

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2018

תוכן העניינים הראשי

6	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
7	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
12	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
42	סקירת הסיכונים
79	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
81	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
83	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
84	תמצית הדוחות הכספיים
173	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
178	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
182	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018

תוכן העניינים

6	פתח דבר
6	מידע צופה פני עתיד
7	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
7	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק - המשך
10	סיכונים עיקריים
10	יעדים ואסטרטגיה עסקית
10	התפתחויות במבנה ההון
10	התפתחויות במקורות המימון
11	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
11	התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל
11	נושאים נוספים
12	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
12	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
12	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
12	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
14	סיכונים מובילים ומתפתחים
15	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
15	אירועים לאחר תאריך המאזן
15	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
16	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח הכולל האחר
21	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
21	נכסים והתחייבויות
26	הון, הלימות הון ומינוף
29	פעילות חוץ מאזנית אחרת
30	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
40	חברות מוחזקות עיקריות
42	סקירת הסיכונים
42	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
44	הערכת גורמי הסיכון
45	סיכון אשראי
65	סיכון שוק וריבית
75	סיכון תפעולי
76	סיכון נזילות ומימון
77	סיכונים אחרים
77	סיכון ציות ורגולציה
77	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
78	סיכון מוניטין
78	סיכון אסטרטגי
79	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
79	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
80	בקורות ונהלים

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת הדוח התמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

7	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
8	מאזן - סעיפים עיקריים
9	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
13	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
13	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
14	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
14	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
16	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
17	פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
17	היתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
17	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
18	פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
18	פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
19	נתוני Cost Income Ratio
20	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון
20	רווח ודיבידנד למניה
21	ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
21	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
22	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
22	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
23	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
23	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
24	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
24	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
25	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
25	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
25	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
26	הרכב ההון העצמי
27	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים
27	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
28	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
28	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק
28	יחס המינוף של הבנק
29	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2016
29	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
30	תוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
31	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
33	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

34	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
35	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
36	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
37	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
38	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
39	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
44	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה
45	לוחים גדולים
46	אשראי למטרת עסקאות הוניות
46	אשראי לחברות ממונפות
46	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
47	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
47	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
47	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
48	סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
49	סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
50	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
51	סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
52	סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
53	סיכון אשראי לפי ענפי משק
56	חשיפה למדינות זרות
59	חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
61	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
62	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיור
64	פרטים על הפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור
65	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
65	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
66	חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
74	שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית
74	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית
75	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 7 במאי 2018 (כ"ב באייר התשע"ח), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרץ 2018.

דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

תמצית הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrachi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי

מידע נלווה נוסף זה כולל דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB), וכן פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי כוח אדם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בקבוצת הבנק ותחומי פעילותה ברבעון הראשון של שנת 2018, בביצועים, בסיכונים אליהם חשוף הבנק וכן ביעדים ואסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2017.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

שנת	לרבעון שהסתיים ביום					במיליוני שקלים חדשים
	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	
2017						
						דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
4,347	1,027	1,173	1,011	1,136	1,081	הכנסות ריבית, נטו
136	(1)	21	61	55	90	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,517	369	365	374	409	373	עמלות והכנסות אחרות
6,000	1,395	1,559	1,446	1,600	1,544	סך ההכנסות
192	49	42	41	60	82	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,611	823	877	972	939	912	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽¹⁾
2,271	487	555	636	593	569	מזה: משכורות והוצאות נלוות ⁽¹⁾
2,197	523	640	433	601	550	רווח לפני מיסים
806	192	231	161	222	192	הפרשה למיסים על הרווח
1,347	321	400	261	365	343	רווח נקי ⁽²⁾

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-343 מיליוני שקלים חדשים לעומת 321 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 6.9%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 10.3% לעומת תשואה על ההון של 10.2% בשנת 2017. בהתאם למדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק, יחולק דיבידנד בשיעור של 40% בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2018 (כ-137.2 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים, ראה פרק דיבידנד בעמוד 29.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- סך ההכנסות גדלו ברבעון הראשון של שנת 2018 בשיעור של 10.9% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. לפרטים בדבר השפעת מדד המחירים לצרכן והשפעות אחרות שאינן ליניאריות על ההכנסות, ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת, להלן.
- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות: ההוצאות התפעוליות והאחרות, ברבעון הראשון של שנת 2018, כוללות את השפעת ה"טייס האוטומטי" על הוצאות השכר והנלוות, וכן את ההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021⁽³⁾, שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017. נתוני הרבעון הראשון של שנת 2017 אינם כוללים את השפעת ההסכם. זו נזקפה לרווח והפסד ברבעון השלישי של שנת 2017. יישום מואץ של תוכנית פרישה מרצון החל בסמוך לאחר לחתימת ההסכם, והשפעת החיסכון בגין התוכנית טרם באה לידי ביטוי בתוצאות הכספיות של דוחות כספיים אלה. השפעה מקזזת של תוכנית הפרישה תבוא לידי ביטוי בתקופות הדיווח הבאות. לפיכך, הושפעו ההוצאות התפעוליות בעיקר מגידול בהוצאות השכר והנלוות, ובסך הכל חל בהן גידול בשיעור של 10.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.
- ראה בנוסף הסבר לכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.

(1) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש. לפרטים בדבר חוזר המפקחת על הבנקים בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4 לדוחות הכספיים.
 (2) בכל מקום דוחו הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
 (3) לפרטים בדבר השפעת ההסכם ויישום תוכנית פרישה מרצון ראה ביאור 22 א.6 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק - המשך

ליום					
31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	
במיליוני שקלים חדשים					
					מאזן - סעיפים עיקריים
234,071	235,056	239,578	239,572	242,805	סך כל המאזן
173,068	177,133	178,621	181,118	183,628	אשראי לציבור, נטו
41,683	39,146	42,578	41,130	43,156	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,791	10,560	10,938	10,133	9,057	ניירות ערך
1,550	1,391	1,359	1,403	1,378	בניינים וציוד
180,722	180,680	184,221	183,573	187,066	פיקדונות הציבור
26,924	27,851	29,129	29,923	29,864	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,474	1,454	1,462	1,125	885	פיקדונות מבנקים
13,015	13,276	13,399	13,685	13,890	הון עצמי ⁽¹⁾

ההתפתחות הרבעונית בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק כאשר:

- סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2018 הסתכם ב-242.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 8.7 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ליום 31 במרץ 2017 (עלייה של כ-3.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2017).
- האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2018 הסתכם ב-183.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 10.6 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ליום 31 במרץ 2017 (עלייה של כ-2.5 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2017).
- פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2018 הסתכמו ב-187.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 6.3 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ליום 31 במרץ 2017 (עלייה של כ-3.5 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2017).
- איגרות החוב וכתבי ההתחייבות הנדחים ליום 31 במרץ 2018 הסתכמו ב-29.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 2.9 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ליום 31 במרץ 2017 (ללא שינוי מהותי בהשוואה לסוף שנת 2017).
- ההון העצמי ליום 31 במרץ 2018 הסתכם ב-13.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 0.9 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ליום 31 במרץ 2017 (עלייה של כ-0.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2017).

(1) בכל מקום בדוח הדיסקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

לשנת	לרבעון שהסתיים ביום					
	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	
						מדדי ביצוע עיקריים
10.2	10.4	12.7	8.0 ⁽⁸⁾	11.2	10.3	תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾⁽²⁾
0.99	0.97	1.19	0.76	1.05	0.97	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾
0.57	0.55	0.68	0.44	0.61	0.57	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
101.4	104.4	102.0	103.4	101.4	101.9	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
10.20	10.12	10.15	10.16	10.20	10.16	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון
5.48	5.27	5.42	5.36	5.48	5.43	יחס המינוף ⁽⁴⁾
118	118	122	117	118	125	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾
2.55	2.42	2.69	2.46	2.70	2.59	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים
60.2	59.0	56.3	67.2 ⁽⁸⁾	58.7	59.1	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio) ⁽⁶⁾
5.80	1.38	1.72	1.12	1.58	1.47	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
						מדדי איכות אשראי עיקריים
						שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.81	0.84	0.82	0.81	0.81	0.81	
						שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
1.02	0.95	0.89	0.97	1.02	1.09	
						הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
0.11	0.12	0.09	0.09	0.13	0.18	
						שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
0.09	0.11	0.09	0.09	0.11	0.13	
						נתונים נוספים
64.19	61.44	63.50	63.33	64.19	67.03	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
144	17	42	52	34	47	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
1.84	1.78	2.02	1.71	1.91	1.80	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
0.64	0.64	0.62	0.63	0.68	0.62	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-10.3%, תשואה גבוהה מהתשואה בשנת 2017 כולה.
- יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במרץ 2018 הינו - 125% וכולל השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.
- הבנק שמר ברבעון הראשון של שנת 2018 על יחס יעילות נמוך מ-60%.

סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
 (2) מחושב על בסיס שנתי.
 (3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.
 (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רוברד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
 (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במנחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 (6) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל ברבעון המדווח.
 (8) ההוצאות בגין חתימת מסמך ההבנות עם ארגון העובדים ובגין המדד הידוע השילי, ברבעון השלישי של שנת 2017, הביאו להקטנת התשואה ב-4.6 אחוזים (מחולטים) ולהגדלת יחס היעילות ב-13.4 אחוזים (מחולטים).

סיכונים עיקריים

במסגרת מיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכיזיות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (סיכון הריבית בתיק הבנקאי בפרט), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגית המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי - עסקי. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילות העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017. מידע על התפתחויות בסיכונים מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק. לפרטים בדבר חקירה של משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2017-2021, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017. בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי המניות של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "אגוד") לרכישת 100% מבנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות. השלמת המהלך תאפשר לשפר את כושר התחרות של קבוצת מזרחי טפחות מול יתר הבנקים הגדולים, וזאת ללא צורך בגיוס הון נוסף. המיזוג נמצא בהלימה עם התוכנית והיעדים האסטרטגיים של הקבוצה, ויש בו אף פוטנציאל לגידול בנתחי השוק, תוך קפיצת מדרגה במגזרים העסקיים, וכן פוטנציאל לגידול ביעדי התשואה להון ביחס לתוכנית האסטרטגית. השלמת עסקת הרכישה כפופה להתקיימות תנאים מתלים. מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד. לפרטים נוספים בדבר הסכם עם בעלי המניות בבנק אגוד, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017. מעבר לכך, לא חלו שינויים ביעדים ובאסטרטגיה העסקית של הבנק מאז פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2017.

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים.

גיוס מקורות הוניים

במסגרת תוכנית העבודה של הבנק, הנקבעת על ידי הדירקטוריון וכוללת יעדים לגידול בתחומי הפעילות השונים, מתבצעת הערכה של השפעת העמידה ביעדים על היקף נכסי הסיכון של הבנק, וכתוצאה מכך על יחס הלימות ההון. בהתאם לכך, נקבעת, במקביל ליעדים העסקיים וליעדי הרווחיות, תוכנית לגיוס מקורות הוניים לצורך שמירה על הלימות ההון, בהתאם להנחיות שקבע הדירקטוריון בדבר הלימות הון.

התוכנית (הכוללת בין היתר, וככל שיידרש, גיוס כתבי התחייבויות נדחים מותנים (CoCo)), צפויה להביא לכך שיחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 13.4% החל משנת 2018.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת איגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הרכיזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון וההנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הרכיזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הרכיזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות.

סך פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 31 במרץ 2018 עמד על 187.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-183.6 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2017, גידול של 1.9%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו ברבעון הראשון של שנת 2018 בשיעור של 3.9%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד קטנו בשיעור של 10.4% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ קטנו בשיעור של 0.1%. לפרטים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות ואיגרות חוב מהציבור

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

נכון למועד הדוחות הכספיים סך תעודות ההתחייבות, לרבות כתבי התחייבויות נדחים, שהונפקו לציבור על ידי טפחות הנפקות הסתכמו בערך נקוב כולל של 25.7 מיליארדי שקלים חדשים (בדומה ליום 31 בדצמבר 2017), מהם 0.7 מיליארדי שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), וכן 0.5 מיליארדי שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים (נכללים בהון רובד 2 לעניין שמירת יחס הון מזערי ומופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר). ברבעון הראשון של שנת 2018, לא בוצעו הנפקות נוספות על ידי טפחות הנפקות.

מכשירי הון מורכבים

היתרה המשוערכת של מכשירי הון המורכבים ליום 31 במרץ 2018 עומדת על 3.7 מיליארדי שקלים חדשים (מתוכם 1.7 מיליארדי שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo), בדומה לסוף שנת 2017. בנוסף, לבנק שטרי הון נדחים הנכללים בהון רובד 2 אך אינם כשירים להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ולכן, מופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

הסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

לפרטים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017.

מכירת זכויות והתחייבויות בתיק המשכנתאות

ביום 27 במרץ 2018 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים למכירת 80% מזכויותיו והתחייבויותיו של תיק הלוואות לדיור שסכומו הכולל הוא כ-0.9 מיליארדי שקלים חדשים. תיק הלוואות מורכב מהלוואות לדיור שהועמדו על ידי הבנק בין 1 באפריל 2014 ל-30 בספטמבר 2015. תיק הלוואות שנמכר כולל הלוואות שבהן שיעור המימון (LTV) אינו עולה על 60%. יתרת תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק באופן שזכויות הרוכשת זכויות הבנק תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי פסו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל ויתפעל עבור הרוכשת את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידה, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיור עבור עצמו, לרבות החלק בתיק הלוואות שנותר בבעלותו.

התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל

התפתחויות ביחסי עבודה

לפרטים בדבר בוררות כלכלית בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות, ראה ביאור 22 א.6. בדוחות הכספיים לשנת 2017. לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין בוררות זו.

הסכמי שכר לעובדים המיוצגים על ידי ארגון המנהלים ומורשי החתימה

הסכם העבודה עם ארגון המנהלים תקף עד לסוף שנת 2017. החל משא ומתן לחתימת הסכם עבודה חדש לשנים הקרובות.

הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה

תנאי ההעסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה"), מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים.

לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק.

בחודשים האחרונים מתקיימים דיונים עם ועד עובדי החטיבה והסתדרות המעו"ף לגבי אופן יישום ההצמדה להסכם השכר שנחתם בין הבנק לבין ארגון עובדי מזרחי טפחות בסוף שנת 2017. לבנק הפרשות מתאימות בסוגייה זו.

נושאים נוספים

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב. (2-4) לדוחות הכספיים.

חקירה של משרד המשפטים בארצות הברית

לפרטים בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, ולפרטים בדבר בקשה לאישור תובענה נגזרת ובקשה לאישור תובענה ייצוגית בהקשר זה, ראה ביאור 10 ב. סעיפים 3 א ו-4 לדוחות הכספיים.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

פרק זה כולל תיאור של מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים הנוגעים לתוצאות ולמצב העסקי, לרבות ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווחים. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

הסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

לפרטים ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית לעיל, וכן פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017.

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017.

התפתחויות נוספות בשנת 2018:

ביום 25 בפברואר 2018 פרסם בנק ישראל מתווה סופי להפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה במספר פעימות בשנים 2019 עד 2023 משיעור של 0.7% מהיקף העסקה, עד לשיעור של 0.5%. בנוסף, נקבע מתווה להפחתת העמלה הצולבת בגין עסקאות לחיוב מיידי משיעור של 0.3% מהיקף העסקה, עד לשיעור של 0.25%.

לפרטים נוספים בדבר המתווה להפחתת העמלה הצולבת ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו (חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק) בדוחות אלה.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית ברבעון הראשון של שנת 2018

המשק בישראל

התפתחויות ריאליות

צמיחת התוצר בשנת 2017 הסתכמה בשיעור של 3.3%, לעומת 4.0% בשנת 2016 ובהשוואה ל-2.6% בשנת 2015. ההתמתנות בקצב צמיחת התוצר התרחשה בעקבות ההשפעות הבאות: ירידה בצריכת מוצרים בני קיימא לאחר שבשנת 2016 נרשמה בסעיף זה צמיחה חריגה על רקע רכישה מוגברת של כלי רכב, בעקבות שינוי כללי המס הירוק, וכן התמתנות הצמיחה בהשקעות בענפי משק ובבנייה למגורים. מנגד, התגבר קצב צמיחת היצוא בהובלת צמיחת יצוא השירותים. להערכת בנק ישראל, האינדיקטורים הכלכליים לרבעון הראשון של שנת 2018 מעידים על קצב צמיחה גבוה, ואף יתכן שהינו עולה על קצב הצמיחה הפוטנציאלי של המשק.

שוק העבודה ממשיך להעיד על רמת פעילות גבוהה תוך הימצאות בקרבת תעסוקה מלאה. בשיעור האבטלה הממוצע חלה ירידה ברבעון הראשון של שנת 2018 לרמה של 3.7%, לעומת רמה ממוצעת של 4.2% בשנת 2017 כולה. שיעור ההשתתפות הממוצע בכוח העבודה ירד מעט ברבעון הראשון של השנה לרמה של 63.8%, לעומת שיעור של 64.0% בשנת 2017 כולה.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 ירד מדד המחירים לצרכן ב-0.1%, בעוד שברבעון המקביל אשתקד עלה המדד בשיעור של 0.1%. ירידת המדד הושפעה בעיקר מהוזלה במחירי ההלבשה וההנעלה ובמחירי הפירות והירקות. ההוזלה קוזזה על ידי התייקרות במחירי התחבורה והתקשורת, במחירי החינוך, התרבות והבידור, ובמחירי המזון. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש מרץ 2018 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 0.2%.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שיעור השינוי (באחוזים)	31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2018	שער החליפין של:
1.4	3.467	3.514	הדולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)
4.2	4.153	4.329	אירו (בשקלים חדשים)

ביום 3 במאי 2018 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.632 - פיחות של 3.4% מיום 31 במרץ 2018. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 4.347 פיחות של 0.4% מיום 31 במרץ 2018.

מדיניות מוניטרית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 לא חל שינוי בשיעור ריבית בנק ישראל, אשר המשיכה לעמוד על 0.1%. המדיניות המוניטארית של בנק ישראל מתחילת השנה הושפעה, בין היתר, מפיחות קל של השקל אל מול סל המטבעות, ציפיות אינפלציה מתונות והמשך מדיניות מוניטארית מרחיבה במשקים מרכזיים בעולם, לצד עליית רמת הסיכון בצל החששות מהתפתחות "מלחמת סחר" ומהתגברות המתיחות הגיאופוליטית.

מדיניות פיסקלית

בתום הרבעון של שנת 2018 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 2.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון תקציבי מצטבר בסך של 2.3 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו במרץ 2018 הינו 1.9%, לעומת שיעור של 2.3% בתקופה המקבילה אשתקד. יצוין, כי יעד הגירעון לשנת 2018 עומד על שיעור של 2.9%. ברבעון הראשון של השנה נרשם גידול של 9.3% בהוצאות משרדי הממשלה ביחס לרבעון המקביל אשתקד. סך גביית המסים גדלה ברבעון הראשון של השנה בשיעור נומינאלי של 6.3% לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) במהלך החודשיים הראשונים של שנת 2018 בכ-5.7 אלף דירות, ירידה בשיעור של 19% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 32% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2016. הירידה נבעה, בין היתר, מהמתנת מחוסרי דיור לזכייה בדירות במסלול "מחיר למשתכן" ומירידה בכמות המבוקשת של דירות על ידי משקיעים. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 14.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 13.1 מיליארד שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-15.0 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2016. על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור, במונחי 12 החודשים האחרונים, עלו בחודש פברואר 2018 בשיעור של 0.8%, לעומת שיעור של 2.2% בשנת 2017 ושל 6.7% בשנת 2016.

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בעולם, ברבעון הראשון של שנת 2018, התנהל במגמה שלילית בהובלת הבורסות בארצות הברית ובאירופה, ושוק המניות בארץ המשיך את אותה מגמה במדדים המרכזיים.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

	2017			2018	
מדד	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
תל-אביב 35	(4.9)	6.2	(0.9)	2.6	(5.0)
תל-אביב 125	(4.0)	5.6	0.3	3.0	(2.4)
תל-אביב 90	(1.7)	4.6	2.6	4.1	8.4

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-1.6 מיליארדי שקלים חדשים בממוצע, בדומה למחזור הממוצע ברבעון המקביל אשתקד.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים) :

מדד	2017				2018
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
אג"ח כללי	0.6	1.1	1.5	1.3	(0.1)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	(0.6)	0.8	1.7	1.5	0.3
אג"ח ממשלתי לא צמודות	0.6	0.7	1.5	0.8	0.2
תל בונד 20	1.6	1.7	1.9	1.8	(0.4)
תל בונד 40	0.7	1.5	0.9	1.3	(0.4)

כלכלה עולמית

כלכלת ארצות הברית צמחה ברבעון הראשון של שנת 2018 בקצב שנתי של 2.3%, לעומת קצב של 2.9% ברבעון הקודם ובדומה לקצב הצמיחה שנרשם בשנת 2017 כולה. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 חל שיפור במדדי הייצור התעשייתי והמסחר הקמעונאי, כאשר מדד מנהלי הרכש המשיך להעיד על התרחבות בפעילות הכלכלית. בשוק העבודה התקבלו נתונים חיוביים: ממוצע מספר המשרות שנוספו למשק האמריקאי היה גבוה מהציפיות, ושיעור האבטלה נותר ברמה נמוכה של 4.1%, במקביל לציבות בשיעור ההשתתפות ברמה של כ-63%. קצב הגידול של השכר הריאלי התייצב ברמה של 2.7%, במונחי 12 החודשים האחרונים, ואינפלציית הליבה עלתה לרמה של 2.1% ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2018. בעקבות האינדיקטורים הכלכליים החיוביים שהתקבלו, העלה ה-FED את הריבית בחודש מרץ 2018 ב-0.25 נקודות האחוז לרמה של 1.75%-1.50%, בהמשך לשלוש העלאות הריבית שבוצעו במהלך שנת 2017.

התוצר בגוש האירו צמח בשנת 2017 בשיעור של 2.5%, בהשוואה לשיעור של 1.8% בשנת 2016 ושל 2.0% בשנת 2015. עם זאת, בחודשיים הראשונים של שנת 2018 חלה התמתנות מסוימת בקצב הגידול של הייצור התעשייתי ושל המסחר הקמעונאי. מדד מנהלי הרכש ומדדי הציפיות ממשיכים להימצא ברמה גבוהה ביחס לרמתם בשנים האחרונות. שיעור האבטלה המשיך לרדת והגיע לרמה של 8.5% בחודש פברואר 2018. אינפלציית הליבה נותרה ברמה של 1.0% ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2018.

הכלכלה הסינית צמחה ברבעון הראשון של שנת 2018 בשיעור שנתי של 6.8%, בדומה לקצב הצמיחה בשני הרבעונים הקודמים, ומעט נמוך משיעור הצמיחה בשנת 2017 כולה אשר עמד על 6.9%. מדד הייצור התעשייתי התרחב ברבעון הראשון של השנה בקצב דומה לשנת 2017, ובמדד המסחר הקמעונאי נרשמה התמתנות מסוימת. מדד מנהלי הרכש המשיך להעיד על התרחבות בפעילות הכלכלית.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים) :

מדד	2017				2018
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
דאו ג'ונס	4.5	3.3	5.0	10.3	(2.5)
S&P 500	5.5	2.6	4.0	6.1	(1.2)
נאסד"ק 100	11.8	3.9	5.9	7.0	2.9
DAX	7.2	1.0	4.1	0.7	(6.4)
FSTE 100	2.5	(0.1)	0.8	7.3	(8.2)
CAC	5.4	-	4.1	(0.3)	(2.7)
Nikkei	(1.1)	5.9	1.6	11.8	(5.8)

סיכונים מובילים ומתפתחים

במסגרת פעילותו נחשף הבנק לשורה של סיכונים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. במסגרת מיפוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים (או חדשים) העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות של הבנק ויציבותו, כגון: סיכונים אשראי, ריבית ונזילות. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע, מוניטין וקבוצת סיכונים הציאות והרגולציה. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק ואת תנאי השוק ודרישות הרגולציה. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 לא התרחשו אירועי הפסד מהותיים.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 8 סעיף 3 וביאור 10 ב.3. (א-ד) לתמצית הדוחות הכספיים, ביחס להתחייבויות תלויות בבנק לרבות תביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות, וכן לאמור בביאור 10 ב.4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

אירועים לאחר תאריך המאזן

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2018 ראה פרק "ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת תמצית דוחות כספיים אלה.

שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1 ג. לדוחות כספיים אלה ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מתבססת, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 8 שנים שהסתיימו במועד הדיווח. לפרטים בדבר יישום הוראות המפקחת על הבנקים בנושא מגבלת חבות ענפית ראה ביאור 1 ד.3.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-343 מיליוני שקלים חדשים לעומת 321 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 6.9%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 10.3% לעומת תשואה על ההון בשיעור 10.2% בשנת 2017 כולה.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית ברבעון הראשון של שנת 2018, כפי שמוצגות בדוחות כספיים אלה, הסתכמו ב-1,171 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,026 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 14.1%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2018, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-1,136 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,047 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 8.5%.

להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי ב-%		2017		2018		
רבעון ראשון 2018	רבעון ראשון 2017	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
	1,027	1,173	1,011	1,136	1,081	הכנסות ריבית, נטו
	(1)	21	61	55	90	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾
14.1	1,026	1,194	1,072	1,191	1,171	סך הכנסות מימון
						בניכוי:
	(21)	105	(62)	10	(39)	השפעת מדד המחירים לצרכן
	13	9	11	10	12	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
	7	18	16	2	2	רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו
	(20)	(5)	12	45	60	השפעת רישום חשבוני של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽²⁾
	(21)	127	(23)	67	35	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
8.5	1,047	1,067	1,095	1,124	1,136	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית, הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד), לבין נגזרים הנמדדים לפי שוויים ההוגן.

השפעות אחרות כוללות גם: - השפעת חיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

		רבעון ראשון		
שיעור השיוני (באחוזים)	סכום השיוני	2017	2018	מגזר פעילות
אנשים פרטיים:				
17.4	53	304	357	משקי בית- הלוואות לדיור
10.0	28	280	308	משקי בית- אחר
14.3	2	14	16	בנקאות פרטית
13.9	83	598	681	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:				
13.2	27	205	232	עסקים קטנים וזעירים
20.8	10	48	58	עסקים בינוניים
14.3	16	112	128	עסקים גדולים
29.2	7	24	31	גופים מוסדיים
15.4	60	389	449	סך הכל פעילות עסקית
-	(10)	(1)	(11)	ניהול פיננסי
13.5	133	986	1,119	סך הכל פעילות בישראל
30.0	12	40	52	פעילות חוץ לארץ
14.1	145	1,026	1,171	סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

		רבעון ראשון		
שיעור השיוני (באחוזים)		2017	2018	מגזר הצמדה
6.2	150,790	160,097		מטבע ישראלי לא צמוד
4.0	49,792	51,780		מטבע ישראלי צמוד למדד
2.6	11,971	12,277		מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
5.5	212,553	224,154		סך הכל

השיוניים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזרים השונים נובעים בעיקר מהצמיחה בפעילות האשראי לציבור כאשר עיקר הצמיחה הינה במגזר השקלי ובמגזר הצמוד למדד.

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)⁽¹⁾ על בסיס יתרות ממוצעות⁽²⁾, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

		רבעון ראשון		
		2017	2018	מגזרי הצמדה
		2.02	1.92	מטבע ישראלי לא צמוד
		0.70	0.98	מטבע ישראלי צמוד למדד
		1.86	1.69	מטבע חוץ
		1.69	1.65	סך הכל

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהתחייבויות הנושאים ריבית.

(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

במגזר השקלי הלא צמוד - הירידה בפער הריבית, נובעת מגיוס מקורות ארוכי טווח תוך קיבוע העלויות.

במגזר השקלי הצמוד למדד - העלייה בפער הריבית נובעת מהמשך שיפור במרווחי הריבית.

במגזר מטבע חוץ - הירידה בפער הריבית נובעת מעלייה בריבית ה-FED בחודשים דצמבר 2017 ומרץ 2018. לאור מבנה המקורות והשימושים בבנק נכללת הכנסה מקבילה במסגרת הפעילות בנגזרים.

פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכלל במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-82 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.18% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 49 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.12% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו ובסך הכל גידול של 33 מיליוני שקלים חדשים.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון		
2017	2018	
41	55	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)
(5)	-	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי: לפי עומק הפיגור
13	27	אחרת
49	82	סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.12%	0.18%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):
0.35%	0.49%	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
-	0.02%	מזה: בגין הלוואות לדיור

סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי הושפעו מקיטון בגביית חובות שנמחקו בעבר לעומת התקופה המקבילה אשתקד וכן מגידול ההפרשה הקבוצתית שהושפעה מעלייה בהיקף האשראי לציבור ברבעון.

להלן פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון		
2017	2018	מגזר פעילות
-	6	אנשים פרטיים: משקי בית- הלוואות לדיור
24	22	משקי בית- אחר
-	-	בנקאות פרטית
24	28	סך הכל אנשים פרטיים
32	38	פעילות עסקית: עסקים קטנים זעירים
(3)	4	עסקים בינוניים
(2)	8	עסקים גדולים
(2)	-	גופים מוסדיים
25	50	סך הכל פעילות עסקית
(1)	1	ניהול פיננסי
48	79	סך הכל פעילות בישראל
1	3	פעילות חוץ לארץ
49	82	סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

לפרטים נוספים בדבר ניתוח התפתחות האשראי לציבור ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

לפרטים נוספים בדבר ניתוח סיכון האשראי ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

הכנסות שאינן ריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-463 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 368 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 95 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-90 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך והוצאות (הכנסות) בגין הפרשי הצמדה על גגרי מדד שההכנסה (ההוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

הכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-362 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 357 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 5 מיליוני שקלים חדשים. הנובע מהמשך הצמיחה בהיקפי הפעילות ולמרות השפעה שלילית של הוראות רגולטוריות שונות.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-11 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 12 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 1 מיליוני שקלים חדשים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-912 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 823 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 89 מיליוני שקלים חדשים. ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-569 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 487 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 82 מיליוני שקלים חדשים. המשכורות וההוצאות הנלוות כוללות, ברבעון הראשון של שנת 2018, את השפעת ה"טייס האוטומטי" על הוצאות השכר והנלוות, וכן את ההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021⁽¹⁾, שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017.

נתוני הרבעון הראשון של שנת 2017, כאמור לעיל, אינם כוללים את השפעת ההסכם. זו נזקפה לרווח והפסד ברבעון השלישי של שנת 2017.

יישום מואץ של תוכנית פרישה מרצון החל בסמוך לאחר לחתימת ההסכם, והשפעת החיסכון בגין התוכנית טרם באה לידי ביטוי בתוצאות הכספיות של דוחות כספיים אלה. השפעה מקזזת של תוכנית הפרישה תבוא לידי ביטוי בתקופות הדיווח הבאות.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-189 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 186 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 1.6%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-154 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 150 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.7%.

להלן נתוני Cost Income Ratio⁽²⁾ (באחוזים):

2017	2017				2018	Cost Income Ratio
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
שנתי						
60.8	59.0	56.3	67.2 ⁽³⁾	58.7	59.1	

(1) לפרטים בדבר השפעת ההסכם ויישום תוכנית פרישה מרצון ראה ביאור 22 א.6 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

(2) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(3) ההוצאות בגין מסמך ההבנות עם ארגון העובדים ובגין המדד הידוע השלילי הביאו להגדלת יחס היעילות ברבעון השלישי של שנת 2017 ב-13.4 אחוזים (מוחלטים).

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-550 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 523 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 27 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב-34.9%, לעומת שיעור הפרשה של 36.7% ברבעון המקביל אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים הושפע מירידת שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק, וכן מהשפעת חיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - ברבעון הראשון של שנת 2018 לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות, לעומת הרבעון המקביל אשתקד בו נרשם הפסד בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים בגין חברות כלולות.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-15 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-343 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 321 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק ירד ב-47 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הרבעון המקביל אשתקד. השינוי נובע בעיקר מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

להלן התפתחות תשואת⁽¹⁾ רווחי הקבוצה על ההון⁽²⁾, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות⁽³⁾ ויחס המינוף⁽⁴⁾ בתום הרבעון (באחוזים):

שנת	2017			2018			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי ⁽⁵⁾	רבעון רביעי	רבעון ראשון		
2017	10.2	10.4	12.7	8.0 ⁽⁵⁾	11.2	10.3	תשואת רווח נקי על ההון
10.20	10.12	10.15	10.16	10.20	10.16	10.16	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון
118	118	122	117	118	125 ⁽⁶⁾	125	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)
5.48	5.27	5.42	5.36	5.48	5.43	5.43	יחס המינוף בתום הרבעון

- (1) תשואה בחישוב שנתי.
- (2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.
- (3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (5) ההוצאות בגין מסמך ההבנות עם ארגון העובדים ובגין המדד הידוע השלילי הביאו להקטנת התשואה ברבעון השלישי של שנת 2017 ב-4.6 אחוזים (מוחלטים).
- (6) כולל השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.

רווח ודיבידנד למניה

להלן נתוני הרווח והדיבידנד למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

שנת	רבעון ראשון		
	2017	2018	
5.80	1.38	1.47	רווח בסיסי למניה
5.76	1.37	1.46	רווח מדולל למניה
143.91	17.14	47.03	דיבידנד למניה

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2017	2017	2017	2017	2018	
1.3	3.7	239,572	234,071	242,805	סך כל המאזן
4.9	3.5	41,130	41,683	43,156	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1.4	6.1	181,118	173,068	183,628	אשראי לציבור, נטו
(10.6)	(23.2)	10,133	11,791	9,057	ניירות ערך
(1.8)	(11.1)	1,403	1,550	1,378	בניינים וציוד
1.9	3.5	183,573	180,722	187,066	פיקדונות הציבור
(21.3)	(40.0)	1,125	1,474	885	פיקדונות מבנקים
(0.2)	10.9	29,923	26,924	29,864	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1.5	6.7	13,685	13,015	13,890	הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 ב-2.0 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת המזומנים הינו במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 31 במרץ 2018 ל-76%, בדומה לסוף שנת 2017. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 ב-2.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 1.4%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוחץ מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2017	2017	2017	2017	2018	
1.4	7.7	120,730	113,615	122,386	מטבע ישראלי לא צמוד
0.7	2.6	50,293	49,387	50,660	צמוד מדד
4.8	5.1	10,095	10,066	10,582	מט"ח כולל צמוד מט"ח
1.4	6.1	181,118	173,068	183,628	סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018
אנשים פרטיים:				
1.0	4.6	119,556	115,378	120,721
1.5	8.2	19,825	18,591	20,115
(16.8)	1.0	119	98	99
1.0	5.1	139,500	134,067	140,935
פעילות עסקית:				
2.8	10.0	16,717	15,617	17,184
2.2	20.4	5,779	4,907	5,906
(0.7)	6.8	14,846	13,801	14,735
8.4	(18.4)	1,160	1,541	1,258
1.5	9.0	38,502	35,866	39,083
15.9	15.2	3,116	3,135	3,610
1.4	6.1	181,118	173,068	183,628

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרץ 2017			ליום 31 במרץ 2018			סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			
חץ	מאזני	כולל	חץ	מאזני	כולל	חץ	מאזני	כולל	
1. סיכון אשראי בעייתי									
888	165	723	862	194	668	1,035	165	870	סיכון אשראי פגום
315	-	315	436	-	436	280	2	278	סיכון אשראי נחות
1,529	30	1,499	1,513	65	1,448	1,559	28	1,531	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ⁽²⁾
2,732	195	2,537	2,811	259	2,552	2,874	195	2,679	סך הכל סיכון אשראי בעייתי
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾									
			1,136			985			1,145
			697			637			843
2. נכסים שאינם מבצעים⁽³⁾									

- (1) אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (2) לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר, בסך של 1,087 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 900 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 1,072 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) נכסים שאינם צוברים ריבית.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדירור ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל ליום 31 במרץ 2018 הסתכם ב-243 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 235 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 3.5%.

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 בדצמבר 2017	2017	31 במרץ 2018
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים⁽¹⁾:				
9.9	(7.8)	15,045	17,922	16,527
3.9	(9.0)	10,795	12,318	11,211
34.6	40.9	12,044	11,501	16,207 ⁽³⁾
1.7	(8.8)	6,801	7,579	6,914
(0.9)	(8.8)	5,981	6,499	5,928
9.5	20.6	5,677	5,153	6,216
2.3	14.1	2,283	2,048	2,336
27.9	(33.9)	201	389	257
מכשירים פיננסיים נגזרים⁽²⁾:				
6.7	0.4	220,633	234,381	235,382
(7.8)	(20.2)	3,421	3,951	3,153
(13.7)	(35.8)	3,082	4,143	2,660

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 11 לדוחות הכספיים.
 (2) כולל עסקאות פרוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.
 (3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיר, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיר.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 ב-1.1 מיליארדי שקלים חדשים וקטנה ב-2.7 מיליארדי שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד. הקיטון ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,507	2,507	64	-	2,571
6,356	6,439	9 ⁽²⁾	(92) ⁽²⁾	6,356
194	197	-	(3) ⁽³⁾	194
9,057	9,143	73	(95)	9,121
31 במרץ 2017				
3,250	3,250	76	-	3,326
8,339	8,373	19 ⁽²⁾	(53) ⁽²⁾	8,339
202	202	-	-	202
11,791	11,825	95	(53)	11,867
31 בדצמבר 2017				
3,267	3,267	75	-	3,342
6,657	6,678	24 ⁽²⁾	(45) ⁽²⁾	6,657
209	209	-	-	209
10,133	10,154	99	(45)	10,208

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן".
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ		
2017	2017	2017	2017	2018	
(15.5)	(45.6)	3,859	5,993	3,261	מטבעי ישראלי
(10.1)	(12.4)	753	773	677	לא צמוד
(7.2)	2.0	5,422	4,932	5,030	צמוד מדד
(10.1)	(4.3)	99	93	89	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
(10.6)	(23.2)	10,133	11,791	9,057	פריטים לא כספיים
					סך הכל

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום			
31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018	
			איגרות חוב ממשלתיות:
7,612	10,037	7,152	ממשלת ישראל
2,233	1,569	1,350	ממשלת ארצות הברית
-	56	-	ממשלת קוריאה הדרומית
9,845	11,662	8,502	סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
			איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:
173	-	172	גרמניה
-	18	-	ארצות הברית
-	-	277	אחר
173	18	449	סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות
			איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):
10	10	10	שירותים ציבוריים וקהילתיים
6	8	7	שירותים פיננסיים
16	18	17	סך הכל איגרות חוב של חברות
99	93	89	מניות
10,133	11,791	9,057	סך הכל ניירות ערך

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד קטנה ברבעון הראשון של שנת 2018 בסך של 25 מיליוני שקלים חדשים. השינוי ביתרת בניינים וציוד נובע מפחת ומימוש נכסים במסגרת רה ארגון של נכסים ושיפורים במערכת הסינוף ומנגד מהשקעות חדשות, בעיקר במסגרת ההשקעות הטכנולוגיות.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 31 במרץ 2018 ל-77%, בדומה לסוף שנת 2017. ברבעון הראשון של שנת 2018 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של 3.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 1.9% (גידול בשיעור של 3.5% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד).

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
2017	2017	2017	2017	2018
				מטבע ישראלי
3.9	8.5	133,194	127,550	138,334
(10.4)	(19.9)	15,681	17,538	14,054
(0.1)	(2.7)	34,698	35,634	34,678
1.9	3.5	183,573	180,722	187,066

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
2017	2017	2017	2017	2018
				אנשים פרטיים:
2.4	5.9	75,008	72,500	76,809
(0.5)	10.5	12,448	11,211	12,384
2.0	6.5	87,456	83,711	89,193
				פעילות עסקית:
3.0	12.9	18,942	17,288	19,514
1.1	22.5	7,138	5,890	7,213
(1.4)	(14.5)	26,284	30,293	25,910
3.0	5.2	38,881	38,081	40,045
1.6	1.2	91,245	91,552	92,682
6.5	(4.9)	4,872	5,459	5,191
1.9	3.5	183,573	180,722	187,066

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר	31 במרץ	
2017	2017	2018
		תקרת הפיקדון
63,493	60,868	64,696
41,125	39,146	42,287
26,906	26,013	27,058
23,911	27,311	23,823
28,138	27,384	29,202
183,573	180,722	187,066

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה ב-0.9 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון בסך של 0.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה ב-29.9 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה ליום 31 בדצמבר 2017.

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה ב-13.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 13.7 ו-13.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2017 וליום 31 במרץ 2017, גידול של 1.5% ו-6.7% בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2017	2017	2018	
2,180	2,246	2,185	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
65	52	60	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	(76)	-	מניות באוצר ⁽²⁾
(383)	(298)	(411)	הפסד כולל אחר מצטבר ⁽³⁾⁽⁴⁾
11,823	11,091	12,056	עודפים ⁽⁵⁾
13,685	13,015	13,890	סך הכל

- (1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.
- (2) ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת, בהוננו המונפק של הבנק, שנרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, ברישומי הבנק, המניות הרדומות.
- (3) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.
- (4) יתרת הרווח (הפסד) כולל אחר ליום 31 במרץ 2018, ליום 31 במרץ 2017 וליום 31 בדצמבר 2017 כוללת התאמות בגין הטבות לעובדים. לפרטים בדבר השפעת תוכנית התייעלות שאישר דירקטוריון הבנק ביום 27 בדצמבר 2016, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2017.
- (5) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות והוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 31 במרץ 2018 הגיע ל-5.72%, לעומת 5.71% ליום 31 בדצמבר 2017 ולעומת 5.56% ליום 31 במרץ 2017.

הלימות הון

ההון הפיקוחי

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק. ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2. הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבונאי בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים. הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 31 במרץ 2018 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף. הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן, הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק). כתבי התחייבויות נדחים, שהוכרו כמכשירי הון רובד 2 על פי ההוראות הקודמות, אינם כשירים כהון פיקוחי על פי ההוראות הנוכחיות (בעיקר עקב היעדר מנגנון ספיגת הפסדים) ומופחתים על פני תקופת הוראות מעבר.

תכנון ההון של הבנק

תכנון ההון במהלך עסקים רגיל - הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים. הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו. רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה: שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.07%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.07%.

תהליך פנימי להערכת ההון - במסגרת התהליך בוחן הבנק כי קיימת כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את התוכנית האסטרטגית בשורה של מבחני מצוקה הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק ושוחקים את ההון שלו. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה ההונית מספקת. לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018	
הון לצורך חישוב יחס ההון			
14,333	13,533	14,436	הון עצמי רובד 1
14,333	13,533	14,436	הון רובד 1
5,251	4,442	4,813	הון רובד 2
19,584	17,975	19,249	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
130,525	124,319	131,801	סיכון אשראי
1,605	1,266	1,699	סיכונים שוק
8,394	8,198	8,629	סיכון תפעולי
140,524	133,783	142,129	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

יחס הון לרכיבי סיכון

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2015 מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח הינו 9.86% ו-13.36% בהתאמה. לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017 ופרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון (מדיניות חלוקת דיבידנד), להלן.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018	
10.20	10.12	10.16	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.94	13.44	13.54 ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.86	9.87	9.86	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
13.36	13.37	13.36	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

(1) הירידה ביחס ההון הכולל נובעת מהפחתה מדורגת של מכשירי הון אשר אינם כשירים עוד כהון פיקוחי. בהתאם להוראות המעבר של באזל 3, מכשירים אלו נכללים בהון רובד 2 ומופחתים בתחילת כל שנה עד ליום 1 בינואר 2022.

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2017		31 במרץ 2017		31 במרץ 2018		קבוצת חשיפה
דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
92	688	86	643	95	712	חובות של ריבונות
102	766	87	649	110	821	חובות של ישויות סקטור ציבורי
124	927	100	752	115	862	חובות של תאגידים בנקאיים
4,992	37,362	4,763	35,626	5,024	37,608	חובות של תאגידים
328	2,459	276	2,065	336	2,515	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
1,899	14,217	1,790	13,388	1,931	14,454	חשיפות קמעונאיות ליחידים
916	6,858	880	6,581	926	6,930	הלוואות לעסקים קטנים
8,319	62,265	7,948	59,446	8,418	63,006	משכנתאות לדיוור
595	4,454	593	4,432	582	4,355	נכסים אחרים
17,367	129,996	16,523	123,582	17,537	131,263	סך הכל

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA⁽⁴⁾ וסיכון תפעולי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2017		31 במרץ 2017		31 במרץ 2018		סיכון
דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
17,367	129,996	16,523	123,582	17,537	131,263	סיכון אשראי
214	1,605	169	1,266	227	1,699	סיכון שוק
71	529	99	737	72	538	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
1,121	8,394	1,096	8,198	1,153	8,629	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
18,773	140,524	17,887	133,783	18,989	142,129	סך נכסי הסיכון

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.36% מיתרות נכסי הסיכון.

(2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.37% מיתרות נכסי הסיכון.

(3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.36% מיתרות נכסי הסיכון.

(4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.

(5) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

יחס המינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, החל מיום 1 בינואר 2018.

להלן יחס המינוף⁽¹⁾ של הבנק (באחוזים):

2017		2018	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי
5.27	5.42	5.36	5.48
יחס המינוף			

(1) יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 5%.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים ודוח סיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים בדבר אימוץ עדכונים כלכלי החשבוונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חכירות החל מיום 1 בינואר 2020 ראה ביאור 1 ה.

מדיניות חלוקת דיבידנד

מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק הינה לחלק, החל משנת 2018, בגין הרווחים הרבעוניים, דיבידנד בשיעור של 40% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. לפרטים נוספים ולתמצית ההחלטות הקודמות שקבע הדירקטוריון לענין מדיניות חלוקת דיבידנד ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.

חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2016 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה (אגורות)	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
24 בפברואר 2016	21 במרץ 2016	15.52	0.15	36.0
18 במאי 2016	21 ביוני 2016	18.62	0.15	43.2
10 באוגוסט 2016	11 בספטמבר 2016	21.99	0.15	51.0
14 בנובמבר 2016	12 בדצמבר 2016	24.12	0.15	56.0
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2016⁽¹⁾				
20 במרץ 2017	26 באפריל 2017	17.12	0.15	39.8
15 במאי 2017	20 ביוני 2017	41.45	0.30	96.3
28 באוגוסט 2017	26 בספטמבר 2017	51.63	0.30	120.0
13 בנובמבר 2017	10 בדצמבר 2017	33.67	0.30	78.3
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2017⁽²⁾				
26 בפברואר 2018	26 במרץ 2018	47.03	0.30	109.5

(1) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2016 - 190.0 מיליוני שקלים חדשים.

(2) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2017 - 404.1 מיליוני שקלים חדשים.

הכרזה על דיבידנד בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2018

ביום 7 במאי 2018 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 137.2 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2018, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד המעודכנת כאמור לעיל. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 589.1% מההון המונפק, דהיינו 58.91 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לענין תשלום הדיבידנד הינו 22 במאי 2018 ויום התשלום הינו 5 ביוני 2018. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 במרץ 2018	31 במרץ 2017	31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 בדצמבר 2017
222,439	222,964	222,623	(0.2)	(0.1)
79,544	76,580	76,893	3.9	3.4
79,681	72,363	80,258	10.1	(0.7)
17,138	16,028	16,246	6.9	5.5
13,103	11,517	12,571	13.8	4.2

(1) שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יצוין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת ניירות הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

(2) לרבות: יתרות אשראי המגובות בפקידונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלות. - הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

מידע כספי לפי מגזרי פעילות

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי).

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות של אנשים פרטיים ומגזרי פעילות של לקוחות עסקיים שאינם פרטיים (לרבות גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים-הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שיוך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה.

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט לעיל.

קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שיוך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים ה"פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

- הגדרה פיקוחית של המגזר.

- הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה")

- תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישה הפיקוחית")

לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות השנתיים לשנת 2017.

מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
ברבעון הראשון		ברבעון הראשון	
2018	2017	2018	2017
אנשים פרטיים:			
157	130	41.6	39.3
16	16	4.2	4.8
3	2	0.8	0.6
176	148	46.7	44.7
פעילות עסקית:			
73	65	19.4	19.6
28	26	7.4	7.9
68	68	18.0	20.5
9	6	2.4	1.8
178	165	47.2	49.8
(34)	(10)	-	-
320	303	93.9	94.5
23	18	6.1	5.5
343	321	100.0	100.0

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליון שקלים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 2.5 מיליון שקלים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ						
2017			2018			
במיליון שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
						רווח ורווחיות
584	304	280	665	357	308	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
161	37	124	172	41	131	עמלות והכנסות אחרות
745	341	404	837	398	439	סך ההכנסות
24	-	24	28	6	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
484	135	349	531	151	380	הוצאות תפעוליות אחרות
237	206	31	278	241	37	רווח לפני הפרשה למיסים
87	76	11	97	84	13	הפרשה למיסים
150	130	20	181	157	24	רווח לאחר מיסים
						רווח נקי :
(4)	-	(4)	(8)	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
146	130	16	173	157	16	המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
						מאזן - סעיפים עיקריים:
134,789	115,996	18,793	141,710	121,356	20,354	אשראי לציבור (יתרת סוף)
133,969	115,378	18,591	140,836	120,721	20,115	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
72,500	-	72,500	76,809	-	76,809	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
133,824	115,665	18,159	141,072	121,072	20,000	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
71,924	-	71,924	75,571	-	75,571	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
80,139	63,684	16,455	84,751	67,327	17,424	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
						מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
481	296	185	545	345	200	מרווח מפעילות מתן אשראי
93	-	93	106	-	106	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
10	8	2	14	12	2	אחר
584	304	280	665	357	308	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-173 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 146 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת ההלוואות לדיור (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים) ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-157 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 130 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו, הסתכמו ב-357 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 304 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-17.4% הנובע מעלייה של כ-5.4 מיליארדי שקלים חדשים ביתרת האשראי הממוצעת וכן מגידול במרווח האשראי. ברבעון הנוכחי נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסכום של 6 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר בגלל גידול בהפרשה הקבוצתית לדיור הנובעת מגידול ביתרות ההלוואות לדיור, בהשוואה לרבעון הראשון של שנת 2017 בו לא נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בעקבות החזרי פיגורים משמעותיים של לקוחות. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-151 מיליוני שקלים חדשים לעומת 135 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הגידול נובע מהשפעת "הטייס האוטומטי" וההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021. נתוני הרבעון הראשון של שנת 2017 אינם כוללים את השפעת ההסכם. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

בסעיף העמלות וההכנסות האחרות חלה עלייה של כ-4 מיליוני שקלים חדשים.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיור) ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ברווח של 16 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. בסעיף הכנסות הריבית נטו, נרשמה עלייה של כ-28 מיליוני שקלים חדשים. העלייה מיוחסת לגידול במרווח מפעילות מתן אשראי, וכן לגידול במרווח מפעילות קבלת פיקדונות כתוצאה מעלייה בהיקפי האשראי ועלייה בהיקפי הפיקדונות. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-131 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 124 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, כתוצאה מגידול בהיקפי הפעילות.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו לכ-22 מיליוני שקלים חדשים לעומת 24 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-380 מיליוני שקלים חדשים לעומת 349 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-8.9%, הנובע מהשפעת ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021, שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017, אשר הגדיל את הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות המיוחסות למגזר.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר בנקאות פרטית כולל אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 2.5 מיליוני שקלים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
14	16	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1	2	עמלות והכנסות אחרות
15	18	סך ההכנסות
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
12	13	הוצאות תפעוליות אחרות
3	5	רווח לפני הפרשה למיסים
1	2	הפרשה למיסים
2	3	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
99	100	אשראי לציבור (יתרת סוף)
98	99	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
11,211	12,384	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
72	97	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
11,072	12,009	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
33	37	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
14	16	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	אחר
14	16	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית נטו גדלו ב-2 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מגידול בהיקף פיקדונות הציבור. בסעיף עמלות והכנסות אחרות וכן גם ביתר הסעיפים, לא חלו שינויים מהותיים.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזר זה, ראה ביאור 12ג. לדוחות הכספיים.

מגזר עסקים זעירים וקטנים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים זעירים וקטנים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי קטן מ-50 מיליוני שקלים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נכסים נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים		
רווח ורווחיות		
205	232	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
80	89	עמלות והכנסות אחרות
285	321	סך ההכנסות
32	38	הוצאות בגין הפסדי אשראי
150	170	הוצאות תפעוליות אחרות
103	113	רווח לפני הפרשה למיסים
38	39	הפרשה למיסים
65	74	רווח לאחר מיסים
-	(1)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
65	73	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
מאזן - סעיפים עיקריים:		
15,894	17,511	אשראי לציבור (יתרת סוף)
15,617	17,184	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
17,288	19,514	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
15,356	17,293	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
17,022	19,587	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
14,680	16,644	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
184	204	מרווח מפעילות מתן אשראי
18	23	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	5	אחר
205	232	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-73 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 65 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 12.3%.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-232 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 205 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 13.2% הנובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות באשראי ובפיקדונות. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-89 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 80 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 11.3%, כתוצאה מגידול משמעותי בהיקף הפעילות. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-38 מיליוני שקלים חדשים לעומת 32 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהפרשה להפסדי אשראי מוסבר בקיטון בגביית חובות שנמחקו בעבר וכן מגידול בהפרשה קבוצתית שהושפעה מעלייה בהיקף האשראי לציבור וזאת לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-170 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 150 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 20 מיליוני שקלים חדשים הנובע מהשפעת "הטייס האוטומטי" וההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021. נתוני הרבעון הראשון של שנת 2017 אינם כוללים את השפעת ההסכם. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

לפרטים בדבר השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזר זה, ראה ביאור 12. לדוחות הכספיים.

מגזר עסקים בינוניים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים בינוניים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- מגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה כולל עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-120 מיליוני שקלים חדשים ובהיקף חבות מעל 6 מיליוני שקלים חדשים ועד 25 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שלקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים מסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- מנגד, לקוחות עסקיים אשר שייכים למגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם נמוך מ-250 מיליוני שקלים משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים		
רווח ורווחיות		
48	58	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
15	18	עמלות והכנסות אחרות
63	76	סך ההכנסות
(3)	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
25	29	הוצאות תפעוליות אחרות
41	43	רווח לפני הפרשה למיסים
15	15	הפרשה למיסים
26	28	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:		
4,992	5,987	אשראי לציבור (יתרת סוף)
4,907	5,906	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
5,890	7,213	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
4,899	6,229	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
6,178	7,288	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
6,004	7,136	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
40	48	מרווח מפעילות מתן אשראי
6	9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	1	אחר
48	58	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-28 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 26 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף הכנסות הריבית נטו חל גידול של כ-20.8% המיוחס בעיקר לעלייה בהיקפי האשראי והפיקדונות. בסעיף עמלות והכנסות אחרות חל גידול של 3 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד, גידול של 20%.

בסעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 4 מיליוני שקלים לעומת הקטנת הפרשה של 3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, המוסבר על ידי קיטון בגביית חובות שנמחקו בעבר וכן מגידול בהפרשה קבוצתית שהושפעה מעלייה בהיקף האשראי לציבור וזאת לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-29 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 25 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-4 מיליוני שקלים חדשים, התואם את היקפי הגידול בפעילות העסקית. הגידול נובע מהשפעת "הטייס האוטומטי" וההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021. נתוני הרבעון הראשון של שנת 2017 אינם כוללים את השפעת ההסכם. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

מגזר עסקים גדולים

הגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים גדולים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- מגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה כולל עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליוני שקלים חדשים ובהיקף חבות מעל 25 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שלקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליוני שקלים מסווגים במגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- גופים מוסדיים אשר מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2017	במיליוני שקלים חדשים
רווח ורווחיות		
128	112	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
27	32	עמלות והכנסות אחרות
155	144	סך ההכנסות
8	(2)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
43	38	הוצאות תפעוליות אחרות
104	108	רווח לפני הפרשה למיסים
36	40	הפרשה למיסים
68	68	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:		
14,913	14,014	אשראי לציבור (יתרת סוף)
14,735	13,801	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
25,910	30,293	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
14,523	15,347	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
25,581	29,831	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
20,229	20,886	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
109	95	מרווח מפעילות מתן אשראי
17	15	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	2	אחר
128	112	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-68 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

סך הכל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-128 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 112 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, זאת כתוצאה מעליית המרווח מפעילות מתן אשראי. העמלות וההכנסות האחרות ירדו ב-15.6%.

סעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי הושפע מהקיטון בגביית חובות שנמחקו בעבר וכן מגידול בהפרשה קבוצתית שהושפעה מעלייה בהיקף האשראי לציבור וזאת לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-43 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 38 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 5 מיליוני שקלים חדשים, הנובע מהשפעת "הטייס האוטומטי" וההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021. נתוני הרבעון הראשון של שנת 2017 אינם כוללים את השפעת ההסכם. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2018	במיליוני שקלים חדשים
רווח ורווחיות		
24	31	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
16	13	עמלות והכנסות אחרות
40	44	סך ההכנסות
(2)	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
33	30	הוצאות תפעוליות אחרות
9	14	רווח לפני הפרשה למיסים
3	5	הפרשה למיסים
6	9	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:		
1,581	1,266	אשראי לציבור (יתרת סוף)
1,541	1,258	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
38,081	40,045	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,611	1,334	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
36,895	39,563	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,518	2,433	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
8	9	מרווח מפעילות מתן אשראי
15	22	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	-	אחר
24	31	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6 מיליוני שקלים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:
 הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-31 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 29.2% המיוחס בעיקר לעלייה בהיקף הפיקדונות.
 בתקופה הנוכחית, לא נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בהשוואה להקטנת הפרשה של 2 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ביתר הסעיפים לא חלו שינויים מהותיים.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגדרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
2	(91)	סך הכל הוצאות ריבית, נטו
(3)	80	הכנסות מימון שאינן מריבית
56	46	עמלות והכנסות אחרות
55	35	סך ההכנסות
(1)	1	הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי
62	77	הוצאות תפעוליות אחרות
(6)	(43)	רווח לפני הפרשה למיסים
(2)	(15)	הפרשה למיסים
(4)	(28)	רווח לאחר מיסים
(1)	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
(5)	(28)	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(5)	(6)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(10)	(34)	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
5,124	6,426	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	(91)	אחר
2	(91)	סך הכל הוצאות ריבית נטו

תרומת מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה בהפסד של 34 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 10 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר: תוצאות הפעילות המימונית (הכנסות ריבית נטו והכנסות המימון שאינו מריבית) קטנו ב-10 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד, בעיקר כתוצאה מהשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ומהשפעת מדד המחירים לצרכן. ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר. סך העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-46 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסות מעמלות ואחרות בסכום של כ-56 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

פעילות הבנק בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים. לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים		
רווח ורווחיות		
38	42	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
8	6	עמלות והכנסות אחרות
48	58	סך ההכנסות
1	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	19	הוצאות תפעוליות אחרות
28	36	רווח לפני הפרשה למיסים
10	13	הפרשה למיסים
18	23	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:		
3,164	3,640	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,135	3,610	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
5,459	5,191	פיקדונות הציבור, נטו (יתרת סוף)
3,080	3,188	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
5,352	5,295	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
3,459	3,671	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
26	22	מרווח מפעילות מתן אשראי
3	2	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	18	אחר
38	42	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה ב-23 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר: הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-42 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 38 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. הכנסות המימון שאינן מריבית גדלו ב-8 מיליוני שקלים, גידול הנובע ממימוש איגרות חוב זמינות למכירה.

ההכנסות מעמלות ירדו ב-2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה הנוכחית נרשמה הפרשה להפסדי אשראי בהיקף של כ-3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפרשה בסכום של כ-1 מיליון שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על תוצאות הפעילות בחוץ לארץ, ראה ביאור 12.g. לדוחות הכספיים.

חברות מוחזקות עיקריות

חלקו של הבנק ברווחים של החברות המוחזקות ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ל-53 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו. ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-44 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 31 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ראה הסבר בחברות המוחזקות להלן.

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב")

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב-15 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 8 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2018 ל-9.7%, לעומת תשואה של 5.5% ברבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 31 במרץ 2018 הסתכם ב-25,255 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24,782 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2017, גידול של 473 מיליוני שקלים חדשים (1.9%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה ב-9,711 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 9,569 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2017, גידול של 142 מיליוני שקלים חדשים (1.5%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה ב-21,317 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 20,908 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2017, גידול של 409 מיליוני שקלים חדשים (2.0%).

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "טפחות ביטוח")

טפחות ביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב-22 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2018 ל-9.1%, לעומת תשואה של 8.1% ברבעון המקביל אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2018 כ-6 מיליוני שקלים חדשים נטו, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. מזה סך של 4 מיליוני שקלים חדשים (לעומת 3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד) מפעילות נאמנות במסגרת החברה הבת, מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. הבנק בשוויץ מוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, United Mizrahi Overseas Holding Co. B.V. (Netherlands) ("מזרחי החזקות בינלאומיות"), הרשומה בהולנד.

הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-0.1 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.2 מיליוני פרנקים שוויצרים ברבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 31 במרץ 2018 הסתכם ב-165 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 174 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2017.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-0.5 מיליוני פרנקים שוויצרים בדומה לרבעון המקביל אשתקד. ההכנסה לפני מס הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-0.2 מיליוני פרנקים שוויצרים לעומת 0.3 מיליוני פרנקים שוויצרים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסה לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-1 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה ב-73 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 72 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2017. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה ב-89 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 100 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2017. יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה ב-103 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 111 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2017. נתונים אלה אינם כוללים סעיפים חוץ מאזניים, כגון פיקדונות בנאמנות (FIDUCIARY) ותיקי ניירות ערך של לקוחות, המהווים מרכיבים עיקריים בפעילותו העסקית של הבנק בשוויץ. לפרטים בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית, הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

השקעות בתאגידים ריאליים

הבנק מנהל השקעות נוסטרו בתאגידים ריאליים. מניות התאגידים הריאליים שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות בתיק ניירות הערך הזמינים למכירה ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד. 1% מההשקעות הן סחירות, ומוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן. יתר ההשקעות מוצגות בהתאם לעלותן או בהתאם לשווי המאזני. במקרים של ירידת ערך שעל פי הערכת ההנהלה אינה בעלת אופי זמני, נרשמת הפרשה לירידת ערך ההשקעה כהפסד בספרי הבנק. השקעות הבנק בתאגידים ריאליים הסתכמו ליום 31 במרץ 2018 ב-86 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 93 ו-97 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2017 וליום 31 בדצמבר 2017 בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות בתאגידים ריאליים, לאחר הפרשה לירידת ערך, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב-6 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2017. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, ביניהם - סיכונים שוק, ריבית בתיק הבנקאי ונזילות, סיכונים אשראי, סיכונים תפעוליים וסיכונים ציית. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה. פרופיל הסיכון של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2018 הינו נמוך. במהלך הרבעון הראשון השנה, לא נרשמו חריגות מתיאבון הסיכון שקבע דירקטוריון הבנק לסיכונים השונים. מדדי הסיכון נמצאים במרחקים סבירים, מהמגבלות שנקבעו ובהלימה למתווה התוכנית האסטרטגית ותוכניות העבודה השוטפות. היחסים הפיננסיים העיקריים ומדדי הרווחיות מצביעים על יציבות לרווח והון הבנק. לבנק כריות הון מספקות לצורך עמידה ביעדי ההון שלו הן במצב עסקים רגיל והן במצב קיצון.

תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל.

סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטה סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאי ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. בהתאם לעקרונות התוכנית האסטרטגית החמש שנתית, פועל הבנק לשמירה על מעמדו כמוביל בתחום הקמעונאי, וכן להגברת המיקוד והרחבת הפעילות במגזרים העסקיים. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים מתקדמים. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

הוראת הפיקוח על הבנקים בדבר תוספת הון בשיעור של 1% מתיק המשכנתאות, אשר הגדילה את יעדי ההון, השפיעה על הבנק באופן מהותי יותר ביחס לשאר הבנקים במערכת.

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כיסוי הנזילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נזילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן במבנה מקורות יציב.

חשיפת הבנק לפעילות בחוץ לארץ היא נמוכה וכן, פעילותו בתחום השקעות הנוסטרו, אשר נועדה ברובה להשקעת עודפי הנזילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי.

ההתפתחויות הטכנולוגיות והעלייה ברמת התחכום של הגורמים הפועלים בתחום מתקפות הסייבר, מעלה את רמת הסיכון ובמקביל את עצימות הניהול והניטור של הסיכונים התפעוליים, סיכונים טכנולוגיים המידע וסיכונים אבטחת המידע והסייבר.

הקבוצה הבנקאית חשופה להשפעות שינויים רגולטוריים ושינויים מאקרו כלכליים בארץ ובעולם על פעילותה העסקית, בהתאם למתווה התוכנית האסטרטגית. הבנק בוחן, מנטר ונערך להשפעות אלה במסגרת פעילותו השוטפת ואומד את הסיכון גם תחת תרחישי קיצון.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני תומך בניהול ובקרת סיכונים אלה. ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 של בנק ישראל - "ניהול סיכונים", ובהתאם למסגרת שהותוותה בנדבך השני של באזל II, כולל השינויים הנדרשים עם כניסת באזל III לתוקף.

דירקטוריון הבנק והועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון אחראים להתוות את העקרונות הנדרשים לניהול ובקרת הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו, כולל קביעת תיאבון הסיכון ופיקוח אחר עמידת הבנק בעקרונות ובתיאבון הסיכון שקבע.

הנהלת הבנק מחויבת לניהול שוטף של הסיכונים המהותיים העומדים בפני הבנק, וליישום העקרונות שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק לטיפול בסיכונים אלה.

לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, הנקבעים לפי סף מהותיות, המבטא במונחי ההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופן, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמעורר של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כפונקציה של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות מבחני המצוקה השונים שעורך הבנק. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית האסטרטגית, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים וכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיה העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

מבחני מצוקה

מבחני המצוקה מהווים כלי חשוב ומשלים למודלים במסגרת ניהול ובקרת הסיכונים של הבנק ואומדים את הסיכון בראיה נוכחית ועתידית. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות חישוב לביצוע מבחני מצוקה. השימושים העיקריים של מבחני המצוקה והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת ניהול הסיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות מבחני המצוקה במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP. תהליך זה בוחן האם לבנק די הון על מנת לעמוד בתוכנית האסטרטגית, המאותרגרת על ידי שורה של מבחני מצוקה בדרגות חומרה שונות. מבחני מצוקה אלה פוגעים ברווחיות הבנק על ידי גרימת הפסדים פוטנציאליים לסיכונים המהותיים לפעילות: אשראי, ריכוזיות אשראי, שוק, ריבית בתיק הבנקאי, תפעולי לרבות אבטחת מידע וסייבר ועוד. דגש רב ניתן במבחני המצוקה על תיק המשכנתאות של הבנק ופעילות האשראי העסקית שלו, פוטנציאל הפגיעה של אירועי אבטחת מידע וסייבר, אירועי כשל תפעוליים ועוד. תוצאות תכנון ההון של הבנק, שהוגש לבנק ישראל בחודש ינואר 2018, אשר בוצע על נתוני מחצית שנת 2017, בהתבסס על התוכנית האסטרטגית של הבנק ולאופק תכנון של שלוש שנים, מצביע על כך כי בידי הבנק כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון הסיכונים הכרוכים בפעילות הבנק גם תחת אירועי קיצון. תוצאות התרחיש האחד בדומה לתוצאות מבחני המצוקה השונים המבוצעים בבנק, מלמדות כי פוטנציאל הפגיעה בביצועי הבנק, תחת תרחיש שכזה, הינו נמוך יחסית להון הבנק והרווח השנתי שלו.

מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, הנדון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון הבנק, מציג מבט נרחב על הסיכונים השונים של הבנק, תוך שהוא מדגיש את מצב פרופיל הסיכון, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע בכל מסמכי המדיניות. בכך, מחזק ומשלים המסמך את המבט הניתן על פרופיל הסיכון במסגרת מסמך ה-ICAAP השנתי של הבנק, כאמור לעיל.

הערכת גורמי הסיכון

להלן מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם:

גורם הסיכון ⁽¹⁾	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכוני אשראי	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה	
השפעה כוללת של סיכוני שוק	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון מחירי מניות	נמוכה	
סיכון נזילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכון ציות ורגולציה	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין ⁽²⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי - עסקי	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

(1) ההערכה של השפעתם של גורמי הסיכון לעיל מביאה בחשבון את הסיכונים הנוגעים לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, כמו גם את כלל פעילות הבנק להגנה על עמדתו בקשר עם החקירה. לפרטים בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, ולפרטים בדבר בקשה לאישור תובענה נגזרת ובקשה לאישור תובענה ייצוגית בהקשר זה, ראה ביאור 10 ב. סעיפים 3.א ו-4 לדוחות הכספיים.

(2) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת. הערכות אלה, על פי ניטור מדדי הסיכון הכמותיים השונים שקבע הבנק, כולל כיוון התפתחותם וכן בהתבסס על הערכה איכותית של ניהול הסיכונים, ואפקטיביות מעגלי הבקרה בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה או צד נגדי של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים, סיכון אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון, סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכון ציות ועוד. ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי, נותרה ברבעון הראשון של שנת 2018 ברמה נמוכה-בינונית, כאשר רמת הסיכון בתיק ההלוואות לדיוור היא נמוכה.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018, המשיך הבנק בתהליכי יישום, הטמעה ושימושיות של המודלים המתקדמים לטובת ניתוח מיטבי של האשראי הקמעונאי שלו. במהלך זה עודכנו והוגדרו מחדש חלק ממדדי הסיכון לאמידת תיאבון הסיכון של הבנק. הבנק נמצא בשלבי הטמעה של תוצאות המודלים בתהליכים הבנקאיים שלו. כמו כן, מרכז ההדרכה של הבנק שולב בתהליך על מנת לפתח פעילות הדרכה על מגוון השימושים בתוצאות המודלים בסניפים.

ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) במיליוני שקלים חדשים.

נכון ליום 31 במרץ 2018 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.

לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017.

לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 31 במרץ 2018 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	תחבורה ואחסנה	600	357	957
2.	בינוי	247	493	740
3.	בינוי	3	600	603
4.	בינוי	8	522	530
5.	בינוי	-	522	522
6.	בינוי	205	244	449

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

1. אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:

- אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
- אשראי למימון רכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
- אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה הונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות הוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

"עסקה הונית": עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
- רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
- חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.

עסקה הונית לענין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

2. מימון לחברות ממונפות - הינו מתן אשראי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או הייחודית למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו, המבוססים על דירוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא בא לידי ביטוי במודל הדירוג של הבנק, וכן על מדדים למינוף (לחריגה גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף) שנקבעו על בסיס יחסים פיננסיים מקובלים בקרב לקוחות הבנק בעלי אשראי מהותי בענפי משק עיקריים בהם פועל הבנק. המדדים למינוף וענפי המשק נבחנים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית, בפורום מימון ממונף בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לבקרת סיכונים והחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2018			31 במרץ 2017			31 בדצמבר 2017			ענף משק של הנרכשת
סיכון	אשראי	הפרשה	סיכון	אשראי	הפרשה	סיכון	אשראי	הפרשה	
סיכון	חץ	אשראי	סיכון	חץ	אשראי	סיכון	חץ	אשראי	פרטנית
מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	להפסדי
-	79	-	-	-	-	-	-	-	אשראי
-	79	-	-	-	-	-	-	-	שירותים עסקיים ואחרים
-	79	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2018			31 במרץ 2017			31 בדצמבר 2017			ענף משק של הלווה
סיכון	אשראי	הפרשה	סיכון	אשראי	הפרשה	סיכון	אשראי	הפרשה	
סיכון	חץ	אשראי	סיכון	חץ	אשראי	סיכון	חץ	אשראי	פרטנית
מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	להפסדי
86	6	92	618	140	478	618	140	478	תעשייה וחרושת
460	-	460	95	95	-	95	95	-	בינוי ונדל"ן ⁽¹⁾
442	41	483	307	-	307	307	-	307	מסחר
40	110	150	183	-	183	183	-	183	מידע ותקשורת
157	-	157	-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
71	5	76	-	-	-	-	-	-	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,256	162	1,418	1,020	235	785	1,020	235	785	סך הכל

(1) הגידול בסיכון האשראי לחברות ממונפות ברבעון הראשון של שנת 2018 נובע בעיקר מלקוח בודד, שסיכון האשראי בגינו הוגדר כאשראי ממונף ברבעון זה.

התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

להלן תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

סיכון אשראי כולל		
31 במרץ 2018	31 במרץ 2017	31 בדצמבר 2017
1,035	862	888
280	436	315
1,087	900	1,072
472	613	457
2,874	2,811	2,732

סיכון אשראי בעייתי:

סיכון אשראי פגום	1,035	862	888
סיכון אשראי נחות	280	436	315
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדיור	1,087	900	1,072
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר	472	613	457
סך הכל סיכון אשראי בעייתי	2,874	2,811	2,732

העלייה בסיכון האשראי הפגום, לעומת תקופות קודמות, נובעת מסיווג של מספר לקוחות בודדים. הירידה בסיכון האשראי הנחות, לעומת תקופה מקבילה, נובעת מפירעונות אשראי של לקוחות. העלייה בסיכון האשראי בהשגחה מיוחדת, לעומת תקופה מקבילה, לדיור מיוחסת לעלייה בהיקף תיק המשכנתאות.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018	
0.4	0.4	0.5	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
1.2	1.2	1.4	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי שאינו לדיור
2.3	2.9	2.5	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיור
0.6	0.5	0.6	שיעור יתרת האשראי לדיור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור ⁽¹⁾⁽²⁾
1.2	1.3	1.2	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

(1) שיעור זה שאינו לדיור זניח.

(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לעומק הפיגור.

לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי

להלן ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה ליום 31 בדצמבר 2017
82	1	81	22	6	53	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97)	-	(97)	(35)	(1)	(61)	מחיקות חשבונאיות
37	-	37	17	-	20	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(60)	-	(60)	(18)	(1)	(41)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה ליום 31 במרץ 2018
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה ליום 31 בדצמבר 2017
49	(1)	50	24	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(70)	-	(70)	(30)	(3)	(37)	מחיקות חשבונאיות
31	-	31	14	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(39)	-	(39)	(16)	(3)	(20)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה ליום 31 במרץ 2018

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018	
0.9	0.9	0.9	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.7	0.7	0.7	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.1	0.1	0.2	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.1	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.1	0.1	0.2	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.3	0.3	0.5 ⁽²⁾	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור ⁽¹⁾
0.1	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) השיעור בגין הלוואות לדיור הינו זניח.

(2) סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי הושפעו מקיטון בגביית חובות שנמחקו בעבר לעומת התקופה המקבילה אשתקד וכן מגידול ההפרשה הקבוצתית שהושפעה מעלייה בהיקף האשראי לציבור ברבעון.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור⁽¹⁾)

מגזר משקי הבית הינו מנוע צמיחה מרכזי ומהווה חלק משמעותי מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2017-2021. מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת ההחזר שלו: בחינת מטרת האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חביוותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה⁽²⁾ של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, הכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו.

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות מודל פנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים; מעקב, ניטור וניתוח של ההוצאות בגין הפסדי אשראי; וכן באמצעות ביצוע מבחני קיצון מגוונים ובהם מבחני קיצון בהתאם להנחיות בנק ישראל, הכוללים תרחישים כגון מיתון במשק, גידול משמעותי בשיעור האבטלה ועלייה ברמת הריבית.

להלן פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	ליום 31 במרץ	
2017	2017	2018	
			חובות
2,176	1,930	1,959	יתרות עובר ושב
3,623	3,053	3,755	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
1,366	1,344	1,300	הלוואות לרכב ⁽³⁾ - ריבית משתנה
738	442	818	הלוואות לרכב ⁽³⁾⁽⁴⁾ - ריבית קבועה
10,677	10,775	10,993	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
232	178	188	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
18,812	17,722	19,013	סך הכל חובות (אשראי מאזני)
			מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות
3,780	3,681	4,029	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
5,661	6,616	5,734	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
187	194	175	ערביות
67	40	74	התחייבויות אחרות
9,695	10,531	10,012	סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)
28,507	28,253	29,025	סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים
			מזה:
2,400	2,039	2,550	חלק ההלוואות שסכומן לפירעון הינו בתקופה שמעל 5 שנים ⁽⁵⁾
647	631	620	הלוואות בולט/בלון ⁽⁶⁾
			תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁷⁾
			תיק נכסים פיננסיים:
2,457	2,554	2,500	פקדונות
362	406	380	ניירות ערך
463	468	442	נכסים כספיים אחרים
1,098	1,208	1,042	בטוחות אחרות ⁽⁸⁾
4,380	4,636	4,364	סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

(2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

(3) בהמשך לבקשת הפיקוח על הבנקים לביצוע ניתוח סיכונים לאשראי לענף "מסחר בכלי רכב" ולאשראי הצרכני לרכישת רכב באמצעות תרחישי קיצון שונים. בקרת הסיכונים של הבנק ביצעה סקירה מקיפה בנושא, אשר הובאה לדין מעמיק, בפורומים ניהוליים כולל הדירקטוריון. ממצאי והמלצות הבחינה, שולבו במסמך מדיניות האשראי לשנת 2018. בעקבות ניתוח הסיכונים, לא חלה השפעה מהותית על ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

(4) עיקר הגידול נובע מעסקאות של המחאת תיקי הלוואות שרכש הבנק.

(5) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן החזר ההלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

(6) הלוואות בהן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.

(7) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.

(8) הביטוחונות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי.

להלן פילוח לפי גידול חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 31 במרץ 2017		ליום 31 במרץ 2018		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)	
סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים		
562	271,931	529	251,462	596	274,347	10	עד
1,208	84,818	1,098	79,614	1,216	85,814	20	מעל 10
3,331	115,167	3,226	115,517	3,333	116,495	40	מעל 20
6,559	116,728	6,646	120,170	6,697	117,937	80	מעל 40
7,916	73,393	7,949	75,671	8,070	74,986	150	מעל 80
7,071	35,058	6,974	35,394	7,310	36,293	300	מעל 150
1,860	3,523	1,831	3,937	1,803	3,597		מעל 300
28,507	700,618	28,253	681,765	29,025	709,469		סך הכל

(1) מספר הלווים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוזף מאזני.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה⁽¹⁾ בחשבון:

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 31 במרץ 2018		גובה הכנסה
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	
				חשבוניות ללא הכנסה
3.6	680	3.4	642	קבועה לחשבון
32.7	6,143	31.7	6,027	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
34.8	6,548	35.1	6,677	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח
28.9	5,441	29.8	5,667	ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
				בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
100	18,812	100	19,013	סך הכל

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

להלן פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרץ 2017			ליום 31 במרץ 2018		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
כולל	חוזף מאזני	מאזני	כולל	חוזף מאזני	מאזני	כולל	חוזף מאזני	מאזני
221	4	217	183	4	179	219	4	215
0.78%	0.03%	1.16%	0.65%	0.04%	1.01%	0.75%	0.04%	1.13%

(1) אשראי מאזני וחוזף מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

(2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים):

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרץ 2017	ליום 31 במרץ 2018	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים
0.65%	0.59%	0.46%	

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך חובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדל בשיעור של 7.6% לעומת 31 במרץ 2017 ובשיעור של 1.4% לעומת 31 בדצמבר 2017, בעיקר עקב גידול בהלוואות ואשראי אחר.
- לא חלו שינויים מהותיים בהתפלגות החובות לאנשים פרטיים ברבעון הראשון של שנת 2018.

ליום 31 במרץ 2018:

10% -	חשבונות עובר ושב
20% -	כרטיסי אשראי
11% -	הלוואות לרכב
59% -	הלוואות ואשראי אחר

- כנגד 23% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 31 במרץ 2018, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (שיעורים דומים ליום 31 במרץ 2017 וליום 31 בדצמבר 2017).

לאור מאפייני הסיכון במגזר, הגדיל הבנק את ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים, וזאת בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

בנוסף, הגידול בשיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי נובע בין השאר גם, מהשפעות חקיקה המצמצמות את היקף החזרי החוב מלקוחות פרטיים שנקלעו לקשיים.

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

פעילות האשראי בענף זה מהווה רכיב משמעותי בפעילות האשראי של החטיבה העסקית. במימון ענף הבנייה והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליווי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בנייה נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ וברמות מחירים בינוניות. כמו כן, מתבצעת הקצאה מבוקרת של המימון בין אזורים גיאוגרפיים, גם בהתאם לביקושים הרלבנטיים. במתן אשראי לבנייה מתמקד הבנק בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). יישום השיטה מיועד להקטין את החשיפה לסיכונים במתן האשראי, שכן היא מעגנת מעקב שוטף וצמוד על הפרויקטים הממומנים, הן לפני העמדת האשראי, והן במהלך ליווי הפרויקט, תוך ניתוק הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויותיו האחרות של היזם - הלווה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטחון לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליווי הפיננסי מבוצע רק במרכז העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבנייה. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, תמ"א 38 ועוד.

לפרטים בדבר רכישת פוליסת ביטוח לערבויות שרכש הבנק, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017.

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן (במיליוני שקלים חדשים)

31 במרץ 2018						
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	פגום	חוץ מאזני ⁽³⁾ כולל	מאזני ⁽²⁾	
בביטחון נדל"ן בישראל:						
27	64	4	128	23,161	14,699	8,462
לדיוור						
2	57	5	70	4,871	876	3,995
למסחר ולתעשייה						
29	121	9	198	28,032	15,575	12,457
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל:						
14	45	62	141	5,974	3,331	2,643
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
44	166	71	339	34,006	18,906	15,100
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל						
30	68	4	3	21,096	13,341	7,755
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						

31 במרץ 2017						
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	פגום	חוץ מאזני ⁽³⁾ כולל	מאזני ⁽²⁾	
בביטחון נדל"ן בישראל:						
34	39	47	153	20,128	13,786	6,342
לדיוור						
3	62	13	63	4,839	1,004	3,835
למסחר ולתעשייה						
37	101	60	216	24,967	14,790	10,177
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל:						
15	39	44	136	5,568	3,205	2,363
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
52	140	104	352	30,535	17,995	12,540
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל						
35	52	6	37	19,649	13,582	6,067
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						

31 בדצמבר 2017						
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	פגום	חוץ מאזני ⁽³⁾ כולל	מאזני ⁽²⁾	
בביטחון נדל"ן בישראל:						
30	63	5	126	21,987	14,204	7,783
לדיוור						
2	57	13	60	5,088	769	4,319
למסחר ולתעשייה						
32	120	17	186	27,075	14,973	12,102
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל:						
9	47	67	132	5,650	2,950	2,700
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
41	167	84	318	32,725	17,923	14,802
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל						
28	61	4	13	20,663	13,047	7,617
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						

(1) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

(2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(4) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2017			31 במרץ 2017			31 במרץ 2018			
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
ביטחון נדל"ן בישראל									
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:									
6,943	1,853	5,090	5,694	1,343	4,351	8,015	2,459	5,556	קרקע גולמית
17,068	12,606	4,463	16,579	13,009	3,570	16,825	12,042	4,783	נדל"ן בתהליכי בנייה
3,064	514	2,550	2,694	438	2,256	3,192	1,074	2,118	נדל"ן שבנייתו הושלמה
27,075	14,973	12,102	24,967	14,790	10,177	28,032	15,575	12,457	סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל
5,650	2,950	2,700	5,568	3,205	2,363	5,974	3,331	2,643	שאינו בביטחון נדל"ן בישראל
32,725	17,923	14,802	30,535	17,995	12,540	34,006	18,906	15,100	סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 31 במרץ 2018 מראים כי כ-51.36% מסיכון האשראי המאזני וכ-70.57% מסיכון האשראי החוץ מאזני מיועד ללווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבניה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ וירושלים. רוב האשראי החוץ מאזני נובע מערביות חוק המכר לרוכשי דירות. מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי. יצוין כי לחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 31 במרץ 2018, כמוצג בפרק הסיכונים להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 14.22%.

יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 10.56% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגינן רכש הבנק פוליסת ביטוח).

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 31 במרץ 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
		הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות	סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	בעייתי ⁽⁶⁾	סך הכל	
7	-	(1)	4	6	600	807	6	802	808	פעילות לווים בישראל
3	-	(1)	-	-	223	590	-	604	604	ציבור - מסחרי
112	5	6	249	393	5,063	8,828	393	8,755	9,148	חקלאות, ייעור ודיג
163	2	5	322	389	12,768	30,928	389	30,545	30,934	כרייה וחציבה
47	(1)	(2)	17	21	2,319	3,050	21	3,051	3,072	תעשייה וחרושת
8	-	1	3	29	646	1,199	29	1,442	1,471	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
165	17	32	205	304	8,002	10,387	304	10,216	10,520	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
26	3	4	25	52	915	1,174	52	1,122	1,174	אספקת חשמל ומים
12	4	3	7	18	1,672	2,342	18	2,335	2,353	מסחר
5	1	-	8	14	416	1,040	14	1,032	1,046	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
66	2	-	14	176	3,560	8,553	176	11,038	11,214	תחבורה ואחסנה
49	7	6	45	95	2,733	3,921	95	3,857	3,952	מידע ותקשורת
11	1	-	22	30	1,709	2,121	30	2,169	2,199	שירותים פיננסיים
674	41	53	921	1,527	40,626	74,940	1,527	76,968	78,495	שירותים עסקיים אחרים
634	1	6	38	1,124	121,356	131,341	1,124	130,217	131,341	שירותים ציבוריים וקהילתיים
249	18	22	72	219	19,013	29,025	219	28,819	29,314	סך הכל מסחרי
1,557	60	81	1,031	2,870	180,995	235,306	2,870	236,004	239,150	סך הכל פעילות בישראל
1	-	1	-	-	233	307	-	1,457	1,457	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	7,729	7,729	ממשלת ישראל
1,558	60	82	1,031	2,870	181,228	235,613	2,870	245,190	248,336	סך הכל פעילות בישראל
38	-	-	4	4	4,132	5,510	4	5,660	5,664	פעילות לווים בחוץ לארץ
1	-	-	-	-	2,523	2,672	-	3,948	3,948	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	493	493	-	1,312	1,312	בנקים בחוץ לארץ
39	-	-	4	4	7,148	8,675	4	10,920	10,924	ממשלות בחוץ לארץ
1,597	60	82	1,035	2,874	188,376	244,288	2,874	256,110	259,260	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
										סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 188,376, אגרות חוב - 8,967, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 46, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,153 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 58,718.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,683 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,773 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,312 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
		הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות	סך הכל	בעייתי ⁽⁶⁾	דירוג ביצועי אשראי ⁽⁵⁾	סך הכל	
פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
12	-	4	6	17	609	796	17	779	796	חקלאות, ייעור ודיג
4	-	-	-	-	330	688	-	722	722	כרייה וחציבה
92	4	4	90	197	4,971	8,251	197	8,209	8,406	תעשייה וחרושת
135	6	1	282	⁽⁸⁾ 379	10,537	28,209	⁽⁸⁾ 379	27,644	28,213	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
57	-	(2)	70	77	1,998	2,315	77	2,245	2,322	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	1	1	3	5	537	1,700	5	2,152	2,157	אספקת חשמל ומים
216	5	21	207	522	8,143	10,712	522	10,357	10,879	מסחר
23	1	5	10	28	824	1,058	28	1,030	1,058	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
8	3	2	12	24	1,204	1,948	24	1,929	1,953	תחבורה ואחסנה
8	-	1	4	10	511	1,070	10	1,065	1,075	מידע ותקשורת
82	(6)	(20)	17	323	⁽⁸⁾ 3,444	⁽⁸⁾ 9,409	323	⁽⁸⁾ 10,990	⁽⁸⁾ 11,313	שירותים פיננסיים
45	3	7	37	78	2,502	3,572	78	3,536	3,614	שירותים עסקיים אחרים
7	3	2	17	28	1,540	1,902	28	1,944	1,972	שירותים ציבוריים וקהילתיים
693	20	26	755	1,688	37,150	71,630	1,688	72,602	74,480	סך הכל מסחרי
611	3	-	36	936	115,996	122,027	936	121,091	122,027	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
216	16	24	67	183	⁽⁸⁾ 17,722	⁽⁸⁾ 28,253	183	⁽⁸⁾ 27,938	⁽⁸⁾ 28,359	אנשים פרטיים - אחר
1,520	39	50	858	2,807	170,868	221,910	2,807	221,631	224,866	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	262	346	-	2,011	2,011	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1	1	-	10,673	10,673	ממשלת ישראל
1,520	39	50	858	2,807	171,131	222,257	2,807	234,315	237,550	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ										
38	-	-	4	4	3,665	7,143	4	7,372	7,376	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1	-	(1)	-	-	2,513	2,680	-	4,236	4,236	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	311	311	-	1,347	1,347	ממשלות בחוץ לארץ
39	-	(1)	4	4	6,489	10,134	4	12,955	12,959	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,559	39	49	862	2,811	177,620	232,391	2,811	247,270	250,509	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 177,620, אגרות חוב - 11,698, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 46, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,951 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 57,194.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,374 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,447 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,165 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

(8) סווג מחדש.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		(2) חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					(1) סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
		(4) הפסדי אשראי								
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות	סך הכל	בעייתי ⁽⁶⁾	דירוג ביצועי אשראי ⁽⁵⁾	סך הכל	
פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
8	2	2	4	8	607	807	8	801	809	חקלאות, ייעור ודיג
4	(1)	(1)	-	-	376	570	-	630	630	כרייה וחציבה
111	15	34	127	276	4,962	8,425	276	8,321	8,597	תעשייה וחרושת
160	(16)	4	303	382	12,527	29,889	382	29,515	29,897	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
48	(53)	(64)	15	20	2,265	2,810	20	2,808	2,828	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	-	3	3	30	609	1,138	30	1,372	1,402	אספקת חשמל ומים
150	99	49	213	281	7,491	9,761	281	9,617	9,898	מסחר
25	9	15	19	46	897	1,154	46	1,108	1,154	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
13	6	10	10	20	1,739	2,071	20	2,061	2,081	תחבורה ואחסנה
6	2	1	7	15	466	1,032	15	1,022	1,037	מידע ותקשורת
68	(9)	(37)	15	202	3,393	8,203	202	10,144	10,346	שירותים פיננסיים
50	14	23	41	91	2,639	3,651	91	3,625	3,716	שירותים עסקיים אחרים
12	2	6	24	32	1,663	2,079	32	2,183	2,215	שירותים ציבוריים וקהילתיים
662	70	45	781	1,403	39,634	71,590	1,403	73,207	74,610	סך הכל מסחרי
629	9	24	33	1,104	120,189	126,273	1,104	125,169	126,273	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
245	86	123	71	221	18,812	28,507	221	28,163	28,728	אנשים פרטיים - אחר
1,536	165	192	885	2,728	178,635	226,370	2,728	226,539	229,611	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	(1)	-	-	213	316	-	1,372	1,372	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1	1	-	9,099	9,099	ממשלת ישראל
1,536	165	191	885	2,728	178,849	226,687	2,728	237,010	240,082	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ										
38	1	1	3	4	3,967	5,389	4	5,538	5,542	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1	-	-	-	-	1,874	2,000	-	3,714	3,714	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	455	455	-	1,450	1,450	ממשלות בחוץ לארץ
39	1	1	3	4	6,296	7,844	4	10,702	10,706	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,575	166	192	888	2,732	185,145	234,531	2,732	247,712	250,788	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 185,145, אגרות חוב - 10,034, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 76, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,421 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 52,112.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,571 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,478 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,237 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק א - מידע בדבר סך החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך:

חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			המדינה
לאחרים	לבנקים	לממשלות ⁽⁴⁾	
31 במרץ 2018			
1,266	338	2,902	ארצות הברית
1,337	183	-	צרפת
100	101	172	גרמניה
2,503	549	75	אחרות
5,206	1,171	3,149	סך כל החשיפות למדינות זרות
532	-	3	מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC
45	2	-	למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד
31 במרץ 2017			
1,313	406	3,144	ארצות הברית
408	146	-	בריטניה
3,267	406	115	אחרות
4,988	958	3,259	סך כל החשיפות למדינות זרות
493	-	2	מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC
48	2	-	למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד
31 בדצמבר 2017			
1,239	336	3,231	ארצות הברית
1,295	142	-	צרפת
98	61	172	גרמניה
2,325	338	54	אחרות
4,957	877	3,457	סך כל החשיפות למדינות זרות
535	-	11	מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC
43	3	-	למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד

ראה הערות להלן.

חשיפה למדינות זרות מאוחד⁽¹⁾ - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק ב'- מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך:

31 בדצמבר 2017		31 במרץ 2017		31 במרץ 2018		
חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	
687	1,343	-	-	650	1,553	בריטניה
-	-	929	1,297	-	-	צרפת

חלק ג'- מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

לימים 31 במרץ 2018, 31 במרץ 2017 ו-31 בדצמבר 2017 אין לבנק חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) יתרת החשיפה החוף מאזנית כוללת סך של 5,312 מיליוני שקלים חדשים בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 31 בדצמבר 2017 - 5,237 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 במרץ 2017 - 6,165 מיליוני שקלים חדשים).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾⁽²⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾		דירוג אשראי חיצוני
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו		לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁶⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	
31 במרץ 2018					
6,189	6,251	5,655	534	596	AAA עד AA-
369	436	272	97	164	A+ עד A-
50	50	-	50	50	BBB+ עד BBB-
20	20	20	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
-	-	-	-	-	ללא דירוג
6,628	6,757	5,947	681	810	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
31 במרץ 2017					
2,982	3,020	2,453	529	567	AAA עד AA-
4,910	5,115	4,702	208	413	A+ עד A-
8	12	-	8	12	BBB+ עד BBB-
19	19	19	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
1	1	-	1	1	ללא דירוג
7,920	8,167	7,174	746	993	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
31 בדצמבר 2017					
6,229	6,327	5,581	648	746	AAA עד AA-
363	575	269	94	306	A+ עד A-
72	73	-	72	73	BBB+ עד BBB-
20	20	20	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
2	2	-	2	2	ללא דירוג
6,686	6,997	5,870	816	1,127	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

נכון לימים 31 במרץ 2018, 31 במרץ 2017 ו-31 בדצמבר 2017 אין סיכון אשראי בעייתי, נטו. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שוויץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'. יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 5,312 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2018 (ליום 31 במרץ 2017 - 6,165 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2017 - 5,237 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו. מספרי השוואה סווגו מחדש.
- (6) בגין קיזוז הפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 11 ב. לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סיכון אשראי לפי ענפי משק, תחת ענף "שירותים פיננסיים". במסגרת זו נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקלות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את תיאבון הסיכון, קרי, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

סיכון האשראי לדירוג והתפתחותו

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירוג. הבנק מעריך את פרופיל הסיכון הגלום במתן אשראי לדירוג כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק, כתוצאה מפזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נוטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, שקטן בעת האחרונה עקב הוראות בנק ישראל, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים ושל יכולת ההחזר שלהם, וגיבוי האשראי בביטחון הנכסי.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניתוח התיק לפי גורמי הסיכון הטמונים בו (LTV, יחס החזר, מיקום גאוגרפי, גיל ההלוואה, עשירוני הכנסה ועוד), וביצוע מגוון מבחני מצוקה, הבוחנים את השפעת גורמי המאקרו על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת אבטלה ושיעור הריבית. הבנק פיתח מודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מתווסף למערך הניטור הקיים של הבנק.

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכונים האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדירוג, בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. גורמים אלה נבחנו מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות מוגדר במספר רב של מדדי סיכון הבוחנים היבטי סיכון אשראי וריכוזיות ברמת הביצועים השוטפים. מדדים אלה כוללים, בין השאר, את פרמיית הסיכון הדיפרנציאלית (המבטאת את רמת הסיכון של נוטל המשכנתא), שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), מדד איכות האשראי (ראה להלן במסגרת בקרת האשראי), יחס החזר מהכנסה, מטרת ההלוואה, תקופת ההלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נורמטיבית, עושר פיננסי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובליגו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש מרץ 2018) עומד על כ-54.1% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומד, בנוסף, את שיעור המימון ה"אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משמעותית משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדיור. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדיור, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשק הינו נמוך

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
שיעור שינוי	שלושה חודשים	שלושה חודשים	
באחוזים	2017	2018	
			משכנתאות שבוצעו (לדיור ולכל מטרה)
3.1	5,149	5,309	מכספי הבנק
			מכספי האוצר:
89.5	38	72	הלוואות מוכונות
-	18	18	הלוואות עומדות ומענקים
3.7	5,205	5,399	סך הכל הלוואות חדשות
80.1	326	587	הלוואות שמוחזרו
8.2	5,531	5,986	סך הכל ביצועים
(6.2)	12,388	11,621	מספר לוויים (כולל מיחזורים)

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור⁽¹⁾ ליום 31 במרץ 2018 (במיליוני שקלים חדשים):

סך הכל	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					שיעור מימון	שיעור ההחזר	מההכנסה הקבועה
	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה			
64,635	4,764	16,273	21,147	11,390	8,124	2,937	עד 35%	עד 60%
12,536	1,008	4,482	3,992	1,739	1,015	300	35%-50%	
2,144	376	1,474	293	1	-	-	50%-80%	
228	68	124	36	-	-	-	מעל 80%	
32,552	1,097	7,526	14,086	5,754	3,062	1,027	עד 35%	60%-75%
5,208	295	1,873	1,845	757	351	87	35%-50%	
669	118	491	60	-	-	-	50%-80%	
55	15	40	-	-	-	-	מעל 80%	
3,769	1,156	1,735	371	213	240	54	עד 35%	מעל 75%
869	387	373	59	19	27	4	35%-50%	
193	122	70	1	-	-	-	50%-80%	
36	29	7	-	-	-	-	מעל 80%	
122,894	9,435	34,468	41,890	19,873	12,819	4,409		סך הכל
								מזה:
								הלוואות שניתנו בסכום מקורי
6,012	130	1,517	2,006	1,213	906	240	גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים	
4.9%	1.4%	4.4%	4.8%	6.1%	7.1%	5.4%	אחוז מסך האשראי לדיור	
								הלוואות בריבית משתנה:
36,878	2,732	12,635	12,039	5,022	3,307	1,143	לא צמודות בריבית פריים	
5,651	1,627	3,772	199	20	28	5	צמודות למדד ⁽³⁾	
4,056	262	1,459	1,278	499	424	134	במטבע חוץ ⁽³⁾	
46,585	4,621	17,866	13,516	5,541	3,759	1,282	סך הכל	
								הלוואות לא צמודות בריבית
30.0%	29.0%	36.7%	28.7%	25.3%	25.8%	25.9%	פריים מסך האשראי לדיור	
								הלוואות צמודות למדד בריבית
4.6%	17.2%	10.9%	0.5%	0.1%	0.2%	0.1%	משתנה מסך האשראי לדיור	
								הלוואות בשיעור מימון גבוה
4.0%	18.0%	6.3%	1.0%	1.2%	2.1%	1.3%	מ-75% מסך האשראי לדיור	

(1) יתרת הלוואות לדיור לאחר הפרשה לפי עומק הפיגור.

(2) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות לקבוצות גיל בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משויכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

(3) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדיור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי בירידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 31 במרץ 2018).

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום הלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון).

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 במרץ 2018 עומד על 54.1% בהשוואה ל-54.6% ברבעון המקביל אשתקד ובדומה לשיעור המימון ביום 31 בדצמבר 2017. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 122.9 מיליארדי שקלים חדשים, כ-96% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את הלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור הלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת הלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדיור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות הלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון ה"אמיתי", העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משמעותית משיעור המימון ההיסטורי. היקף הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.6 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.5% בלבד מתיק הלוואות לדיור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 31 במרץ 2018, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדיור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-4%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-7% ובהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-19% בסך כל הלוואות, בשיעור של כ-11%. שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדיור של הבנק הינו 1.2% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 2.1% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-1.3% באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2018.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדיור משמש מדד למידת הביטחון של הלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של הלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 26.9%, כ-82% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.4%). כ-15.2% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.6%). כ-2.5% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: 59.6%) וכ-0.3% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-92.2%).

הלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת ההחזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאד שלגביה שיעור ההחזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות).

הנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 3 במאי 2011, הגבילה את חלק ההלוואה שניתן בריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה של 5 שנים ל-33% מסך ההלוואה לכל היותר. על פי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 29 באוגוסט 2013 נקבע בנוסף, כי תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואות לדיור בהן היחס בין חלק ההלוואה בריבית משתנה לבין סך ההלוואה עולה על 67%, וזאת ללא תלות בתדירות שינוי הריבית.

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייעץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

היקף ההלוואות צמודות פריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-9.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-7.7% בלבד מתיק ההלוואות לדיור.

עם זאת, יצוין כי לפני אישור הלוואה לא צמודה בריבית פריים, בדומה לאישורי הלוואות במסלולים אחרים בריבית משתנה, בוחן הבנק את יכולת ההחזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 31 במרץ 2018 ל-6 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-4.9% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על הפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 31 במרץ 2018 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור								סך הכל
יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽²⁾	בפיגור של 90 יום או יותר						בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽¹⁾	
	סך הכל	מעל 33 ימים	מעל 15 ימים	מעל 6 ימים	90 ימים ועד 6 ימים	מעל 15 ימים		
305	46	253	214	10	15	14	6	סכום בפיגור
115	6	109	108	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽³⁾
1,482	106	983	128	60	272	523	393	יתרת חוב רשומה
211	50	161	98	28	35	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,271	56	822	30	32	237	523	393	יתרת חוב נטו

(1) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

(2) הלוואות בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פירעון.

(3) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

(4) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).

סיכון ריבית בתיק הבנקאי (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. התיק הבנקאי חשוף לעליית עקומי הריבית, עקב מבנה השימושים הארוכים יחסית (תיק המשכנתאות) והירידה המתמשכת בשיעורי הסילוקים המוקדמים במשכנתאות. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון הראשון של שנת 2018, נותרה ברמת סיכון בינונית. ברבעון הראשון חלה עלייה בערכי הסיכון הנובעת בעיקר מפעילות שוטפת. בהתייחס לניהול סיכון הריבית. החשיפה מנוטרת במגוון מדדים במהלך חיים רגיל ובקיצון. בעקבות העדכונים שבוצעו במודלים לסיכון ריבית, עודכנו המגבלות במונחי מודל ה-EVE וה-VAR במסמך המדיניות.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018	
533	764	593	לסוף התקופה
781 (אפריל)	764 (מרץ)	640 (פברואר)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
388 (פברואר)	388 (פברואר)	549 (ינואר)	ערך מינימלי במהלך התקופה

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן. תוצאות בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מצביעות על מקרה אחד שבו ההפסד היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה. מספר מקרים זה עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל, לבחינת איכות מודל ה-VAR.

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2018						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ						
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(2,241)	(1)	(47)	48	(1,488)	(753)	עלייה של 2%
3,217	1	53	(27)	1,850	1,340	ירידה של 2%
31 במרץ 2017						
(1,966)	5	(35)	(50)	(813)	(1,073)	עלייה של 2%
2,725	6	42	80	1,011	1,586	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2017						
(1,848)	(1)	(47)	26	(1,112)	(714)	עלייה של 2%
2,743	2	53	(5)	1,408	1,285	ירידה של 2%

במסגרת עריכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. סיכון שוק בתיק הסחיר של הבנק, שמורכב בעיקרו מתיקים המנוהלים בחדר עסקאות, מנוהל באמצעות מגבלות כמותיות המוגדרות לכל תיק בהתאם לפעילותו.

העלייה בערכי הסיכון נובעת בעיקרה מהפעילות השוטפת. במשכנתאות.

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2018

מעל חמש עד עשר שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל שנה עד שלוש שנים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה עד חודש
---------------------------	----------------------------	----------------------------	-------------------------------	--------------------------------	------------------------

מטבע ישראלי לא צמוד

**נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים
 נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים**

6,851	8,034	11,117	5,922	1,896	128,339	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
6,162	6,825	9,315	28,022	4,928	5,717	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	154	461	1,977	1,012	699	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
13,013	15,013	20,893	35,921	7,836	134,755	סך הכל שווי הוגן

**התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים
 נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות**

7,904	11,379	19,869	21,319	10,864	82,107	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
6,197	7,070	8,535	16,540	19,153	18,309	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	82	242	2,320	741	522	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
14,101	18,531	28,646	40,179	30,758	100,938	סך הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

(1,088)	(3,518)	(7,753)	(4,258)	(22,922)	33,817	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(5,722)	(4,634)	(1,116)	6,637	10,895	33,817	החשיפה המצטברת במגזר

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרץ 2017			ליום 31 במרץ 2018			ללא	עשר מעל	מעל
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	תקופת	עשרים עשרים	על
ממוצע	תשואה	פנימי	ממוצע	תשואה	פנימי	ממוצע	תשואה	פנימי	פירעון	שנה	שנים
אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	שווי הוגן			
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
1.31	3.67	164,265	0.98	4.06	160,748	1.29	3.63	166,819	397	365	3,898
0.97		60,731	1.07		68,497	0.96		60,988	-	-	19
1.36		4,155	1.32		4,397	1.25		4,303	-	-	-
1.22		229,151	1.01		233,642	1.20		232,110	397	365	3,917
1.10	0.87	148,845	0.94	0.99	139,945	1.06	0.88	154,256	-	12	802
0.90		75,000	0.95		83,977	0.89		75,804	-	-	-
1.10		3,814	1.07		4,257	0.97		3,907	-	-	-
1.03		227,659	0.95		228,179	1.00		233,967	-	12	802
		1,492			5,463			(1,857)	397	353	3,115
		1,492			5,463			(1,857)	(1,857)	(2,254)	(2,607)

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2018					
מכלול חמש עד עשר שנים	מכלול שלוש עד חמש שנים	מכלול שנה עד שלוש שנים	מכלול שלושה חודשים עד שנה	מכלול חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה עד חודש
מטבעי ישראלי צמוד מדד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
4,074	13,215	16,785	9,864	2,825	2,053
446	559	1,557	703	131	109
4,520	13,774	18,342	10,567	2,956	2,162
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
7,329	9,333	10,158	6,811	820	425
318	571	1,789	1,700	485	555
7,647	9,904	11,947	8,511	1,305	980
מכשירים פיננסיים, נטו					
(3,127)	3,870	6,395	2,056	1,651	1,182
12,027	15,154	11,284	4,889	2,833	1,182

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
 (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרץ 2017			ליום 31 במרץ 2018			ללא	מער	מער
שיעור	משך חיים	סך הכל	שיעור	משך חיים	סך הכל	שיעור	משך חיים	סך הכל	תקופת	עשר מעל	עשר מעל
ממוצע	ממוצע	שוי הוגן	ממוצע	ממוצע	שוי הוגן	ממוצע	ממוצע	שוי הוגן	פירעון	עשרים	עשרים
אפקטיבי ⁽²⁾	אפקטיבי ⁽²⁾	אפקטיבי ⁽²⁾	אפקטיבי ⁽²⁾	אפקטיבי ⁽²⁾	אפקטיבי ⁽²⁾	אפקטיבי ⁽²⁾	אפקטיבי ⁽²⁾	אפקטיבי ⁽²⁾		שנה	שנה
בשנים	בשנים	בשנים	בשנים	בשנים	בשנים	בשנים	בשנים	בשנים			
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים			
3.03	2.78	50,926	2.80	2.81	47,817	3.10	2.79	51,225	12	254	2,143
2.29		3,613	2.79		3,605	2.22		3,505	-	-	-
2.98		54,539	2.80		51,422	3.04		54,730	12	254	2,143
3.75	1.07	38,814	3.41	1.22	40,274	3.57	0.99	37,165	3	-	2,286
1.51		6,963	1.94		7,464	1.63		5,440	-	-	22
3.41		45,777	3.18		47,738	3.32		42,605	3	-	2,308
		8,762			3,684			12,125	9	254	(165)
		8,762			3,684			12,125	12,125	12,116	11,862

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2018					
מכלול חמש עד עשר שנים	מכלול שלוש עד חמש שנים	מכלול שנה עד שלוש שנים	מכלול שלושה חודשים עד שנה	מכלול חודש עד שלושה חודשים	עם דרישה עד חודש
מטבע חוץ⁽¹⁾					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
1,289	1,824	1,130	2,060	4,987	7,554
1,688	2,531	7,879	20,592	25,225	32,351
-	70	210	2,523	900	611
2,977	4,425	9,219	25,175	31,112	40,516
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
15	137	708	6,895	8,022	19,897
1,768	2,370	8,358	30,472	10,720	19,391
-	125	433	2,207	1,131	757
1,783	2,632	9,499	39,574	19,873	40,045
מכשירים פיננסיים, נטו					
1,194	1,793	(280)	(14,399)	11,239	471
18	(1,176)	(2,969)	(2,689)	11,710	471

הערות ספציפיות:

- (1) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (2) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (3) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרץ 2017			ליום 31 במרץ 2018			ללא תקופת פירעון	מעל עשר מעל עד עשרים שנה	מעל עשרים שנים
שיעור תשואה פנימי	מסך חיים ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	מסך חיים ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	סך הכל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	מסך חיים ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	סך הכל שווי הוגן			
בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	בשנים באחוזים	
0.97	2.14	18,131	1.29	1.99	18,271	1.08	2.77	19,005	61	-	100
0.45		80,083	0.40		87,241	0.39		90,266	-	-	-
0.06		4,228	0.14		4,848	0.16		4,314	-	-	-
0.53		102,442	0.54		110,360	0.50		113,585	61	-	100
0.29	1.17	35,744	0.32	0.72	37,072	0.28	1.53	35,674	-	-	-
0.65		62,191	0.63		68,249	0.57		73,079	-	-	-
0.11		4,503	0.25		4,833	0.34		4,653	-	-	-
0.50		102,438	0.51		110,154	0.47		113,406	-	-	-
		4			206			179	61	-	100
		4			206			179	179	118	118

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2018					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל חמש עד עשר שנים
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים					
נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
137,946	9,708	17,846	29,032	23,073	12,214
38,177	30,284	49,317	18,751	9,915	8,296
1,310	1,912	4,500	671	224	-
177,433	41,904	71,663	48,454	33,212	20,510
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים					
נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
102,429	19,706	35,025	30,735	20,849	15,248
38,255	30,358	48,712	18,682	10,011	8,283
1,279	1,872	4,527	675	207	-
141,963	51,936	88,264	50,092	31,067	23,531
מכשירים פיננסיים, נטו					
35,470	(10,032)	(16,601)	(1,638)	2,145	(3,021)
35,470	25,438	8,837	7,199	9,344	6,323

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
 (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 15 בדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 15 בדוחות הכספיים.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרום כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. 3

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרץ 2017			ליום 31 במרץ 2018			ללא	מעל עשר מעל	מעל עשר מעל
מסך חיים	שיעור	מסך חיים	שיעור	מסך חיים	שיעור	מסך חיים	שיעור	מסך חיים	תקופת	עד עשרים עשרים	עד עשרים עשרים
ממוצע	תשואה	ממוצע	תשואה	ממוצע	תשואה	ממוצע	תשואה	פירעון	שנה	שנה	שנה
אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי				
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים				
1.66	3.25	233,322	1.39	3.37	226,836	1.66	3.25	237,049	470	619	6,141
0.71		144,427	0.74		159,343	0.65		154,759	-	-	19
0.70		8,383	0.70		9,245	0.70		8,617	-	-	-
1.29		386,132	1.11		395,424	1.25		400,425	470	619	6,160
1.43	0.97	223,403	1.29	1.09	217,291	1.35	0.95	227,095	3	12	3,088
0.83		144,154	0.86		159,690	0.77		154,323	-	-	22
0.56		8,317	0.63		9,090	0.62		8,560	-	-	-
1.18		375,874	1.10		386,071	1.10		389,978	3	12	3,110
		10,258			9,353			10,447	467	607	3,050
		10,258			9,353			10,447	10,447	9,980	9,373

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית (במיליוני שקלים חדשים):

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
31 במרץ 2018						
237,049	2,046	3,591	13,368	51,225	166,819	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
163,376	4,806	14,670	75,104	3,505	65,291	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(227,095)	(2,460)	(4,499)	(28,715)	(37,165)	(154,256)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(162,883)	(4,505)	(13,734)	(59,493)	(5,440)	(79,711)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
10,447	(113)	28	264	12,125	(1,857)	סך הכל
31 בדצמבר 2017						
233,322	1,889	3,172	13,070	50,926	164,265	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
152,810	4,820	10,741	68,750	3,613	64,886	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(223,403)	(2,376)	(4,643)	(28,725)	(38,814)	(148,845)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(152,471)	(4,396)	(9,320)	(52,978)	(6,963)	(78,814)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
10,258	(63)	(50)	117	8,762	1,492	סך הכל

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (במיליוני שקלים חדשים)⁽⁴⁾:

שינוי בשווי ההוגן	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		צמוד למדד	לא צמוד	
	במיליוני שקלים חדשים	סך הכל	אחר	אירו	דולר			
31 במרץ 2018								
השינוי בשיעורי הריבית:								
(4.2)	(434)	10,013	(116)	(19)	183	12,046	(2,081)	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.5)	(48)	10,399	(113)	23	255	12,117	(1,883)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
5.1	531	10,978	(110)	78	353	12,217	(1,560)	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד
31 בדצמבר 2017								
השינוי בשיעורי הריבית:								
0.4	38	10,296	(65)	(92)	57	8,783	1,613	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
-	2	10,260	(63)	(54)	110	8,764	1,503	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.2	21	10,279	(60)	(6)	185	8,739	1,421	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

(1) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(2) כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

יובהר כי בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, כפי שמפורט בביאור 15 בדוחות הכספיים, משקפת ריבית ההיוון לנכסים הפיננסיים סיכון אשראי גלום וריבית ההיוון להתחייבויות הפיננסיות משקפת גם את פרמיית גיוס המקורות של הבנק. זאת בשונה מאופן חישוב השפעת סיכון הריבית בתיק הבנקאי, במונחי EVE -ue of Equity Economic Val, הכולל השפעת החשיפה לריבית חסרת סיכון בלבד. כמו כן, קיימים הבדלים גם באופן פריסת התזרימים העתידיים הצפויים מהמכשירים הפיננסיים השונים, כאשר בהשפעות המוצגות לעיל חושב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים בריבית משתנה תוך הנחה כי התזרימים יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוז.

(3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהוונים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.

(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 מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה בביאור 15 בדוחות הכספיים.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 31 במרץ 2018, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

	תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾		תרחיש		
	עלייה מקסימלית ירידה של 10%	ירידה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	
מדד ⁽²⁾	212.7	(1,395.9)	669.2	1,314.3	
דולר	18.1	(41.5)	29.5	70.7	
ליש"ט	(1.0)	0.1	(1.3)	(2.5)	
יין	(0.2)	0.8	(0.3)	3.6	
אירו	1.6	(12.5)	2.5	9.8	
פר"ש	0.3	(1.1)	0.1	0.2	
	(107.7)				
	(12.6)				
	0.9				
	0.1				
	(1.1)				
	(0.5)				

(1) תרחישי הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.
 (2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 411.2 ו-418.8 (מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

לפרטים נוספים בדבר סיכון שוק וריבית, ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.
 לפרטים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2017.

סיכון תפעולי

תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרטת את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק.

הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות היחידות העסקיות, לשפר את התהליכים העסקיים העיקריים הכרוכים בפעילותם, ועל ידי כך, להגדיל את הערך העסקי, ולא רק למזער את ההפסדים הצפויים מהסיכון התפעולי.

סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון סייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

סיכון טכנולוגיית המידע - סיכון הנובע מכשל של מערכות הבנק כתוצאה מליקויים בזמינות וביצועי המערכות, ביצועים לא נכונים וחוסר תמיכה של המערכות בצרכים העסקיים של הבנק.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מחשיפה לקנסות, תביעות משפטיות ו/או צעדי עונשין מהפרות חוזיות ואי הסכמות. הסיכון המשפטי כולל סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם בעלי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018, לא חלו אירועים מהותיים בתחומי הסיכונים התפעוליים השונים.

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 התקיים תרגיל DRP (אתר הגיבוי למחשב) ובמסגרתו נבדקו גם מערכות שלא השתתפו בתרגיל קודם והושלמו פערים מתרגילים קודמים.

במסגרת הטמעת תוכנית המשכיות עסקית התקיים כנס נאמני בקרה פנימית והועברה סקירה מפורטת על תהליכי ה-BCP (תוכנית המשכיות עסקית) ותפקיד נאמן בקרה פנימית בשעת חירום. הוקמו והופצו פרטי ידע בנושא המשכיות עסקית במערכת ניהול הידע עבור עובדי מערך הסינוף, כתמיכה בחיזוק ההטמעה והידע.

הבנק לקח חלק בתרגיל פיקוד העורף בתיאום עם קצין ביטחון הבנק, במסגרתו תורגלו סניפים בהתפנות למרחב מוגן, תורגלו נהלי ביטחון ובחינת תפקוד הסניף בפניו וסיוע לבעלי מוגבלויות בהתפנות למרחב המוגן.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בבנק אסטרטגיה ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר.

מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי הזדהות ומנגנונים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367.

ברבעון הראשון של שנת 2018, במהלך גל ניסיונות הונאה רחב במערכת הבנקאית, בוצעו מספר ניסיונות להעברות כספים מחשבונות לקוחות שנפלו קורבן למתקפת הונאה (דיוג) במסגרתה פרטי ההזדהות שלהם לחשבון ופרטי כרטיס האשראי שלהם נגנבו תוך שימוש באתר מתחזה.

ניסיונות אלה אותרו באופן אפקטיבי באמצעות מערכי ההגנה, אותם מפעיל הבנק להגנה על חשבונות לקוחותיו. הבנק עדכן מיידיית את הלקוחות שזוהו בחשבונם ניסיון התחברות או העברה חשודים, וכן הנחה אותו לבטל את כרטיס האשראי. האירוע דווח לגורמים רלבנטיים בבנק ומחוצה לו. לא נגרם נזק לבנק או ללקוחותיו.

סיכון טכנולוגיית המידע

במשך השנים האחרונות התרבו הסיכונים הכרוכים בניהול טכנולוגיית המידע, כפונקציה של פיתוח והטמעת טכנולוגיות חדשות והתפתחויות של סיכונים ואיומים חדשים. לבד ממצב שגרה מסגרת ניהול טכנולוגיית המידע מטפלת במצבי כשלים מערכתיים כגון: תקלות מערכת ובהיערכות למצב חירום. זאת על מנת להבטיח לבנק שמירה על רצף פעילות עסקית גם בעת התראה או חירום. בכך ניתן יהיה למזער סיכונים מוניטין וסיכונים עסקיים העלולים להתפתח במצבים אלו.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הוגדר, במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים כ-"כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים".

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק. לפרטים בדבר חקירה של משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר.

סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות.

סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון המימון מנוהל כחלק מסיכון הנזילות באמצעות מגבלות דירקטוריון והנהלה על ריכוזיות מקורות המימון, והפחתת התלות בצדדים נגדיים מהותיים.

מקורות המימון העיקריים של הבנק הינם מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים - פיקדונות קמעונאיים ועסקיים, פיקדונות ארוכים מגופים פיננסיים וכן, הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. לאורך הרבעון הראשון של שנת 2018 המשיך הבנק בפעילותו לגיוון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך.

לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית החל מיום 1 בינואר 2017 הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2018 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342, כפי שתואר לעיל.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב-125%. כאמור לעיל, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

ליום 31 במרץ 2018 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-9.0 מיליארדי שקלים חדשים. גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 חלה עלייה ביתרת פיקדונות הציבור בבנק. יתרת פיקדונות הציבור עלתה מהיקף של 183.6 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2017, להיקף של 187.1 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 במרץ 2018, גידול של 1.9%.

במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 138.3 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 3.9% לעומת סוף שנת 2017. במגזר צמוד המדד ירד היקף פיקדונות הציבור ל-14.1 מיליארדי שקלים חדשים, ירידה של 10.4% ובמגזר מטבע חוץ ירד היקף פיקדונות הציבור ל-34.7 מיליארדי שקלים חדשים, ירידה של 0.1% לעומת סוף שנת 2017.

סיכונים אחרים

סיכון ציות ורגולציה

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את "הוראות הציות".

סיכון הציות כולל גם את הסיכון חוצה הגבולות, המוצג בנפרד להלן.

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 והוא מוגדר נמוך-בינוני אך להערכת הבנק הינו במגמת ירידה. הירידה נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, ומהמשך הגברת הבקרה וההדרכות והמשך ייעול תהליכי העבודה בתחום ובכלל זה ביצוע שינוי מבנה ארגוני באגף הציות הכולל הקמת מדור מתמחה לניהול סיכונים ציות. זאת, על רקע המשך פעילות רגולטורית מוגברת הבאה לידי ביטוי, בין היתר, בפרסום הוראות חדשות בתכיפות גבוהה אליהן הבנק נערך בהתאם.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון חוצה גבולות (Cross Border Risk) הוא הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות חוק או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות דין שמקורן במדינות אחרות, בין הוראות המחייבות את הבנק, ובין הוראות שאינן מחייבות אך אי קיומן עלול להסב לבנק נזקים, או מפעילות בחוץ לארץ של לקוחות הבנק בניגוד להוראות דין כלשהו.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם, אך לא רק, סיכון לנזק, לרבות פגיעה במוניטין, בשל תביעות או הליכי אכיפה אחרים מצד רשויות במדינות זרות, בקשר עם דיני מס זרים החלים על לקוחות מסוימים של הבנק, חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור, סנקציות של גופים בינלאומיים ורשויות זרות, או דין אחר. סיכון חוצה הגבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ; בפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ; בפעילות עסקית שמקיימים נציגי הבנק במדינות זרות וביחס לכספים של לקוחות ישראליים פרטיים המושקעים בחוץ לארץ.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם את הסיכון הנובע מהחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, וכן QI - qualified intermediary). הסיכון נובע גם מהחובות הנגזרות מהתקן שפורסם על ידי ארגון ה-OECD (CRS - Common Reporting Standard).

תיאור הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק ממשיך בהיערכות ומנהל את הסיכון, בין היתר, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, ביצוע שינוי מבנה ארגוני באגף הציות הכולל הקמת מדור מתמחה לניהול סיכון חוצה גבולות, קיום הדרכות, בדיקת תיקים והחתמת לקוחות.

סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור הוא הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי, או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מאי ציות להוראות איסור הלבנת הון ומימון טרור.

בתחילת שנת 2018 נכנסה לתוקפה הוראה ניהול בנקאי תקין 411 - "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור". הבנק מיישם את ההוראה אשר החילה שינויים משמעותיים בהגדרות, בהיכרות עם הלקוח, קביעת רמת הסיכון ועדכונים נוספים, תוך מתן דגש לניהול מבוסס סיכון.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מאיסור הלבנת הון ומימון טרור הינו אפסי

סיכון איסור הלבנת הון נותר ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2018, זאת לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון, וכן המשך הטמעה של מערכת טכנולוגית אשר מחליפה את המערכות הקיימות לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים. זאת, תוך גידול בפעילות העסקית, ועל רקע המשך פעילות רגולטורית מוגברת הבאה לידי ביטוי, בין היתר, בפרסום הוראות חדשות בתכיפות גבוהה אליהן הבנק נערך בהתאם.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מוניטין

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון המוניטין מופה על ידי הבנק כסיכון מהותי, שכן, מאירועי עבר ניתן ללמוד כי פגיעה במוניטין של גוף פיננסי עשויה להביא לאובדן ערך משמעותי. סיכון המוניטין הינו סיכון עצמאי, אך יכול גם לנבוע מהתממשות סיכונים אחרים בבנק, כגון, התממשות אירוע סיכון תפעולי. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הנזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 לא אירעו אירועים שהשפיעו לרעה על מוניטין הבנק.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אסטרטגי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אסטרטגי הינו סיכון בזמן אמת או פוטנציאל עתידי לפגיעה ברווחים, בהון או במוניטין הבנק, הנובע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של החלטות, או בהיערכות לא מספקת לשינויים בסביבה העסקית. קרי, הסיכון שהבנק בחר אסטרטגיה שגויה או שהוא לא יוכל לממש את התוכנית העסקית והאסטרטגית על פי התכנון. מהותיות הסיכון האסטרטגי מחייבת את הבנק לנקוט אמצעים שיאפשרו את ניהול הסיכון, תוך נקיטת אמצעים להערכה ולזיהוי מקדים של אירועים, העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

התממשותה של עסקת רכישת בנק אגוד תאתגר את הבנק בשל מהלך המיזוג התפעולי של שני הבנקים לצד המשך מימוש יעדי התוכנית האסטרטגית הקיימת של מזרחי טפחות.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

יישום כללי החשבונאות על ידי ההנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפים בדוחות הכספיים של הבנק, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

הפרשות בגין תביעות משפטיות

בדוחות הכספיים נכללו הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים, במקום בו לדעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת של יועצי המשפטיים, נדרשה הפרשה.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, סוגו התביעות בהתאם לתחומי ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון כמפורט להלן:

- 1) סיכון צפוי (Probable): הסתברות מעל 70% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"צפויה", נערכת הפרשה מתאימה בדוחות הכספיים.
- 2) סיכון אפשרי (Reasonably Possible): הסתברות בין 20% ל-70% להפסד בגין התביעה. בתביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"אפשרית", נערכת במקרים מסוימים הפרשה מסוימת בדוחות הכספיים, בהתאם לשיקול דעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת יועצי המשפטיים.
- 3) סיכון קלוש (Remote): הסתברות נמוכה מ-20% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"קלושה", לא נערכת הפרשה בדוחות הכספיים.

בביאור 26 ג. בדוחות הכספיים השנתיים ניתן גילוי לתביעות מהותיות, שסכומן (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ובביאור 10 ב. בדוחות כספיים אלה ניתן גילוי לשינויים מהותיים ביחס לאמור בדוחות הכספיים השנתיים.

כמו כן, ניתן גילוי לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת, בהתאם לעניין, על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו ועל חוות דעת יועציהם המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולכן לא בוצעה בגינן הפרשה.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, רשאי הבנק לקבוע לגבי תובענה ייצוגית כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון, בארבעת הדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר הגשת התביעה, וכן במקרה של עיכוב הליכים על פי החלטת בית משפט. מעבר לכך, רק במקרים נדירים רשאי הבנק לקבוע כי לא ניתן להעריך את סיכויי התממשות החשיפה.

יצוין כי ההפרשה בגין תביעות משפטיות והתחייבויות תלויות, תלויה בגורמים רבים וכרוכה באי ודאות גבוהה. מידע חדש שיגיע לבנק בעתיד ונוגע לחשיפות הקיימות למועד אישור הדוחות הכספיים יכול להשפיע באופן מהותי על גובה החשיפה או גובה ההפרשה הנדרשת בגין החשיפה. לפרטים בדבר חקירה של משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017.

לפרטים בדבר שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומגבלת חברות ענפית ראה פרק שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים לעיל.

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים המבוססות על דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

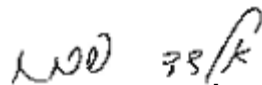
הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

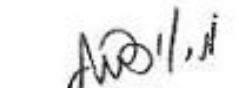
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהמשך להתאמת הבקורות והנהלים לגבי הגילוי הנוגעות לשינוי מבנה הדוחות הכספיים אשר בוצעו בשנת 2017, בוצעו ברבעון הראשון של שנת 2018 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 31 במרץ 2018 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2018, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.


אלדד פרשר
מנהל כללי

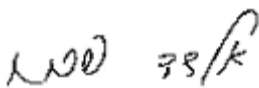

משה ידמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, כ"ב באייר התשע"ח
7 במאי 2018

הצהרה (Certification)

אני, אלדד פרשר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2018 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים 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⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽¹⁾, 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 ביטחון 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 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, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן 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.



אלדד פרשר
מנהל כללי

7 במאי 2018
כ"ב באייר התשע"ח

כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה"

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2018 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים 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⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽¹⁾, 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 ביטחון 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 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, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן 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.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי

7 במאי 2018
כ"ב באייר התשע"ח

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה"

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל

מבוא

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

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-6.33% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2018, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-9.93%, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברה כלולה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני אשר ההשקעה בה הינה כ-19 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2018. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב:

- א. לאמור בביאור 8 סעיף 3 ובביאור 10 ב.3.(א-ד) ביחס להתחייבויות תלויות בבנק וחברה מאוחדת שלו לרבות תביעות שהוגשו כנגד הבנק ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.
- ב. לאמור בביאור 10 ב.4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

דניאל אלמגור ז"ר

בריטמן אלמגור זר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

תל אביב, 7 במאי 2018

תמצית דוחות כספיים

העניינים תוכן

85	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
86	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
87	תמצית מאזן מאוחד
88	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
90	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
92	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
95	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
96	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
97	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
99	ביאור 5 - ניירות ערך
103	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
106	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
107	ביאור 8 - זכויות עובדים
109	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
113	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
120	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
129	ביאור 12 - מגזרי פעילות
141	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
158	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
161	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
172	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

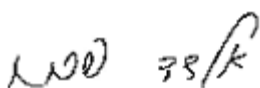
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
2017	2017	2018		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
6,222	1,356	1,449	2	הכנסות ריבית
1,875	329	368	2	הוצאות ריבית
4,347	1,027	1,081		הכנסות ריבית, נטו
192	49	82	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,155	978	999		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
136	(1)	90	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,423	357	362		עמלות
94	12	11		הכנסות אחרות
1,653	368	463		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
(1)2,271	(1)487	569		משכורות והוצאות נלוות
742	186	189		אחזקה ופחת בניינים וציוד
(1)598	(1)150	154		הוצאות אחרות
3,611	823	912		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,197	523	550		רווח לפני מיסים
806	192	192		הפרשה למיסים על הרווח
1,391	331	358		רווח לאחר מיסים
-	(1)	-		חלק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:				
1,391	330	358		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(9)	(15)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	321	343		המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מספרי השוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב
 סגן מנהל כללי
 חשבונאי ראשי



אלדד פרשר
 מנהל כללי



משה יודמן
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 7 במאי 2018
 כ"ב באייר התשע"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	2018
--	--	------

רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)

רווח בסיסי	1.47	1.38	5.80
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1.47	1.38	5.80
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי	232,806,410	232,190,303	232,357,974
רווח מדולל	1.46	1.37	5.76
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1.46	1.37	5.76
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל	234,290,173	233,804,973	234,002,171

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. ראה ביאור 1.ד.1 בדבר יישום כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות הברית בדבר רווח למניה.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	2018
--	--	------

רווח נקי:

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	358	330	1,391
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	343	321	1,347

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾	(64)	11	22
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים	(1)	(1)	(8)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	23	21	(132) ⁽³⁾
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים	(42)	30	(122)
השפעת המס המתייחס	15	(11)	44

רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽⁴⁾

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(27)	19	(78)
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ⁽¹⁾	(1)	-	12
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	(28)	19	(66)

רווח כולל:

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	331	349	1,313
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(16)	(9)	(32)
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	315	340	1,281

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.
- (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
- (3) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממש, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק י"ב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.
- (4) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ			
2017	2017	2018	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
				נכסים
41,130	41,683	43,156		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,133	11,791	9,057	5	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
76	46	46		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
182,602	174,533	185,127	6,13	אשראי לציבור
(1,484)	(1,465)	(1,499)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
181,118	173,068	183,628		אשראי לציבור, נטו
456	312	493		אשראי לממשלות
32	33	32		השקעות בחברות כלולות
1,403	1,550	1,378		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,421	3,951	3,153	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,716	1,550	1,775		נכסים אחרים
239,572	234,071	242,805		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
183,573	180,722	187,066	7	פיקדונות הציבור
1,125	1,474	885		פיקדונות מבנקים
51	56	52		פיקדונות הממשלה
29,923	26,924	29,864		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	4,143	2,660	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,491	7,118	7,730		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
225,245	220,437	228,257		סך כל ההתחייבויות
13,685	13,015	13,890		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
642	619	658		זכויות שאינן מקנות שליטה
14,327	13,634	14,548		סך כל ההון
239,572	234,071	242,805		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 6,463 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2017 - 8,450 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 6,768 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 96 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2017 - 93 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 90 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
הון מניות ופרמיה (1)	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	
2,180	65	-	2,245	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁶⁾
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
5	(5)	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,185	60	-	2,245	יתרה ליום 31 במרץ 2018

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)				
הון מניות ופרמיה (1)	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	
2,239	58	(76)	2,221	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	1	-	1	השפעת המס המתייחס
7	(7)	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,246	52	(76)	2,222	יתרה ליום 31 במרץ 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
הון מניות ופרמיה (1)	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	
2,239	58	(76)	2,221	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	24	-	24	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
17	(17)	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
(76)	-	76	-	ביטול מניות באוצר ⁽⁸⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,180	65	-	2,245	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

- הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- ברבעון הראשון של שנת 2018 הונפקו 209,742 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (ברבעון הראשון של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו 212,323 ו-533,719 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהתאמה) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.
- בימים 26 באפריל 2017, 20 ביוני 2017, 26 בספטמבר 2017 ו-10 בדצמבר 2017 שולמו דיבידנדים בסכום של 39.8, 96.3, 120.0 ו-78.3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- ביום 26 במרץ 2018, שולם דיבידנד בסכום של כ-109.5 מיליוני שקלים חדשים בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- ביום 7 במאי 2018, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של כ-137.2 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2018. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2018.
- ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהונו המונפק של הבנק, שנרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, ברישומי הבנק, המניות הרדומות.
- כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
14,327	642	13,685	11,823	(383)
358	15	343	343	-
(110)	-	(110)	(110)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(27)	1	(28)	-	(28)
14,548	658	13,890	12,056	(411)
13,324	610	12,714	10,810	(317)
330	9	321	321	-
(40)	-	(40)	(40)	-
-	-	-	-	-
1	-	1	-	-
-	-	-	-	-
19	-	19	-	19
13,634	619	13,015	11,091	(298)
13,324	610	12,714	10,810	(317)
1,391	44	1,347	1,347	-
(334)	-	(334)	(334)	-
24	-	24	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(78)	(12)	(66)	-	⁽⁹⁾ (66)
14,327	642	13,685	11823	(383)

תמצית דוח על תזרימי המזומנים⁽¹⁾
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2018
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,391	330	358
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
		רווח נקי
		התאמות
-	1	-
245	63	60
192	49	82
(52)	(11)	(5)
1	3	3
(55)	-	-
24	-	-
9	(29)	14
98	(17)	7
82	64	8
(4)	(1)	-
32	23	(45)
155	(368)	267
138	143	12
(74)	(22)	(26)
(484)	577	(422)
388	387	245
2,086	1,192	558

(1) הוצג מחדש. מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים הותאמה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד.1.

תמצית דוח על תזרימי המזומנים⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2018	2017	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
(403)	179	(396)		שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(11,865)	(2,431)	(3,185)		שינוי נטו באשראי לציבור
(126)	18	(9)		שינוי נטו באשראי לממשלות
(67)	(37)	30		שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(111)	(111)	-		רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	-	723		תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
(4,501)	(2,355)	(1,170)		רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,671	516	646		תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
-	221	791		תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,586	871	796		תמורה ממכירת תיקי אשראי
(702)	(218)	(253)		רכישת תיקי אשראי
(247)	(21)	(35)		רכישת בניינים וציוד
328	-	-		תמורה ממימוש בניינים וציוד
1	-	-		תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(10,436)	(3,368)	(2,062)		מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
5,321	2,470	3,493		שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(412)	(63)	(240)		שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
1	6	1		שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
6,909	-	-		הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(4,051)	(57)	(2)		פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(334)	-	(110)		דיבידנד ששולם לבעלי מניות
7,434	2,356	3,142		מזומנים נטו מפעילות מימון
(916)	201	1,638		גידול (קיטון) במזומנים
41,495	41,495	40,497		יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(82)	(64)	(8)		השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
40,497	41,632	42,127		יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו				
6,521	1,834	1,637		ריבית שהתקבלה
1,717	269	279		ריבית ששולמה
4	4	6		דיבידנדים שהתקבלו
64	60	-		מסים על הכנסה שהתקבלו
780	151	278		מסים על הכנסה ששולמו
נספח א' - פעולות שלא במזומן				
25	7	-		רכישות בניינים וציוד

(1) הוצג מחדש. מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים הותאמה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד.1.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 7 במאי 2018, כ"ב באייר התשע"ח. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2017. כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. סיווג מחדש בדוחות הכספיים

הנתונים בדוחות כספיים אלה ליום 31 במרץ 2017 וליום 31 בדצמבר 2017, כוללים סיווג מחדש של יתרות וביאורים בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בכל הקשור לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה. לפרטים ראה סעיף ד.4. להלן.

ג. שימוש באומדנים

מפורט בביאור 1.ד.6. לדוחות הכספיים לשנת 2017, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2017 התבססה, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 7 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017, בהתאם להנחיית בנק ישראל. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2018 ל-8 שנים.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2018 (אלא אם צוין אחרת), מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי מזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות.
 2. תשלום מבוסס מניות.
 3. מגבלת חבות ענפית.
 4. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.
 5. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות.
- להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. **דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות**
ביום 13 באוקטובר 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".הבנק מיישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר מיום 1 בינואר 2018. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, מלבד שינוי הצגתי במסגרת הדוח על תזרימי מזומנים ושל נתוני הרווח למניה במסגרת דוח רווח והפסד.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

2. תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-09, המהווה תיקון לנושא 718 לקודיפיקציה בדבר התחולה של שינוי תנאים (להלן: "התיקון"). התיקון נועד להבהיר מתי נדרש לטפל בשינוי תנאים של מענק תשלום מבוסס מניות כתיקון (modification). בהתאם לתיקון, נדרש ליישם חשבונאות תיקון (modification accounting) בגין שינויים בתוכנית אלא אם השווי ההוגן, תנאי הבשלה או סיווג המענק (כהוני או התחייבותי) זהים לפני ואחרי התיקון. יחד עם זאת, חברות ימשיכו ליישם חשבונאות תיקון עבור שינויים אשר נעשו כתוצאה מ:

- חוקים או תקנות; או
 - התקנים החדשים בנושאים: הכרה בהכנסה, חכירות או הפסדי אשראי.
- כמו כן, נדרש להמשיך לספק גילויים עבור שינויים משמעותיים בתנאים של מענק תשלום מבוסס מניות ולהעריך את השלכות המס גם אם השינוי אינו מוביל לחשבונאות תיקון. הבנק מיישם שינויים אלו מיום 1 בינואר 2018. ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. מגבלת חבות ענפית

ביום 10 ביולי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא מגבלת חבות ענפית הכולל שינויים להוראות ניהול בנקאי תקין 314 ו-315.

להלן השינויים העיקריים בהוראות ניהול בנקאי תקין על פי החוזר:

- קביעה קטיגורית של מגבלת חבות ענפית, לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור, ובמקרים מסוימים מעל 22%.
- בוטל המנגנון של הפרשה הנוספת והפרשה הכללית.
- יש לשקלל בקביעת הפרשה להפסדי אשראי, בין היתר, את הסיכון בגין אשראי שאין לגביו דוח כספי מעודכן. הבנק מיישם שינויים אלו מיום 1 בינואר 2018. ליישום התיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

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

התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

בהתאם לחוזר, מיישם הבנק בדוחות כספיים אלה את ההנחיות בדרך של יישום למפרע, לרבות סיווג מחדש של מספרי השוואה.

להלן פרטים על השפעת היישום לראשונה על נתוני רווח והפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	
הסכום המוצג בדוחות כספיים אלה	השפעת הסיווג	הסכום המוצג בדוחות כספיים אלה	השפעת הסיווג
2,326	(55)	498	(11)
543	55	139	11

רווח והפסד

487	150	487	150
משכורות והוצאות נלוות		משכורות והוצאות נלוות	
		הוצאות אחרות	

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

5. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא אימוץ עדכון כלכלי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום תקן ASU 2014-09 בכללי החשבונאות האמריקאים בנושא הכרה בהכנסה. בהתאם להוראות התקן, הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

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

הבנק מיישם את הוראות התקן החדש מיום 1 בינואר 2018.

ליישום החוזר אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

נושא התקן/העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04	ינואר 2017	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דו-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה תוך התחשבות בהשפעת מיסים על הכנסה. עם זאת, הפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.	לא צפויה להיות השפעה מהותית
חייבים ("receivables") ASU 2017-08	מרץ 2017	1 בינואר 2019	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	תקופת הפחתת הפרמיה על איגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.	לא צפויה להיות השפעה מהותית
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2021	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים ASU 2016-01	מרץ 2018	1 בינואר 2019	הפיקוח על הבנקים	מניות סחירות בתיק הזמין למכירה ימדדו לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד; השינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות הנמדדות לפי חלופת שווי הוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר, ולא בדוח רווח והפסד; יעודכן אופן ההצגה במאזן של מכשירים פיננסיים.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור ASU 2017-12	מרץ 2018	1 בינואר 2019	הפיקוח על הבנקים	הכללים מרחיבים את היכולת של תאגידים בנקאיים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים; הכללים מקלים ומפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור; הכללים מעדכנים את הגילוי על הפעילויות של התאגידים הבנקאיים במכשירים נגזרים.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חכירות ASU 2016-02	מרץ 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה; לעניין הלימות הון, נכסים שירשמו לעסקאות חכירה תפעולית ישוקללו לפי משקל הסיכון המוחל על נכסים אחרים.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
5,989	1,301	1,375	מאשראי לציבור
11	3	4	מאשראי לממשלה
74	17	18	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
8	3	1	מפיקדונות בבנקים
140	32	51	מאיגרות חוב
6,222	1,356	1,449	סך כל הכנסות הריבית
			ב. הוצאות ריבית
1,261	227	288	על פיקדונות הציבור
2	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	3	2	על פיקדונות מבנקים
599	98	78	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	1	-	על התחייבויות אחרות
1,875	329	368	סך כל הוצאות הריבית
4,347	1,027	1,081	סך הכנסות ריבית, נטו
			ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
(6)	(4)	4	
			ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
43	10	10	מוחזקות לפדיון
94	21	41	זמינות למכירה
3	1	-	למסחר
140	32	51	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

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

1. מפעילות במכשירים נגזרים

	(3)	(2)	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾
	(785)	294	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
	(788)	292	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

2. מהשקעה באיגרות חוב

	10	5	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
	10	5	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב

3. הפרשי שער, נטו

	799	(248)	
--	-----	-------	--

4. רווחים מהשקעה במניות

	1	1	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
	-	(1)	הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה
	3	6	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
	4	6	סך הכל מהשקעה במניות

5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו

	1	-	
	26	55	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾

	(24)	38	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
	(2)	-	הפסדים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
	(1)	(3)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
	(27)	35	סך הכל מפעילויות מסחר ⁽⁴⁾

פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון

	2	-	חשיפת ריבית
	(37)	33	חשיפת מטבע חוץ
	4	2	חשיפה למניות
	(2)	-	חשיפה לסחורות ואחרים
	(27)	35	סך הכל

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח כולל אחר	רווח כולל אחר המיוחס	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מניות מקנות שליטה הבנק	סך הכל	רווחים נטו	מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות תזרים מזומנים ⁽¹⁾	התאמות לפי מתרגום שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
שינוי נטו במהלך התקופה	(28)	1	(27)	15	(1)	-	(41)
יתרה ליום 31 במרץ 2018	(411)	(16)	(427)	(372)	3	(2)	(56)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה	19	-	19	14	(1)	(1)	7
יתרה ליום 31 במרץ 2017	(298)	(5)	(303)	(289)	8	-	(22)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017							
(מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה	(66)	(12)	(78)	(84) ⁽²⁾	(5)	(3)	14
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יהב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ						
ביום 31 בדצמבר		2017			2018			
השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)						
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
43	(23)	66	13	(8)	21	(44)	25	(69)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(29)	15	(44)	(6)	4	(10)	3	(2)	5
14	(8)	22	7	(4)	11	(41)	23	(64)
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
(3)	1	(4)	(1)	-	(1)	-	-	-
(3)	1	(4)	(1)	-	(1)	-	-	-
גידור תזרים מזומנים								
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
(5)	3	(8)	(1)	-	(1)	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
(5)	3	(8)	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
(96) ⁽⁴⁾	54	(150)	12	(6)	18	10	(6)	16
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
12	(6)	18	2	(1)	3	5	(2)	7
(84)	48	(132)	14	(7)	21	15	(8)	23
שינוי נטו במהלך התקופה								
(78)	44	(122)	19	(11)	30	(27)	15	(42)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
12	(6)	18	-	-	-	(1)	-	(1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
(66)	38	(104)	19	(11)	30	(28)	15	(43)

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2. לדוחות הכספיים.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 2 ג. לדוחות הכספיים.

(4) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממש, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

שוי הוגן ⁽¹⁾	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון
2,571	-	64	2,507	2,507	של ממשלת ישראל
2,571	-	64	2,507	2,507	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

שוי הוגן ⁽¹⁾	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					(2) ניירות ערך זמינים למכירה
					איגרות חוב ומלוות -
4,451	(38)	9	4,480	4,451	של ממשלת ישראל ⁽²⁾
1,350	(49)	-	1,399	1,350	של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽⁵⁾
449	(4)	-	453	449	של מוסדות פיננסיים זרים
17	(1)	-	18	17	של אחרים זרים
6,267	(92)	9	6,350	6,267	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
89	-	-	89	89	מניות ⁽³⁾
6,356	(92) ⁽⁴⁾	9 ⁽⁴⁾	6,439	6,356	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן ⁽¹⁾	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					(3) ניירות ערך למסחר
					איגרות חוב -
194	(3)	-	197	194	של ממשלת ישראל
194	(3) ⁽⁶⁾	-	197	194	סך כל ניירות הערך למסחר
9,121	(95)	73	9,143	9,057	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 425 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-87 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3 א, 2. ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון				
3,250	3,250	76	-	3,326
של ממשלת ישראל				
3,250	3,250	76	-	3,326
סך כל איגרות החוב המוזקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
6,585	6,585	18	(18)	6,585
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,625	1,658	1	(34)	1,625
של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽⁵⁾				
18	18	-	-	18
של מוסדות פיננסיים זרים				
18	19	-	(1)	18
של אחרים זרים				
8,246	8,280	19	(53)	8,246
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
93	93	-	-	93
מניות ⁽³⁾				
8,339	8,373	19 ⁽⁴⁾	(53) ⁽⁴⁾	8,339
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
202	202	-	-	202
של ממשלת ישראל				
202	202	-	-	202
סך כל ניירות הערך למסחר				
11,825	11,791	95	(53)	11,867
סך כל ניירות הערך				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 494 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-4. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,267	3,267	75	-	3,342
3,267	3,267	75	-	3,342

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,136	4,117	24	(5)	4,136
2,233	2,271	-	(38)	2,233
173	174	-	(1)	173
16	17	-	(1)	16
6,558	6,579	24	(45)	6,558
99	99	-	-	99
6,657	6,678	24 ⁽⁴⁾	(45) ⁽⁴⁾	6,657

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
209	209	-	-	209
209	209	-	-	209
10,133	10,154	99	(45)	10,208

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 424 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-98 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד.2, א.3 ו-ב.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור א.3 ו-ד.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות הערך הזמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

ליום 31 במרץ 2018								
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו			
					0%-20%	20%-40%	סך הכל	
איגרות חוב -								
1,254	28	-	28	637	10	-	10	של ממשלת ישראל
343	5	-	5	914	44	-	44	של ממשלות זרות
172	4	-	4	-	-	-	-	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	10	1	-	1	של אחרים זרים
1,769	37	-	37	1,561	55	-	55	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 במרץ 2017								
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו			
					0%-20%	20%-40%	סך הכל	
איגרות חוב -								
3,272	18	-	18	184	1	-	1	של ממשלת ישראל
1,289	34	-	34	-	-	-	-	של ממשלות זרות
4,561	52	-	52	184	1	-	1	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2017								
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו			
					0%-20%	20%-40%	סך הכל	
איגרות חוב -								
674	1	-	1	611	4	-	4	של ממשלת ישראל
339	4	-	4	1,110	34	-	34	של ממשלות זרות
173	1	-	1	-	-	-	-	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	10	1	-	1	של אחרים זרים
1,186	6	-	6	1,731	39	-	39	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) לבנק אין ניירות ערך בפוזיצית הפסד שטרם הוכר.

(5) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 במרץ 2018, 31 במרץ 2017 ו-31 בדצמבר 2017 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
38,121	3,249	34,872	718	38	34,116	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
150,255	-	150,255	18,555	121,685	10,015	שנבדקו על בסיס פרטני
123,071	-	123,071	-	121,685	1,386	שנבדקו על בסיס קבוצתי
188,376	3,249	185,127	19,273 ⁽²⁾	121,723	44,131	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
196	-	196	58	-	138	חובות פגומים בארגון מחדש
674	-	674	13	38	623	חובות פגומים אחרים
870	-	870	71	38	761	סך הכל חובות פגומים
1,145	-	1,145	23	1,087	35	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
664	-	664	121	-	543	חובות בעייתיים אחרים
2,679	-	2,679	215	1,125	1,339	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
533	2	531	28	4	499	שנבדקו על בסיס פרטני
968	-	968	212	631	125	שנבדקו על בסיס קבוצתי
636	-	636	-	631	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,501	2	1,499	240	635	624	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
142	-	142	16	4	122	מזה: בגין חובות פגומים

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
33,710	3,087	30,623	623 ⁽⁴⁾	36	29,964	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
143,910	-	143,910	17,361 ⁽⁴⁾	116,304	10,245 ⁽⁴⁾	שנבדקו על בסיס פרטני
116,703	-	116,703	-	115,650	1,053	שנבדקו על בסיס קבוצתי
177,620	3,087	174,533	17,984 ⁽²⁾	116,340	40,209	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
149	-	149	47	-	102	חובות פגומים בארגון מחדש
519	-	519	19	36	464	חובות פגומים אחרים
668	-	668	66	36	566	סך הכל חובות פגומים
985	-	985	24	900	61	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
899	-	899	89	-	810	חובות בעייתיים אחרים
2,552	-	2,552	179	936	1,437	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
560	1	559	20	2	537	שנבדקו על בסיס פרטני
906	-	906	188	610	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
615	-	615	-	610	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,466	1	1,465	208	612	645	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
150	-	150	13	2	135	מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,484 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 5,844 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 425 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 406 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סווג מחדש.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות, (1) אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות (1)
36,623	2,543	34,080	(4)655	33	33,392	שנבדקו על בסיס פרטני
148,522	-	148,522	(4)18,403	120,514	9,605	שנבדקו על בסיס קבוצתי
121,779	-	121,779	-	120,514	1,265	מזה: לפי עומק הפיגור
185,145	2,543	182,602	19,058 (2)	120,547	42,997	סך הכל חובות
						מזה:
155	-	155	50	-	105	חובות פגומים בארגון מחדש
568	-	568	20	33	515	חובות פגומים אחרים
723	-	723	70	33	620	סך הכל חובות פגומים
1,136	-	1,136	22	1,072	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
678	-	678	125	-	553	חובות בעייתיים אחרים
2,537	-	2,537	217	1,105	1,215	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1)
526	1	525	24	2	499	שנבדקו על בסיס פרטני
959	-	959	212	628	119	שנבדקו על בסיס קבוצתי
633	-	633	-	628	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור (3)
1,485	1	1,484	236	630	618	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
136	-	136	15	2	119	מזה: בגין חובות פגומים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,291 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 16 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 421 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) סווג מחדש.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
	בנקים		פרטי			
סך הכל	וממשלות	סך הכל	אחר	לדירור	מסחרי	
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
82	1	81	22	6	53	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97)	-	(97)	(35)	(1)	(61)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
37	-	37	17	-	20	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(60)	-	(60)	(18)	(1)	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	96	9	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
49	(1)	50	24	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(70)	-	(70)	(30)	(3)	(37)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
31	-	31	14	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(39)	-	(39)	(16)	(3)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	8	-	85	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
בישראל				
לפי דרישה				
44,324	38,501	44,217		אינם נושאים ריבית
22,189	19,648	21,971		נושאים ריבית
66,513	58,149	66,188		סך הכל לפי דרישה
112,188	117,114	115,687		לזמן קצוב
178,701	175,263	181,875		סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
504	657	552		אינם נושאים ריבית
5	7	4		נושאים ריבית
509	664	556		סך הכל לפי דרישה
4,363	4,795	4,635		לזמן קצוב
4,872	5,459	5,191		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
183,573	180,722	187,066		סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:				
87,456	83,711	89,193		פיקדונות של אנשים פרטיים
38,881	⁽²⁾ 38,081	40,045		פיקדונות של גופים מוסדיים
52,364	⁽²⁾ 53,471	52,637		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תקרת הפיקדון				
63,493	60,868	64,696		עד 1
41,125	39,146	42,287		מעל 1 עד 10
26,906	26,013	27,058		מעל 10 עד 100
23,911	27,311	23,823		מעל 100 עד 500
28,138	27,384	29,202		מעל 500
183,573	180,722	187,066		סך הכל

(2) סווגה מחדש יתרה בסך כ-700 מיליוני שקלים חדשים בין יתרת פיקדונות של גופים מוסדיים ליתרת פיקדונות של תאגידים אחרים.

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על-ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.
2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ביום 20 במרץ 2017, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר מדיניות תגמול מעודכנת לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2017.
3. לפרטים בדבר בוררות כלכלית בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות, ראה ביאור 22 א.6. בדוחות הכספיים לשנת 2017. לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין בוררות זו. לפרטים בדבר חתימת הסכם קיבוצי חדש עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017 והשלכות ההסכם ראה ביאור 22 א.6. לדוחות הכספיים לשנת 2017.
4. הסכמי שכר לעובדים המיוצגים על ידי ארגון המנהלים ומורשי החתימה הסכם העבודה עם ארגון המנהלים תקף עד לסוף שנת 2017. החל משא ומתן לחתימת הסכם עבודה חדש לשנים הקרובות.
5. הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה תנאי העסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים. לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק. בחודשים האחרונים מתקיימים דיונים עם ועד עובדי החטיבה והסתדרות המעו"ף לגבי אופן יישום ההצמדה להסכם השכר שנחתם בין הבנק לבין ארגון עובדי מזרחי טפחות בסוף שנת 2017. לבנק הפרשות מתאימות בסוגייה זו.

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

6. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 לשנה שהסתיימה במרץ			
2018	2017	2017	ביום 31 בדצמבר
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
13	10	42	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות ⁽²⁾
10	10	42	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית ⁽³⁾
(1)	(1)	(4)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽⁴⁾ הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁵⁾
17	12	56	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
30	22	98	סך עלות ההטבה, נטו
35	30	121	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
65	52	219	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

7. הפקדות בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)

תחזית			
לשנת ⁽⁶⁾	הפקדות בפועל		
2018	2018	2017	2017
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
5	1.4	1.5	6.3
הפקדות			

- (1) לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4.
- (2) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (3) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (4) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (5) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2018.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

31 בדצמבר	31 במרץ	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	14,333	13,533	14,436
הון רובד 1	14,333	13,533	14,436
הון רובד 2	5,251	4,442	4,813
סך הכל הון כולל	19,584	17,975	19,249

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	130,525	124,319	131,801
סיכונים שוק	1,605	1,266	1,699
סיכון תפעולי	8,394	8,198	8,629
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽¹⁾	140,524	133,783	142,129

באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.20	10.12	10.16
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.20	10.12	10.16
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.94	13.44	13.54
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.86	9.87	9.86
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	13.36	13.37	13.36

2. חברות בת משמעותיות

בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.27	9.53	9.39
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.27	9.53	9.39
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.01	13.42	13.11
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 270 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (בגין 31 במרץ 2017 - 230 מיליוני שקלים, בגין 31 בדצמבר 2017 - 298 מיליוני שקלים חדשים).

(2) ליחסי ההון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" – המשך

	31 במרץ		31 בדצמבר
	2017	2018	2017
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)

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

א. הון רובד 1

	2017	2018	31 בדצמבר 2017
הון עצמי	13,634	14,548	14,327
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1	(173)	(260)	(169)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:	13,461	14,288	14,158
מוניטין	(87)	(87)	(87)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים	(19)	(13)	(11)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון רובד 1	(106)	(100)	(98)
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽¹⁾	178	248	273
סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	13,533	14,436	14,333

ב. הון רובד 2

	2017	2018	31 בדצמבר 2017
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	3,044	3,367	3,821
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	1,398	1,446	1,430
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	4,442	4,813	5,251
ניכויים:	-	-	-
סך הכל ניכויים-הון רובד 2	-	-	-
סך הכל הון רובד 2	4,442	4,813	5,251

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
	2017	2018	31 בדצמבר 2017
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾	9.92	9.96	9.92
השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	0.06	-	0.06
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0.14	0.20	0.22
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר	10.12	10.16	10.20

(1) מזה 183 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-65 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2017 - 178 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים, ביום 31 בדצמבר 2017 - 202 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-71 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן).

(2) לפני השפעת הוראות מעבר הנוגעות לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים
				1. בנתוני המאוחד
118	118	125 ⁽³⁾	125 ⁽¹⁾	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				2. בנתוני הבנק
118	118	125	125 ⁽¹⁾	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				3. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
260	353	257	257 ⁽¹⁾	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ג. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים
				1. בנתוני המאוחד
14,333	13,533	14,436	14,436 ⁽¹⁾	הון רובד ⁽¹⁾
261,504	256,712	265,621	265,621	סך החשיפות
				2. חברות בת משמעותיות
5.48	5.27	5.43	5.43	יחס המינוף
5.00	5.00	5.00	5.00	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
				3. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.14	5.04	5.15	5.15	יחס המינוף
4.70	4.70	4.70	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

(1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף 3.א., 4.א. לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

(3) יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במרץ 2018 כולל את השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 ובמסגרות קובץ שאלות ותשובות.
- לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2017.
- ה. ביום 15 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון - סיכון אשראי) בנושא משקל הסיכון להלוואת בשיעור מימון של מעל 60%.
- בחוזר נקבע כי הלוואות בשיעור מימון של מעל 60% תקבלנה משקל סיכון של 60% לעומת משקל סיכון של 75% לפני העדכון. מטרת העדכון היא להקל על הזוגות הצעירים ומשפרי דיור הרוכשים דירות בשיעור מימון גבוה.
- מועד תחילת העדכון הינו מיום פרסום החוזר. הבנק מיישם את ההוראה.
- יישום ההוראה מקטין את נכסי הסיכון הנובעים מביצועים של הלוואות לדיור בשיעור מימון של מעל 60%, שניתנו מיום פרסום החוזר.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

	31 במרץ		31 בדצמבר
	2018	2017	2017
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה	286	280	240
2. רכישה ושיפוץ בניינים	8	11	5
3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך- דמי השכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות: ⁽¹⁾			
שנה ראשונה	181	162	179
שנה שניה	179	157	179
שנה שלישית	174	155	174
שנה רביעית	168	147	168
שנה חמישית	167	146	167
שנה שישית ואילך	1,714	1,652	1,645
סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד	2,583	2,419	2,512

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

	לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה
	ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר
	2018	2017	2017
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
הערך בספרים של האשראי שנמכר	818	890	2,598
תמורה	827	892	2,625
התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול	9	1	23
סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי	-	1	4

(1) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכוניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שרותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.

התקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2017. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2017.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלת החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2017:

(א) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי ההוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים.

ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט.

בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי ההוצאה לפועל.

החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישור עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישור וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. בימים 12 ביוני 2017 הוגשה מטעם הצדדים לבית המשפט טיוטת הסכם הפשרה, במסגרתו ביקשו הצדדים להסתייע בבית המשפט בעניין סוגיית מעשה בית-דין האמורה. ביום 15 ביוני 2017 התקיים דיון נוסף בעניין המחלוקת האמורה.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 4 ביולי 2017, הגישו הצדדים ביום 13 באוגוסט 2017 את נוסחו הסופי והמאושר של הסכם הפשרה.

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחים, ובצירוף הבקשה לאישור. ביום 8 במרץ 2018 נערך דיון נוסף, בו העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגביה בפרט. ביום 10 באפריל התקיים דיון נוסף ונקבע המשך דיון ליום 28 במאי 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העובר-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה.

סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור המתנהל בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיף א' לעיל וביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

בקשה זו נמצאת, ביחד עם בקשה לתובענה בסעיף א' לעיל, במשא ומתן על הסכם פשרה כמפורט בסעיף א' לעיל.

(ג) בחודש ספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ, בגין גביה אסורה לכאורה של ריבית דריבית, בניגוד לדיון ולהסכמים, בהלוואות לדיון, לרבות הלוואה מכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. סכום התביעה הכולל כנגד הבנקים עמד על סך של כ-927 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק בתובענה בסך של כ-364 מיליוני שקלים חדשים.

בחודש מאי 2012 הבנק הגיש תגובתו לבקשה, וטען, בין היתר, כי הבקשה משוללת יסוד, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיון ואין כל חיוב בריבית דריבית באופן שבו נוהגים הבנקים בכלל והבנק בפרט. הוגשה בתיק גם עמדת הפיקוח על הבנקים, התומכת בעמדת הבנקים.

ביולי 2013 התקיים דיון הוכחות, במהלכו נחקרו המומחים מטעם הצדדים. המבקשים הגישו סיכומיהם, בחודש ספטמבר 2014 הוגשו סיכומי הבנק ובחודש דצמבר 2014, הוגשו סיכומי תשובה של המבקשים.

ביום 16 באוגוסט 2015, ניתן פסק דין אשר דחה את הבקשה לאישור תובענה כייצוגית.

ביום 7 בדצמבר 2015, הגישו המבקשים לבית משפט העליון ערעור על פסק הדין, הצדדים הגישו סכומים מטעמם, לרבות סיכומי תשובה.

ביום 14 במרץ 2018, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון במסגרתו קיבלו המערערים את המלצת בית המשפט והסכימו למשוך את הערעור. בהתאם, בסוף הדיון ניתן פסק דין הדוחה את הערעור ללא צו להוצאות.

(ד) 1) בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-10.5 מיליארדי שקלים חדשים נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, וכן נגד המנהלים הכלליים של הבנקים ובכללם המנהל הכללי של הבנק באופן אישי, בגין גביית עמלות שלא כדין על ידי הבנקים, בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, לטענת המבקשים ללא גילוי נאות. המבקשים גם טוענים, כי קיים הסדר כובל בין הבנקים.

בחודש ספטמבר 2013, הגישו התובעים לבית המשפט בקשה לאישור הסתלקות מהתביעה האישית נגד המנהלים הכלליים של הבנק, והתביעה האישית נגדם נמחקה.

בקשה לאישור ייצוגית מתוקנת שהוגשה ביום 3 בפברואר 2014, העמידה את הבקשה על סך של כ-11.15 מיליארדי שקלים חדשים אשר נתבע מכלל הבנקים במצטבר.

(2) בחודש מרץ 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של 2.07 מיליארדי שקלים חדשים כנגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל).

הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה דן ביחד עם הבקשה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובענות.

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכל אחת מהבקשות לאישור התובענות כייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה במאוחד לשתי הבקשות לעיל ובמסגרתה ייחסו לכל אחד מהנתבעים חלק מסכום התביעה, כאשר חלקו הנתען של הבנק לשתי התביעות גם יחד, הועמד על סך קרן של 1.145 מיליארדי שקלים חדשים.

ביום 8 במרץ 2015, התקיים דיון מקדמי בבקשה, בסופו, קבע בית המשפט מועדים להשלמת כתיב טענות על ידי הצדדים.

ביום 23 באפריל 2015, הגישו המבקשים, בהתאם להחלטת בית המשפט, בקשה מקוצרת לאישור תובענה ייצוגית, על בסיס הבקשות הקיימות, תגובת הבנק לבקשה המקוצרת הוגשה ביום 18 באוקטובר 2015.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 25 באוקטובר 2015 התקיים קדם משפט נוסף. במסגרת הדיון, איחד בית המשפט את הדיון בבקשות לאישור שהוגשו כנגד חברות כרטיסי האשראי ובנק הדואר עם הבקשות כנגד הבנקים. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 4 בספטמבר 2016, הגישו המבקשים סיכומים חדשים וביום 17 בינואר 2017, הוגשו סיכומים מטעם הבנק והמבקשים הגישו סיכומי תשובה מטעמם. ביום 1 במרץ 2018 ניתן פסק דין, במסגרתו נדחו הבקשות והמשיבים חויבו בהוצאות. ביום 18 במרץ 2017, בד בבד עם הגשת ערעור, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין (תשלום הוצאות) ובקשה לפטור מהפקדת ערובה וכן בקשה להוספת ראייה בערעור. באותו יום, ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה ניתן צו עיכוב ארעי על תשלום ההוצאות ועל הבנקים להגיש תגובתם לבקשה עד ליום 6 במאי 2018.

(ה) בחודש דצמבר 2015 הוגשה כנגד בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בה נטען כי בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ גבה מלקוחות פרטיים (ועוסקים קטנים) עמלות בסכום ושיעור גבוה מהמותר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך. בין הצדדים התנהל משא ומתן להסדר מוסכם וביום 15 בינואר 2018 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 28 במרץ 2018 ניתן פסק דינו של בית המשפט המאשר את הסדר הפשרה.

(ו) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). עניינה של התביעה, בהפליה, לכאורה, של האוכלוסייה הערבית בנגישות לשירותים הבנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפריים לכאורה, את "חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000".

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפלייה בנגישות לשירותים בנקאיים של המשיבים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של המשיבים במקומות יישובם.

התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציינים כי חלקו של כל משיב בנזק הנגרם לחברי הקבוצה נגזר גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 4 באוגוסט 2016 וביום 13 בנובמבר 2016 הוגשה תשובה מטעם המבקשים לתגובת הבנקים הנתבעים.

דיון קדם משפט התקיים ביום 19 בדצמבר 2016, במסגרתו המליץ בית המשפט לצדדים לסיים את התיק בפשרה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים במשא ומתן. ביום 10 במאי 2017, התקיים קדם משפט נוסף, במסגרתו, הצדדים מסרו לבית המשפט כי הם לא הגיעו להבנות ביניהם. ביום 24 במאי 2017, הגישו המבקשים נתונים שהתקבלו מבנק ישראל אודות מצבת הבנקים משנת 2009 ולאחר מכן הגישו המשיבים עדכון נתונים מטעמם. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש נובמבר, הוגשו סיכומים בכתב מטעם הצדדים, וביום 30 בנובמבר 2017 נשמעו סיכומים בעל-פה.

ביום 28 בדצמבר 2017 ניתן פסק דין במסגרתו נדחתה הבקשה לאישור וביום 11 בפברואר 2018 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין הדוחה את הבקשה. ביום 21 במרץ 2018, הגישו המערערים בקשה להפחתת סכום העירבון שנקבע בתיק, הבנק הגיש תגובתו וטרם ניתנה החלטה.

(ז) בחודש דצמבר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק הבינלאומי, בנק לאומי ובנק דיסקונט, בגין גביית עמלות הקשורות לטיפול במטבע חוץ, שלא בהתאם להוראות התעריפון המלא, המפורט בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, ותוך הפרת סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקש, הבנקים המשיבים גובים בגין מגוון פעולות הקשורות למטבע חוץ עמלת מינימום במדרג, בהתאם לסכומי עסקה שונים וזאת, לכאורה, בניגוד להוראות התעריפון המלא, על פיהם, הבנקים המשיבים חייבים לפרט את העמלה שהם גובים בגין מגוון פעולות כ-"אחוז (מינימום, מכסימום)". עוד טוען המבקש כי, הבנקים המשיבים מפריים את חוק ההגבלים העסקיים בכך שהם מקיימים הסדר כובל. המבקש מצוין כי, אין בידו את הנתונים הסופיים ואלה מצויים אצל המשיבים. יחד עם זאת, הוא מעריך את הנזק שנגרם ב-500 מיליון שקלים חדשים לפחות.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

תגובת הבנק הוגשה ביום 23 באפריל 2017 ותשובה לתגובה מטעם המבקש הוגשה ביום 21 במאי 2017. ביום 3 ביולי 2017 התקיים דיון קדם משפט, בסופו ניתנה למבקש אפשרות לתקן את הבקשה לאישור ולהגישה עד ליום 15 באוקטובר 2017. ביום 3 בספטמבר 2017, הוגשה בקשה מתוקנת, על והבנק הגיש תגובה מטעמו לבקשת האישור המתוקנת. ביום 24 בדצמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט בסופו הורה קבע בית המשפט לקבל את עמדתו של בנק ישראל בשאלה שבמחלוקת. ביום 12 בפברואר 2018, הוגשה עמדת הפיקוח על הבנקים לפיה, גביית עמלת מינום בגין העברת מטבע חוץ בתצורה מדורגת מחו"ל לחו"ל וכל עוד נשמר המבנה הבסיסי של עמלת מינום ומקסימום, אינה עולה כדי הפרה של כללי העמלות המעוגנת בתעריפון המלא. עוד באותו יום נתן בית המשפט החלטה לפיה, המבקשים יודיעו עד ליום 26 בפברואר 2018 האם הם עומדים על המשך הדייון בתיק לאור עמדת הפיקוח על הבנקים. ביום 13 במרץ 2018 התקיים דיון במסגרתו ביקשו המבקשים להסתלק מהבקשה לאישור. בהתאם לכך, ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים ללא צו להוצאות.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-72 מיליוני שקלים חדשים.

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יעוצה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שווייץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן החלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהו בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר אושר על ידי בית המשפט הסדר דינוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושעה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית.

ביום 26 בדצמבר 2017 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה על הצדדים להודיע עד ליום 1 באפריל 2018 היכן הדברים עומדים ועמדתם באשר להמשך ניהול התובענה. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 19 בספטמבר 2017 כאמור, מסר הבנק, ביום 29 במרץ 2018, הודעת עדכון לבית המשפט אודות הליך החקירה ובית המשפט הורה על המשך מעקב בחלוף 90 יום נוספים.

ראה להלן גם סעיף 4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

(ב) בחודש נובמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז- לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 437.3 מיליון שקלים חדשים בגין גביית ריבית ביתר, ליכאורה, בהלוואות לדירור עקב צמצום מרכיב ההלוואות על בסיס הפריים וזאת תוך הטעייה, כביכול ובהעדר גילוי נאות.

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואות דירור, בה שיעור מרכיב ההלוואה על בסיס הפריים הינו המרבי המותר על פי הנחיות בנק ישראל (33.3%), וזאת על מנת שיוכל להגדיל, כביכול, את הסכום אותו הוא יכול להעמיד בהלוואות משלימות ויקרות בהרבה.

המבקשים מצינים כי, הם אינם מכחישים או תוקפים את העובדה שלבנק יש שיקול דעת אם לאשר מתן הלוואה לדירור ואת הרכב ההלוואה אותה הוא מאשר, אלא באופן הפעלת שיקול הדעת של הבנק, ובחובות הנאמנות, האמון והגילוי המורחבות החלות עליו. תגובת הבנק הוגשה ביום 29 במרץ 2018 ודיון קדם משפט נקבע ליום 2 ביולי 2018.

(ג) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי ירושלים, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק אוצר החייל, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק מרכנתיל דיסקונט. עניינה של הבקשה בהעמדת אשראי במסגרת הקרן לעסקים קטנים.

לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים אשר מעמידים אשראים במסגרת הקרן לעסקים קטנים, מחייבים את הלווים בהפקדת פיקדון מתוך כספי ההלוואה, דבר המהווה התניית שירות בשירות אסורה וזאת תוך העלאת שיעור הריבית האפקטיבית על ההלוואה, כביכול. עוד נטען, כי התנהלותם זו של הבנקים עולה כדי הסדר כובל.

המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי הבנק, על סך של מעל 147 ממיליוני שקלים חדשים. על הבנק להגיש תגובתו עד ליום 10 ביוני 2018 ונקבע דיון קדם משפט ליום 24 ביוני 2018.

(ד) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדירור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חרום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. על הבנק להגיש תגובתו עד ליום 1 במאי 2018 ודיון קדם משפט נקבע ליום 9 ביולי 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 ("הדוחות הכספיים"), משרד המשפטים בארצות הברית הפנה אל הבנק בקשות נוספות לבצע בדיקות, לרבות לעניין חשבונות נוספים, אשר עשויים להיות רלוונטים לחקירה, וכן להמצאת מסמכים בקשר עם העניינים נשוא החקירה, הנוגעים לקבוצת הבנק. הבנק פועל על מנת להיענות ולהשלים את המבוקש בבקשות אלה.

במכתב מחודש אפריל 2018 הודיע משרד המשפטים לבנק כי יעביר לו טיטוט הסדר (Deferred Prosecution Agreement – D.P.A.). הבנק מקיים מגעים מקדמיים עם משרד המשפטים לעניין מתווה אפשרי לסיום החקירה, בכל הקשור לסוג ההסכם ועקרונותיו. יחד עם זאת, טרם החל משא ומתן, לרבות לעניין ההשלכות הכספיות, ככל שתהיינה, להסדר כזה כשיגובש, על קבוצת הבנק.

בהתאם לחוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, על בסיס נתונים שמצויים במאגר המידע הממוכן, אשר תיקופם הושלם, ובשים לב להסדרים שמשרד המשפטים בארצות הברית ערך עם בנקים אחרים בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, הרי שנתונים מסוימים במאגר עשויים להיות רלוונטים לחשיפה של קבוצת הבנק, וזאת אם עמדת הבנק ביחס אליהם לא תתקבל.

על יסוד חוות הדעת האמורה, עומד סכום ההפרשה בגין החקירה על 46.1 מיליון דולר ארה"ב (כ-161.9 מיליון שקלים חדשים). סכום זה חושב ביחס לנתונים אשר לגביהם חיוו היועצים המשפטיים של הבנק את דעתם, כי הם עשויים להיות רלוונטים וכן בהתאם לרכיבים שהם חיוו דעתם כי יש לקחת אותם בחשבון לצורך החישוב, לפי העניין: אמדן של סכום המס שהיו אמורים הלקוחות האמריקאים הקשורים באותם נתונים ("הלקוחות הרלוונטים") לשלם לרשות המיסים בארצות הברית, ההכנסות שנצמחו לבנק מן הפעילות הבנקאית של הלקוחות הרלוונטים ושיעור מן הנכסים הכספיים של הלקוחות הרלוונטים (ללא רכיבי תשלום אחרים, כדוגמת קנס). באשר לנתונים אשר קשורים לעסקי מזרחי שוויץ עם לקוחות אמריקאים, חושבה ההפרשה על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל בקטגוריה 2 בתוכנית השוויצרית.

אפשר ובעקבות ניתוח ותיקוף של פרטי המידע והנתונים, אשר יעשו בהתאם לבקשות הנוספות שהופנו לבנק על ידי משרד המשפטים האמריקאי, כפי שפורט לעיל, יתווספו נתונים רלוונטים, בגינם יעודכן סכום ההפרשה.

יצוין, כי היועצים המשפטיים של הבנק חיוו את דעתם כי בשלב זה לא ניתן להעריך את ההפסד הפוטנציאלי שעלול להגרם לקבוצת הבנק בגין החקירה או את סכומי החשיפה של קבוצת הבנק המתייחסים לכך, או את טווח החשיפה. זאת, בין היתר, בשל כך שלפי ניסיונם המקצועי של עורכי הדין האמריקאים, לא ניתן להסיק מסקנות בנדון, אלא רק לאחר ניתוח מכלול המידע והנתונים שיימסרו, וכן בשל כך שלמעט מגעים מקדמיים כמפורט לעיל, טרם החל משא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק.

לאור האמור לעיל, הרי שיתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
חוזי ריבית						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
699	-	-	-	-	699	חוזי forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
18	-	-	-	18	-	אופציות שנכתבו
1,339	-	-	-	789	550	Swaps
2,056	-	-	-	807	1,249	סך הכל
1,339	-	-	-	789	550	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
101,779	45	-	97,696	-	4,038	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
8	-	-	8	-	-	אופציות שנכתבו
148	-	-	148	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
14,581	-	-	14,581	-	-	אופציות שנכתבו
12,996	-	-	12,996	-	-	אופציות שנקנו
40,914	-	-	7,517	30,510	2,887	Swaps
170,426	45	-	132,946	30,510	6,925	סך הכל
20,817	-	-	-	18,042	2,775	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
1,106	-	-	1,106	-	-	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
22,144	6,178	11,481	4,485	-	-	אופציות שנכתבו
22,144	6,178	11,481	4,485	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
73	-	73	-	-	-	אופציות שנכתבו
99	-	29	-	70	-	אופציות שנקנו
4,826	-	4,802	21	3	-	Swaps
50,392	12,356	27,866	10,097	73	-	סך הכל
3	-	-	-	3	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית

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

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
חוזי סחורות ואחרים			חוזי ריבית			
	חוזי סחורות ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
	814	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
	11,694	-	11,694	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
	12,508	814	11,694	-	-	סך הכל
	235,382	13,215	154,737	31,390	8,174	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
	14	-	-	1	13	שווי הוגן ברוטו חיובי
	42	-	-	41	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
	2,736	1	1,809	626	300	שווי הוגן ברוטו חיובי
	2,161	1	1,193	836	131	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
	401	-	321	80	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
	455	-	414	41	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
	5	5	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
	2	2	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל						
	3,156	6	321	1,889	627	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
	3,156	6	321	1,889	627	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
	1,525	6	191	1,095	94	139
סך הכל						
	2,660	3	414	1,234	877	132
	-	-	-	-	-	-
	2,660	3	414	1,234	877	132
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
	1,274	3	273	744	211	43

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	סך הכל
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1,632	-	-	-	-	1,632
חוזי forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
18	-	-	-	18	-
אופציות שנכתבו					
1,314	-	-	-	1,314	-
Swaps					
2,964	-	-	-	1,332	1,632
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
1,314	-	-	-	1,314	-
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
101,964	31	-	95,638	200	6,095
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
390	-	40	350	-	-
אופציות שנכתבו					
386	-	40	346	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
11,859	-	-	11,859	-	-
אופציות שנכתבו					
11,051	-	49	11,002	-	-
אופציות שנקנו					
42,177	-	-	7,611	32,828	1,738
Swaps					
167,827	31	129	126,806	33,028	7,833
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
20,894	-	-	-	19,268	1,626
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
1,125	-	-	1,125	-	-
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
22,416	6,828	8,008	7,580	-	-
אופציות שנכתבו					
22,416	6,828	8,008	7,580	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
100	-	50	-	50	-
אופציות שנכתבו					
164	-	41	-	123	-
אופציות שנקנו					
8,946	-	8,927	15	4	-
Swaps					
55,167	13,656	25,034	16,300	177	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
4	-	-	-	4	-
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					

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

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
חוזי סחורות		חוזי ריבית				
ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	אחר	מדד	שקל - מדד	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
902	902	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
7,521	-	-	7,521	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
8,423	902	-	7,521	-	-	סך הכל
234,381	14,589	25,163	150,627	34,537	9,465	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
27	-	-	-	9	18	שווי הוגן ברוטו חיובי
81	-	-	-	80	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
3,398	1	16	2,101	931	349	שווי הוגן ברוטו חיובי
3,590	1	-	2,193	1,206	190	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
527	-	411	115	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
471	-	374	97	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
1	1	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל						
3,956	5	427	2,216	941	367	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,956	5	427	2,216	941	367	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
1,575	4	202	1,016	170	183	סך הכל
4,143	2	374	2,290	1,286	191	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,143	2	374	2,290	1,286	191	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
2,309	1	364	1,615	283	46	סך הכל

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
חוזי ריבית						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
1,500	-	-	-	-	1,500	חוזי forward
						חוזי אופציה אחרים:
17	-	-	-	17	-	אופציות שנכתבו
937	-	-	-	937	-	Swaps
2,454	-	-	-	954	1,500	סך הכל
937	-	-	-	937	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
94,712	46	-	89,541	-	5,125	חוזי Forward
						חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
97	-	-	97	-	-	אופציות שנכתבו
288	-	-	288	-	-	אופציות שנקנו
						חוזי אופציה אחרים:
12,328	-	-	12,328	-	-	אופציות שנכתבו
11,392	-	-	11,392	-	-	אופציות שנקנו
39,088	-	-	7,707	28,923	2,458	Swaps
157,905	46	-	121,353	28,923	7,583	סך הכל
20,114	-	-	-	17,768	2,346	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
1,050	-	-	1,050	-	-	חוזי Forward
						חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
24,159	5,853	13,503	4,803	-	-	אופציות שנכתבו
24,159	5,853	13,503	4,803	-	-	אופציות שנקנו
						חוזי אופציה אחרים:
49	-	49	-	-	-	אופציות שנכתבו
110	-	41	-	69	-	אופציות שנקנו
5,062	-	5,031	28	3	-	Swaps
54,589	11,706	32,127	10,684	72	-	סך הכל
3	-	-	-	3	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית

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

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
חוזי סחורות ואחרים			חוזי ריבית		
	בגין מניות	מטבע חוץ	אחר	מדד	שקל - מדד
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
776	776	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
4,909	-	-	4,909	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
5,685	776	-	4,909	-	-
סך הכל					
220,633	12,528	32,127	136,946	29,949	9,083
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
18	-	-	-	7	11
שווי הוגן ברוטו חיובי					
61	-	-	-	58	3
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
2,920	1	-	1,964	651	304
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2,630	1	-	1,544	910	175
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
484	-	392	92	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
389	-	330	59	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
5	5	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2	2	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
סך הכל					
3,427	6	392	2,056	658	315
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,427	6	392	2,056	658	315
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,355	5	227	904	79	140
סך הכל					
3,082	3	330	1,603	968	178
שווי הוגן ברוטו שלילי					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,082	3	330	1,603	968	178
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,526	3	279	982	217	45

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,156	1,535	38	36	1,470	77	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(534)	(247)	(16)	-	(271)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,397	1,234	22	36	28	77	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,358	1,303	-	196	717	142	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾ הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
(607)	(24)	-	-	(583)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,751	1,279	-	196	134	142	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,148	2,513	22	232	162	219	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
2,660	905	17	37	1,625	76	מכשירים פיננסים
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	בטחון במזומן ששועבד
(454)	-	-	-	(454)	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,956	1,225	17	7	2,523	184	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,709)	(45)	-	-	(1,664)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(592)	-	(12)	-	(580)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,655	1,180	5	7	279	184	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,937	1,418	-	209	1,021	289	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾ הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
(619)	(125)	-	-	(494)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,318	1,293	-	209	527	289	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,973	2,473	5	216	806	473	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
4,143	1,852	-	7	2,104	180	מכשירים פיננסים
(1,709)	(45)	-	-	(1,664)	-	בטחון במזומן ששועבד
(262)	(11)	-	-	(251)	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,427	1,256	57	14	2,014	86	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,466)	(40)	-	-	(1,426)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(879)	(303)	(56)	-	(520)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,082	913	1	14	68	86	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,406	843	-	170	1,224	169	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(560)	(92)	-	-	(468)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,846	751	-	170	756	169	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,928	1,664	1	184	824	255	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,082	1,222	-	14	1,760	86	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,466)	(40)	-	-	(1,426)	-	מכשירים פיננסיים
(281)	-	-	-	(281)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,335	1,182	-	14	53	86	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 6 מיליוני שקלים חדשים.

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2018 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2017 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
8,174	924	2,827	2,950	1,473	שקל - מדד
31,390	6,752	14,428	8,515	1,695	אחר
154,737	548	9,437	57,825	86,927	חוזי מטבע חוץ
27,866	-	404	2,699	24,763	חוזים בגין מניות
13,215	271	316	248	12,380	חוזי סחורות ואחרים
235,382	8,495	27,412	72,237	127,238	סך הכל

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
					חוזי ריבית:
9,465	897	5,695	2,274	599	שקל - מדד
34,537	8,393	17,927	6,171	2,046	אחר
150,627	1,745	10,332	40,650	97,900	חוזי מטבע חוץ
25,163	-	95	7,240	17,828	חוזים בגין מניות
14,589	397	297	225	13,670	חוזי סחורות ואחרים
234,381	11,432	34,346	56,560	132,043	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
					חוזי ריבית:
9,083	820	3,500	3,325	1,438	שקל - מדד
29,949	7,661	15,261	4,764	2,263	אחר
136,946	1,049	10,897	46,524	78,476	חוזי מטבע חוץ
32,127	-	503	3,562	28,062	חוזים בגין מניות
12,528	348	204	239	11,737	חוזי סחורות ואחרים
220,633	9,878	30,365	58,414	121,976	סך הכל

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים" - הלוואות לדירור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגדרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		משקי בית הלוואות לדיוור	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
243	-	916	9	228	688	הכנסות ריבית מחיצוניים
16	30	99	-	99	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
227	(30)	817	9	129	688	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
5	46	(152)	(1)	179	(331)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
232	16	665	8	308	357	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
89	2	172	35	131	41	סך עמלות והכנסות אחרות
89	2	172	35	131	41	סך הכנסות שאינן מריבית
321	18	837	43	439	398	סך הכנסות
38	-	28	-	22	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
171	13	530	12	379	151	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(1)	-	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
170	13	531	12	380	151	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
113	5	278	31	37	241	רווח לפני מיסים
39	2	97	11	13	84	הפרשה למיסים על הרווח
74	3	181	20	24	157	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
74	3	181	20	24	157	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(8)	(1)	(8)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
73	3	173	19	16	157	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
17,293	97	141,072	3,662	20,000	121,072	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,293	97	141,072	3,662	20,000	121,072	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
17,511	100	141,710	3,743	20,354	121,356	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
429	-	109	-	71	38	יתרת חובות פגומים
35	-	1,109	-	23	1,086	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,587	12,009	79,233	3,662	79,233	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,587	12,009	75,571	-	75,571	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
19,514	12,384	76,809	-	76,809	-	יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
16,644	37	84,751	3,168	17,424	67,327	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
16,946	44	85,377	3,221	17,646	67,731	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ⁽¹⁾
20,589	2,182	52,655	-	44,289	8,366	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
204	-	545	7	200	345	מרווח מפעילות מתן אשראי
23	16	106	1	106	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	-	14	-	2	12	אחר
232	16	665	8	308	357	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
1,449	63	1,386	22	11	132	62
368	18	350	84	66	43	12
1,081	45	1,036	(62)	(55)	89	50
-	(3)	3	(29)	86	39	8
1,081	42	1,039	(91)	31	128	58
90	10	80	80	-	-	-
373	6	367	46	13	27	18
463	16	447	126	13	27	18
1,544	58	1,486	35	44	155	76
82	3	79	1	-	8	4
912	19	893	78	30	43	28
-	-	-	(1)	-	-	1
912	19	893	77	30	43	29
550	36	514	(43)	14	104	43
192	13	179	(15)	5	36	15
358	23	335	(28)	9	68	28
-	-	-	-	-	-	-
358	23	335	(28)	9	68	28
(15)	-	(15)	(6)	-	-	-
343	23	320	(34)	9	68	28
239,925	8,816	231,109	50,561	1,334	14,523	6,229
32	-	32	32	-	-	-
183,736	3,188	180,548	-	1,334	14,523	6,229
185,127	3,640	181,487	-	1,266	14,913	5,987
870	-	870	-	-	256	76
1,145	1	1,144	-	-	-	-
225,443	7,996	217,447	34,186	39,563	25,581	7,288
184,894	5,295	179,599	-	39,563	25,581	7,288
187,066	5,191	181,875	-	40,045	25,910	7,213
141,327	3,671	137,656	6,426	2,433	20,229	7,136
142,129	3,859	138,270	6,358	2,576	19,710	7,259
267,592	-	267,592	12,702	150,107	26,251	3,106
937	22	915	-	9	109	48
195	2	193	-	22	17	9
(51)	18	(69)	(91)	-	2	1
1,081	42	1,039	(91)	31	128	58

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית הלוואות לדיוור			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים ⁽³⁾	מזה: כרטיסי אשראי	
219	-	857	8	210	647	הכנסות ריבית מחיצוניים
12	23	84	-	84	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
207	(23)	773	8	126	647	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(2)	37	(189)	(1)	154	(343)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
205	14	584	7	280	304	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
80	1	161	35	124	37	סך פעולות והכנסות אחרות
80	1	161	35	124	37	סך הכנסות שאינן מריבית
285	15	745	42	404	341	סך הכנסות
32	-	24	-	24	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
151	12	483	11	348	135	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(1)	-	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
150	12	484	11	349	135	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
103	3	237	31	31	206	רווח לפני מיסים
38	1	87	11	11	76	הפרשה למיסים על הרווח
65	2	150	20	20	130	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
65	2	150	20	20	130	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(4)	(1)	(4)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
65	2	146	19	16	130	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
15,356	72	133,824	2,817	18,159	115,665	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
15,356	72	133,824	2,817	18,159	115,665	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,894	99	134,789	3,330	18,793	115,996	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
304	-	103	-	66	37	יתרת חובות פגומים
38	-	925	-	25	900	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
17,022	11,072	74,741	2,817	74,741	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
17,022	11,072	71,924	-	71,924	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
17,288	11,211	72,500	-	72,500	-	יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
14,680	33	80,139	3,013	16,455	63,684	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
14,877	43	80,658	2,973	16,537	64,121	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ⁽¹⁾
15,741	2,347	46,114	-	39,408	6,706	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
184	-	481	7	185	296	פיצול הכנסות ריבית נטו:
18	14	93	-	93	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
3	-	10	-	2	8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
205	14	584	7	280	304	אחר
						סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(3) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק יחסי שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יחסי גם בניהול פיננסי.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,356	53	1,303	31	11	135	50
329	12	317	97	70	25	6
1,027	41	986	(66)	(59)	110	44
-	(3)	3	68	83	2	4
1,027	38	989	2	24	112	48
(1)	2	(3)	(3)	-	-	-
369	8	361	56	16	32	15
368	10	358	53	16	32	15
1,395	48	1,347	55	40	144	63
49	1	48	(1)	(2)	(2)	(3)
823	19	804	63	32	38	25
-	-	-	(1)	1	-	-
823	19	804	62	33	38	25
523	28	495	(6)	9	108	41
192	10	182	(2)	3	40	15
331	18	313	(4)	6	68	26
(1)	-	(1)	(1)	-	-	-
330	18	312	(5)	6	68	26
(9)	-	(9)	(5)	-	-	-
321	18	303	(10)	6	68	26
229,512	10,794	218,718	47,609	1,611	15,347	4,899
33	-	33	33	-	-	-
174,189	3,080	171,109	-	1,611	15,347	4,899
174,533	3,164	171,369	-	1,581	14,014	4,992
668	1	667	-	-	196	64
985	-	985	-	-	10	12
216,006	8,722	207,284	31,545	36,895	29,831	6,178
178,274	5,352	172,922	-	36,895	29,831	6,178
180,722	5,459	175,263	-	38,081	30,293	5,890
132,843	3,459	129,384	5,124	2,518	20,886	6,004
133,783	3,526	130,257	4,972	2,661	20,958	6,088
252,223	-	252,223	11,520	146,486	25,717	4,298
834	26	808	-	8	95	40
164	3	161	-	15	15	6
29	9	20	2	1	2	2
1,027	38	989	2	24	112	48

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
904	2	4,155	33	861	3,294	הכנסות ריבית מחיצוניים
65	124	461	-	461	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
839	(122)	3,694	33	400	3,294	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
56	181	(1,240)	(5)	743	(1,983)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
895	59	2,454	28	1,143	1,311	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
335	10	647	145	502	145	סך פעולות והכנסות אחרות
335	10	647	145	502	145	סך הכנסות שאינן מריבית
1,230	69	3,101	173	1,645	1,456	סך הכנסות
149	1	146	-	122	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
662	52	2,103	45	1,503	600	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(3)	1	3	-	3	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
659	53	2,106	45	1,506	600	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
422	15	849	128	17	832	רווח לפני מיסים
155	6	311	47	6	305	הפרשה למיסים על הרווח
267	9	538	81	11	527	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
267	9	538	81	11	527	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(21)	(3)	(21)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
266	9	517	78	(10)	527	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
16,190	86	136,908	3,415	18,866	118,042	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
16,190	86	136,908	3,415	18,866	118,042	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
17,045	121	140,245	3,611	20,059	120,186	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
396	-	103	-	70	33	יתרת חובות פגומים
42	-	1,093	-	22	1,071	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
18,284	11,563	76,920	3,415	76,920	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
18,284	11,563	73,505	-	73,505	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
18,942	12,448	75,008	-	75,008	-	יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
15,484	28	81,760	3,051	16,675	65,085	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
16,344	31	84,123	3,115	17,202	66,921	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ⁽¹⁾
18,184	2,367	49,530	-	42,450	7,080	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
786	1	2,012	28	744	1,268	מרווח מפעילות מתן אשראי
84	58	396	-	396	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
25	-	46	-	3	43	אחר
895	59	2,454	28	1,143	1,311	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 47 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
6,222	233	5,989	158	42	506	222
1,875	55	1,820	645	340	159	26
4,347	178	4,169	(487)	(298)	347	196
-	(16)	16	482	410	117	10
4,347	162	4,185	(5)	112	464	206
136	7	129	131	(1)	(1)	-
1,517	29	1,488	⁽³⁾ 242	44	134	76
1,653	36	1,617	373	43	133	76
6,000	198	5,802	368	155	597	282
192	1	191	(1)	(22)	(89)	7
3,611	71	3,540	326	125	168	104
-	-	-	(5)	-	2	2
3,611	71	3,540	321	125	170	106
2,197	126	2,071	48	52	516	169
806	46	760	18	19	189	62
1,391	80	1,311	30	33	327	107
-	-	-	-	-	-	-
1,391	80	1,311	30	33	327	107
(44)	-	(44)	(22)	-	-	-
1,347	80	1,267	8	33	327	107
234,612	10,140	224,472	49,529	1,413	14,642	5,704
33	-	33	33	-	-	-
177,974	3,031	174,943	-	1,413	14,642	5,704
182,602	3,151	179,451	-	1,175	15,011	5,854
723	-	723	-	-	160	64
1,136	1	1,135	-	-	-	-
220,764	8,694	212,070	32,221	38,748	27,864	6,470
181,536	5,102	176,434	-	38,748	27,864	6,470
183,573	4,872	178,701	-	38,881	26,284	7,138
136,344	3,495	132,849	5,872	2,334	20,887	6,484
140,524	3,482	137,042	6,493	2,290	20,747	7,014
260,129	-	260,129	12,174	147,742	26,700	3,432
3,495	93	3,402	-	34	393	176
711	12	699	-	76	60	25
141	57	84	(5)	2	11	5
4,347	162	4,185	(5)	112	464	206

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליון שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליון שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליון שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליון שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
1,081	(77)	170	45	156	(2)	629	160	מחיצוניים
-	(8)	71	4	25	21	(319)	206	בימגזרי
1,081	(85)	241	49	181	19	310	366	סך הכל הכנסות ריבית נטו
90	78	11	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
373	53	49	12	74	15	39	131	עמלות והכנסות אחרות
1,544	46	301	61	255	34	349	498	סך הכנסות
82	2	18	(3)	40	-	6	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
912	86	86	35	144	22	144	395	הוצאות תפעוליות ואחרות
550	(42)	197	29	71	12	199	84	רווח לפני מס
192	(14)	69	10	25	4	69	29	הפרשה למסים על הרווח
358	(28)	128	19	46	8	130	55	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
358	(28)	128	19	46	8	130	55	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(15)	(6)	-	-	(1)	-	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
343	(34)	128	19	45	8	130	47	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.3%	-	16.6%	13.3%	18.1%	63.3%	8.2%	11.6%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
182,227	-	23,776	5,213	12,101	1,003	115,956	24,178	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
184,894	9,446	59,248	6,617	18,703	8,023	-	82,857	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
239,925	51,375	27,855	5,253	12,230	1,632	116,108	25,472	יתרה ממוצעת של נכסים
141,327	6,845	32,259	5,881	10,628	604	64,520	20,590	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים ⁽³⁾	
הכנסות ריבית נטו:								
1,027	(103)	148	39	145	(4)	593	209	מחיצוניים
-	118	51	3	15	22	(331)	122	בינמגזרי
1,027	15	199	42	160	18	262	331	סך הכל הכנסות ריבית נטו
(1)	(8)	6	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
369	52	57	12	70	15	36	127	עמלות והכנסות אחרות
1,395	59	262	54	230	33	298	459	סך הכנסות
49	(1)	(4)	-	32	-	-	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
823	65	79	31	131	23	130	364	הוצאות תפעוליות ואחרות
523	(5)	187	23	67	10	168	73	רווח לפני מס
192	(3)	69	8	25	4	62	27	הפרשה למסים על הרווח
331	(2)	118	15	42	6	106	46	רווח לאחר מיסים
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
330	(3)	118	15	42	6	106	46	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	(5)	-	-	-	-	-	(4)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
321	(8)	118	15	42	6	106	42	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.4%	-	15.7%	12.4%	18.7%	37.3%	7.0%	10.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
172,839	-	23,013	4,543	11,111	865	110,936	22,371	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
178,274	10,070	58,913	6,195	17,274	7,967	-	77,855	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
229,512	48,934	28,850	4,595	11,247	1,546	111,211	23,129	יתרה ממוצעת של נכסים
132,843	5,793	31,447	4,993	9,479	719	61,114	19,298	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק יהב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יהב גם בניהול פיננסי.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בית משקי בית משכנתאות	משקים אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
4,347	(544)	564	162	585	(11)	3,043	548	מחיצוניים
-	567	295	22	109	85	(1,915)	837	בינגזרי
4,347	23	859	184	694	74	1,128	1,385	סך הכל הכנסות ריבית נטו
136	106	23	1	1	1	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,517	⁽³⁾ 258	238	46	275	52	144	504	עמלות והכנסות אחרות
6,000	387	1,120	231	970	127	1,272	1,893	סך הכנסות
192	(9)	(88)	7	142	-	23	117	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,611	355	340	134	561	92	557	1,572	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,197	41	868	90	267	35	692	204	רווח לפני מס
806	15	318	33	98	13	254	75	הפרשה למסים על הרווח
1,391	26	550	57	169	22	438	129	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
1,391	26	550	57	169	22	438	129	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(22)	-	-	(1)	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	4	550	57	168	22	438	108	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.2%	1.1%	16.8%	10.6%	16.8%	33.4%	6.9%	6.7%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
176,511	-	23,106	4,750	11,598	919	113,112	23,026	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
181,536	9,918	58,954	6,389	18,252	7,931	-	80,092	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
234,612	50,075	28,527	4,809	11,758	1,550	113,510	24,383	יתרה ממוצעת של נכסים
136,344	6,407	32,022	5,257	9,947	646	62,374	19,691	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 47 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

ג. השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזרי הפעילות

אילו היו מיוחסות הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית ולפעילות חוץ לארץ (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 2 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 7 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 11 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 29 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 1 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 28 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית היו ללא שינוי ברבעון הראשון של השנים 2018 ו-2017 ובשנת 2017 כולה.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 3 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 3 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 2 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 29 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 1 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 24 מיליוני שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי			
			אחר	לדירור	מסחרי	
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
82	1	81	22	6	53	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97)	-	(97)	(35)	(1)	(61)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
37	-	37	17	-	20	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(60)	-	(60)	(18)	(1)	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	96	9	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
49	(1)	50	24	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(70)	-	(70)	(30)	(3)	(37)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
31	-	31	14	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(39)	-	(39)	(16)	(3)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	8	-	85	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						אשראי לציבור					
בנקים וממשלות		סך הכל		פרטי אחר		לדיר		מסחרי			
סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾											
38,121	3,249	34,872		718		38		34,116			
שנבדקו על בסיס פרטני											
150,255	-	150,255		18,555		121,685		10,015			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
123,071	-	123,071		-		121,685		1,386			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור											
188,376	3,249	185,127		19,273 ⁽²⁾		121,723		44,131			
סך הכל חובות											
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾											
533	2	531		28		4		499			
שנבדקו על בסיס פרטני											
968	-	968		212		631		125			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
636	-	636		-		631		5			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾											
1,501	2	1,499		240		635		624			
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי											
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)											
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾											
33,710	3,087	30,623		623 ⁽⁴⁾		36		29,964			
שנבדקו על בסיס פרטני											
143,910	-	143,910		17,361 ⁽⁴⁾		116,304		10,245 ⁽⁴⁾			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
116,703	-	116,703		-		115,650		1,053			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור											
177,620	3,087	174,533		17,984 ⁽²⁾		116,340		40,209			
סך הכל חובות											
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾											
560	1	559		20		2		537			
שנבדקו על בסיס פרטני											
906	-	906		188		610		108			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
615	-	615		-		610		5			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾											
1,466	1	1,465		208		612		645			
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי											
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)											
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾											
36,623	2,543	34,080		655 ⁽⁴⁾		33		33,392			
שנבדקו על בסיס פרטני											
148,522	-	148,522		18,403 ⁽⁴⁾		120,514		9,605			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
121,779	-	121,779		-		120,514		1,265			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור											
185,145	2,543	182,602		19,058 ⁽²⁾		120,547		42,997			
סך הכל חובות											
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾											
526	1	525		24		2		499			
שנבדקו על בסיס פרטני											
959	-	959		212		628		119			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
633	-	633		-		628		5			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾											
1,485	1	1,484		236		630		618			
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי											

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,484 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 5,844 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 425 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 406 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים

חובות לא פגומים מידע נוסף		ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
18	7	12,768	163	60	12,545	בינוי ונדל"ן - בינו ⁽⁸⁾
4	-	2,319	17	4	2,298	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	3,560	14	161	3,385	שרותים פיננסיים
88	28	21,979	564	353	21,062	מסחרי - אחר
120	35	40,626	758	578	39,290	סך הכל מסחרי
393 ⁽⁶⁾	1,086 ⁽⁷⁾	121,356	38	1,086 ⁽⁷⁾	120,232	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	23	19,013	71	144	18,798	אנשים פרטיים - אחר
592	1,144	180,995	867	1,808	178,320	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	233	-	-	233	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
592	1,144	181,228	867	1,808	178,553	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,943	-	-	1,943	בינוי ונדל"ן
-	-	1,562	3	-	1,559	מסחרי אחר
-	-	3,505	3	-	3,502	סך הכל מסחרי
-	1	627	-	1	626	אנשים פרטיים
-	1	4,132	3	1	4,128	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,523	-	-	2,523	בנקים בחוץ לארץ
-	-	493	-	-	493	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	7,148	3	1	7,144	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
592	1,145	185,127	870	1,809	182,448	סך הכל ציבור
-	-	2,756	-	-	2,756	סך הכל בנקים
-	-	493	-	-	493	סך הכל ממשלות
592	1,145	188,376	870	1,809	185,697	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.2.ג. לדוחות הכספיים.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 65 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

(7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 98 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

(8) כולל חובות בסך של 1,683 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						פעילות לווים בישראל
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
23	13	10,537	92	43	10,402	ציבור - מסחרי
6	-	1,998	70	7	1,921	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
3	-	3,444 ⁽⁹⁾	17	309	3,118 ⁽⁹⁾	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
96	48	21,171	383	512	20,276	שרותים פיננסיים
128	61	37,150	562	871	35,717	מסחרי - אחר
128	61	37,150	562	871	35,717	סך הכל מסחרי
373 ⁽⁶⁾	900 ⁽⁷⁾	115,996	36	900 ⁽⁷⁾	115,060	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
97	24	17,722 ⁽⁹⁾	66	113	17,543 ⁽⁹⁾	אנשים פרטיים - אחר
598	985	170,868	664	1,884	168,320	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	262	-	-	262	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
598	985	171,131	664	1,884	168,583	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	1,584	1	-	1,583	בינוי ונדל"ן
1	-	1,475	3	-	1,472	מסחרי אחר
1	-	3,059	4	-	3,055	סך הכל מסחרי
-	-	606	-	-	606	אנשים פרטיים
1	-	3,665	4	-	3,661	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,513	-	-	2,513	בנקים בחוץ לארץ
-	-	311	-	-	311	ממשלות בחוץ לארץ
1	-	6,489	4	-	6,485	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
599	985	174,533	668	1,884	171,981	סך הכל ציבור
-	-	2,775	-	-	2,775	סך הכל בנקים
-	-	312	-	-	312	סך הכל ממשלות
599	985	177,620	668	1,884	175,068	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 38 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 126 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,374 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

חובות לא פגומים מידע נוסף		ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		בעייתיים ⁽²⁾		לא פגומים	לא בעייתיים	סך הכל
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	פגומים ⁽³⁾	פגומים ⁽³⁾	פגומים ⁽³⁾	פגומים ⁽³⁾			
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
								בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
								בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
								שרותים פיננסיים
								מסחרי - אחר
								סך הכל מסחרי
								אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
								אנשים פרטיים - אחר
								סך הכל ציבור - פעילות בישראל
								בנקים בישראל
								ממשלת ישראל
								סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ								
ציבור - מסחרי								
								בינוי ונדל"ן
								מסחרי אחר
								סך הכל מסחרי
								אנשים פרטיים
								סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
								בנקים בחוץ לארץ
								ממשלות בחוץ לארץ
								סך הכל פעילות בחוץ לארץ
								סך הכל ציבור
								סך הכל בנקים
								סך הכל ממשלות
								סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה ביאור 13.ב.ג.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

(7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 102 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

(8) כולל חובות בסך 1,571 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב. איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור.

הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	42,792	120,598	19,058	493	2,756	185,697
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	578	1,087	144	-	-	1,809
חובות פגומים	761	38	71	-	-	870
סך הכל	44,131	121,723	19,273	493	2,756	188,376

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	38,772 ⁽²⁾	115,404	17,805 ⁽²⁾	312	2,775	175,068
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	871	900	113	-	-	1,884
חובות פגומים	566	36	66	-	-	668
סך הכל	40,209	116,340	17,984	312	2,775	177,620

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	41,782	119,442	18,841	456	2,087	182,608
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	595	1,072	147	-	-	1,814
חובות פגומים	620	33	70	-	-	723
סך הכל	42,997	120,547	19,058	456	2,087	185,145

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) סווג מחדש.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾
2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
234	163	96	20	67	בינוי ונדל"ן - בינוי
49	17	8	2	9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
24	14	8	5	6	שרותים פיננסיים
657	564	246	95	318	מסחרי - אחר
964	758	358	122	400	סך הכל מסחרי
38	38	14	4	24	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
90	71	45	16	26	אנשים פרטיים - אחר
1,092	867	417	142	450	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,092	867	417	142	450	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
4	3	-	-	3	מסחרי אחר
8	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
11	3	-	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
11	3	-	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,103	870	417	142	453	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,103	870	417	142	453	סך הכל
מזה:					
	760	320	142	440	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	196	71	21	125	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
176	92	31	14	61	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	70	18	-	52	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
35	17	8	6	9	שרותים פיננסיים
474	383	112	115	271	מסחרי - אחר
922	562	169	135	393	סך הכל מסחרי
36	36	20	2	16	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
69	66	45	13	21	אנשים פרטיים - אחר
1,027	664	234	150	430	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,027	664	234	150	430	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
1	1	-	-	1	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
4	4	-	-	4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
4	4	-	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
4	4	-	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,031	668	234	150	434	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,031	668	234	150	434	סך הכל

מזה:

589	188	150	401	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
149	28	10	121	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
223	145	72	19	73	בינוי ונדל"ן - בינוי
47	15	6	1	9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
26	15	9	5	6	שרותים פיננסיים
481	442	145	94	297	מסחרי - אחר
777	617	232	119	385	סך הכל מסחרי
33	33	18	2	15	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
83	70	46	15	24	אנשים פרטיים - אחר
893	720	296	136	424	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
893	720	296	136	424	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
3	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
6	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
9	3	-	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
9	3	-	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
902	723	296	136	427	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
902	723	296	136	427	סך הכל
מזה:					
	645	227	136	418	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	155	86	17	69	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונית, אם בוצעה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
-	-	99	1	1	154
-	-	74	-	-	16
-	-	17	-	-	15
2	2	382	1	1	503
2	2	572	2	2	688
-	-	32	-	-	36
1	1	68	1	1	71
3	3	672	3	3	795
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3	3	672	3	3	795
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1	-	-	-
-	-	3	-	-	3
-	-	4	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	3
3	3	676	3	3	798
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3	3	676	3	3	798

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
34	-	-	-	34
2	-	-	-	2
3	-	-	-	3
99	3	-	-	96
138	3	-	-	135
-	-	-	-	-
58	23	1	-	34
196	26	1	-	169
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות בבנק ישראל.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2018, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
13	-	-	-	13	בינוי ונדל"ן - בינוי
49	-	1	-	48	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	-	3	שרותים פיננסיים
37	6	-	-	31	מסחרי - אחר
102	6	1	-	95	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
47	23	1	-	23	אנשים פרטיים - אחר
149	29	2	-	118	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
149	29	2	-	118	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
149	29	2	-	118	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
149	29	2	-	118	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
15	-	-	-	15
2	-	-	-	2
3	-	-	-	3
85	4	-	-	81
105	4	-	-	101
-	-	-	-	-
50	21	1	-	28
155	25	1	-	129
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
155	25	1	-	129
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
155	25	1	-	129
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
155	25	1	-	129

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
1	1	9	21	21	14	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	2	1	1	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
4	4	42	25	25	85	מסחרי - אחר
5	5	54	47	47	105	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
9	9	199	16	17	269	אנשים פרטיים - אחר
14	14	253	63	64	374	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
14	14	253	63	64	374	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
14	14	253	63	64	374	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
14	14	253	63	64	374	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)		יתרת חוב רשומה	
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	5	-	2
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	2
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	-	-	1
שרותים פיננסיים			
-	8	4	20
מסחרי - אחר			
-	13	4	25
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
1	36	1	39
אנשים פרטיים - אחר			
1	49	5	64
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
1	49	5	64
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי אחר			
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
בנקים בחוץ לארץ			
-	-	-	-
ממשלות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ			
1	49	5	64
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
1	49	5	64
סך הכל			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,668	50,880	2,944	78,874			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,602	27,835	524	42,600			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
4,715	184	2	249			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,985	78,899	3,470	121,723			סך הכל

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,772	47,454	2,644	73,612			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,455	28,059	464	42,512			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,247	159	3	216			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,474	75,672	3,111	116,340			סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,702	50,100	2,905	77,785			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,459	27,835	516	42,511			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,554	185	2	251			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,715	78,120	3,423	120,547			סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשנה שהסתיימה				לשלושה חודשים שהסתיימו				לשלושה חודשים שהסתיימו			
ביום 31 בדצמבר 2017				ביום 31 במרץ 2017				ביום 31 במרץ 2018			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
702	593	-	109	218	128	-	90	253	139	-	114
2,598	-	2,308	290	890	-	730	160	818	-	732	86

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר		31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ		יתרה ⁽¹⁾
2017	2017	2018	2017	2017	2018	2017	2018	
הפרשה להפסדי אשראי								
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
20	20	21	15,045	17,922	16,527	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:		
6	8	7	10,795	12,318	11,211	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות		
						- בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו		
						- ערבויות לרוכשי דירות ⁽³⁾		
12	14	12	12,044	11,501	16,207 ⁽⁴⁾	- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי		
						- שאושר ועדיין לא ניתן		
4	4	4	6,801	7,579	6,914	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא		
						- נוצלו		
4	4	4	5,981	6,499	5,928	- התחייבויות להוצאת ערבויות ⁽³⁾		
23	23	26	5,677	5,153	6,216	- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾⁽²⁾		
20	19	21	2,283	2,048	2,336	- ערבויות להבטחת אשראי ⁽³⁾		
1	1	1	201	389	257	- אשראי תעודות		

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 34 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2017 וב-31 בדצמבר 2017 סך של 59 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
- לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.
- (3) הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.
- בגין ערבויות אלו וההתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.
- יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
- (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
43,156	-	207	363	2,221	122	40,243	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,057	89	-	476	4,554	677	3,261	ניירות ערך
46	-	-	-	-	8	38	ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,628	-	1,800	2,545	6,237	50,660	122,386	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
493	-	-	202	291	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,378	1,378	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,153	-	58	247	927	348	1,573	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,775	44	39	-	127	396	1,169	נכסים אחרים
242,805	1,595	2,104	3,833	14,357	52,211	168,705	סך כל הנכסים
התחייבויות							
187,066	-	2,388	4,391	27,899	14,054	138,334	פיקדונות הציבור
885	-	38	93	568	8	178	פיקדונות מבנקים
52	-	-	-	24	2	26	פיקדונות הממשלה
29,864	-	-	-	-	21,486	8,378	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,660	-	43	328	659	77	1,553	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,730	200	34	8	340	1,147	6,001	התחייבויות אחרות
228,257	200	2,503	4,820	29,490	36,774	154,470	סך כל ההתחייבויות
14,548	1,395	(399)	(987)	(15,133)	15,437	14,235	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,237)	1,237	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	437	1,147	15,390	(969)	(16,005)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(88)	50	(588)	-	626	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(63)	(180)	541	-	(298)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,548	1,395	(113)	30	210	13,231	(205)	סך הכל כללי
-	-	(174)	358	576	-	(760)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	235	(1,003)	(826)	-	1,594	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
41,683	-	249	182	2,450	121	38,681	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,791	93	-	515	4,417	773	5,993	ניירות ערך
46	-	-	-	-	6	40	ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
173,068	-	1,650	1,802	6,614	49,387	113,615	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
312	-	-	180	132	-	-	אשראי לממשלות
33	(2)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,550	1,550	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,951	-	38	93	389	348	3,083	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,550	45	16	15	66	405	1,003	נכסים אחרים
234,071	1,773	1,953	2,787	14,068	51,040	162,450	סך כל הנכסים
התחייבויות							
180,722	-	2,529	4,897	28,208	17,538	127,550	פיקדונות הציבור
1,474	-	25	63	1,118	17	251	פיקדונות מבנקים
56	-	-	-	27	3	26	פיקדונות הממשלה
26,924	-	-	-	-	21,234	5,690	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,143	-	29	140	487	159	3,328	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,118	167	40	11	254	1,013	5,633	התחייבויות אחרות
220,437	167	2,623	5,111	30,094	39,964	142,478	סך כל ההתחייבויות
13,634	1,606	(670)	(2,324)	(16,026)	11,076	19,972	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,612)	1,612	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	584	2,149	16,284	(2,436)	(16,581)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(40)	265	(247)	-	22	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	7	(94)	123	-	(36)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,634	1,606	(119)	(4)	134	7,028	4,989	סך הכל כללי
-	-	(27)	802	(304)	-	(471)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(33)	(442)	(655)	-	1,130	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)							

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
41,130	-	220	299	1,689	122	38,800	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,133	99	-	429	4,993	753	3,859	ניירות ערך
76	-	-	-	-	8	68	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
181,118	-	1,635	2,240	6,220	50,293	120,730	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
456	-	-	199	257	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	7	28	השקעות בחברות כלולות
1,403	1,403	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,421	-	55	145	268	402	2,551	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,716	43	33	-	50	423	1,167	נכסים אחרים
239,572	1,629	1,943	3,312	13,477	52,008	167,203	סך כל הנכסים
התחייבויות							
183,573	-	2,337	4,556	27,805	15,681	133,194	פיקדונות הציבור
1,125	-	-	70	754	10	291	פיקדונות מבנקים
51	-	-	-	24	2	25	פיקדונות הממשלה
29,923	-	-	-	-	21,602	8,321	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	-	38	179	420	130	2,315	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,491	183	38	11	253	1,165	5,841	התחייבויות אחרות
225,245	183	2,413	4,816	29,256	38,590	149,987	סך כל ההתחייבויות
14,327	1,446	(470)	(1,504)	(15,779)	13,418	17,216	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	525	1,513	16,069	(2,133)	(15,974)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(84)	(65)	(278)	-	427	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(34)	7	133	-	(106)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,327	1,446	(63)	(49)	145	9,796	3,052	סך הכל כללי
-	-	(17)	281	(232)	-	(32)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	138	(604)	110	-	356	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את הפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה הפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
43,156	1,174	34,465	7,517	43,156
9,121	87	3,515	5,519	9,057
				ניירות ערך ⁽³⁾
46	-	-	46	46
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,622	173,124 ⁽⁵⁾	9,996	502	183,628
493	493	-	-	493
				אשראי לציבור, נטו
35	35	-	-	35
				אשראי לממשלות
3,153	1,145 ⁽²⁾	1,837	171	3,153
				השקעות בחברות כלולות
665	654	-	11	665
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
240,291	176,712	49,813	13,766	240,233
				נכסים פיננסיים אחרים
התחייבויות פיננסיות				
189,162	138,029	50,631	502	187,066
				פיקדונות הציבור
885	368	517	-	885
				פיקדונות מבנקים
54	54	-	-	52
				פיקדונות הממשלה
30,955	1,662	-	29,293	29,864
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,660	802 ⁽²⁾	1,688	170	2,660
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,039	1,425	4,133	481	6,039
				התחייבויות פיננסיות אחרות
229,755	142,340	56,969	30,446	226,566 ⁽⁴⁾
				סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגד.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,011 מיליון שקלים חדשים ו-52,981 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 3 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
41,706	1,258	33,610	6,838	41,683
11,867	91	3,259	8,517	11,791
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות ערך ⁽³⁾
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
46	-	-	46	46
172,501	161,778 ⁽⁵⁾	10,323	400	173,068
				אשראי לציבור, נטו
304	304	-	-	312
				אשראי לממשלות
35	35	-	-	35
				השקעות בחברות כלולות
3,951	1,031 ⁽²⁾	2,646	274	3,951
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
470	349	-	121	470
				נכסים פיננסיים אחרים
230,880	164,846	49,838	16,196	231,356
				סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
182,701	137,633	44,668	400	180,722
				פיקדונות הציבור
1,539	1,176	363	-	1,474
				פיקדונות מבנקים
61	61	-	-	56
				פיקדונות הממשלה
27,651	1,582	-	26,069	26,924
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,143	1,437 ⁽²⁾	2,446	260	4,143
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,339	836	3,995	508	5,339
				התחייבויות פיננסיות אחרות
221,434	142,725	51,472	27,237	218,658 ⁽⁴⁾
				סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) פרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,862 מיליון שקלים חדשים ו-49,072 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
41,112	1,021	36,048	4,043	41,130	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,208	98	3,160	6,950	10,133	ניירות ערך ⁽³⁾
76	-	-	76	76	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
180,971	170,276 ⁽⁵⁾	10,300	395	181,118	אשראי לציבור, נטו
456	456	-	-	456	אשראי לממשלות
36	36	-	-	33	השקעות בחברות כלולות
3,421	899 ⁽²⁾	2,329	193	3,421	נכסים בגין מכשירים נגזרים
562	505	-	57	562	נכסים פיננסיים אחרים
236,842	173,291	51,837	11,714	236,929	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
185,728	134,120	51,213	395	183,573	פיקדונות הציבור
1,126	754	372	-	1,125	פיקדונות מבנקים
54	54	-	-	51	פיקדונות הממשלה
30,889	1,478	-	29,411	29,923	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	905 ⁽²⁾	1,984	193	3,082	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,606	1,154	3,935	517	5,606	התחייבויות פיננסיות אחרות
226,485	138,465	57,504	30,516	223,360 ⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק). למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 60,751 מיליון שקלים חדשים ו-53,863 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 6 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				ניירות ערך זמינים למכירה
				איגרות חוב:
4,451	-	3,049	1,402	של ממשלת ישראל
1,350	-	-	1,350	של ממשלות זרות
449	-	449	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
				ניירות ערך למסחר:
194	-	-	194	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
46	-	-	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו
502	-	-	502	במסגרת הסכמי מכר חוזר
				אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
313	162	151	-	שקל מדד
627	19	608	-	אחר
1,889	832	1,018	39	חוזי מטבע חוץ
318	126	60	132	חוזים בגין מניות
6	6	-	-	חוזי סחורות ואחרים
11	-	-	11	נכסים פיננסיים אחרים
3	3	-	-	אחר
10,178	1,148	5,352	3,678	סך כל הנכסים
				התחייבויות
502	-	-	502	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
132	45	87	-	שקל מדד
877	37	840	-	אחר
1,234	554	642	38	חוזי מטבע חוץ
414	163	119	132	חוזים בגין מניות
3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
481	-	-	481	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,643	802	1,688	1,153	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים ששווה לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב :			
6,585	-	3,223	3,362
1,625	-	-	1,625
-	-	-	-
18	-	18	-
18	-	18	-
2	-	-	2
-	-	-	-
202	-	-	202
-	-	-	-
46	-	-	46
400	-	-	400
-	-	-	-
-	-	-	-
367	114	253	-
941	25	916	-
2,216	646	1,474	96
422	241	3	178
5	5	-	-
-	-	-	-
5	5	-	-
12,852	1,036	5,905	5,911
התחייבויות			
400	-	-	400
-	-	-	-
-	-	-	-
191	81	110	-
1,286	50	1,236	-
2,290	1,092	1,100	98
374	212	-	162
2	2	-	-
508	-	-	508
-	-	-	-
5,051	1,437	2,446	1,168

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים ששוויו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2017 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב :			
4,136	-	2,971	1,165
2,233	-	-	2,233
173	-	173	-
16	-	16	-
1	-	-	1
-	-	-	-
209	-	-	209
76	-	-	76
395	-	-	395
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
315	146	169	-
658	21	637	-
2,056	603	1,401	52
386	123	122	141
6	6	-	-
6	6	-	-
10,666	905	5,489	4,272
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
395	-	-	395
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
178	85	93	-
968	35	933	-
1,603	669	881	53
330	113	77	140
3	3	-	-
517	-	-	517
-	-	-	-
3,994	905	1,984	1,105
סך כל ההתחייבויות			

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018					
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
(הפסדים)	שווי הוגן				
	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
(2)	112	112	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017					
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
רווחים	שווי הוגן				
	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
-	79	79	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
רווחים	שווי הוגן				
	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
76	78	78	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)										
		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2018	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017		
נכסים										
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾										
חוזי ריבית:										
	85	162	18	(6)	-	1	-	3	146	שקל מדד
	78	19	-	-	-	-	-	(2)	21	אחר
	422	832	-	(322)	-	501	-	50	603	חוזי מטבע חוץ
	-	126	-	(43)	-	28	-	18	123	חוזים בגין מניות
	-	6	-	-	-	-	-	-	6	חוזי סחורות ואחרים
	-	3	-	(3)	-	-	-	-	6	אחר
	585	1,148	18	(374)	-	530	-	69	905	סך כל הנכסים
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾										
חוזי ריבית:										
	13	45	4	(42)	-	-	-	(2)	85	שקל מדד
	63	37	-	-	-	-	-	2	35	אחר
	447	554	-	(270)	-	163	-	(8)	669	חוזי מטבע חוץ
	-	163	-	(24)	-	3	-	71	113	חוזים בגין מניות
	-	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
	523	802	4	(336)	-	166	-	63	905	סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2017	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
93	114	6	(42)	-	1	-	(56)	205
138	25	-	(6)	-	-	-	(486)	517
483	646	-	(430)	-	342	-	74	660
-	241	-	(62)	-	27	-	(52)	328
-	5	-	(2)	-	-	-	-	7
-	5	-	(3)	-	-	-	-	8
714	1,036	6	(545)	-	370	-	(520)	1,725
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
(51)	81	47	-	-	1	-	(31)	64
240	50	-	(10)	-	-	-	(609)	669
970	1,092	-	(315)	-	335	-	282	790
-	212	-	(61)	-	19	-	(57)	311
1	2	-	(2)	-	-	-	-	4
1,160	1,437	47	(388)	-	355	-	(415)	1,838

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	אחר בהון רווח כולל	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	
נכסים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	126	146	95	(87)	-	2	(69)	205	שקל מדד
	134	21	-	(9)	-	2	(489)	517	אחר
	474	603	-	(1,480)	-	1,079	344	660	חוזי מטבע חוץ
	-	123	-	(202)	-	95	(98)	328	חוזים בגין מניות
	1	6	-	(3)	-	-	2	7	חוזי סחורות ואחרים
	-	6	-	(5)	-	3	-	8	אחר
	735	905	95	(1,786)	-	1,181	(310)	1,725	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	13	85	69	(20)	-	2	(30)	64	שקל מדד
	198	35	-	(17)	-	1	(618)	669	אחר
	649	669	-	(1,690)	-	1,179	390	790	חוזי מטבע חוץ
	-	113	-	(197)	-	63	(64)	311	חוזים בגין מניות
	1	3	-	(6)	-	-	5	4	חוזי סחורות ואחרים
	861	905	69	(1,930)	-	1,245	(317)	1,838	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

שווי הוגן ליום				
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	31 במרץ 2018
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.69%	0.57% - 0.85%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	103 חוזי ריבית - שקל מדד
31.87%	19.55% - 42.65%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	137 חוזים בגין מניות
1.38%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	908 אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.64%	0.57% - 0.85%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	38 חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	764 אחר
שווי הוגן ליום				
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	31 במרץ 2017
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
(0.01%)	(0.02%) - 0.02%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	58 חוזי ריבית - שקל מדד
165.11%	165.11% - 165.11%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	5 חוזים בגין מניות
1.72%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	973 אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
(0.01%)	(0.02%) - 0.02%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	59 חוזי ריבית - שקל מדד
1.92%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,378 אחר
שווי הוגן ליום				
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	31 בדצמבר 2017
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	104 חוזי ריבית - שקל מדד
38.96%	29.56% - 44.53%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	- חוזים בגין מניות
1.38%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	801 אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	80 חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	825 אחר

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באיגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 31 במרץ 2018, 31 בדצמבר 2017 ו-31 במרץ 2017 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 במאי 2018, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 137.2 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2018.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 589.1% מההון המונפק, דהיינו 58.91 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 22 במאי 2018 ויום התשלום הינו 5 ביוני 2018. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הראשון של שנת 2018.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

174	ממשל תאגידי
174	הדירקטוריון וההנהלה
174	המבקרת הפנימית
174	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
174	בעלי השליטה
174	הון אנושי
174	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
177	דירוג האשראי של הבנק
177	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 קיים דירקטוריון הבנק 5 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 17 ישיבות של ועדות הדירקטוריון והשתלמות דירקטורים אחרת.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

ברבעון הראשון של שנת 2018 לא חלו שינויים בחברי ההנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק.

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2017. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

בעלי השליטה

להלן התפתחויות מהאמור בדוחות הכספיים לשנת 2017:

קבוצת עופר

ביום 18 במרץ 2018 קיבל הבנק הודעה מעופר השקעות בע"מ ומאחים עופר אחזקות (1989) בע"מ בדבר גיבוש עקרונות מתווה הפרדה, בשים לב להוראות החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד – 2013. גיבוש עקרונות המתווה נועד להביא להפרדת השליטה בגוף הפיננסי המשמעותי (הבנק) מהשליטה בתאגיד הריאלי המשמעותי (מליסרון בע"מ/ עופר השקעות בע"מ) בין בעלי מניות חברות קבוצת עופר ("המתווה"). מובהר כי המתווה איננו הסכם מחייב, וכל תכליתו לשמש בסיס להכנת הסכם מפורט. לפרטים אודות גיבוש עקרונות מתווה הפרדה בקבוצת עופר בשים לב להוראות החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד - 2013, ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 18.3.2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-020733).

הון אנושי

התפתחויות ביחסי עבודה

לפרטים בדבר בורות כלכלית בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות, ראה ביאור 22 א.6. בדוחות הכספיים לשנת 2017. לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין בורות זו.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

רגולציית (MIFID 2) European Union Markets in Financial Instruments Directive

רגולציה אירופאית שחלה על מדינות באירופה ונכנסה לתוקף ביום 3 בינואר 2018. מטרת הרגולציה היא ליצור הוראות אחידות באירופה על מנת להגביר את השקיפות במסחר, יעילות השוק ולתת הגנות למשקיעים בשוק האירופאי. הרגולציה אינה חלה במישרין על הבנק בישראל, אולם לאור הפעילות הגלובלית של הבנק והממשקים הרבים עם השוק האירופאי, הבנק התבקש לפעול להסדרת היחסים החוזיים עם הישויות האירופאיות מולם הוא פועל, ופעל בהתאם.

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 12 באוקטובר 2018, אלא אם כן המועד יידחה (עד ולא יאוחר מיום 12 באפריל 2020).

החוק מבצע רפורמה בתחום שירותי נתוני אשראי. במועד כניסתו לתוקף יתבטל חוק שירותי נתוני אשראי, התשס"ב-2002. החוק רלבנטי לבנק, הן בהיותו "מקור מידע" החייב להעביר נתוני אשראי על לקוחותיו למאגר מידע מרכזי בבנק ישראל והן בהיותו "משתמש בנתוני אשראי" הרשאי לקבל נתוני אשראי מלשכות האשראי.

בהתאם לחוק, מוקם מאגר מידע בבנק ישראל. לשכת אשראי תקבל ממאגר זה מידע, ונותן אשראי יכול להזמין מלשכת האשראי דוח אשראי, חיווי אשראי (המלצה חד ערכית אם ליתן אשראי), וכן ניטור (מעקב אחרי שינויים במצב הלווה לאורך תקופת האשראי). לשם קבלת מידע, על נותן האשראי לקבל הסכמה מפורשת מאת הלווה (לשם קבלת חיווי - די ביודע הלווה). לקוח רשאי לבקש מבנק ישראל שנתוני האשראי לגביו לא יכללו במאגר או שלא ימסרו לשם עריכת דוח אשראי. לאורך תקופת ההיערכות ליישום הוראות החוק (מפרסום החוק ועד לכניסתו לתוקף) מעביר הבנק מידע על לקוחותיו למאגר המוקם, בהתאם להוראות בבנק ישראל הניתנות מעת לעת.

ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו - 2016

החוק נכנס לתוקף ביום 1 ליוני 2017. מטרתו להסדיר בצורה כוללת את שוק האשראי החוץ-בנקאי, לייצר תחרות שקופה והוגנת בתחום זה שהיה אפור ופרוץ בחלקו, ולהקנות לצרכנים ביטחון בנתוני אשראי שאינם בנקים.

על פי החוק, מתאריך 1 ביוני 2017 לא ניתן לעסוק בישראל ב"מתן אשראי" (שהוגדר בצורה רחבה מאד) ללא רישיון תקף, שמונתה בהון מינימלי, בחינת יושר ופיקוח של הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. החל מיום 1 ביוני 2018 לא ניתן יהיה לעסוק בישראל גם ב"מתן שירותי בנק פיננסי" ללא רישיון מתאים. פטורים כמובן גופים פיננסיים שמחויבים ברישוי לפי חקיקה אחרת. הבנק רשאי לסרב לנהל חשבון למי שחלה עליו חובת רישוי לפי החוק, ואינו מציג רישיון. נכון להיום חייבים רישיון לפי החוק החדש לקוחות הבנק הנותנים שירותי ניכיון ואשראי והבנק פנה ללקוחות הרלבנטיים בדרישה להציג רישיון או לחילופין הצהרה שאינם נותנים אשראי.

ביום 1 בפברואר 2018 נכנס לתוקף תיקון מספר 4 לחוק אשר קובע כי הפעלת "מערכת לתיווך באשראי" הינה בגדר "שירות פיננסי". לפיכך, החל מכניסתו לתוקף של התיקון, לא ניתן יהיה לעסוק בישראל בהפעלת מערכת לתיווך באשראי ללא רישיון מתאים. בתיקון נקבע, בין היתר, כי על בעל הרישיון לנהל את כספי המלווים והלווים המועברים אליו בחשבון נאמנות נפרד לטובת המלווים אצל אחד מהגופים המנויים בחוק, ביניהם, תאגיד בנקאי. הבנק לומד את התיקון ונערך ליישום.

ליישום החוק אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

שינוי מבנה הבורסה

ביום 6 באפריל 2017 פורסם ברשומות חוק ניירות ערך (תיקון מספר 63) התשע"ז-2017, שעניינו שינוי מבנה הבורסה. החוק יוצר תשתית חוקית להפרדה בין הבעלות בבורסה בתל-אביב לבין הזכות של חברי הבורסה להשתמש בשירותיה, תוך הסרת המגבלה הקיימת על הבורסה כיום לחלק את רווחיה. כמו כן, קובע מגבלות לאחזקת מניות בבורסה, ובפרט דורש מחברי בורסה ותאגידים בנקאיים שאינם חברי בורסה למכור אמצעי שליטה המוחזקים בידם בשיעור העולה על 5%. בנוסף, קובע החוק הסדרים לתהליך הקצאת הון המניות של הבורסה בין חבריה ומכירת אחזקות העולות על 5%. בהתאם לחוק הוגשה על ידי הבורסה ביום 29 ביוני 2017 בקשה לכינוס אסיפה של חברי הבורסה לצורך אישור הסדר שינוי מבנה הבורסה לפי סעיף 350 לחוק החברות (להלן: "ההסדר"). במסגרת ההצעה להסדר תוקנו תקנוני המסלקות כך שחברי המסלקה לא יהיו שותפים לניהולה והובעה התנגדות לנוסח המוצע. בית המשפט נעתר לבקשה לכינוס אסיפה וכן קבע כי אם תתקבל הסכמה לגבי שינוי נוסח הצעות ההחלטה לתיקון תקנוני המסלקות לא יהיה צורך בדיון נוסף. בהתאם לכך נוסחו מחדש הוראות הנוגעות לתיקון תקנוני המסלקות כשהם כוללים הליכי טיעון וביקורת ואושרו על ידי ועדת הביקורת ודירקטוריון הבורסה (להלן: "התיקון"). ביום 10 באוגוסט אושר ההסדר עם התיקון על ידי אסיפת חברי הבורסה וביום 16 באוגוסט הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור ההסדר על פי סעיף 350 לחוק החברות. ביום 7 בספטמבר 2017, אישר בית המשפט את ההסדר לשינוי מבנה הבורסה.

ביום 18 בספטמבר 2017 התקבל מכתב מהבורסה לניירות ערך ובו הודעה על הקצאת מניות לבנק ועל רישום הבנק במרשם בעלי המניות של הבורסה.

ביום 28 בדצמבר 2017 פנתה הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ("חברת הבורסה") אל הבנק המחזיק ב-6,640,416 מניות המהוות 6.640417% ממניות הבורסה, כבעל מניות בבורסה, בפניה לקבל הצעות לרכישת מניות המוחזקות על ידו. הפניה נעשתה אל בעלי המניות בבורסה ועל פיה, בעל מניות המעוניין למכור את מניותיו בחברת הבורסה ("בעל המניות המציע") מתבקש להגיש הצעה לחברת הבורסה למכירה ולהעברה של מניות המוחזקות על ידו בחברת הבורסה בתנאים המפורטים בפניה. על פי הפניה המחיר בגין המניות המוצעות למכירה נקבע לחמש מאות (500) מיליון שקלים חדשים חלקי סך כל המניות המוקצות בחברת הבורסה, כפול מספר המניות המוצעות למכירה על ידי בעל המניות המציע. ביום 18 בינואר 2018 נענה הבנק להצעת הבורסה למכור חלק (כ-1.7%) ממניות הבורסה המוחזקות על ידו, כך שלאחר המכירה יחזיק 4,900,000 המהוות 4.9% מהון מניות הבורסה. תמורת המניות הצפויה הינה כ-8.7 מיליון שקלים חדשים. ביום 16 באפריל 2018 קיבל הבנק הודעה מחברת הבורסה לפיה הצעת הבנק למכירת המניות לעיל התקבלה. על פי ההודעה המניות יימכרו ויועברו לקונה אחד או מספר קונים ("הקונה"). התמורה שתשולם לבנק תהייה גבוהה מן הנקוב בהצעה אולם, בהתאם להוראות חוק ניירות ערך בעניין זה, ההפרש בין התמורה המשולמת לבין המחיר הנקוב בהצעה יועבר לחברת הבורסה. השלמת העסקה מותנית בקבלת אישורים רגולטוריים וביצוע "קלוזינג" עד ליום 19 ביוני 2018 ("המועד הקובע"). במקרה בו לא יתקבלו האישורים או לא יבוצע ה"קלוזינג", והכל עד למועד הקובע, תתבטל העסקה, אלא אם יוסכם אחרת על ידי הקונה, הבורסה והבנק.

חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 5), התשע"ז-2017

- ביום 6 באוגוסט 2017 פורסם החוק המכונה "חוק אשראי הוגן". החוק חל על האשראי הניתן ליחידים מתאגידים בנקאיים, סולקים, מבטחים וחברה מנהלת. החוק קובע תקרת ריבית אחידה לכל הגופים המלווים וחל לגבי:
- הלוואות בשקלים: שיעור ריבית בנק ישראל בתוספת 15%.
 - הלוואות מטבע חוץ: שיעור ריבית הליבור לשנה בתוספת 15%.
 - ריבית פיגורים: מכפלה של ריבית בשיעור המירבי ב-1.2.
- בשנה השלישית לאחר יישום החוק, יבחן שר האוצר את מוצע שיעורי הריבית של האשראים שמעמידים הבנקים והוא יהיה מוסמך להפחית את שיעור עלות האשראי המרבי. הוחרגו מתחולה של תקרת ריבית אחידה:
- הלוואות קצרות מועד (עד 3 חודשים) - הוגבלו בתקרה גבוהה ב-5% מהריבית המירבית.
 - עסקאות ניכיון שטר עבור עוסק לשימוש עסקי (לא אישי).
 - הלוואה שחל עליה צו לעניין שיעור הריבית לפי חוק הריבית (כדוגמת ריבית פיגורים בהלוואות לדיור, וכן בהלוואות צמודות מדד).
- הוראות החוק יחולו רק על הלוואות חדשות. תחולת החוק הינה מיום 6 בנובמבר 2018. הבנק נערך ליישום החוק. ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018

- ביום 18 במרץ 2018 פורסם החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018. מטרת החוק לצמצם את השימוש במזומנים בביצוע עסקאות - הן על ידי מקבל התשלום והן על ידי נותן התשלום. כמו כן, מטרת החוק להסדיר את דרך התשלום בשיקים. החוק קובע מגבלות מסוימות על דרכי השימוש במזומן ובשיקים. החוק יכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2019 למעט מספר סעיפים שתחולתם מיום 1 ביולי 2019. על פי החוק למפקח על הבנקים נתונה סמכות להטיל עיצומים כספיים על תאגיד בנקאי שפרע שיק תוך הפרת אחת ההגבלות החלות על השיק לפי התוספת השנייה. תחילת הטלת העיצומים על ידי הפיקוח על הבנקים מיום 1 ביולי 2019. הבנק נערך ליישום החוק וביצעו.

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018

- חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018 (להלן: "החוק"), התפרסם ברשומות בתאריך 15 במרץ 2018. החוק יכנס לתוקף 18 חודשים מיום פרסומו. החוק מייצר קודיפיקציה של דיני חדלות הפירעון ומסדיר באופן מקיף ושלם את כלל דיני חדלות הפירעון של יחידים ושל תאגידים, ומביא לביטול הפקודות הישנות וההסדרים הקיימים בחוק החברות. לחוק שלוש מטרות עיקריות:
- להביא לשיקומו הכלכלי של החייב. החוק מבקש לראות את הכישלון ביכולת פירעון האשראי וחדלות פירעון כתאונה כלכלית ולא כפגם מוסרי.
 - הגדלת שיעור החוב שפרע לנושים.
 - הגברת הוודאות והיציבות של הדין, קיצור הליכים והפחתת הנטל הבירוקרטי.
- החוק מציג שינויים בנושאים שונים כגון: סף הכניסה להליכי חדלות פירעון, משך הליכי חדלות פירעון, הצמדה וריבית, שעבוד צף, קיזוז חובות הדדיים, מעמדו של מממן הליכי פעולות חברה בהקפאת הליכים, אחריות דירקטורים ומנהלים, וניהול משא ומתן על הסדר חוב. להערכת הבנק, צפויה לחוק השפעה בהיבט מתן האשראי ושיעור הפירעון שלו בעת כשל. הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

הליכי גביית חובות

ביום 1 בפברואר 2017 פרסם בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין 450, בנושא הליכי גביית חובות, אשר נועדה להסדיר את הפעולות שיש לנקוט לצורך הגברת ההוגנות והשקיפות בעת גביית חובות מלקוחות אשר אינם עומדים בתנאי הלוואתם ואינם פורעים אותה כסדרה ובעת הטיפול בגביית החובות, טרם ואגב נקיטת הליכים משפטיים. תחילתה של ההוראה שנה ממועד פרסומה. הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 בפברואר 2018.

איסור הלבנת הון

ביום 1 בינואר 2018 נכנס לתוקפה הוראת ניהול בנקאי תקין 411, בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרו, אשר משלבת חוזרים ומכתבים פיקוחיים בנושא אשר פורסמו ממועד התיקון המקיף האחרון להוראה. ההוראה הורחבה ונערכה כהוראת ניהול סיכונים כולל זיהוי והערכה וצעדים אופרטיביים להפחתה. התיקונים העיקריים להוראה כוללים: הסבר לגישה מבוססת סיכון, חידוד הגדרות, הרחבת פירוט תפקידים של פונקציות הממשל התאגידי, פירוט הגורמים שעליהם נדרש הבנק להתבסס בביצוע הערכת הסיכונים ופירוט בסיס המידע שעל הבנק לאסוף מגורמים פנימיים וחיצוניים בכדי לגבש את הערכת הסיכונים. הבנק מיישם את ההוראה.

הפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה ומיידי בכרטיסי אשראי

ביום 25 בפברואר 2018, פרסם בנק ישראל מתווה להפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה בכרטיסי חיוב בכ-30% משיעור של 0.7% מהיקף העסקה כיום לשיעור של 0.5% בינואר 2023. המהלך כולל 5 פעימות: הראשונה בינואר 2019

(0.6%), השנייה בינואר 2020 (0.575%), השלישית בינואר 2021 (0.55%), הרביעית בינואר 2022 (0.525%) והאחרונה כאמור בינואר 2023.

בנוסף, החליט בנק ישראל להפחית את העמלה הצולבת בעסקאות חיוב מידי בכרטיסי אשראי משיעור של 0.3% ל-0.25% בינואר 2023. המתווה כולל 2 פעימות: הראשונה בינואר 2021 (0.275%) והשנייה כאמור בינואר 2023. ליישום הפחתת העמלה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מדידה והלימות הון

ביום 15 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון – סיכון אשראי) בנושא משקל הסיכון להלוואות בשיעור מימון של מעל 60%.

בחוזר נקבע כי הלוואות בשיעור מימון של מעל 60% יקבלו משקל סיכון של 60% לעומת משקל סיכון של 75% לפני העדכון.

מטרת העדכון היא להקל על הזוגות הצעירים ומשפרי דיור הרוכשים דירות בשיעור מימון גבוה.

מועד תחילת העדכון הינו מיום פרסום החוזר. הבנק מיישם את ההוראה.

יישום ההוראה מקטין את נכסי הסיכון הנבועים מביצועים של הלוואות לדיור, בשיעור מימון של מעל 60%, שניתנו מיום פרסום החוזר.

פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותים פיננסיים מוסדרים ורכזי הצעה

ביום 15 באפריל 2018 פרסם בנק ישראל חוזר אשר מטרתו לקבוע הנחיות שיאפשרו לתאגידים בנקאיים לתת שירות ולנהל את סיכונים בפעילותם עם הגופים הפיננסיים המוסדרים (גופים שמפוקחים על ידי רשות שוק ההון בהתאם לחוק הפיקוח).

זאת, בהמשך לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016), אשר מטרתו ליצור אסדרה כוללת, מקיפה וקוהרנטית ככל האפשר, של כל שוק מתן השירותים הפיננסיים והגופים הפועלים בו.

בהתאם לחוזר הבנק נדרש לקבוע מדיניות ונהלים לפתיחה וניהול חשבונות לגופים פיננסיים מוסדרים אשר ישקפו, בין היתר, גישה מבוססת סיכון.

הבנק נערך ליישום החוזר.

ליישום החוזר אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה

בחודש אפריל 2018 פרסם בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין 363, בנושא ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה, אשר נועדה להבהיר את האחריות של הבנק בנוגע לקיום תצורות עבודה מאובטחת מול הספקים החיצוניים המהותיים, ואת חובותיו לניהול סיכונים סייבר הולמים בפעילות ספקים אלו בחצרותיהם, בחצרי הבנק ובממשקי הבנק עם הספקים. עיקרי הסעיפים

בהוראה יכנסו לתוקף 6 חודשים ממועד פרסום ההוראה.

הבנק נערך ליישום ההוראה.

ליישום החוזר אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 21 בינואר 2018 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilAAA, תחזית דירוג "יציבה".

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי טפחות הנפקות, משקף רמה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי בדירוג של ilAA+.

כתבי ההתחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

דירוג שטרי ההון הנדחים של הבנק, אשר מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III הוא ilA+.

דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא ilAA-, תחזית דרוג יציבה.

ביום 10 בספטמבר 2017 קבעה לראשונה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") דרוג לבנק. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק נקבע על ilAaa באופק יציב. דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים (הון משני תחתון) נקבע באופק יציב על ilAa1, ושטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) דורגו ilAa2 באופק יציב.

כתבי ההתחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות ברזל III דורגו ilAa3 באופק יציב.

ביום 30 ביוני 2015 אישרה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"יציב" מ"שילי".

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2017.

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018			
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור⁽³⁾						
3.05	(7)1,265	167,894	3.04	(7)1,331	176,984	בישראל
4.76	36	3,079	5.63	44	3,189	מחוץ לישראל
3.08	1,301	170,973	3.09	1,375	180,173	סך הכל
אשראי לממשלה						
2.17	1	186	1.99	1	202	בישראל
6.15	2	133	4.77	3	256	מחוץ לישראל
3.82	3	319	3.54	4	458	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
0.92	2	869	0.53	1	756	בישראל
1.17	1	342	-	-	288	מחוץ לישראל
0.99	3	1,211	0.38	1	1,044	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.09	8	33,842	0.07	7	38,095	בישראל
0.81	9	4,466	1.54	11	2,869	מחוץ לישראל
0.18	17	38,308	0.18	18	40,964	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	76	-	-	82	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	76	-	-	82	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾						
1.15	27	9,440	2.34	46	7,924	בישראל
1.49	4	1,080	2.28	5	886	מחוץ לישראל
1.18	31	10,520	2.34	51	8,810	סך הכל
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾						
1.64	1	246	-	-	111	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
1.64	1	246	-	-	111	סך הכל
2.47	1,356	221,653	2.53	1,449	231,642	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		2,997			3,367	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,862			4,720	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		229,512			239,729	סך כל הנכסים
2.31	52	9,100	3.41	63	7,488	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
						התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור
						בישראל
(0.04)	(2)	19,187	0.05	3	21,855	לפי דרישה
0.77	219	113,858	0.95	269	113,116	לזמן קצוב
		676			528	מחוץ לישראל
-	-	676	-	-	528	לפי דרישה
0.86	10	4,677	1.35	16	4,768	לזמן קצוב
0.66	227	138,398	0.82	288	140,267	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
		49			51	בישראל
		-			-	מחוץ לישראל
		49			51	סך הכל
						פיקדונות מבנקים
0.78	3	1,543	0.62	2	1,290	בישראל
-	-	6	-	-	1	מחוץ לישראל
0.78	3	1,549	0.62	2	1,291	סך הכל
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
		-			-	בישראל
		-			-	מחוץ לישראל
		-			-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
1.46	98	26,970	1.04	78	30,113	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
1.46	98	26,970	1.04	78	30,113	סך הכל
						התחייבויות אחרות
3.35	1	121	-	-	98	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
3.35	1	121	-	-	98	סך הכל
0.79	329	167,087	0.86	368	171,820	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		39,876			44,431	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		2,997			3,367	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,046			5,629	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		216,006			225,247	סך כל ההתחייבויות
		13,506			14,482	סך כל האמצעים ההוניים
		229,512			239,729	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.68			1.67			פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
1.87	985	212,553	1.86	1,034	224,154	בישראל
1.86	42	9,100	2.53	47	7,488	מחוץ לישראל
1.87	1,027	221,653	1.88	1,081	231,642	סך הכל
0.75	10	5,359	1.21	16	5,297	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.63	982	150,790	2.69	1,065	160,097	סך נכסים נושאי ריבית
(0.61)	(159)	104,723	(0.77)	(220)	114,174	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.02			1.92			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
1.95	241	49,792	1.69	218	51,780	סך נכסים נושאי ריבית
(1.25)	(120)	38,605	(0.71)	(64)	36,367	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.70			0.98			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.73	81	11,971	3.40	103	12,277	סך נכסים נושאי ריבית
(0.87)	(40)	18,400	(1.71)	(68)	15,982	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.86			1.69			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.48	1,304	212,553	2.50	1,386	224,154	סך נכסים נושאי ריבית
(0.79)	(319)	161,728	(0.85)	(352)	166,523	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.69			1.65			פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
בישראל	68	(2)
מחוץ לישראל	2	6
סך הכל	70	4
נכסים נושאי ריבית אחרים		
בישראל	3	13
מחוץ לישראל	(8)	11
סך הכל	(5)	24
סך כל הכנסות הריבית	65	28
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור		
בישראל	4	51
מחוץ לישראל	-	6
סך הכל	4	57
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
בישראל	7	(29)
מחוץ לישראל	-	-
סך הכל	7	(22)
סך כל הוצאות הריבית	11	28

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראל - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017, נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (53) מיליוני שקלים ו-(39) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017, נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (1) מיליוני שקלים ובסך (1) מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 63 ו-60 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31 במרץ 2018 ו-2017, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

1. מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל II.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכוני שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
ב	באזל - באזל II / באזל III - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוויים ההוגן של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי המפקח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. הון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחני מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל II המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. המפקח יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל II אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211.
o	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

2. מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

ABC	OTC - Over the Counter - עסקה במכשירים פיננסיים אשר מבוצעת מעבר לדלפק, ולא בבורסה.
א	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו.
	חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו).
	חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב.
	חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיקוד של 60 עד 89 ימים.
	חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיקוד של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיקוד בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור.
	חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
	משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזרים - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתיד.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

3. מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי - Foreign Account Tax Compliance Act קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית). LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.
	EMIR - European Market Infrastructure Regulation - הוראות של האיחוד האירופאי אשר אומצו במטרה לגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשוקי הנגזרים.

19	Cost-Income Ratio
153, 152, 151, 150, 149, 148, 147, 146, 145, 144, 143, 142, 141, 105, 104, 103, 84, 60, 21	אשראי לציבור
157, 156, 155, 154	
157, 156, 155, 154	
172, 45, 29, 15, 7	דיבידנד
77, 75, 45, 43, 42, 41, 28, 27, 26, 20, 11, 10, 8, 7, 4, 3	הון
181, 180, 179, 178	הוצאות ריבית
146	הכנסות ריבית
183, 156, 146, 129, 64, 48, 31, 4	הלוואות לדיור
176, 77, 11	הליכים משפטיים
183, 105, 104, 103, 49, 47, 46, 22, 4, 3	הפרשה להפסדי אשראי
28	יחס המינוף
111, 77	יחס כיסוי נזילות
177, 11	כתבי התחייבות נדחים
177, 140, 139, 138, 137, 136, 134, 132, 130, 129, 84, 39, 35, 30, 25, 22, 18, 17, 3	מגזרי פעילות
79	מדיניות חשבונאית
176, 96, 94, 84, 76, 63, 50, 46, 45, 28, 19	מימון
183, 172, 136, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 122, 121, 120, 84, 72, 60, 38, 22	נגזרים
175, 172, 129, 102, 101, 100, 99, 84, 52, 41, 38, 29, 28, 24, 23, 20, 10, 6	ניירות ערך
28, 3	נכסי סיכון
78, 44	סיכון אסטרטגי
126, 105, 104, 103, 84, 60, 59, 55, 54, 53, 52, 51, 50, 49, 48, 46, 45, 42, 28, 22, 18, 10, 4, 3	סיכון אשראי
182, 157, 156, 155, 154, 153, 152, 151, 150, 149, 148, 147, 146, 145, 144, 143, 142, 141, 127	
77, 44, 10	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
78, 44, 10	סיכון מוניטין
76	סיכון מימון
76, 44, 10	סיכון נזילות
77, 44, 10	סיכון ציות ורגולציה
65, 44, 10	סיכון ריבית
182	סיכון שוק
182, 78, 75, 10	סיכון תפעולי
183	עמלות
129, 60, 55, 54, 53, 52, 31	ענפי משק
106, 84, 77, 41, 40, 25, 24, 8, 3	פיקדונות הציבור
92	רווח למניה
172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 102, 84, 74, 20, 19, 4	שווי הוגן
16, 10, 7	תשואה על ההון
93	תשלום מבוסס מניות