדה: מר ז. אבלס, יו"ר הועדה, ד"ר ז. סגל, ד"ר י. ליפשיץ ומר א. גרפונקל.
- במהלך המחצית הראשונה של השנה קיים הדירקטוריון 11 ישיבות במליאתו ו- 38 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2016 למעט כדלקמן:
- ביום 31 במרס 2017 סיים מר אפרים אברהם כהונתו כראש אגף ניהול פיננסי בבנק ומר טל בן ארי החל לכהן כראש אגף ניהול פיננסי החל מיום 1 באפריל 2017. למצבת העדכנית של נושאי המשרה הבכירה בבנק ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 30 באפריל 2017 (אסמכתא: 2017-01-036298), המובא על דרך הפניה.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

פרטים בדבר המבקר הפנימי, דרך מינוי, כפיפותו הארגונית, תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2016 ולא חל בהם שינוי.

מספר המשרות הממוצע לששת החודשים הראשונים של שנת 2017:

1	מבקר פנימי ראשי
16	עובדי הביקורת הפנימית בבנק
2	מיקור חוץ *

* שווה ערך לכ - 3 משרות.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי מהותי לעומת ההליך המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

עסקאות עם בעלי שליטה

- לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות - לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.
- לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות⁴ ליום 30 ביוני 2017.



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 2016.

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
16.5%	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 להוות 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 2016.
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 ביולי 2017 התקבל בבנק מכתב מבעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מידיי מיום 30 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078216), המובא על דרך הפניה. ביום 31 ביולי 2017 קיבל הבנק מכתב מאת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק ("בעלי השליטה") שעניינו "הבהרה בהמשך לדיווח בנק מזרחי טפחות בע"מ", לפיו כפי שמסרו בעלי השליטה לבנק במכתבם מיום 30 ביולי 2017 "יש התעניינות מצד גורמים שונים לרכישת מניות הבנק. בשלב זה לא הבשילו המגעים הראשוניים לכדי מו"מ מתקדם עם גורם מסוים כלשהו וכל שכן לא נתקבלו הסכמות כלשהן ביחס לעסקה או פרטיה". לפרטים נוספים ראה דיווח מידיי מיום 31 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078495), המובא על דרך הפניה. לעניין החלטת דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת אד הוק כוועדת משנה של הדירקטוריון בעקבות קבלת מכתב בעלי השליטה בבנק בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, ראה פרק "ממשל תאגידי וביקורת" תת פרק "הדירקטוריון".

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2016.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 ביוני 2017 ב- 284 מיליון ש"ח, לעומת 303 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. לעניין פרויקט סיום ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי ראה באור 4.ג.23 בדוח השנתי לשנת 2016. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת פרק "סיכון תפעולי" 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 2016.

הון אנושי

- לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016 למעט כדלקמן:
- במהלך חודש אוגוסט נחתם הסכם שכר לשנים 2015–2018 מול ועד הפקידים. כתוצאה מחתימת ההסכם נרשמה הפרשה חד פעמית בהוצאות השכר ברבעון השני בסך 8 מיליון ש"ח.

הסכמים מהותיים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

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 וטיטוטו שפורסמו במהלך שנת 2017 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2016, אינם מופיעים בפרק זה.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311- "ניהול סיכון אשראי"

ביום 10 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בנושא ניהול סיכון אשראי, וזאת במטרה להקל בדרישות מועדי קבלת הדוחות הכספיים מלווים ולפתור את בעיית העיתוי בקבלת דוח כספי מתאגיד לווה. כמו כן, נוספה דרישה לקבלת דוחות חצי שנתיים מתאגיד שהוא לווה גדול על מנת לאפשר ניתוח מהימן של מצבו הפיננסי הכולל העדכני.

להלן התיקונים העיקריים להוראה:

1. נוספה דרישה לפיה אישור אשראי יתבסס על נתונים כספיים מעודכנים.
 2. פטור מקבלת דוח כספי במקרים מסוימים כמו למשל כאשר סך החבות נמוך מ- 1 מיליון ש"ח, ניכיון חייבים בנסיבות מסוימות.
 3. דוח כספי מעודכן של לווה גדול (סך חבות מעל 50 מיליון ש"ח) כולל נתונים כספיים ליום 30 לחודש יוני כמפורט להלן:
 - 3.1 סך החבות עד 200 מיליון ש"ח- נתונים כספיים חצי שנתיים בחתימת הנהלת התאגיד ובמתכונת שיקבע הבנק בהתאם למדיניות הסיכונים שלו.
 - 3.2 סך החבות מעל 200 מיליון ש"ח- נתונים כספיים חצי שנתיים בחתימת הנהלת התאגיד ובמתכונת דוח כספי חצי שנתי
 4. בעת העמדת אשראי ללווה גדול יידרשו נתונים כספיים ברמת תכיפות גבוהה יותר על מנת לאפשר ניתוח מהימן של מצבו הפיננסי הכולל והעדכני.
- התיקונים ייכנסו לתוקף ביום 1.1.2018.
- הבנק נערך ליישום התיקונים בהוראה.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314, 315 – "מגבלות חבות ענפית" ו"הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חבות"

ביום 10 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 314, 315 שעיקרו קביעה קטגורית של מגבלת חבות ענפית, לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור, ובמקרים מסוימים מעל 22%. במקביל בוטל המנגנון של הפרשה נוספת וההפרשה הכללית.

בהתאם לתיקון, בנק שנוצרה אצלו חריגה מהמגבלה ידווח ללא דיחוי על החריגה וכן על תכנית לביטולה. כמו כן, תאגיד בנקאי ידווח לפיקוח על עמידתו במגבלות המפורטות בהוראה, אחת לרבעון, לפי מתכונת הדיווח של הוראה מספר 809.

התיקונים ייכנסו לתוקף ביום 1.1.2018.

הבנק נערך ליישום התיקונים בהוראה.

מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "הסיכון באשראי לענף כלי הרכב"

ביום 6 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא הסיכון באשראי לענף כלי הרכב וזאת נוכח אינדיקציות לעליה ברמת הסיכון של חלק מהלווים בענף (ובפרט בחברות הליסינג). הפיקוח על הבנקים סבור, כי לאור מצב השוק חשוב לוודא שנהלי החיתום והבקורות בתאגידים הבנקאיים ובחברות כרטיסי האשראי יתנו מענה מתאים לרמת הסיכונים העולה בתחום זה. לאור האמור, הנחה הפיקוח על הבנקים כדלקמן:

1. לבצע ניתוח סיכונים לאשראי לענף "מסחר כלי רכב" ול"אשראי הצרכני לרכישת רכב" באמצעות תרחישי קיצון שיכללו התייחסות לתרחישים שונים בהתאם לרלוונטיות של הפעילות בענף, כמו לדוגמא: עלייה בשיעור הריבית, ירידה בשווי הביטחונות, משבר בשוק ההון והתייקרות המקורות של חברות הליסינג, השפעת זמינות האשראי והוזלת מחירים, שינוי בשערי חליפין, פגיעה במותג, חקיקה רגולטורית ופתיחת השוק לתחרות.

2. הניתוח יבוצע או יתוקף בכתב על ידי פונקציית ניהול הסיכונים. תוצאות הניתוח יידונו בהנהלת הבנק או בדירקטוריון. בהתאם לתוצאות הניתוח, יידרש הבנק לבחון, לכל הפחות את ההיבטים הבאים:
- הצורך בעדכון מדיניות אשראי מסחרי לענף כלי הרכב ואשראי צרכני לרכישת רכב.
 - הצורך בהידוק הבקורות לגבי לווים משמעותיים קיימים ולגבי אשראי צרכני לרכישת רכב.
 - הצורך בעדכון הכללים והמגבלות הנוגעות למימון ענף כלי הרכב.
 - הצורך בהתאמת ההפרשה הקבוצתית לענף בכלל.
- הבנק נערך לביצוע ההנחיות המפורטות במכתב.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 – "מחשוב ענף"

ביום 5 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא מחשוב ענף אשר מחליפה את מכתב המפקח בנושא "ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענף" שפורסם ב- 29.06.2015.

ההוראה מהווה הקלה לתאגידים הבנקאיים המתכננים לעשות שימוש בטכנולוגיית מחשוב ענף בהשוואה למכתב, בין היתר, בכך שאינה מחייבת אותם בקבלת היתר לכל שימוש בטכנולוגיה זו. עם זאת, ההוראה מגדירה את התנאים בהם תאגיד בנקאי עדיין יצטרך לקבל היתר מהפיקוח על הבנקים לפני שיעשה שימוש בטכנולוגיית מחשוב ענף וזאת בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

- א. יישום מחשוב הענף כולל מידע המוגדר על ידי התאגיד הבנקאי כמידע רגיש.
- ב. המידע אינו מוגדר ע"י התאגיד הבנקאי כמידע רגיש, אך כתוצאה מחשיפתו, ניתן להסיק פרטים שיאפשרו לתקוף או לפגוע בתאגיד הבנקאי.
- ג. שיבוש או הפסקת הפעילות של יישום מחשוב הענף, עלולים לפגוע בהתנהלות התאגיד הבנקאי ו/או ביכולתו לתת שירות ומענה ללקוחותיו.
- ד. יישום מחשוב הענף מספק אמצעי הגנת הסייבר ואבטחת מידע כרובד הגנה יחיד, ושלא קיימים אמצעים דומים מסוגיהם גם בחצרי התאגיד הבנקאי.

ככלל, תאגיד בנקאי לא יעשה שימוש בשירותי מחשוב ענף עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, וכן לא יאחסן, יעביר או יעבד מידע, שמוגדר על ידו כ"רגיש" (כגון: נתוני לקוחות, מידע עסקי חסוי וכד') (מחוץ לגבולות מדינת ישראל, אלא אם כן, וידא שספק שירותי הענף מקיים את רמת ההגנה בהתאם לדירקטיבה על הגנת המידע במדינות האיחוד האירופי).

דירקטוריון הבנק ידון ויאשר מדיניות לשימוש בטכנולוגיות מחשוב ענף. מסמך המדיניות יתייחס לסמכויות, אחריות ופעולות גופי ניהול שירותי ענף, גופי הבקרה והבקורות: סוגי השירותים והיקפם: תהליכי אישור ודרגי אישור: אחריות הגורמים השונים בתאגיד הבנקאי לטיפול בהיבטים משפטיים, תחזוקה, ניטור, אבטחת מידע וכד'.

הנהלת התאגיד הבנקאי תוודא שהשימוש בטכנולוגיות מחשוב ענף יהיה על פי המדיניות שנקבעה כאמור. מועד התחילה הינו מיידי.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 – "דירקטוריון"

ביום 5 ביולי 2017 פורסם חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 – "דירקטוריון" לרבות עדכון לקובץ שאלות ותשובות. בהתאם להוראה המעודכנת שולבו שינויים שמטרתם לאפשר לדירקטוריון לשים דגש על הנושאים המהותיים ביותר לתאגיד הבנקאי, לרבות על-ידי מתן אפשרות להאציל חלק מהחלטות בנושאים אלו לוועדות הדירקטוריון. שינויים מרכזיים נוספים כוללים בין היתר: צמצום מספר הדירקטורים המקסימלי הנדרש; דרישה לקביעת מדיניות לגבי משך הכהונה המקסימלי ליו"ר הדירקטוריון; הרחבת הגדרת "בעל ניסיון בנקאי"; העלאת אחוז הדירקטורים הנדרשים להיות בעלי ניסיון בנקאי; שילוב דירקטור אחד לפחות שהינו בעל ניסיון מוכח בתחומי הטכנולוגיה. כמו כן, שולבו עקרונות באזל לממשל תאגידי כפי שפורסמו ביולי 2015.

תחילת התיקונים ביום פרסום החוזר. כמו כן נקבעו הוראות מעבר לגבי מספר הדירקטורים, וכשירותי הדירקטוריון כך שמועד התחילה לגבי נושאים אלו נקבע ליום 1 ביולי 2020.

הבנק נערך ליישום התיקונים בהתאם להוראה העדכנית.

תחילת ההוראה במועד פרסומה למעט הוראות המעבר כמפורט לעיל.

מכתב בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית- התייעלות בתחום הנדל"ן

ביום 13 ביוני 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב בנושא התייעלות המערכת הבנקאית בתחום הנדל"ן. בהתאם למכתב מבקש הפיקוח מהבנקים לבחון אפשרויות לצמצום עלויות הנדל"ן והתחזוקה של יחידות המטה וההנהלה לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי.

הפיקוח יאשר לבנק הקלות בנושא הלימות ההון בגין יישום של תכנית התייעלות בנושא הנדל"ן בכפוף לכל התנאים הבאים:

1. התכנית כוללת מעבר של יחידות המטה וההנהלה.
 2. התכנית כדאית מבחינה כלכלית וצפויה להשיג חיסכון ארוך טווח בעלויות.
 3. התכנית נותנת מענה לצרכי התאגיד- הנוכחיים והצפויים באופן התכנית האסטרטגית של הבנק.
- התאגיד הבנקאי נדרש להראות מחויבות קונקרטית לביצוע תכנית התייעלות, למשל באמצעות הצגת התקשרויות מחייבות לביצוע המעבר של יחידות המטה וההנהלה. תכנית התייעלות תכלול לוח זמנים מוגדר וסביר.
- ההקלה בעמידה ביעדי הלימות ההון תחושב לפי הסכום הבא:
- א. רווח ההון שנוצר במכירת נכס נדל"ן וטרם הוכר בדוח רווח והפסד ולפיכך טרם הוכר בהון הרגולטורי ו-
 - ב. הסכום המצטבר של העלויות הישירות שרשם הבנק בגין תכנית התייעלות.
- ההקלה במדידת ההון הרגולטורי תופחת לתקופת הזמן של תכנית התייעלות. בתום פרק זמן זה יימדד ההון הרגולטורי בלא ההשפעות של ההקלה.
- תוקף המכתב יוארך בשנה וחצי נוספות, עד ליום 30 ביוני 2018. הארכת תוקף המכתב תאפשר לתאגיד הבנקאי:
- לבחון ולבצע תכנית התייעלות בתחום הנדל"ן.
 - להרחיב את תכנית התייעלות בתחום כוח האדם.
- הבנק בוחן את השלכות המכתב.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 - "המשכיות עסקית"

ביום 9 באפריל 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 שנועד לחדד היבטים של שיבשים תפעוליים משמעותיים לרבות שביתה ושיבוש תפעולי בכלל המערכת הבנקאית.

להלן עיקרי התיקונים:

1. חידוד החשיבות של ניהול המשכיות עסקית לצורך הקטנת הנזקים ששיבשים תפעוליים משמעותיים עלולים לגרום, בדגש על תפקוד תקין של מערכות תשלומים וסליקה, אספקת שירותים בנקאיים לציבור, מוניטין, רוחניות, מפקידים ומחזיקים בניירות ערך של התאגיד הבנקאי.
 2. הגדרה מחודשת של תהליכים ושירותים חיוניים.
 3. הכללה של אירוע שביתה כגורם שעלול ליצור "שיבוש תפעולי משמעותי".
 4. עדכון הדרישות בהתייחס לאתרי קריטיים.
 5. ההוראה הופרדה לשני פרקים: א. כללי – שבשים תפעוליים משמעותיים; ב. רמות יעדי שירות חיוניים.
 6. חידוד דרישות לגבי מערכות תשלומים וסליקה בעת שיבשים תפעוליים ובשעת חירום.
 7. עודכנה מדיניות פתיחת סניפים בשעת חירום.
- תחילת התיקונים במועד פרסום החוזר.

חוק המכר דירות (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) (תיקון מס' 9) התשע"ז- 2017

ביום 30 במרס 2017 פרסם התיקון לחוק. בהתאם לתיקון תורחב תחולת ההסדר הקיים כיום בחוק בעניין ליווי פיננסי, גם על חברות ביטוח אשר נותנות ליווי פיננסי למוכר ולא רק על תאגיד בנקאי מלווה. כמו כן, יצומצם הנטל הפיננסי והעסקי של המוכר ושל הבנק המלווה על-ידי הנפקת בטוחה לקונה, ללא רכיב המע"מ כאשר בקשר לסכום המע"מ ששילם הקונה, תוקם קרן ממשלתית אשר תבטיח החזר תשלומים לקונה, בגובה סכום המע"מ ששולם, בנסיבות של מימוש הבטוחה לפי החוק. באופן זה, יוכל הבנק לחסוך נכסי סיכון באמצעות אי הקצאת מסגרות אשראי כפי שנעשה עד כה למרכיב המע"מ של הערבות שכן מעתה ואילך הבנק לא יידרש להוציא ערבות על רכיב זה שהמדינה ערבה לו. התיקון לחוק נכנס לתוקפו ב 14 במאי 2017 והבנק מיישם את הוראותיו.

תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע) התשע"ז-2017

ביום 21 במרס 2017 אישרה ועדת חוק, חוקה ומשפט של הכנסת את נוסח תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017. התקנות קובעות לראשונה הסדר מעודכן, מקיף ומפורט לענין ההגנה הפיסית והלוגית על מאגרי מידע ולענין סדרי הניהול וכללי העבודה במאגרי מידע ובקשר אליהם. התקנות החדשות מוסיפות חובות חדשות בכל הנוגע לניהול מאגרי מידע, וביניהן דרישה מבעל המאגר לקבוע מהו המידע המוגן ומהם הסיכונים הקשורים אליו; קביעת נהלים בתחום אבטחת המידע וגיבויים במסמך כתוב וכן הגברת חובות הפיקוח על ספקים חיצוניים רלבנטיים עמם עובד הארגון. אחד העדכונים המהותיים ביותר בתקנות החדשות נוגע לחובת דיווח בעת קרות אירוע אבטחתי חמור. התקנות החדשות מחייבות, במקרים מסוימים, לדווח לרשם מאגרי המידע על התרחשות האירוע האבטחתי והצעדים שנקטו כדי לטפל בו וכן עשויות לחייב את בעל מאגר המידע לעדכן את כל מי שמידע בעניינו דלף. כפי שנמסר לוועדת החוקה על ידי רמ"ט, הבנקים יקבלו, בצורה מסודרת, הנחיה, המחילה על הבנקים, בצורה סלקטיבית רק חלק מן התקנות. יצוין, כי התקנה המחילה חובת דיווח לרמ"ט על אירוע אבטחה חמור, לא תחול על הבנקים. בימים אלו פועל בנק ישראל יחד עם רמ"ט בניסוח ההנחיה המחריגה האמורה. בהתאם לתקנות החדשות נדרש כל גורם המחזיק במאגרי מידע, להחזיק ולערוך שורה של מסמכים, ולבצע סדרה של פעולות תקופתיות כמו לדוגמא: מסמך מדיניות אבטחת המידע בחברה, נוהל אבטחת מידע, מסמך מבנה מאגר המידע, הדרכות, סקרי סיכונים ועוד. התקנות החדשות יכנסו לתוקף בחלוף שנה מיום פרסומן. הבנק נערך לפעול בהתאם לתקנות.

יזמות חקיקה והסדרה:

טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 12 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 לפיה תוארך תקופת האישור העקרוני, מ-12 ימים ל-24 ימים. הבנק עוקב אחר הליך פרסום החוזר.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 - "ניהול סיכון אשראי"

בחודש יולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 וזאת על מנת להתאימה לשינוי בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א – 1981, לפיו חל איסור על הבנק לסרב סירוב בלתי סביר לשעבוד נוסף ומימוש. בהתאם לתיקון המוצע, תאגיד בנקאי המחזיק בשעבוד ראשון על נכס ייקח בחשבון את ההשלכות הנובעות מזכותו של הלווה לשעבוד את הנכס בשעבוד נוסף נחות בדרגתו לטובת נושה אחר, אלא אם כן לתאגיד הבנקאי נימוקים סבירים לסרב לשעבוד הנוסף. זאת ועוד, על התאגיד הבנקאי לקחת בחשבון בפרט את ההשלכות הנובעות מאפשרות מימוש השעבוד בידי נושה אחר כך שלתאגיד הבנקאי חל איסור לסרב לבקשת הנושה האחר לממש את השעבוד הנוסף, אלא מטעמים סבירים. סירוב ייחשב לסביר אם המימוש צפוי לפגוע בתאגיד הבנקאי או החייב מעבר למתחייב בנסיבות העניין. לדוגמא: התאגיד הבנקאי השתכנע, כי קיים סיכוי סביר לשיקומו של החייב ולמניעת הידרדרותו לחדלות פירעון וכי מימוש השעבוד לפי בקשת הנושה האחר יפגע בסיכוי זה. הבנק עוקב אחר הליך פרסום התיקון להוראה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "ניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך"

ביום 9 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה הוראה חדשה אשר מתמקדת בדרישות לניהול הסיכון תוך שימת דגש על פעילות מול לקוחות העוסקים בפעילות ספקולטיבית.

עיקרי טיוטת ההוראה:

1. נקבעו אפיונים ייחודיים לפעילות מול לקוחות העוסקים בפעילות ספקולטיבית שהינם לקוחות בעלי פעילות למסחר במכשירים נגזרים ובניירות ערך בהיקפים משמעותיים וברמת סיכון גבוהה.
2. הגדרת "פעילות משמעותית" תקבע על ידי דירקטוריון הבנק, תתועד ותיושם בעקביות.
3. נקבעו עקרונות לניהול הסיכון הטמון במימון פעילות המסחר של לקוחות בשוק ההון.
4. חובת הפעלת אמצעים מחמירים יותר לניהול הסיכון בפעילות מול לקוחות העוסקים בפעילות ספקולטיבית, לרבות קביעת מגבלות ברמת לקוח וברמת סך הלקוחות, ניטור יומי ותוך יומי אחר החשיפות, הגדרת סמכויות לצמצום חשיפות.

5. דרישה מלקוחות הפועלים בנגזרי OTC בטחונות להבטחת החשיפה הקיימת (בטחונות משתנים) והחשיפה הפוטנציאלית (בטחונות ראשונים) בגין פעילות זו.
6. ניהול הסיכונים המשפטיים והתפעוליים הנובעים מפעילות מסחר של לקוחות בשוק ההון באופן נאות.

ההנחיות בטיטת ההוראה יחולו על עסקאות חדשות לרבות עסקאות שחודשו לא יאוחר מיום 1 בינואר 2018. עם כניסתה לתוקף של הוראה זו תבוטל הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 "עסקאות עתידיות".
הבנק עוקב אחר הליך פרסום ההוראה.

טיטת מזכר הבנות בעניין ניהול חשבון בתאגיד בנקאי של מערכת לתיווך באשראי

ביום 29 במאי 2017 התקיים בוועדת הרפורמות בכנסת דיון בהצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס' 4) (הפעלת מערכת לתיווך באשראי) – (פלטפורמות ה-P2P).
במסגרת הדיונים נכתבה לבקשת יו"ר הוועדה טיטת מזכר הבנות אשר סוכם על ידי רשות שוק ההון והפיקוח על הבנקים בכל הנוגע להתנהלות המערכת הבנקאית אל מול חברות ה-P2P.
בהתאם לטיטת המזכר מתחייבים הצדדים כדלקמן:

1. לפעול באופן שיבטיח התנהלות הוגנת של הגופים המפוקחים על ידם כך שכלל הגופים יוכלו לנהל את עסקיהם בוודאות גבוהה לרבות ניהול חשבון בנק וביצוע פעולות בו, וזאת מבלי לפגוע ביכולתם לנהל סיכונים בצורה אפקטיבית.
2. המפקחת בהתייעצות עם הממונה, תפרסם הוראות לתאגידים בנקאיים על מנת לאפשר למערכת לתיווך אשראי לפעול בתנאי שוק הוגנים, גם טרם כניסתו של החוק לתוקף.
3. הממונה תפרסם הוראות שיחולו על מערכת לתיווך באשראי אשר יבטיחו צמצום הסיכונים שמערכות אלו משתיתות על התאגידים הבנקאיים ובכלל זה בתחום איסור הלבנת הון וכן התנהלות צרכנית הוגנת בין המערכות לתיווך אשראי ללקוחותיהן.
4. המפקחת תפעל לכך, כי התאגידים הבנקאיים יקבעו מדיניות ניהול סיכונים לניהול חשבונות של מערכות לתיווך אשראי.
5. המפקחת תנחה את התאגידים הבנקאיים למסור גילוי מלא ללקוחות שהם מערכות לתיווך אשראי אודות עלויות ניהול החשבון ומדדי ביצוע של פעולות בחשבון.
6. מידע הקיים במדיניות לניהול חשבונות של מערכות תיווך אשראי יימסר לממונה על ידי המפקחת בהתאם לבקשתה ובכפוף לכל דין.
7. המפקחת בסיוע הממונה, תפעל לבצע הקלות נדרשות בצו איסור הלבנת הון ובהוראות אחרות שבסמכותה.
8. במידה ויימצאו בעיות בביקורות או בפניות שיגיעו למפקחת או לממונה הן תשתפנה פעולה ותעברנה מידע על מנת למצוא פיתרון מוסכם.
9. מידי תקופה ייערכו פגישות בין צוותים מטעם הצדדים לדון בסוגיות שונות שיעלו בעניין הממשק שבין הבנקים לבין מערכות לתיווך אשראי.

לאחר חצי שנה מחתימה על המזכר ייבחנו ההסכמות המפורטות בו לרבות בחינת הצורך בפרסום הוראות נוספות.

טיטת מכתב בנושא "ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה"

ביום 25 במאי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים טיטת מכתב בנושא ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה.
מטרת טיטת המכתב הינה להבהיר את האחריות של התאגיד הבנקאי בנוגע לקיום תצורת עבודה מאובטחת מול הספקים החיצוניים והציפיות הפיקוחיות לניהול סיכוני סייבר הולמים בפעילות ספקים אלו בחצרותיהם, בחצרי התאגיד הבנקאי ובממשקים שלהם עם התאגיד.

הנחיות מכתב זה ישולבו בהוראה החדשה של הפיקוח על הבנקים בנושא "מיקור חוץ".

בהתאם לטיטת המכתב נדרשים הבנקים לנהוג כדלקמן:

1. לקבוע עקרונות להתחייבויותיהם של ספקים מהותיים בהתייחס לניהול סיכוני סייבר.
2. להגדיר בהסכם ההתקשרות עם הספק המהותי התייחסות פרטנית לנושא ניהול סיכוני סייבר ולוודא, כי הספק עומד בעקרונות שהגדיר התאגיד הבנקאי.

3. לערוך אחת לתקופה מיפוי של הספקים המהותיים של התאגיד הבנקאי, והערכת הסיכונים הנגזרים מהשירותים הניתנים על ידי הספקים המהותיים. במקרה שתאגיד בנקאי יגיע למסקנה לאחר הבחינה כאמור, כי הספק המהותי אינו עומד בהתחייבויותיו, באופן שחושף את התאגיד הבנקאי לסיכוני סייבר משמעותיים, ידווח על כך להנהלה, תוך הצגת סיכונים אלו והשלכותיהם על התאגיד ולקוחותיו. במקרה זה, על ההנהלה יהיה לשקול ולהחליט בדבר המשך ההתקשרות עימו.

4. להכיל בהסכם ההתקשרות עם הספק המהותי התחייבויות הספק בנושא ניהול סיכוני סייבר.

5. להגדיר פעילויות עבורן נדרש הספק המהותי לאמצעי זיהוי חזקים.

6. לקבוע מנגנוני אבטחה ובקרה בגישה מרחוק של הספק המהותי.

7. לוודא כי מבוצעת הפרדה בחצרי הספק בין סביבות העבודה.

הבנק עוקב אחר הליך פרסום המכתב.

דירוג הבנק

ביום 25 באפריל 2017 פרסמה חברת מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח בדבר דירוג הבנק ואופק הדירוג. יצוין כי דירוג הבנק ואופק הדירוג ללא שינוי לעומת הדיווח הקודם שפרסמה מידרוג מיום 25 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-010233), המובא על דרך הפניה.

אופק: יציב	a2.il	דירוג איתנות פיננסית פנימית של הבנק
אופק: יציב	Aa3.il	פקדונות לזמן ארוך/אג"ח
	P-1.il	פקדונות לזמן קצר
		כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון
אופק הדירוג: יציב	A3.il(hyb)	חוזי לספיגת הפסדים
		כתבי התחייבויות נדחים (הון משני
אופק הדירוג: יציב	A1.il	תחתון)
אופק הדירוג: יציב	A2.il(hyb)	שטרי הון נדחים (הון משני עליון)

בנוסף מידרוג קובעת דירוג Aa3.il באופק יציב לאגרות חוב (סדרה ט') בסך של עד 600 מיליון ש"ח ערך נקוב וזאת חלף סכום של 350 מיליון ש"ח ערך נקוב שדורג קודם לכן ביום 24 באפריל 2017. אגרות החוב (סדרה ט') הונפקו על ידי אגוד הנפקות בע"מ - ראה באור 16.

לפירוט ראה דוח מידי מיום 25 באפריל 2017 (אסמכתא: 2017-01-035152), המובא על דרך הפניה.



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 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
%			%		
3.33	⁶ 195	23,748	3.80	⁶ 234	24,976
-	-	-	-	-	1
-	-	395	1.26	1	320
0.16	1	2,478	0.09	1	4,238
-	-	487	-	-	457
1.38	31	9,045	1.84	39	8,534
0.86	5	2,344	0.84	3	1,437
2.43	232	38,497	2.81	278	39,963
		496			542
		¹⁰ 2,598			2,073
		<u>41,591</u>			<u>42,578</u>
0.58	33	22,615	0.68	37	21,931
0.19	2	4,135	0.18	2	4,343
0.67	31	18,480	0.80	35	17,588
-	-	76	-	-	53
3.64	27	3,009	4.48	38	3,453
0.85	2	946	1.33	4	1,206
0.93	62	26,646	1.19	79	26,643
		10,920			12,265
		496			542
		1,207			826
		<u>39,269</u>			<u>40,276</u>
		¹⁰ 2,322			2,302
		<u>41,591</u>			<u>42,578</u>
1.50			1.62		
1.78	170	38,497	2.01	199	39,963

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור ³

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

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 (המשך)
סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2016			2017			
שיעור הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	
%			%			
2.82	⁶ 329	23,514	3.47	⁶ 422	24,522	נכסים נושאי ריבית בישראל
-	-	1	-	-	1	אשראי לציבור ³
-	-	377	0.67	1	300	אשראי לממשלה
0.13	2	3,104	0.11	2	3,564	פקדונות בבנקים
-	-	369	-	-	374	פקדונות בבנקים מרכזיים
1.15	48	8,387	1.50	64	8,562	ניירות ערך שנשאלו
0.35	4	2,302	0.58	5	1,715	אגרות חוב זמינות למכירה ⁴
2.02	383	38,054	2.55	494	39,038	אגרות חוב למסחר ⁴
						סך כל הנכסים נושאי ריבית
		479			516	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		2,582			2,150	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁵
		<u>41,115</u>			<u>41,704</u>	סך כל הנכסים
0.47	52	22,265	0.57	61	21,528	התחייבויות נושאות ריבית בישראל
0.15	3	4,026	0.14	3	4,302	פקדונות הציבור
0.54	49	18,239	0.67	58	17,226	לפי דרישה
-	-	76	-	-	80	לזמן קצוב
1.97	30	3,064	3.11	53	3,433	פקדונות מבנקים
0.44	2	909	0.95	5	1,060	כתבי התחייבויות ואגרות חוב
0.64	84	26,314	0.91	119	26,101	התחייבויות אחרות
						סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		10,896			12,002	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		479			516	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		1,106			795	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷
		<u>38,795</u>			<u>39,414</u>	סך כל ההתחייבויות
		2,320			2,290	סך כל האמצעים ההוניים
		<u>41,115</u>			<u>41,704</u>	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.38			1.64			פער הריבית
1.58	299	38,054	1.93	375	39,038	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

כוכמים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה/ הוצאה (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
1.84	129	28,161	2.03	153	30,313
(0.46)	(22)	18,970	(0.44)	(21)	19,330
1.38			1.59		
4.54	68	6,092	6.57	91	5,671
(3.29)	(34)	4,189	(4.78)	(51)	4,341
1.25			1.79		
3.34	35	4,244	3.46	34	3,979
(0.69)	(6)	3,487	(0.95)	(7)	2,972
2.65			2.51		
2.43	232	38,497	2.81	278	39,963
(0.93)	(62)	26,646	(1.19)	(79)	26,643
1.50			1.62		

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה/ הוצאה (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
1.84	255	27,823	2.05	299	29,333
(0.46)	(43)	18,703	(0.43)	(41)	18,899
1.38			1.62		
2.06	61	5,944	4.39	125	5,762
(1.41)	(29)	4,138	(3.11)	(64)	4,144
0.65			1.28		
3.15	67	4,287	3.58	70	3,943
(0.69)	(12)	3,473	(0.92)	(14)	3,058
2.46			2.66		
2.02	383	38,054	2.55	494	39,038
(0.64)	(84)	26,314	(0.91)	(119)	26,101
1.38			1.64		

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 הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
93	76	17	39	27	12
18	19	(1)	7	11	(4)
<u>111</u>	<u>95</u>	<u>16</u>	<u>46</u>	<u>38</u>	<u>8</u>
9	11	(2)	4	5	(1)
26	19	7	13	7	6
<u>35</u>	<u>30</u>	<u>5</u>	<u>17</u>	<u>12</u>	<u>5</u>

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 מגדירים.
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 צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/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 30 ביוני 2017 נוכה סך 118 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 נוכה סך 117 מיליון ש"ח) ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 נוכה סך של 101 מיליון ש"ח (ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 נוכה סך של 106 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 6.2 ו-13.7 מיליון ש"ח לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה (7.5 ו-13.4 מיליון ש"ח לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, בהתאמה).
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 האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אגרת חוב להמרה – אגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאגרת 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 המשועבדת 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 לנוהל 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 בייעוץ 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 הלוואות 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 סיכונים 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 לכיסויים 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 שגבייתו 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 מטרת הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פסקלית - 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 סופיים.

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 חיייה 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 סביר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשוב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סביר 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 ציודיים, 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 תקופתית 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 ההוגן 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 שכוללת 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 יעדי האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

Credit Risk Adjustment (CVA) – 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%.

Enhanced Disclosure Task Force (EDTF) – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(Foreign Accounts Tax Compliance Act) (FATCA) – 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.

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

Value at risk (VAR) – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

מטבע חוץ 14,24,41,49,71,72,94,97,99,101,105	VAR..... 47
123-125,128-135,157,159.....	א.ש.י 143
מידע צופה פני עתיד 160,22,7	אשראי בהשגחה מיוחדת..... 31
מכשירים נגזרים 20,33-35,52,53,66,69,73,75,76	אשראי בעייתי 31,32,37,38,39
97-104,123-125,130-135,148,158.....	אשראי לציבור .. 8,15,19,26,28,32-36,44,69,75,85-87
מס החברות 17	107-122,126,127,158.....
ניהול הסיכונים 21,30,146,149,159.....	אשראי נחות 31
ניירות ערך 7,8,16,18-20,29,33,34,69,70,77-85.....	אשראי פגום..... 31,115,129,136,
106-109,111-114,116-120,123-135,137,147,148....	דירוג הבנק 151
155,156,159,160.....	ההפרשה להפסדי אשראי 19,32,37-39,43,85,87
סיבולת הסיכון..... 30,42,44,161	112-114,122.....
סיכוני אשראי..... 9,15,30,44,90,97-105,145	הלוואות לדירור 23,24,26,31,33-35,42,44,45,91
סיכוני מוניטין 9,30	107-111,115,117,120.....
סיכוני נזילות 9,30	הלימות ההון 12,18,19,21,22,30,37-40,56,89,147.....
סיכוני ציوت 9,30,55,160	הפרשה קבוצתית 15,24,43,85
סיכוני שוק..... 9,30,47,56,90	חוב בעייתי 73,120,159
סיכונים אסטרטגיים 9,30	חוב פגום 41,46,73,159
סיכונים מובילים..... 9	חובות בעייתיים..... 15,85,115,116,120,127
סיכונים משפטיים..... 9,30	חובות פגומים .. 8,31,37-39,43,73,85,89,107,108,110
סיכונים תפעוליים..... 9,30	111,115-120,158.....
עדכוני חקיקה 12,141,145	יחס המינוף..... 22,91
פקדונות הציבור..... 19,54,66,69,75,107-111,123-127	יחס נזילות..... 160
155,156.....	כיסוי נזילות 91
רווח כולל 12,13,18,65,67,68,76-78,80,81,84	כלכלת ישראל 5,10
130-134-158,159.....	מבקר פנימי 142
שיעור הוצאות התפעוליות 17	מגובי נכסים..... 41,79-82,128,130
תיאבון הסיכון..... 44,161	14
תמ"ג..... 10,161	
תרחישי קיצון..... 30,47,145	