

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2018

תוכן העניינים הראשי

5	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
14	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
46	סקירת הסיכונים
84	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
86	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
88	דוח סקירה של ראי החשבון המבקרים
89	תמצית הדוחות הכספיים
198	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
205	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
205	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018

תוכן העניינים

5	פתח דבר
5	מידע צופה פני עתיד
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
6	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
11	סיכונים עיקריים
11	יעדים ואסטרטגיה עסקית
11	התפתחויות במבנה ההון
12	התפתחויות במקורות המימון
13	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
13	התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל
13	נושאים נוספים
14	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
14	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
14	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
14	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
18	סיכונים מובילים ומתפתחים
18	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
18	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
19	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
25	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
25	נכסים והתחייבויות
31	הון, הלימות הון ומינוף
34	פעילות חוץ מאזנית אחרת
35	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
45	חברות מוחזקות עיקריות
46	סקירת הסיכונים
46	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
48	הערכת גורמי הסיכון
49	סיכון אשראי
70	סיכון תפעולי
71	סיכון שוק וריבית
81	סיכון נזילות ומימון
82	סיכונים אחרים
82	סיכון ציות ורגולציה
82	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
83	סיכון מוניטין
83	סיכון אסטרטגי - עסקי
84	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
84	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
85	בקורות ונהלים

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

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

39	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
40	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
42	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
42	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
43	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
44	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
48	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה
49	לווים גדולים
50	אשראי למטרת עסקאות הוניות
50	אשראי לחברות ממונפות
51	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
51	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
52	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
53	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
54	סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
55	סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
56	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
57	סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
58	סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
59	סיכון אשראי לפי ענפי משק
62	חשיפה למדינות זרות
65	חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
67	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
67	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיר
69	פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיר שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור
71	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
71	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
72	חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
80	שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית
80	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית
81	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 30 באוגוסט 2018 (י"ט באלול 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 30 ביוני 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 במחצית הראשונה של שנת 2018, בביצועים, בסיכונים אליהם חשוף הבנק, וכן ביעדים ובאסטרטגיה. 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

לרבעון שהסתיים ביום						
31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	30.6.2018	
במיליוני שקלים חדשים						
						דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
1,027	1,173	1,011	1,136	1,081	1,345	הכנסות ריבית, נטו
(1)	21	61	55	90	129	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
369	365	374	409	373	375	עמלות והכנסות אחרות
1,395	1,559	1,446	1,600	1,544	1,849	סך ההכנסות
49	42	41	60	82	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
823	877	972	939	912	1,325 ⁽²⁾	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽¹⁾
487	556	636	593	569	557	מזה: משכורות והוצאות נלוות ⁽¹⁾
523	640	433	601	550	434	רווח לפני מיסים
192	231	161	222	192	212	הפרשה למיסים על הרווח
321	400	261	365	343	207 ⁽²⁾	רווח נקי ⁽³⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
				דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
4,347	2,200	2,426	2,426	הכנסות ריבית, נטו
136	20	219	219	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,517	734	748	748	עמלות והכנסות אחרות
6,000	2,954	3,393	3,393	סך ההכנסות
192	91	172	172	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,611	1,700	2,237 ⁽²⁾	2,237	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽¹⁾
2,271	1,043	1,126	1,126	מזה: משכורות והוצאות נלוות ⁽¹⁾
2,197	1,163	984	984	רווח לפני מיסים
806	423	404	404	הפרשה למיסים על הרווח
1,347	721	550 ⁽²⁾	550	רווח נקי ⁽³⁾

- (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) ההוצאות התפעוליות והאחרות כוללות הפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לפרטים נוספים, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.
- (3) הרווח הנקי מהפעילות השוטפת של הבנק, ללא הפרשה כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים התואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת והוצאות המס הנגזרות מכך, הינו:
- ברבעון השני של שנת 2018 - 472 מיליוני שקלים חדשים.**
במחצית הראשונה של שנת 2018 - 815 מיליוני שקלים חדשים.
- בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

הרווח הנקי של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2018 הושפע מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית.

לפיכך, הרווח הנקי של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2018, הסתכם ב-207 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 400 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 6.1%, לעומת תשואה על ההון של 12.7% ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-550 מיליוני שקלים חדשים לעומת 721 מיליוני שקלים חדשים אשתקד.

רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 8.1% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 11.4% בתקופה המקבילה אשתקד ו-10.2% בשנת 2017 כולה.

תוצאות הקבוצה מהפעילות השוטפת, ללא הפרשה כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים התואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת והוצאות המס הנגזרות מכך, הינן:

רווח נקי של 472 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2018 (תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 14.1% ברבעון השני של שנת 2018).

רווח נקי של 815 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של שנת 2018 (תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 12.0% במחצית הראשונה של שנת 2018).

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018 בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

- סך ההכנסות גדלו ברבעון השני של שנת 2018 בשיעור של 18.6% לעומת הרבעון המקביל אשתקד (גידול בשיעור של 14.9% במחצית הראשונה בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד). בנוסף לגידול בהיקפי הפעילות, גדלו גם מרווחי המימון. מדד המחירים (הידוע) לצרכן, שעלה ברבעון שחלף בשיעור של 1.2% (במחצית - 0.9%), השפיע גם הוא על סך ההכנסות. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.

- סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי גדלו ברבעון השני של שנת 2018 ב-48 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד (גידול של 81 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי מושפע ממיצוי הגבייה, לעת עתה, של חובות שנמחקו בעבר. לפרטים נוספים בדבר התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי ראה להלן.

- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות:

ההוצאות התפעוליות והאחרות כוללות הפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לפרטים נוספים, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

ראה בנוסף הסבר לכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.

ליום						
31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	30.6.2018	
במיליוני שקלים חדשים						
						מאזן - סעיפים עיקריים
234,071	235,056	239,578	239,572	242,805	246,593	סך כל המאזן
173,068	177,133	178,621	181,118	183,628	187,055	אשראי לציבור, נטו
41,683	39,146	42,578	41,130	43,156	42,380	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,791	10,560	10,938	10,133	9,057	9,926	ניירות ערך
1,550	1,391	1,359	1,403	1,378	1,364	בניינים וציוד
180,722	180,680	184,221	183,573	187,066	189,900	פיקדונות הציבור
26,924	27,851	29,129	29,923	29,864	30,034	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,474	1,454	1,462	1,125	885	875	פיקדונות מבנקים
13,015	13,276	13,399	13,685	13,890	13,986	הון עצמי ⁽¹⁾

ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק כאשר:

- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב-246.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 11.5 מיליארדי שקלים חדשים - 4.9%, בהשוואה ליום 30 ביוני 2017 (גידול של 2.9% (קצב שנתי של 5.9%) בהשוואה לסוף שנת 2017).
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב-187.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 9.9 מיליארדי שקלים חדשים - 5.6%, בהשוואה ליום 30 ביוני 2017 (גידול של 3.3% (קצב שנתי של 6.7%) בהשוואה לסוף שנת 2017).
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמו ב-189.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 9.2 מיליארדי שקלים חדשים - 5.1%, בהשוואה ליום 30 ביוני 2017 (גידול של 3.4% (קצב שנתי של 7.0%) בהשוואה לסוף שנת 2017).
- איגרות החוב וכתבי ההתחייבות הנדחים ליום 30 ביוני 2018 הסתכמו ב-30.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 2.2 מיליארדי שקלים חדשים - 7.8%, בהשוואה ליום 30 ביוני 2017 (גידול של 0.4% (קצב שנתי של 0.7%) בהשוואה לסוף שנת 2017).
- ההון העצמי ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב-14.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 0.7 מיליארדי שקלים חדשים - 5.3%, בהשוואה ליום 30 ביוני 2017 (גידול של 2.2% (קצב שנתי של 4.4%) 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)

לרבעון שהסתיים ביום								
31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	30.6.2018			
מדדי ביצוע עיקריים								
10.4	12.7	⁽⁸⁾ 8.0	11.2	10.3	6.1	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾⁽¹⁾		
0.97	1.19	0.76	1.05	0.97	0.58	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾		
0.55	0.68	0.44	0.61	0.57	0.34	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾		
104.4	102.0	103.4	101.4	101.9	101.5	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו		
10.12	10.15	10.16	10.20	10.16	9.95	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון		
5.27	5.42	5.36	5.48	5.43	5.38	יחס המינוף ⁽⁴⁾		
118	122	117	118	⁽⁹⁾ 125	120	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾		
2.42	2.69	2.46	2.70	2.57	3.06	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים		
59.0	56.3	⁽⁸⁾ 67.2	58.7	59.1	71.7	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio) ⁽⁶⁾		
1.38	1.72	1.12	1.58	1.47	0.89	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)		
מדדי איכות אשראי עיקריים								
0.84	0.82	0.81	0.81	0.81	0.81	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור		
0.95	0.89	0.97	1.02	1.09	1.12	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור		
0.12	0.09	0.09	0.13	0.18	0.19	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾		
0.11	0.09	0.09	0.11	0.13	0.11	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾		
נתונים נוספים								
61.44	63.50	63.33	64.19	67.03	67.17	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון		
17	41	52	34	47	59	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾		
1.78	2.02	1.71	1.91	1.79	2.22	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾		
0.64	0.62	0.63	0.68	0.62	0.61	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								
			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2017			2018		
מדדי ביצוע עיקריים								
	10.2		11.4		8.1	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾⁽¹⁾		
	0.99		1.08		0.77	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾		
	0.57		0.62		0.45	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾		
	2.55		2.55		2.81	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים		
						יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio) ⁽⁶⁾		
	60.2		57.5		65.9	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)		
	5.80		3.10		2.36			
מדדי איכות אשראי עיקריים								
	0.11		0.10		0.18	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾		
	0.09		0.09		0.12	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾		
נתונים נוספים								
	144		59		106	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾		
	1.84		1.90		2.01	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾		
	0.64		0.63		0.62	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾		

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2018, הושפעה מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית, והסתכמה ב-8.1% (לרבעון שני 6.1%). יחס היעילות במחצית הראשונה של שנת 2018, הושפע מההפרשה הנוספת כאמור, והסתכם ב-65.9% (ברבעון השני 71.7%). היחסים הפיננסיים הנובעים מהפעילות השוטפת של הבנק, ללא הפרשה כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים התואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת והוצאות המס הנגזרות מכך, הינם:
 - תשואה על ההון, במונחים שנתיים, של 14.1% ברבעון השני של שנת 2018.
 - תשואה על ההון, במונחים שנתיים, של 12.0% במחצית הראשונה של שנת 2018.
 - יחס יעילות של 53.8% ברבעון השני של שנת 2018.
 - יחס יעילות של 56.2% במחצית הראשונה של שנת 2018.
- שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לסך האשראי לציבור, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2018, הושפע ממיצוי הגבייה, לעת עתה, של חובות שנמחקו בעבר, והגיע לשיעור של 0.18%.

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 רובד 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, במונחים 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 בתקופה המדווחת.
 - (8) ההוצאות בגין חתימת מסמך ההבנות עם ארגון העובדים ובגין המדד הידוע השלילי, ברבעון השלישי של שנת 2017, הביאו להקטנת התשואה ב-4.6 אחוזים (מוחלטים) ולהגדלת יחס היעילות ב-13.4 אחוזים (מוחלטים).
 - (9) כולל השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.

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 טכנולוגי 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 התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים. ראה להלן עדכונים להערכת גורמי הסיכון השונים, בפרק סקירת הסיכונים.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

מידע צופה פני עתיד - התוכנית האסטרטגית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2017-2021, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017.

ביום 7 באוגוסט 2018, התקבלה בבנק הודעה של משרד המשפטים בארצות הברית לבאי כח הבנק, הכוללת הצעה להסדר לסיום את החקירה הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים. דוחות כספיים אלה כוללים הפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. ההפרשה המצטברת בגין החקירה ליום 30 ביוני 2018 הינה 593 מיליוני שקלים חדשים (162.6 מיליוני דולר ארה"ב). לפרטים נוספים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

בדוחות כספיים אלה, הלימות ההון המוצגת הינה: יחס הון עצמי רוברד 1 - 9.95% יחס הון כולל - 13.29% (ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים). הבנק פועל להגדלת שולי הביטחון של יחסי ההון, ולהערכתו, יחס הון עצמי רוברד 1 צפוי לעלות על 10% ברבעון השלישי של שנת 2018.

הבנק מעריך, כי קיימת לו היכולת לעמוד בתוואי תוכנית החומש האסטרטגית לשנים 2017-2021, זאת, תוך שימוש לפי הצורך, במגוון כלים במסגרת הפעילות העסקית השוטפת (כלים בהם נעשה שימוש שוטף בעבר).

מדיניות הדיבידנד של הבנק הינה לחלק, החל משנת 2018, בגין הרווחים הרבעוניים, דיבידנד בשיעור של 40% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. מדיניות הדיבידנד, הינה בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקחת על הבנקים ולשמירה על שולי בטחון נאותים.

לאור האמור, לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2018.

הבנק מעריך שיוכל לחזור ולנהוג בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד במהלך שנת 2019, וזאת בכפוף להוראות ולתנאים שנקבעו בתוכנית האסטרטגית, ובכלל זה הוראות הדין והגבלות הפיקוח על הבנקים.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") העומדים בבסיס התוכנית האסטרטגית והמפורטים בה, העלולים שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד, ולגרום לכך שהתוכנית האסטרטגית לרבות לעניין מדיניות חלוקת הדיבידנד לא תתממש.

לפרטים בדבר מגעים לחידוש הסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק, להלן.

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

- ביום 1 בפברואר 2018 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בבקשה לקבל את אישורו לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף של 5 מיליון מניות. רכישת המניות נועדה להתבצע כנגד מניות שהוקצו או שיוקצו בעתיד, על פי תוכניות האופציות לשנים 2014-2016 ולתוכניות האופציות לשנים 2017-2019. ביום 23 ביולי 2018 אישר הפיקוח על הבנקים את תוכנית הרכישה בכפוף לתנאים שנקבעו.

רכישה עצמית של מניות הבנק דומה במהותה לחלוקת דיבידנד. ראה גם מידע צופה פני עתיד - התוכנית האסטרטגית לעיל.

- 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 13.34% החל משנת 2018. לפרטים בדבר התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

הרווח הנקי של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2018 הושפע מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לאור האמור, יחסי ההון המדווחים הינם: יחס הון עצמי רוברד 1 - 9.95%, יחס הון כולל - 13.29%. הבנק פועל להגדלת שולי הביטחון של יחסי ההון (ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים). 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 הריכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון והנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות.

סך פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 ביוני 2018 עמד על 189.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-183.6 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2017, גידול של 3.4%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו במחצית הראשונה של שנת 2018 בשיעור של 6.1%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד קטנו בשיעור של 11.3% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו 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 כ-25.7 מיליארדי שקלים חדשים, מהם כ-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 רוברד 2 של הבנק), וכן כ-0.5 מיליארדי שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים (נכללים בהון רוברד 2 לעניין שמירת יחס הון מזערי ומופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר), בדומה ליום 31 בדצמבר 2017.

במחצית הראשונה של שנת 2018, לא בוצעו הנפקות על ידי טפחות הנפקות. בחודש אוגוסט 2018, לאחר תאריך המאזן, גייס בנק יחב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 180 מיליוני שקלים חדשים.

ביום 13 ביוני 2018, החליטה רשות ניירות ערך, להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף הקיים של טפחות הנפקות ב-12 חודשים נוספים, דהיינו עד ליום 4 ביולי 2019. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של טפחות הנפקות מיום 13 ביוני 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-051207).

מכשירי הון מורכבים

היתרה המשוערכת של מכשירי ההון המורכבים ליום 30 ביוני 2018 עומדת על 3.7 מיליארדי שקלים חדשים (בדומה לסוף שנת 2017), מתוכם 1.6 מיליארדי שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (לעומת 1.7 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2017), ו-2.1 מיליארדי שקלים חדשים שטר הון אשר אינו כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ומופחת בהדרגה (לעומת 2.0 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2017).

בנוסף, לבנק כתבי התחייבויות נדחים (אשר אינם נחשבים מכשירי הון מורכבים) הנכללים בהון רוברד 2 אך אינם כשירים להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ולכן, מופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

מגעים לחידוש הסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק, להלן.

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%. ביום 24 ביוני 2018 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים למכירת 80% מזכויותיו והתחייבויותיו של תיק הלוואות לדיור שסכומו הכולל הוא כ-0.5 מיליארדי שקלים חדשים. תיק הלוואות מורכב מהלוואות לדיור שהועמדו על ידי הבנק בין 1 בינואר 2013 ל-26 בפברואר 2015. תיק הלוואות שנמכר כולל הלוואות שבהן שיעור המימון (LTV) אינו עולה על 60%. ביום 25 ביוני 2018 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים למכירת 80% מזכויותיו והתחייבויותיו של תיק הלוואות לדיור שסכומו הכולל הוא כ-0.5 מיליארדי שקלים חדשים. תיק הלוואות מורכב מהלוואות לדיור שהועמדו על ידי הבנק בין 1 במרץ 2015 ל-31 בדצמבר 2015. תיק הלוואות שנמכר כולל הלוואות שבהן שיעור המימון (LTV) אינו עולה על 60%. בסך הכל, סכומם הכולל של תיקי הלוואות לדיור שנמכרו בשנת 2018 - 1.9 מיליארדי שקלים חדשים. בעסקאות דלעיל, יתרת תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק באופן שזכויות הרוכשת זכויות הבנק תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי פוס).

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.

פוליסת ביטוח לערבויות

ביום 28 בדצמבר 2016 השלים הבנק רכישת פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי בגין ערבויות שהבנק הוציא בהתאם לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) התשל"ה - 1974 ולהתחייבויות להוצאת ערבויות כאמור. ההתקשרות האמורה התבצעה באמצעות חברת ביטוח שהינה חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, אשר התקשרה בד בבד, עם מבטחי משנה בינלאומיים בעלי דירוג בינלאומי גבוה. פוליסת הביטוח מבטיחה את הבנק למקרה בו יידרש הבנק לשלם בשל חילוט הערבויות ונועדה בעיקרה להפחית את נכסי הסיכון בגין חשיפת האשראי הנובעת מן הערבויות. במהלך הרבעון השני של שנת 2018 הגדיל הבנק את שיעור הכיסוי של פוליסת הביטוח מ-80% ל-90% עבור ערבויות בסכום של כ-15.5 מיליארדי שקלים חדשים.

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. מתנהל 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.

ביום 15 באוגוסט 2018 נחתם הסכם קיבוצי בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לוועד עובדי החטיבה והסתדרות המעו"ף. ההסכם חל לגבי השנים 2016-2021. להסכם זה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

נושאים נוספים

אחריות תאגידית

בחודש יולי 2018 פרסם הבנק את דוח האחריות התאגידית שלו לשנת 2017.

דוח אחריות תאגידית של הבנק נכלל באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrachi-tefahot.co.il << אודות הבנק << קשרי משקיעים

הליכים משפטיים

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

לפרטים בדבר דרישה מרשות ניירות ערך לתשלום עיצום כספי בסך של 220 אלפי שקלים ראה פרק סיכון ציות ורגולציה להלן.

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

התפתחויות בחקירה של משרד המשפטים בארצות הברית

ביום 7 באוגוסט 2018, התקבלה בבנק הודעה של משרד המשפטים בארצות הברית לבאי כח הבנק, לפיה המשרד נכון להציע הסדר עם הבנק המבוסס על תשלום של 342 מיליוני דולר לסיום החקירה.

דוחות כספיים אלה כוללים הפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לפרטים נוספים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי השליטה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "אגוד") המחזיקים יחדיו ב-47.63% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד, לרכישת מניות בנק אגוד ומיזוג עם הבנק בדרך של החלפת מניות (להלן: "ההסכם"). כמו כן, עובר למועד ההתקשרות בהסכם, התקבלה הודעתו של בעל מניות נוסף של אגוד, המחזיק (באמצעות נאמנים) במניות אגוד המהוות כ-27.12% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד (להלן: "בעל המניות הנוסף"). על פי ההסכם, כפי שצוין בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017, בכפוף להתקיימות תנאים מתלים שעיקרם מפורט בהסכם, יפרסם הבנק הצעת רכש חליפין מלאה (להלן- "הצעת רכש") לרכישת מניות בנק אגוד ומנגד התחייבו בעלי מניות השליטה וכן בעל מניות הנוסף להיענות להצעת הרכש, שתושלם בכפוף לתנאים המתלים שנקבעו בהסכם.

ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים להתנגד למיזוג (להלן: "ההחלטה"). על פי הוראות ההסכם, ככל שלא יתקיים תנאי מתלה כלשהו להשלמת העסקה, לרבות התנאי המתלה כאמור לעיל עד למועדים הקבועים בהסכם, אזי ההסכם בטל מעיקרו. ביום 25 ביוני 2018, הודיע הבנק כי הואיל ולא התקיימו תנאים מתלים לפרסום הצעת הרכש, הרי שלפי ההסכם, נחשב ההסכם כבטל מעיקרו החל מיום 27 ביוני 2018 ואין למי מהצדדים לו התחייבויות כלשהן הנובעות מההסכם ו/או טענות כנגד הצדדים האחרים להסכם. ביום 5 באוגוסט 2018 התקשר הבנק עם בעלי המניות בתוספת להסכם (להלן: "התוספת"), על פיה הוסכם כי הצדדים וכן אגוד יגישו ערר על ההחלטה. כמו כן, הוסכם כי המועד הקובע המוארך יחול בחלוף 12 חדשים ממועד החתימה על התוספת (להלן: "המועד הקובע המוארך") וכי היה ועד למועד הקובע המוארך יינתן פסק דין לפיו הערר נדחה, או לא יינתן פסק דין בערר, אזי יבוטל ההסכם.

עוד הוסכם, כי היה ועד למועד הקובע המוארך יימסר לצדדים פסק דין לפיו התקבל הערר, יפרסם הבנק את הצעת הרכש בתוך 60 ימים ממועד קבלת הערר, וזאת בהתבסס על הדוחות הכספיים השנתיים או הרבעוניים לתקופה המסתיימת ביום האחרון ברבעון שקדם למועד קבלת הערר (להלן: "הדוחות הקובעים"), בכפוף לכך שכלל שהדוחות הקובעים הינם הדוחות השנתיים וככל שהם לא יפורסמו במהלך תקופה של 60 יום כאמור, אזי יידחה מועד הפרסום האחרון של הצעת הרכש ליום העסקים ה-14 לאחר פרסום הדוחות הקובעים.

על פי התוספת נקבע כי עד למועד השלמת הצעת הרכש לא תבוצע באגוד כל חלוקה נוספת מעבר ל"חלוקה המותרת" - בסכום כולל שלא יעלה על 100 מיליוני שקלים חדשים, וכן הובהר כי ביצועה של חלוקה על ידי אגוד מעבר לחלוקה המותרת יהווה הפרה יסודית של ההסכם מצד המוכרים.

כמו כן, תוקנה הנוסחה לחישוב כמות מניות הבנק שתהוינה את מניות התמורה, על פיה כמות מניות התמורה תשקף את היחס שבין סכום השווה ל-60% מסך כל ההון של אגוד, בהתאם לדוחות הקובעים של אגוד, בניכוי סכום החלוקה המותרת, אם וככל שתחולק ובנטרול סכומים נוספים שיוסכמו בין הצדדים, לבין המחיר הממוצע של שערי הנעילה המתואמים בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ של מניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.ג. של הבנק בתקופה של 60 ימי המסחר שתחילתה 60 ימי מסחר לפני מועד הדוחות הקובעים וסופה במועד הדוחות הקובעים, לאחר ביצוע התאמות שנקבעו בהסכם ובתוספת, לרבות התאמות מסוימות הנובעות מחלוקת דיבידנד בבנק, אשר המועד הקובע לביצוע הינו לאחר הדוחות הקובעים של הבנק.

במסגרת התוספת נקבעה זכות ביטול הדדית לצדדים. לבנק זכות לביטול ההסכם ככל שעד למועד הקובע המוארך יחליט דירקטוריון הבנק כי חל אירוע, שינוי או התפתחות בעל השפעה ממשית לרעה על מצבו של אגוד, או כי אגוד נטל התחייבות בעלת השפעה ממשית לרעה על מצבו של אגוד לאחר מועד ההשלמה, שאז הבנק יהיה רשאי להודיע למוכרים בכתב על כוונתו לבטל את ההסכם אם לא יתוקן האירוע שגרם לשינוי או ההתפתחות או ההתחייבות כאמור, תוך 90 יום ממועד קבלת ההודעה. תוקן האירוע כאמור טרם חלוף תקופת 90 הימים האמורה, אזי ככל שמועד התיקון כאמור מתרחש שהינו פחות מ-60 ימים טרם מועד קבלת הערר, יידחה מועד פרסום הצעת הרכש למועד שיחול בחלוף 60 יום לאחר המועד בו התרחש התיקון כאמור. לא תוקן האירוע כאמור, יהיה רשאי הבנק לבטל את ההסכם בהודעה בכתב למוכרים. כמו כן, לאחר מועד פרסום הדוחות הקובעים של הבנק, יהא הבנק זכאי לבטל את ההסכם בהודעה בכתב למוכרים ככל שיפחת מ-106% היחס שבין המחיר המתואם של מניית הבנק מוכפל בכמות המניות בהון המונפק הרשום למסחר של מניות הבנק במועד הדוחות הקובעים, לבין

ההון העצמי הקובע של הבנק (דהיינו - סך כל ההון המיוחס לבעלי המניות בבנק, בהתאם לדוחות הכספיים הקובעים של הבנק, בניכוי סכום החלוקה שתוכרז על ידי הבנק לאחר מועד הדוחות הקובעים, ככל שתוכרז עד למועד ההשלמה ואשר בעלי המניות באגוד לא יהיו זכאים לה).

ככל שעד למועד הקובע המוארך חל אירוע, שינוי או התפתחות בעל השפעה ממשית לרעה על מצבו של הבנק, אזי יהיו רשאים בעלי המניות, יחדיו, להודיע לבנק בכתב על ידי בא כוחם על כוונתם לבטל את ההסכם אם לא יתוקן האירוע שגרם לשינוי או ההתפתחות כאמור תוך 90 יום ממועד קבלת ההודעה. תוקן האירוע שגרם לשינוי או ההתפתחות כאמור טרם חלוף תקופת 90 הימים האמורה, אזי ככל שמועד התיקון כאמור מתרחש במועד שהינו פחות מ-60 ימים טרם מועד קבלת הערר, יידחה מועד פרסום הצעת הרכש למועד שיחול בחלוף 60 יום לאחר המועד בו התרחש התיקון כאמור. לא תוקן האירוע כאמור, יהיו רשאים בעלי המניות יחדיו, להביא את ההסכם לביטול במסירת הודעה משותפת בכתב לבנק. כמו כן, יהיו בעלי המניות זכאים, לאחר פרסום הדוחות הקובעים של הבנק, לבטל את ההסכם בהודעה משותפת בכתב על ידי בא כוחם שתימסר לבנק, ככל שיעלה על 124% היחס שבין המחיר המתואם של מניית הבנק מוכפל בכמות המניות בהון המניות המונפק הרשום למסחר של הבנק במועד הדוחות הקובעים, לבין ההון העצמי הקובע של הבנק.

על פי התוספת הוסרו מגבלות שהוטלו על המוכרים על פי ההסכם המקורי הנוגעות להתנהלות בתקופת הביניים ובהן מגבלה לפיה התחייבו המוכרים להפעיל את אמצעי השליטה שלהם באגוד, במהלך תקופת הביניים, על מנת לגרום לכך שאגוד לא ינקוט מהלכים חריגים העשויים להשפיע לרעה באופן מהותי על התוצאות הפיננסיות של אגוד ו/או על כדאיות העסקה ו/או ערכה, כל זאת, מבלי לגרוע בדרך כלשהי מזכותו של הבנק לטעון כי פעולה כלשהי בניגוד לסעיף שבוטל כאמור גרמה להתרחשותו של אירוע, שינוי, התפתחות או נטילת התחייבות, המקימה לבנק זכות לבטל את ההסכם, כאמור לעיל.

בידי הבנק התקבלה הודעת הנאמן המחזיק במניות עבור בעל המניות הנוסף, המחזיק ב-27.12% לפיה תוקף הודעת ההצטרפות יפקע במועד המוקדם מבין המועדים שזכרו בה או ביום 31 בדצמבר 2019 וכי ביתר הוראות הודעת ההצטרפות לא יחולו שינויים נוספים, למעט שינויים הנובעים מן התוספת.

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 והתוספת, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017, דוח מידי מיום 30 במאי 2018 מספר אסמכתא 2018-01-053347, דוח מידי מיום 25 ביוני 2018 מספר אסמכתא 2018-01-060643, דוח מידי מיום 5 באוגוסט 2018 מספר אסמכתא 2018-01-072859.

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 מידי 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 השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018

המשק בישראל

התפתחויות ריאליות

צמיחת התוצר במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה בשיעור של 4.0%, בדומה לשיעור של 4.3% במחצית השנייה של שנת 2017 ולעומת שיעור של 3.5% בשנת 2017 כולה. הצמיחה הושפעה לחיוב מעלייה בצריכת מוצרים בני קיימא לאחר שבשנת 2017 נרשמה בסעיף זה ירידה, וכן מעלייה חדה של סעיפי ההשקעות בענפי משק והצריכה הציבורית. מנגד, יצוא הסחורות המשיך לצמוח בקצב נמוך וההשקעה בבנייה למגורים המשיכה להתכווץ. להערכת בנק ישראל, האינדיקטורים הכלכליים לרבעון השני של שנת 2018 העידו על צמיחה ברמה התואמת את קצב הצמיחה הפוטנציאלי של המשק.

שוק העבודה המשיך להעיד על רמת פעילות גבוהה תוך הימצאות בקרבת תעסוקה מלאה. בשיעור האבטלה הממוצע למחצית הראשונה של שנת 2018 חלה ירידה לרמה של 3.8%, לעומת רמה ממוצעת של 4.2% בשנת 2017 כולה. שיעור ההשתתפות הממוצע בכוח העבודה ירד מעט במחצית הראשונה של השנה לרמה של 63.9%, לעומת שיעור של 64.0% בשנת 2017 כולה. ביום 3 באוגוסט 2018, הודיעה חברת דירוג האשראי S&P על העלאת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של AA-, זאת על רקע "שיפור במדיניות הפיסקלית של ממשלת ישראל, לצד צמיחה והכנסות ממיסים גבוהות שהביאו לירידה ניכרת ביחס החוב הממשלתי נטו לתוצר בשנים האחרונות", לשון ההודעה.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018 עלה מדד המחירים לצרכן ב-0.9%, בעוד שבתקופה המקבילה אשתקד נותר המדד ללא שינוי. עליית המדד הושפעה בעיקר מהתייקרות במחירי התחבורה והתקשורת, במחירי הירקות והפירות ובמחירי הדיור, והיא קוזזה בחלקה על ידי הוזלה במחירי ההלבשה וההנעלה. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2018 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.3%.
להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

	30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2017	שיעור השינוי (באחוזים)
שער החליפין של:			
הדולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.650	3.467	5.3
אירו (בשקלים חדשים)	4.255	4.153	2.5

ביום 29 באוגוסט 2018 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.643 - ייסוף של 0.2% מיום 30 ביוני 2018. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 4.253 ייסוף של 0.1% מיום 30 ביוני 2018.

מדיניות מוניטרית

במהלך הרבעון השני 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, מן הגורמים הבאים: פיחות של השקל אל מול סל המטבעות, ציפיות אינפלציה שעולות בהדרגה לתחום יעד יציבות המחירים והמשך מדיניות מוניטארית מרחיבה במשקים מרכזיים בעולם, לצד עליית רמת הסיכון בצל החששות מהתפתחות "מלחמת סחר" ומהתגברות המתוחות הגיאופוליטית.

מדיניות פסקלית

שיעור הגירעון הממשלתי ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2018 הינו 1.9%, לעומת שיעור של 2.5% בתקופה המקבילה אשתקד. יצוין, כי יעד הגירעון לשנת 2018 עומד על שיעור של 2.9%. במחצית הראשונה של השנה נרשם גידול של 6.1% בהוצאות משרדי הממשלה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. סך גביית המסים גדלה במחצית הראשונה של השנה בשיעור נומינאלי של 4.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018 בכ-17.5 אלף דירות, ירידה בשיעור של 16% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 31% 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 המחצית הראשונה של שנת 2018 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 29.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 26.3 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד (עלייה של כ-11%), ו-30.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2016 (ירידה של כ-5%).

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור (בבעלות), במונחי 12 החודשים האחרונים, נותרו ללא שינוי בחודש יוני 2018, לעומת עלייה בשיעור של 2.3% בשנת 2017 ושל 6.7% בשנת 2016.

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בעולם, ברבעון השני של שנת 2018, התנהל במגמה חיובית בהובלת הבורסות בארצות הברית ובאירופה, ושוק המניות בארץ במגמה מעורבת במדדים המרכזיים.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2017				2018	
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני
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	(1.3)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השני של שנת 2018 ב-1.3 מיליארדי שקלים חדשים בממוצע, לעומת מחזור ממוצע של 1.4 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2017				2018	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון שני	רבעון ראשון
אג"ח כללי	0.6	1.1	1.5	1.3	(0.1)	(0.5)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	(0.6)	0.8	1.7	1.5	0.3	(0.5)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	0.6	0.7	1.5	0.8	0.2	(1.1)
תל בונד 20	1.6	1.7	1.9	1.8	(0.4)	0.6
תל בונד 40	0.7	1.5	0.9	1.3	(0.4)	0.7

כלכלה עולמית

כלכלת ארצות הברית צמחה ברבעון השני של שנת 2018 בקצב שנתי של 4.1%, לעומת קצב של 2.2% ברבעון הראשון של שנת 2018 ובשנת 2017 כולה. במהלך המחצית הראשונה 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 ירד לרמה מעט נמוכה מ-4%, במקביל ליציבות בשיעור ההשתתפות ברמה של כ-63%. קצב הגידול של אינפלציית הליבה עלה לרמה של 2.3% ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2018. בעקבות האינדיקטורים הכלכליים החיוביים שהתקבלו, העלה ה-FED את הריבית פעמיים במהלך המחצית הראשונה של השנה עד לרמה של 2.0%-1.75%, וזאת בהמשך לשלוש העלאות הריבית שבוצעו במהלך שנת 2017. במהלך החודשים האחרונים חלה התגברות במתיחות בין ארצות הברית לסין ולאיחוד האירופי באשר לתנאי הסחר.

התוצר בגוש האירו צמח ברבעון השני של שנת 2018 בשיעור שנתי של 2.2%, לעומת שיעור של 2.5% ברבעון הראשון של שנת 2018 ושיעור של 2.4% בשנת 2017 כולה. במחצית הראשונה של שנת 2018 חלה התמתנות מסוימת בקצב הגידול של הייצור התעשייתי ושל המסחר הקמעונאי. מדד מנהלי הרכש ומדדי הציפיות ירדו בחודשים האחרונים, אולם הם ממשיכים להימצא ברמה גבוהה ביחס לרמתם בשנים האחרונות. שיעור האבטלה המשיך לרדת והגיע לרמה של 8.3% בחודש יוני 2018. אינפלציית הליבה נותרה ברמה של כ-1.0% ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2018. לדברי יושב ראש ה-ECB, מריו דראגי, ההרחבה הכמותית באירופה תסתיים עד לדצמבר 2018 במידה ולא תחול ירידה בסביבת האינפלציה, אולם הריבית בגוש האירו לא צפויה לעלות לפני הרבעון השלישי של שנת 2019.

הכלכלה הסינית צמחה ברבעון השני של שנת 2018 בשיעור שנתי של 6.7%, מעט נמוך מקצב הצמיחה בשלושת הרבעונים הקודמים אשר עמד על 6.8%, ומשיעור הצמיחה בשנת 2017 כולה אשר עמד על 6.9%. קצבי צמיחת מדדי הייצור התעשייתי והמסחר הקמעונאי התמתנו במחצית הראשונה של 2018, אך עם זאת, מדד מנהלי הרכש עדיין 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 שני	רבעון ראשון
דאו ג'ונס	4.5	3.3	5.0	10.3	(2.5)	0.7
S&P 500	5.5	2.6	4.0	6.1	(1.2)	2.9
נאסד"ק 100	11.8	3.9	5.9	7.0	2.9	7.0
DAX	7.2	1.0	4.1	0.7	(6.4)	1.7
FSTE 100	2.5	(0.1)	0.8	7.3	(8.2)	8.2
CAC	5.4	-	4.1	(0.3)	(2.7)	3.0
Nikkei	(1.1)	5.9	1.6	11.8	(5.8)	5.4

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, מזהים 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, הסיכון המשפטי, מוניטין והסיכון האסטרטגיה עסקי. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק ואת תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים בדבר התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים. ראה להלן גם עדכונים להערכת גורמי הסיכון השונים, בפרק סקירת הסיכונים.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף 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

רואי החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 8 סעיף 3 ובביאור 10 ב.3 לתמצית הדוחות הכספיים, ביחס להתחייבויות תלויות בבנק ובחברה מאוחדת שלו לרבות תביעות שהוגשו כנגד הבנק ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות, לאמור בביאור 10 ב.4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, לרבות בדבר הודעת משרד המשפטים במכתב מיום 6 באוגוסט 2018 כי הוא נכון להציע הסדר עם הבנק המבוסס על תשלום סך של 342 מיליון דולר ארה"ב לסיום החקירה, העמדת הפרשה בנדון על סך של 162.6 מיליון דולר ארה"ב והחשיפה האפשרית הנוספת, מעבר לסכום הפרשה, וכן לאמור בביאור 9 א.1 ג. בדבר יחס ההון הכולל הנמוך מהיחס המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ב-0.05%.

שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1 ג. לדוחות כספיים אלה הפרשה 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.

לפרטים בדבר עדכון אומדן החשיפה בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים להלן.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2018 הושפע מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית⁽¹⁾. לפיכך, הרווח הנקי ברבעון, הינו 207 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 400 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 6.1%, לעומת תשואה על ההון של 12.7% ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-550 מיליוני שקלים חדשים לעומת 721 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 8.1% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 11.4% בתקופה המקבילה אשתקד ו-10.2% בשנת 2017 כולה. תוצאות הקבוצה מהפעילות השוטפת, ללא הפרשה כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים התואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת והוצאות המס הנגזרות מכך, הינן: רווח נקי של 472 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2018 (תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 14.1% ברבעון השני של שנת 2018). רווח נקי של 815 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של שנת 2018 (תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 12.0% במחצית הראשונה של שנת 2018).

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽²⁾ ברבעון השני של שנת 2018, כפי שמוצגות בדוחות כספיים אלה, הסתכמו ב-1,474 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,194 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 23.5%. הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית במחצית הראשונה של שנת 2018, כפי שמוצגות בדוחות כספיים אלה, הסתכמו ב-2,645 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,220 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 19.1%. **הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית**⁽²⁾ מפעילות שוטפת ברבעון השני של שנת 2018, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-1,201 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,067 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 12.6%. הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2018, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,337 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,114 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 10.5%. שיעורי הגידול בפעילות השוטפת גבוהים משיעורי הגידול בהיקפי הפעילות וזאת לאור השיפור במרווחי המימון. להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים)	2017			2018				
	רבעון ראשון 2017	רבעון שני 2017	רבעון שלישי 2017	רבעון רביעי 2017	רבעון ראשון 2018	רבעון שני 2018		
	1,027	1,173	1,011	1,136	1,081	1,345	הכנסות ריבית, נטו	
	(1)	21	61	55	90	129	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית ⁽²⁾	
	23.5	1,026	1,194	1,072	1,171	1,474	סך הכנסות מימון	
		(21)	105	(62)	10	(39)	172	השפעת מדד המחירים לצרכן
		13	9	11	10	12	8	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	93	השפעת רישום חשבוני של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽³⁾
		(21)	127	(23)	67	35	273	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
	12.6	1,047	1,067	1,095	1,124	1,136	1,201	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

מחצית ראשונה			
שיעור השינוי (באחוזים)	2017	2018	
19.1	2,220	2,645	סך הכנסות מימון
	106	308	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
10.5	2,114	2,337	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

- (2) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שהכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.
- (3) 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 שווי הוגן. השפעות אחרות כוללות גם: השפעת חיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

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

רבעון שני				
מגזר פעילות	2018	2017	סכום השינוי	שיעור השינוי (באחוזים)
אנשים פרטיים:				
משקי בית- הלוואות לדיור	372	320	52	16.3
משקי בית- אחר	313	273	40	14.7
בנקאות פרטית	20	15	5	33.3
סך הכל אנשים פרטיים	705	608	97	16.0
פעילות עסקית:				
עסקים קטנים וזעירים	245	218	27	12.4
עסקים בינוניים	59	53	6	11.3
עסקים גדולים	131	123	8	6.5
גופים מוסדיים	29	30	(1)	(3.3)
סך הכל פעילות עסקית	464	424	40	9.4
ניהול פיננסי	255	123	132	-
סך הכל פעילות בישראל	1,424	1,155	269	23.3
פעילות חוץ לארץ	50	39	11	28.2
סך הכל	1,474	1,194	280	23.5

מחצית ראשונה				
מגזר פעילות	2018	2017	סכום השינוי	שיעור השינוי (באחוזים)
אנשים פרטיים:				
משקי בית- הלוואות לדיור	729	624	105	16.8
משקי בית- אחר	621	553	68	12.3
בנקאות פרטית	36	29	7	24.1
סך הכל אנשים פרטיים	1,386	1,206	180	14.9
פעילות עסקית:				
עסקים קטנים וזעירים	477	423	54	12.8
עסקים בינוניים	117	101	16	15.8
עסקים גדולים	259	235	24	10.2
גופים מוסדיים	60	54	6	11.1
סך הכל פעילות עסקית	913	813	100	12.3
ניהול פיננסי	244	122	122	-
סך הכל פעילות בישראל	2,543	2,141	402	18.8
פעילות חוץ לארץ	102	79	23	29.1
סך הכל	2,645	2,220	425	19.1

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):

מגזר הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה		שיעור השינוי (באחוזים)	שיעור השינוי (באחוזים)
	2018	2017	2018	2017		
מטבע ישראלי לא צמוד	161,041	154,436	160,512	152,070	4.3	5.6
מטבע ישראלי צמוד למדד	52,169	50,826	51,972	50,419	2.6	3.1
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	13,629	12,574	12,958	12,272	8.4	5.6
סך הכל	226,839	217,836	225,442	214,761	4.1	5.0

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזרים השונים נובעים בעיקר מהצמיחה בפעילות האשראי לציבור בכלל המגזרים.

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):

מגזרי הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2018	2017	2018	2017
מטבע ישראלי לא צמוד	1.97	1.93	1.94	1.97
מטבע ישראלי צמוד למדד	1.12	1.08	1.08	0.89
מטבע חוץ	1.00	1.38	1.29	1.59
סך הכל	1.78	1.69	1.70	1.68

(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 - עלייה בריבית ה-FED השפיעה על עלות המקורות.

במגזר מטבע חוץ (וכך גם ביתר המגזרים), לא נכללות ההכנסות מנכסים נגזרים נטו, במסגרת פערי הריבית המוצגים לעיל. 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 נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2018 ב-90 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.19% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 42 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.09% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו ובסך הכל גידול של 48 מיליוני שקלים חדשים.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-172 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.18% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 91 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.10% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו ובסך הכל גידול של 81 מיליוני שקלים חדשים.

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

	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2018	2017	2018	2017
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):	83	98	176	170
הגדלת הוצאות	(34)	(98)	(67)	(129)
הקטנת הוצאות	49	-	109	41
סך הכל הפרשה פרטנית	49	-	109	41
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:	4	3	4	(2)
לפי עומק הפיגור	4	3	4	(2)
אחרת	37	39	59	52
סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי	90	42	172	91
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):	0.19%	0.09%	0.18%	0.10%
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור	0.49%	0.20%	0.48%	0.27%
מזה: בגין הלוואות לדיור	0.04%	0.04%	0.03%	0.02%

סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי הושפע ממיצוי הגבייה, לעת עתה, של חובות שנמחקו בעבר.

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

מגזר פעילות	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2018	2017	2018	2017
אנשים פרטיים:				
משקי בית- הלוואות לדיור	11	12	17	12
משקי בית- אחר	27	30	49	54
בנקאות פרטית	1	1	1	1
סך הכל אנשים פרטיים	39	43	67	67
פעילות עסקית:				
עסקים קטנים וזעירים	33	38	71	70
עסקים בינוניים	6	(11)	10	(14)
עסקים גדולים	11	(26)	19	(24)
גופים מוסדיים	1	(4)	1	(10)
סך הכל פעילות עסקית	51	(3)	101	22
ניהול פיננסי	1	1	2	-
סך הכל פעילות בישראל	91	41	170	89
פעילות חוץ לארץ	(1)	1	2	2
סך הכל	90	42	172	91

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.

ההכנסות שאינן ריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2018 ב-504 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 386 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 118 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות שאינן ריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-967 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 754 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 213 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2018 ב-129 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 21 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-219 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 20 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך והוצאות (הכנסות) בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה (ההוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסות ריבית. מגמת הגידול בהכנסות המימון שאינן ריבית נובעת גם מעליית הריבית. השפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים נזקפת בהתאם לכללי החשבונאות להכנסות מימון שאינן מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2018 ב-363 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 353 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 2.8%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-725 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 710 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.1%, הנובע מהמשך הצמיחה בהיקפי הפעילות ולמרות השפעה שלילית של הוראות רגולטוריות שונות.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2018 ב-12 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. ההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-23 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 1 מיליוני שקלים חדשים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הושפעו בעיקר, מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית.

לפיכך, הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון השני של שנת 2018 ב-1,325 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 877 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 448 מיליוני שקלים חדשים. במחצית הראשונה של שנת 2018, הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות ב-2,237 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,700 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 537 מיליוני שקלים חדשים. ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות, ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018, כוללות את ההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021⁽¹⁾, שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017. בעוד נתוני הרבעון השני והמחצית הראשונה של שנת 2017, אינם כוללים את השפעת ההסכם, אשר נזקפה לרווח והפסד רק ברבעון השלישי של שנת 2017. מנגד, ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018, ההפרשות למענקים תואמות את רמת הרווחיות המדווחת ונמוכות מהתקופות המקבילות אשתקד.

יצוין כי, יישום תוכנית פרישה מרצון⁽¹⁾ החל לאחר חתימת ההסכם והינו בשלבי הראשוניים. לפיכך, הסתכמו הוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות, ברבעון השני של שנת 2018, ב-557 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 556 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 1 מיליוני שקלים חדשים. במחצית הראשונה של שנת 2018, הסתכמו הוצאות המשכורת ב-1,126 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,043 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 83 מיליוני שקלים חדשים.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השני של שנת 2018 ב-186 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 181 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.8%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-375 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 367 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.2%.

ההוצאות האחרות ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018 כוללות הפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית.

לפיכך הסתכמו ההוצאות האחרות, ברבעון השני של שנת 2018 ב-582 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 140 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 442 מיליוני שקלים חדשים. במחצית הראשונה של שנת 2018, הסתכמו ההוצאות האחרות ב-736 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 290 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 446 מיליוני שקלים חדשים.

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

2018		2017		2018		2017	
רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון ראשון
71.7 ⁽³⁾	59.1	58.7	67.2 ⁽⁴⁾	56.3	59.0	Cost Income Ratio	
מחצית ראשונה 2018		מחצית ראשונה 2017		שנת 2017		שנת 2017	
65.9 ⁽³⁾	57.5	60.2	Cost Income Ratio				

(2) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (3) יחס היעילות הושפע מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. יחס היעילות הנובע מהפעילות השוטפת של הבנק, ללא הפרשה כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים התואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת והוצאות המס הנגזרות מכך, הינו:
ברבעון השני של שנת 2018 - 53.8%
במחצית הראשונה של שנת 2018 - 56.2%

(4) 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 הסתכם ברבעון השני של שנת 2018 ב-434 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 640 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 206 מיליוני שקלים חדשים.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-984 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,163 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 179 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השני של שנת 2018 הסתכם ב-48.8%, לעומת שיעור הפרשה של 36.1% ברבעון המקביל אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים מהרווח במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-41.1%, לעומת שיעור הפרשה של 36.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים הושפע מההפרשה הנוספת בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית, כאמור לעיל, אשר חלקה אינו מוכר לצרכי מס.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - ברבעון השני של שנת 2018 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - במחצית הראשונה של שנת 2018 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השני של שנת 2018 ב-16 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 10 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-31 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 19 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול ברווחי בנק יהב נובע מגידול בהיקפי פעילות, שיפור במרווחי המימון ורמת הוצאה יציבה.

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

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2018 ב-207 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 400 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-550 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 721 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק עלה ברבעון השני ובמחצית הראשונה ב-67 וב-20 מיליוני שקלים חדשים, לעומת התקופות המקבילות 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⁽²⁾ רווחי הקבוצה על ההון⁽³⁾, יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות⁽⁴⁾ ויחס המינוף⁽⁵⁾ בתום הרבעון (באחוזים):

		2017			2018		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי ⁽⁶⁾	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני ⁽¹⁾	
תשואת רווח נקי על ההון	10.4	12.7	8.0	11.2	10.3	6.1	
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון	10.12	10.15	10.16	10.20	10.16	9.95	
יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)	118	122	117	118	125 ⁽⁷⁾	120	
יחס המינוף בתום הרבעון	5.27	5.42	5.36	5.48	5.43	5.38	

		מחצית ראשונה		
	שנת 2017	2017	2018	
תשואת רווח נקי על ההון	10.2	11.4	8.1 ⁽¹⁾	

(1) תשואת הרווח הנקי על ההון הושפעה מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. תשואת הרווח הנקי הנובעת מהפעילות השוטפת של הבנק, ללא הפרשה כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים התואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת והוצאות המס הנגזרות מכך, הינה:

ברבעון השני של שנת 2018 - 14.1%.

במחצית הראשונה של שנת 2018 - 12.0%.

תשואה בחישוב שנתי.

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכוללת את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/בתוספת 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 (oLeverage Rati) - הון רוברד 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, ברבעון השלישי של שנת 2017, הביאו להקטנת התשואה 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.

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

		מחצית ראשונה			רבעון שני		
	שנת 2017	2017	2018	2017	2018		
רווח בסיסי למניה	5.80	3.10	2.36	1.72	0.89		
רווח מדולל למניה	5.76	3.08	2.35	1.71	0.88		
דיבידנד למניה	143.91	58.60	105.94	41.45	58.91		

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	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2017	2017	2018	2018	
2.9	4.9	239,572	235,056	246,593	סך כל המאזן
3.0	8.3	41,130	39,146	42,380	מזומנים ופיקדונות בבנקים
3.3	5.6	181,118	177,133	187,055	אשראי לציבור, נטו
(2.0)	(6.0)	10,133	10,560	9,926	ניירות ערך
(2.8)	(1.9)	1,403	1,391	1,364	בניינים וציוד
3.4	5.1	183,573	180,680	189,900	פיקדונות הציבור
(22.2)	(39.8)	1,125	1,454	875	פיקדונות מבנקים
0.4	7.8	29,923	27,851	30,034	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2.2	5.3	13,685	13,276	13,986	הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018 ב-1.3 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 30 ביוני 2018 ל-76%, בדומה לסוף שנת 2017. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018 ב-5.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 3.3%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיוור 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	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2017	2017	2018	2018	
					מטבע ישראלי
3.2	6.3	120,730	117,137	124,557	לא צמוד
2.5	3.1	50,293	49,978	51,534	צמוד מדד
8.6	9.4	10,095	10,018	10,964	מט"ח כולל צמוד מט"ח
3.3	5.6	181,118	177,133	187,055	סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר	
2017		2017		2017	
2017		2017		2018	
אנשים פרטיים:					
2.1	3.8	119,559	117,585	122,078	משקי בית- הלוואות לדיור
4.2	8.4	19,824	19,067	20,662	משקי בית- אחר
(18.8)	8.0	117	88	95	בנקאות פרטית
2.4	4.5	139,500	136,740	142,835	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:					
6.3	9.9	16,717	16,169	17,775	עסקים קטנים וזעירים
0.7	3.7	5,779	5,615	5,822	עסקים בינוניים
5.5	13.0	14,846	13,859	15,661	עסקים גדולים
19.7	(12.4)	1,160	1,585	1,388	גופים מוסדיים
5.6	9.2	38,502	37,228	40,646	סך הכל פעילות עסקית
14.7	12.9	3,116	3,165	3,574	פעילות חוץ לארץ
3.3	5.6	181,118	177,133	187,055	סך הכל

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:

2017			2018			2019			סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 30 ביוני 2017			ליום 30 ביוני 2018			
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
1. סיכון אשראי בעייתי									
888	165	723	759	183	576	1,062	165	897	סיכון אשראי פגום
315	-	315	429	-	429	310	-	310	סיכון אשראי נחות
1,529	30	1,499	1,647	34	1,613	1,657	34	1,623	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ⁽²⁾
2,732	195	2,537	2,835	217	2,618	3,029	199	2,830	סך הכל סיכון אשראי בעייתי
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר⁽²⁾									
			1,136	1,010			1,220		
2. נכסים שאינם מבצעים⁽³⁾									
			697	546			866		

- (1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (2) לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר, בסך של 1,159 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 937 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 לדיור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדיור ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ 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 החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב-253 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 235 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 7.7%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2017	2017	2018
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
למעט נגזרים⁽¹⁾:				
				מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
11.9	6.4	15,045	15,825	16,836
				בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
6.0	(0.2)	10,795	11,471	11,448
				ערבויות לרוכשי דירות
				התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי
37.6	45.2	12,044	11,416	16,577
				שאושר ועדיין לא ניתן
				מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי
8.1	14.6	6,801	6,413	7,352
				שלא נוצלו
27.2	13.1	5,981	6,723	7,607
				התחייבויות להוצאת ערבויות
15.4	21.9	5,677	5,373	6,550
				ערבויות והתחייבויות אחרות
(2.7)	(0.1)	2,283	2,225	2,222
				ערבויות להבטחת אשראי
15.4	(11.8)	201	263	232
				אשראי תעודות
מכשירים פיננסיים נגזרים⁽²⁾:				
				סך הכל ערך נקוב של מכשירים
12.4	17.3	220,633	211,417	247,937
				פיננסיים נגזרים
0.9	(21.2)	3,421	4,384	3,453
				נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים
				התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים
9.1	(17.8)	3,082	4,093	3,364
				נגזרים

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 11 לדוחות הכספיים.
 (2) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

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 המחצית הראשונה של שנת 2018 ב-0.2 מיליארדי שקלים חדשים וקטנה ב-0.6 מיליארדי שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה 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):

30 ביוני 2018					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
3,081	3,081	48	(2)	3,127	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
6,424	6,525	(2)5	(106) ⁽²⁾	6,424	ניירות ערך זמינים למכירה
421	426	-	(5) ⁽³⁾	421	ניירות ערך למסחר
9,926	10,032	53	(113)	9,972	סך כל ניירות הערך

30 ביוני 2017					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
3,245	3,245	77	-	3,322	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
7,166	7,167	(2)35	(36) ⁽²⁾	7,166	ניירות ערך זמינים למכירה
149	149	-	-	149	ניירות ערך למסחר
10,560	10,561	112	(36)	10,637	סך כל ניירות הערך

31 בדצמבר 2017					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
3,267	3,267	75	-	3,342	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
6,657	6,678	(2)24	(45) ⁽²⁾	6,657	ניירות ערך זמינים למכירה
209	209	-	-	209	ניירות ערך למסחר
10,133	10,154	99	(45)	10,208	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים 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				
	30 ביוני 2017	31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018
מטבע ישראלי				
לא צמוד	(25.5)	3,859	3,781	5,076
צמוד מדד	(38.6)	753	417	679
מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)	19.7	5,422	5,637	4,709
פריטים לא כספיים	(5.2)	99	91	96
סך הכל	(6.0)	10,133	9,926	10,560

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

הערך במאזן ליום			
31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
איגרות חוב ממשלתיות:			
7,612	8,825	7,763	ממשלת ישראל
2,233	1,552	1,588	ממשלת ארצות הברית
-	52	-	ממשלת קוריאה הדרומית
9,845	10,429	9,351	סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:			
173	-	179	גרמניה
-	18	71	ארצות הברית
-	-	217	אחר
173	18	467	סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):			
10	10	10	שירותים ציבוריים וקהילתיים
6	7	7	שירותים פיננסיים
16	17	17	סך הכל איגרות חוב של חברות
99	96	91	מניות
10,133	10,560	9,926	סך הכל ניירות ערך

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

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד קטנה במחצית הראשונה של שנת 2018 בסך של 39 מיליוני שקלים חדשים. השינוי ביתרת בניינים וציוד נובע מפחת ומימוש נכסים במסגרת רה ארגון של נכסים ושיפורים במערך הסינוף ומנגד מהשקעות חדשות, בעיקר במסגרת ההשקעות הטכנולוגיות.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 ביוני 2018 ל-77%, בדומה לסוף שנת 2017. במחצית הראשונה של שנת 2018 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של 6.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 3.4% (גידול בשיעור של 5.1% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד).

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
					מטבעי ישראלי
6.1	9.6	133,194	128,904	141,259	לא צמוד
(11.3)	(19.6)	15,681	17,312	13,913	צמוד מדד
0.1	0.8	34,698	34,464	34,728	מט"ח כולל צמוד מט"ח
3.4	5.1	183,573	180,680	189,900	סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2017	2017	2018
				אנשים פרטיים:
4.0	6.5	75,008	73,263	77,996
2.1	7.7	12,448	11,804	12,712
3.7	6.6	87,456	85,067	90,708
				פעילות עסקית:
5.0	8.1	18,942	18,394	19,893
8.9	19.3	7,138	6,515	7,775
(4.2)	(0.6)	26,284	25,340	25,187
4.8	1.1	38,881	40,309	40,733
2.6	3.3	91,245	90,558	93,588
15.0	10.9	4,872	5,055	5,604
3.4	5.1	183,573	180,680	189,900

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

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

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2018
		תקרת הפיקדון
63,493	60,695	65,798
41,125	40,629	43,719
26,906	26,528	27,337
23,911	25,716	24,562
28,138	27,112	28,484
183,573	180,680	189,900

לפרטים נוספים על הרכב פיקדונות הציבור, ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב-0.9 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 0.3 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב-30.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 0.1 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017.

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב-13.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 13.7 ו-13.3 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2017 וליום 30 ביוני 2017, גידול של 2.0% ו-5.2% בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

	31 בדצמבר	30 ביוני	
	2017	2018	2018
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	2,180	2,249	2,191
קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	65	48	54
מניות באוצר ⁽²⁾	-	(76)	-
הפסד כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾⁽³⁾	(383)	(339)	(385)
עודפים ⁽⁵⁾	11,823	11,394	12,126
סך הכל	13,685	13,276	13,986

- (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.ג. 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 30 ביוני 2018, ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2018 הגיע ל-5.67%, לעומת 5.71% ליום 31 בדצמבר 2017 ו-5.65% ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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.

הרווח הנקי של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2018 הושפע מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לאור האמור, יחסי ההון המדווחים הינם: יחס הון עצמי רובד 1 - 9.95%, יחס הון כולל - 13.29%. הבנק פועל להגדלת שולי הביטחון של יחסי ההון. ראה להלן תוצאות הלימות ההון ליום 30 ביוני 2018.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

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

31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
			הון לצורך חישוב יחס ההון
14,333	13,920	14,508	הון עצמי רובד 1
14,333	13,920	14,508	הון רובד 1
5,251	4,488	4,860	הון רובד 2
19,584	18,408	19,368	סך הכל הון כולל
			יתרות משוקללות של נכסי סיכון
130,525	127,530	134,881	סיכון אשראי
1,605	1,411	1,748	סיכונים שוק
8,394	8,210	9,155	סיכון תפעולי
140,524	137,151	145,784	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 9.84% ו-13.34% בהתאמה.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת דיבידנד, 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	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
10.20	10.15	9.95 ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.94	13.42	13.29 ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.86	9.87	9.84	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
13.36	13.37	13.34	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

(1) לפרטים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

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

31 בדצמבר 2017		30 ביוני 2017		30 ביוני 2018		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	
92	688	85	637	113	847	חובות של ריבונות
102	766	116	864	70	521	חובות של ישויות סקטור ציבורי
124	927	105	783	102	767	חובות של תאגידים בנקאיים
4,992	37,362	4,939	36,943	5,332	39,970	חובות של תאגידים
328	2,459	283	2,113	335	2,512	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
1,899	14,217	1,803	13,489	1,969	14,757	חשיפות קמעונאיות ליחידים
916	6,858	893	6,683	935	7,011	הלוואות לעסקים קטנים
8,319	62,265	8,097	60,560	8,484	63,599	משכנתאות לדירור
595	4,454	638	4,769	586	4,392	נכסים אחרים
17,367	129,996	16,959	126,841	17,926	134,376	סך הכל

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

31 בדצמבר 2017		30 ביוני 2017		30 ביוני 2018		סיכון
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	
17,367	129,996	16,959	126,841	17,926	134,376	סיכון אשראי
214	1,605	189	1,411	233	1,748	סיכון שוק
71	529	92	689	67	505	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
1,121	8,394	1,097	8,210	1,221	9,155	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
18,773	140,524	18,337	137,151	19,447	145,784	סך נכסי הסיכון

- (1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.34% 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		יחס המינוף
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון שני	רבעון ראשון	
5.27	5.42	5.36	5.48	5.43	5.38	

מדיניות חלוקת דיבידנד

מדיניות הדיבידנד של הבנק הינה לחלק, החל משנת 2018, בגין הרווחים הרבעוניים, דיבידנד בשיעור של 40% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. מדיניות הדיבידנד, הינה בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקחת על הבנקים ולשמירה על שולי בטחון נאותים.

לאור ההתפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית לרבות ההפרשה הנוספת בגין החקירה של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) שנכללה בדוחות כספים אלה, לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2018. לפרטים נוספים על ההתפתחויות בחקירה ראה גם ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הלימות ההון המוצגת ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

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 2017 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה (אגורות)	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
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⁽¹⁾				
26 בפברואר 2018	26 במרץ 2018	47.03	0.30	109.5
7 במאי 2018	5 ביוני 2018	58.91	0.40	137.2
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2018⁽²⁾				
246.7				

(1) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2017 - 404.1 מיליוני שקלים חדשים.
 (2) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2018 - 137.2 מיליוני שקלים חדשים.

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				
30 ביוני 2018	30 ביוני 2017	31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	31 בדצמבר 2017
240,374	223,871	222,623	7.4	8.0
80,257	76,240	76,893	5.3	4.4
76,026	75,614	80,258	0.5	(5.3)
17,903	16,343	16,246	9.5	10.2
13,918	11,285	12,571	23.3	10.7

(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 השתתפות 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)	
	2018	2017	2018	2017
אנשים פרטיים:				
משקי בית- הלוואות לדיור	321	255	41.4	35.4
משקי בית- אחר	28	15	3.6	2.1
בנקאות פרטית	8	4	1.0	0.6
סך הכל אנשים פרטיים	357	274	46.1	38.0
פעילות עסקית:				
עסקים קטנים וזעירים	164	132	21.2	18.3
עסקים בינוניים	56	64	7.2	8.9
עסקים גדולים	136	157	17.6	21.8
גופים מוסדיים	13	16	1.7	2.2
סך הכל פעילות עסקית	369	369	47.6	51.2
ניהול פיננסי	(225)	41	-	5.7
סך הכל פעילות בישראל	501	684	93.7	94.9
פעילות חוץ לארץ	49	37	6.3	5.1
סך הכל	550	721	100.0	100.0

לפרטים בדבר השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, ראה ביאור 12 ג. לדוחות הכספיים. 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 מיליוני 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 מיליוני 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
במיליוני שקלים חדשים					
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר
רווח ורווחיות					
1,177	624	553	1,350	729	621
-	-	-	-	-	-
324	75	249	335	80	255
1,501	699	802	1,685	809	876
66	12	54	66	17	49
998	286	712	1,056	296	760
437	401	36	563	496	67
159	146	13	199	175	24
278	255	23	364	321	43
רווח נקי :					
(8)	-	(8)	(15)	-	(15)
270	255	15	349	321	28
מאזן - סעיפים עיקריים:					
137,509	118,212	19,297	143,625	122,721	20,904
136,652	117,585	19,067	142,740	122,078	20,662
73,263	-	73,263	77,996	-	77,996
135,052	116,594	18,458	141,991	121,735	20,256
72,448	-	72,448	76,438	-	76,438
80,662	64,162	16,500	85,367	67,708	17,659
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
967	602	365	1,102	698	404
186	-	186	214	-	214
24	22	2	34	31	3
1,177	624	553	1,350	729	621

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב-349 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 270 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת הלוואות לדיור (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים) במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב-321 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 255 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו, הסתכמו

ב-729 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 624 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-16.8% הנובע מעלייה של כ-5.1 מיליארדי שקלים חדשים ביתרת האשראי הממוצעת ומגידול במרווחי המימון. בסעיף העמלות וההכנסות האחרות חלה עלייה של כ-5 מיליוני שקלים חדשים.

במחצית הראשונה נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסכום של 17 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר בגלל גידול בהפרשה הקבוצתית לדיור הנובעת מגידול ביתרות הלוואות לדיור, בהשוואה לתקופה המקבילה בה נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסכום של 12 מיליוני שקלים חדשים.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-296 מיליוני שקלים חדשים לעומת 286 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-3.5%. הגידול נובע מההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021 שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017. נתוני הרבעון השני והמחצית הראשונה של שנת 2017, אינם כוללים את השפעת ההסכם, אשר נזקפה לרווח והפסד רק ברבעון השלישי של שנת 2017.

מנגד, ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018, ההפרשות למענקים תואמות את רמת הרווחיות המדווחת ונמוכות מהתקופות המקבילות אשתקד. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיור) במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ברווח של 28 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 15 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בסעיף הכנסות הריבית נטו, נרשמה עלייה של כ-68 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-255 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 249 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מגידול בהיקפי הפעילות.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו לכ-49 מיליוני שקלים חדשים לעומת 54 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-760 מיליוני שקלים חדשים לעומת 712 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6.7%. הנובע מההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021 שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017. נתוני הרבעון השני והמחצית הראשונה של שנת 2017, אינם כוללים את השפעת ההסכם, אשר נזקפה לרווח והפסד רק ברבעון השלישי של שנת 2017.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2017			2018			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
593	320	273	685	372	313	רווח ורווחיות
-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
163	38	125	163	39	124	הכנסות מימון שאינן מריבית
756	358	398	848	411	437	עמלות והכנסות אחרות
42	12	30	38	11	27	סך ההכנסות
514	151	363	525	145	380	הוצאות בגין הפסדי אשראי
200	195	5	285	255	30	הוצאות תפעוליות אחרות
72	70	2	102	91	11	רווח לפני הפרשה למיסים
128	125	3	183	164	19	הפרשה למיסים
(4)	-	(4)	(7)	-	(7)	רווח לאחר מיסים
124	125	(1)	176	164	12	רווח נקי :
						המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
						המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
137,509	118,212	19,297	143,625	122,721	20,904	מאזן - סעיפים עיקריים:
136,652	117,585	19,067	142,740	122,078	20,662	אשראי לציבור (יתרת סוף)
73,263	-	73,263	77,996	-	77,996	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
136,280	117,523	18,757	142,910	122,398	20,512	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
72,972	-	72,972	77,305	-	77,305	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
81,182	64,619	16,563	85,988	68,101	17,887	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
						יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
486	306	180	557	353	204	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
93	-	93	108	-	108	מרווח מפעילות מתן אשראי
14	14	-	20	19	1	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
593	320	273	685	372	313	אחר
						סך הכל הכנסות ריבית נטו

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 מיליון 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 מיליון שקלים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליון שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	במיליון שקלים חדשים
15	20	29	36	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
3	3	4	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
18	23	33	41	עמלות והכנסות אחרות
1	1	1	1	סך ההכנסות
13	14	25	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4	8	7	13	הוצאות תפעוליות אחרות
1	3	3	5	רווח לפני הפרשה למיסים
3	5	4	8	הפרשה למיסים
				רווח נקי
91	96	91	96	מאזן - סעיפים עיקריים:
88	95	88	95	אשראי לציבור (יתרת סוף)
11,804	12,712	11,804	12,712	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
70	99	71	98	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
11,232	12,279	11,152	12,144	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
32	30	30	30	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	1	-	1	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
15	19	29	35	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
15	20	29	36	אחר
				סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב-8 מיליון שקלים חדשים, לעומת 4 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית נטו גדלו ב-7 מיליון שקלים חדשים, כתוצאה מגידול בהיקף פיקדונות הציבור ומשיפור במרווח הפיקדונות. 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 12.g. 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 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
218	245	423	477	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
84	92	164	181	הכנסות מימון שאינן מריבית
302	337	587	658	עמלות והכנסות אחרות
38	33	70	71	סך ההכנסות
159	162	309	332	הוצאות בגין הפסדי אשראי
105	142	208	255	הוצאות תפעוליות אחרות
38	51	76	90	רווח לפני הפרשה למיסים
67	91	132	165	הפרשה למיסים
-	(1)	-	(1)	רווח לאחר מיסים
67	90	132	164	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
16,456	18,111	16,456	18,111	מאזן - סעיפים עיקריים:
16,169	17,775	16,169	17,775	אשראי לציבור (יתרת סוף)
18,394	19,893	18,394	19,893	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
15,894	17,779	15,625	17,536	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
18,290	19,643	17,656	19,615	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,262	17,307	15,002	16,985	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
193	215	377	419	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
21	25	39	48	מרווח מפעילות מתן אשראי
4	5	7	10	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
218	245	423	477	אחר
				סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב-164 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 132 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 24.2%.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:
 הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-477 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 423 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 12.8% הנובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות באשראי ובפיקדונות.
 העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-181 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 164 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 10.4%, כתוצאה מגידול משמעותי בהיקף הפעילות.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-71 מיליוני שקלים חדשים לעומת 70 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-332 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 309 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 23 מיליוני שקלים חדשים הנובע מההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021 שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017. נתוני הרבעון השני והמחצית הראשונה של שנת 2017, אינם כוללים את השפעת ההסכם, אשר נקפה לרווח והפסד רק ברבעון השלישי של שנת 2017. מנגד, ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018, ההפרשות למענקים תואמות את רמת הרווחיות המדווחת ונמוכות מהתקופות המקבילות אשתקד.

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.g. 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. 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2017	2018	2017	
במיליוני שקלים חדשים				
117	101	59	53	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
37	36	19	21	הכנסות מימון שאינן מריבית
154	137	78	74	עמלות והכנסות אחרות
10	(14)	6	(11)	סך ההכנסות
57	50	28	25	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
87	101	44	60	הוצאות תפעוליות אחרות
31	37	16	22	רווח לפני הפרשה למיסים
56	64	28	38	הפרשה למיסים
				רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
5,907	5,694	5,907	5,694	אשראי לציבור (יתרת סוף)
5,822	5,615	5,822	5,615	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
7,775	6,515	7,775	6,515	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
6,141	5,277	6,053	5,655	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
7,382	6,154	7,476	6,130	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
7,059	6,147	7,082	6,261	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
96	82	48	42	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	12	10	6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	7	1	5	אחר
117	101	59	53	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב-56 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 64 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף הכנסות הריבית נטו חל גידול של כ-15.8% המיוחס בעיקר לעלייה בהיקפי האשראי והפיקדונות.

בסעיף עמלות והכנסות אחרות חל גידול של 1 מיליון שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 10 מיליוני שקלים לעומת הקטנת הפרשה של 14 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שינוי הנובע ממיצוי הגבייה, לעת עתה, של חובות שנמחקו בעבר, וכן מגידול בהפרשה קבוצתית שהושפעה מעלייה בהיקף האשראי לציבור וזאת לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-57 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 50 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-7 מיליוני שקלים חדשים, הנובע מההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021 שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017. נתוני הרבעון השני והמחצית הראשונה של שנת 2017, אינם כוללים את השפעת ההסכם, אשר נזקפה לרווח והפסד רק ברבעון השלישי של שנת 2017. מנגד, ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018, ההפרשות למענקים תואמות את רמת הרווחיות המדווחת ונמוכות מהתקופות המקבילות אשתקד. 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

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- מגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה כולל עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליון שקלים חדשים. המשמעות היא שלקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליון 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2017	2018	2017	
במיליון שקלים חדשים				
רווח ורווחיות				
259	235	131	123	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
55	61	28	29	עמלות והכנסות אחרות
314	296	159	152	סך ההכנסות
19	(24)	11	(26)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
86	73	43	35	הוצאות תפעוליות אחרות
209	247	105	143	רווח לפני הפרשה למיסים
73	90	36	52	הפרשה למיסים
136	157	69	91	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
15,850	14,033	15,850	14,033	אשראי לציבור (יתרת סוף)
15,661	13,859	15,661	13,859	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
25,187	25,340	25,187	25,340	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
15,019	15,050	15,515	14,753	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
25,721	29,501	25,861	29,171	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
20,586	20,976	20,505	21,058	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
217	197	108	102	מרווח מפעילות מתן אשראי
36	30	19	15	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	8	4	6	אחר
259	235	131	123	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב-136 מיליון שקלים חדשים, לעומת 157 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

סך הכל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-259 מיליון שקלים חדשים, לעומת 235 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, זאת כתוצאה מעליית המרווח מפעילות מתן אשראי. העמלות וההכנסות האחרות ירדו ב-6 מיליון שקלים.

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 19 מיליון שקלים לעומת הקטנת הפרשה של 24 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע ממיצוי הגבייה, לעת עתה, של חובות שנמחקו בעבר, וכן מגידול בהפרשה קבוצתית שהושפעה מעלייה בהיקף האשראי לציבור וזאת לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-86 מיליון שקלים חדשים, לעומת 73 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 13 מיליון שקלים חדשים, הנובע מההשפעה המיידית של ההסכם הקיבוצי לשנים 2016-2021 שנחתם עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017. נתוני הרבעון השני והמחצית הראשונה של שנת 2017, אינם כוללים את השפעת ההסכם, אשר נקפה לרווח והפסד רק ברבעון השלישי של שנת 2017. 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 מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
30	29	54	60	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
8	9	24	22	עמלות והכנסות אחרות
38	38	78	82	סך ההכנסות
(4)	1	(10)	1	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
30	31	63	61	הוצאות תפעוליות אחרות
12	6	25	20	רווח לפני הפרשה למיסים
4	2	9	7	הפרשה למיסים
8	4	16	13	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
1,616	1,397	1,616	1,397	אשראי לציבור (יתרת סוף)
1,585	1,388	1,585	1,388	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
40,309	40,733	40,309	40,733	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,531	1,272	1,571	1,303	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
38,341	39,499	37,618	39,531	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,459	2,738	2,431	2,589	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
9	7	17	16	מרווח מפעילות מתן אשראי
21	21	36	43	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	1	1	1	אחר
30	29	54	60	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב-13 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16 מיליוני שקלים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-60 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 54 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 11.1% המיוחס בעיקר לעלייה ביתרת הפיקדונות הממוצעת.

בתקופה הנוכחית, נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסכום של 1 מיליון שקלים חדשים, לעומת הקטנת הפרשה של 10 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה 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 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
104	124	106	33	רווח ורווחיות
19	131	16	211	סך הכל הוצאות ריבית, נטו
49	54	105	100	הכנסות מימון שאינן מריבית
172	309	227	344	עמלות והכנסות אחרות
1	1	-	2	סך ההכנסות
85	503	147	580	הוצאות בגין הפסדי אשראי
86	(195)	80	(238)	הוצאות תפעוליות אחרות
31	(12)	28	(27)	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
55	(183)	52	(211)	הפרשה למיסים
1	1	-	1	רווח (הפסד) לאחר מיסים
56	(182)	52	(210)	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
(6)	(8)	(11)	(15)	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
50	(190)	41	(225)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
5,686	6,386	5,549	6,422	מאזן - סעיפים עיקריים:
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
104	124	106	33	מרווח מפעילות מתן אשראי
104	124	106	33	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	אחר
104	124	106	33	סך הכל הוצאות ריבית נטו

תרומת מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה בהפסד של 225 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 41 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תוצאות הפעילות המימונית (הכנסות ריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית) גדלו ב-122 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה 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-100 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסות מעמלות ואחרות בסכום של כ-105 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות כוללות הפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב), בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לפרטים נוספים, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

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 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
רווח ורווחיות				
37	52	75	94	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	(2)	4	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
8	7	16	13	עמלות והכנסות אחרות
47	57	95	115	סך ההכנסות
1	(1)	2	2	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
16	19	35	38	הוצאות תפעוליות אחרות
30	39	58	75	רווח לפני הפרשה למיסים
11	14	21	26	הפרשה למיסים
19	25	37	49	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
3,194	3,603	3,194	3,603	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,165	3,574	3,165	3,574	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
5,055	5,604	5,055	5,604	פיקדונות הציבור, נטו (יתרת סוף)
2,978	3,316	3,029	3,252	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
4,876	5,289	5,114	5,292	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
3,526	3,920	3,481	3,774	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
20	28	46	50	מרווח מפעילות מתן אשראי
3	5	6	7	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14	19	23	37	אחר
37	52	75	94	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב-49 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-94 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 75 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון שאינן מריבית גדלו ב-4 מיליוני שקלים, גידול הנובע ממימוש איגרות חוב זמינות למכירה ברבעון הראשון בשנת 2018.

ההכנסות מעמלות ירדו ב-3 מיליוני שקלים חדשים.

בתקופה הנוכחית נרשמה הפרשה להפסדי אשראי בהיקף של כ-2 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

חברות מוחזקות עיקריות

חלקו של הבנק ברווחים של החברות המוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ל-101 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 52 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-88 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 68 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה 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 במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-31 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 19 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2018 ל-10.0%, לעומת תשואה של 6.1% בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב-25,280 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24,782 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2017, גידול של 498 מיליוני שקלים חדשים (2.0%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב-9,932 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 9,569 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2017, גידול של 363 מיליוני שקלים חדשים (3.8%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב-21,341 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 20,908 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2017, גידול של 433 מיליוני שקלים חדשים (2.1%).

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 במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-30 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 27 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2018 ל-8.3% לעומת תשואה של 8.2% 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 במחצית הראשונה של שנת 2018 כ-12 מיליוני שקלים חדשים נטו, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. מזה סך של 7 מיליוני שקלים חדשים (לעומת 6 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה 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 במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-0.3 מיליוני פרנקים שוויצרים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב-154 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 174 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2017.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-1.0 מיליוני פרנקים שוויצרים לעומת 0.8 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-0.5 מיליוני פרנקים לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-2.5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2.1 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב-74 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 72 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2017. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב-78 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 100 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2017. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב-87 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 התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, לרבות הפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) שנכללה בדוחות כספים אלה, 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 30 ביוני 2018 ב-89 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 93 ו-97 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2017 וליום 31 בדצמבר 2017 בהתאמה. רווחי הבנק נטו מההשקעות בתאגידים ריאליים, לאחר הפרשה לירידת ערך, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-6 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה 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 ציטת. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה. במהלך הרבעון השני של שנת 2018 נמצאו מרבית מדדי הסיכון במרחק סביר מתיאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון ובהלימה לפעילות העסקית, על פי מתווה התוכנית האסטרטגית ותוכניות העבודה השוטפות. הבנק בוחן את מדדי הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל שנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון הכולל של הבנק לסיכונים השונים. לאור ההתפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית עדכן הבנק את הערכת גורמי הסיכון השונים. לפרטים בדבר התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, לרבות הפרשה נוספת בסכום של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) שנכללה בדוחות כספים אלה, ראה ביאור 10 ב.4 וביאור 9 לדוחות הכספיים.

תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטה סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונית ובפרט האשראי לדיר, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. בהתאם לעקרונות התוכנית האסטרטגית החמש שנתית, פועל הבנק לשמירה על מעמדו כמוביל בתחום הקמעונית, וכן להגברת המיקוד והרחבת הפעילות במגזריים 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 כסוי 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, המבוטא במונחי ההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופוי, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמזעור 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 האיכותיים 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. ראה גם מידע צופה פני עתיד - התוכנית האסטרטגית לעיל.

לפרטים בדבר התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, לרבות הפרשה נוספת בסכום של 425 מיליוני שקלים חדשים (כ-116.5 מיליוני דולר ארה"ב) שנכללה בדוחות כספים אלה, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

תרחישי קיצון

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 תרחישי קיצון. השימושים העיקריים של תרחישי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת ניהול הסיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחישי הקיצון במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP. תהליך זה בוחן האם לבנק די הון על מנת לעמוד בתוכנית האסטרטגית, המאותגרת על ידי שורה של תרחישי קיצון בדרגות חומרה שונות. תרחישי קיצון אלה פוגעים ברווחיות הבנק על ידי גרימת הפסדים פוטנציאליים לסיכונים המהותיים לפעילותו: אשראי, ריכוזיות אשראי, שוק וריבית בתיק הבנקאי, תפעולי לרבות אבטחת מידע וסייבר ועוד. דגש רב ניתן בתרחישי הקיצון 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, שהוגשו לבנק ישראל בחודש ינואר 2018, אשר בוצעו על נתוני מחצית שנת 2017, בהתבסס על התוכנית האסטרטגית של הבנק ולאופק תכנון של שלוש שנים, מצביעות על כך כי בידי הבנק כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון הסיכונים הכרוכים בפעילות הבנק גם תחת אירועי קיצון. תוצאות התרחיש האחיד בדומה לתוצאות תרחישי הקיצון 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 מיופוי 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 סיכונים 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 סיכונים 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	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-בינונית	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי - עסקי ⁽³⁾	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 התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית ולפרטים בדבר בקשה לאישור תובענה נגזרת בהקשר זה, ראה ביאור 10 ב. סעיפים 3.א ו-4 לדוחות הכספיים.

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

(3) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול ההון. ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת. הערכות אלה, נעשות 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 בהחייבויותיו 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, סיכונים 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, סיכונים ציות ועוד. ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי, נותרה במחצית הראשונה של שנת 2018 ברמה נמוכה-בינונית, כאשר רמת הסיכון בתיק ההלוואות לדירור היא נמוכה.

במהלך המחצית הראשונה 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 בעיית

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 30 ביוני 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 30 ביוני 2018 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	גופים מוסדיים	28	1,256	1,284
2.	בינוי	228	846	1,074
3.	בינוי	1	602	603
4.	בינוי	47	547	594
5.	בינוי	231	340	571
6.	בינוי	109	415	524

(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 ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות 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, בפרום 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 בדצמבר 2017		30 ביוני 2017		30 ביוני 2018		ענף משק של הנרכשת
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני כולל	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני כולל	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני כולל	
-	-	-	-	-	82	שירותים עסקיים ואחרים
-	-	-	-	-	82	סך הכל

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2017		30 ביוני 2017		30 ביוני 2018		ענף משק של הלווה
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני כולל	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני כולל	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני כולל	
-	-	-	-	1	100	תעשייה וחרושת
-	-	-	-	-	149	כרייה וחציבה
-	-	-	-	-	459	בינוי ונדל"ן ⁽¹⁾
-	124	16	108	402	22	מסחר
-	130	90	40	232	90	מידע ותקשורת
-	183	-	183	309	-	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	-	-	-	-	76	וקהילתיים
-	437	106	331	943	112	סך הכל

(1) הגידול בסיכון האשראי לחברות ממונפות במחצית הראשונה של שנת 2018 נובע בעיקר מלקוח בודד, שסיכון האשראי בגינו הוגדר כאשראי ממונף בתקופה זו.

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			
2017 בדצמבר 31	2017 ביוני 30	2018 ביוני 30	
			סיכון אשראי בעייתי:
888	759	1,062	סיכון אשראי פגום
315	429	310	סיכון אשראי נחות
1,072	937	1,159	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדיור
457	710	498	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר
2,732	2,835	3,029	סך הכל סיכון אשראי בעייתי

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

2017 בדצמבר 31	2017 ביוני 30	2018 ביוני 30	
0.4	0.3	0.5	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור
1.1	0.9	1.3	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדיור
2.3	2.8	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	1.2	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 הפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי			
			אחר	לדיור	מסחרי	
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
90	1	89	28	11	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	-	(83)	(39)	(3)	(41)	מחיקות חשבונאיות
30	-	30	15	-	15	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(53)	-	(53)	(24)	(3)	(26)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,634	3	1,631	253	643	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
42	1	41	36	12	(7)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(149)	-	(149)	(29)	(3)	(117)	מחיקות חשבונאיות
103	-	103	14	-	89	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(46)	-	(46)	(15)	(3)	(28)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,555	2	1,553	237	621	695	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
172	2	170	50	17	103	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(180)	-	(180)	(74)	(4)	(102)	מחיקות חשבונאיות
67	-	67	32	-	35	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(113)	-	(113)	(42)	(4)	(67)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,634	3	1,631	253	643	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
91	-	91	60	12	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(219)	-	(219)	(59)	(6)	(154)	מחיקות חשבונאיות
134	-	134	28	-	106	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(85)	-	(85)	(31)	(6)	(48)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,555	2	1,553	237	621	695	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

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

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

2017 בדצמבר 31	2017 ביוני 30	2018 ביוני 30	
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

שנת 2017	מחצית ראשונה		
	2017	2018	
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 הושפע ממיצוי הגבייה, לעת עתה, של חובות שנמחקו בעבר.

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 חבוייו. 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 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
2017	2017	2018	
			חובות
2,176	2,142	2,152	יתרות עובר ושב
3,623	3,457	3,643	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
1,366	1,447	1,213	הלוואות לרכב ⁽³⁾ - ריבית משתנה
738	638	791	הלוואות לרכב ⁽³⁾ - ריבית קבועה
10,677	10,093	11,274	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
232	364	201	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
18,812	18,141	19,274	סך הכל חובות (אשראי מאזני)
			מסגרות לא מנוצלות, ערבוביות והתחייבויות אחרות
3,780	3,807	3,870	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
5,661	5,244	6,059	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
187	204	226	ערבוביות
67	39	51	התחייבויות אחרות
9,695	9,294	10,206	סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבוביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)
28,507	27,435	29,480	סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים
			מזה:
2,400	2,186	2,696	חלק ההלוואות שסכומן לפירעון הינו בתקופה שמעל 5 שנים ⁽⁴⁾
647	636	542	הלוואות בולט/בלון ⁽⁵⁾
			תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁶⁾
			תיק נכסים פיננסיים:
2,457	2,604	2,517	פקדונות
362	403	360	ניירות ערך
463	468	419	נכסים כספיים אחרים
1,098	1,194	881	בטוחות אחרות ⁽⁷⁾
4,380	4,669	4,177	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) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן החזר ההלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

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

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

(7) הביטוחונות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי. עיקר הקיטון נובע מעדכון כלפי מטה של מקדמי הביטחון של כלי רכב וגיל הרכב המרבי הנלקח בחישוב השווי לביטחון.

להלן פילוח לפי גידול חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 ביוני 2017		ליום 30 ביוני 2018		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים) לווים	
סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים		
609	271,929	606	268,629	608	285,819	עד 10	
1,211	84,818	1,186	83,841	1,227	86,342	עד 20	מעל 10
3,343	115,167	3,260	114,041	3,359	116,651	עד 40	מעל 20
6,579	116,728	6,353	113,321	6,773	118,797	עד 80	מעל 40
7,928	73,393	7,500	70,602	8,239	76,448	עד 150	מעל 80
7,072	35,058	6,717	33,831	7,486	37,135	עד 300	מעל 150
1,765	3,520	1,812	3,835	1,788	3,034		מעל 300
28,507	700,613	27,434	688,100	29,480	724,226		סך הכל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 ביוני 2018		גובה הכנסה	
ב- %	במיליוני ש"ח	ב- %	במיליוני ש"ח		
3.4	636	3.1	602	חשבוניות ללא הכנסה קבועה לחשבון	
32.9	6,187	31.7	6,107	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	
34.8	6,548	35.5	6,844	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	
28.9	5,441	29.7	5,721	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה	
100	18,812	100	19,274	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 30 ביוני 2017		ליום 30 ביוני 2018	
סיכון אשראי ⁽¹⁾		סיכון אשראי ⁽¹⁾		סיכון אשראי ⁽¹⁾	
חוזן מאזני כולל	מאזני	חוזן מאזני כולל	מאזני	חוזן מאזני כולל	מאזני
221	4	217	3	225	3
0.78%	0.03%	0.78%	0.03%	0.76%	0.03%
	1.16%		1.14%		1.15%
					1.15% ⁽²⁾

(1) אשראי מאזני וחוזן 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):

שנת 2017	מחצית ראשונה		שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים
	2017	2018	
0.65%	0.61%	0.52%	

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך חובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדל בשיעור של 6.2% לעומת 30 ביוני 2017 ובשיעור של 2.5% לעומת 31 בדצמבר 2017, בעיקר עקב גידול בהלוואות ואשראי אחר.
- לא חלו שינויים מהותיים בהתפלגות החובות לאנשים פרטיים ברבעון השני של שנת 2018.

ליום 30 ביוני 2018:

- 11% חשבונות עובר ושב
- 19% כרטיסי אשראי
- 10% הלוואות לרכב
- 60% הלוואות ואשראי אחר

- כנגד 22% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 ביוני 2018, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (שיעורים דומים ליום 30 ביוני 2017 וליום 31 בדצמבר 2017).

לאור מאפייני הסיכון במגזר, שיעור ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים הינו גבוה ביחס למגזרים האחרים, וזאת בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

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 במרכזי 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 התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

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

30 ביוני 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	כולל	חוץ מאזני ⁽²⁾	מאזני ⁽³⁾
בביטחון נדל"ן בישראל:						
31	68	12	139	25,182	15,953	9,229
-	61	15	37	5,541	1,259	4,282
למסחר ולתעשייה						
31	129	27	176	30,723	17,212	13,511
13	48	75	157	5,861	3,041	2,820
44	177	102	333	36,584	20,253	16,331
34	67	13	3	23,171	14,946	8,225
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						
30 ביוני 2017						
בביטחון נדל"ן בישראל:						
27	50	41	152	21,134	14,304	6,830
2	49	13	41	4,763	951	3,812
למסחר ולתעשייה						
29	99	54	193	25,897	15,255	10,642
14	41	40	95	5,721	2,950	2,771
43	140	94	288	31,618	18,205	13,413
28	57	14	11	20,203	13,531	6,672
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						
31 בדצמבר 2017						
בביטחון נדל"ן בישראל:						
30	63	5	126	21,987	14,204	7,783
2	57	13	60	5,088	769	4,319
למסחר ולתעשייה						
32	120	17	186	27,075	14,973	12,102
9	47	67	132	5,650	2,950	2,700
41	167	84	318	32,725	17,923	14,802
28	61	4	13	20,663	13,047	7,617
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ 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 באיגרות 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 וחוץ 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):

2017 בדצמבר 31			2017 ביוני 30			2018 ביוני 30		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
חוץ מאזני			חוץ מאזני			חוץ מאזני		
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני
ביטחון נדל"ן בישראל								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
6,943	1,853	5,090	7,271	2,613	4,658	10,167	3,923	6,244
קרקע גולמית								
17,068	12,606	4,463	15,907	12,158	3,749	16,607	12,302	4,305
נדל"ן בתהליכי בנייה								
3,064	514	2,550	2,719	484	2,235	3,949	987	2,962
נדל"ן שבנייתו הושלמה								
27,075	14,973	12,102	25,897	15,255	10,642	30,723	17,212	13,511
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל								
5,650	2,950	2,700	5,721	2,950	2,771	5,861	3,041	2,820
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל								
32,725	17,923	14,802	31,618	18,205	13,413	36,584	20,253	16,331
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן								

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

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2018 מראים כי כ-50.4% מסיכון האשראי המאזני וכ-73.8% מסיכון האשראי החוף מאזני מיועד ללווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבניה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ וירושלים. רוב האשראי החוף 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, נירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 ביוני 2018, כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 14.9%.

יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 10.68% (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 30 ביוני 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				
		הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות	סך הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	סך הכל		
פעילות לווים בישראל											
ציבור - מסחרי											
	8	-	-	4	6	586	798	6	792	798	חקלאות, ייעור ודיג
	4	1	1	-	-	412	788	-	793	793	כרייה וחציבה
	115	5	9	269	420	5,269	8,395	420	8,208	8,628	תעשייה וחרושת
	170	5	15	312	405	13,897	33,811	405	33,408	33,813	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
	51	(1)	2	21	30	2,424	2,744	30	2,741	2,771	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	8	-	1	3	29	771	1,372	29	1,581	1,610	אספקת חשמל ומים
	173	33	56	209	317	8,102	10,532	317	10,341	10,658	מסחר
	26	6	7	25	49	909	1,195	49	1,146	1,195	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
	9	5	1	6	17	1,127	1,491	17	1,494	1,511	תחבורה ואחסנה
	6	1	1	7	13	467	1,045	13	1,040	1,053	מידע ותקשורת
	67	1	-	14	177	3,837	10,281	177	13,063	13,240	שירותים פיננסיים
	49	9	8	47	90	2,818	4,038	90	3,965	4,055	שירותים עסקיים אחרים
	12	2	2	23	34	1,780	2,224	34	2,227	2,261	שירותים ציבוריים וקהילתיים
	698	67	103	940	1,587	42,399	78,714	1,587	80,799	82,386	סך הכל מסחרי
	642	4	17	42	1,195	122,721	132,622	1,195	131,427	132,622	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
	253	42	50	76	225	19,274	29,480	225	29,216	29,702	אנשים פרטיים - אחר
	1,593	113	170	1,058	3,007	184,394	240,816	3,007	241,442	244,710	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
	-	-	-	-	-	465	465	-	1,120	1,120	בנקים בישראל
	-	-	-	-	-	1	293	-	8,077	8,077	ממשלת ישראל
	1,593	113	170	1,058	3,007	184,860	241,574	3,007	250,639	253,907	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ											
	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ										
	38	-	-	4	22	4,195	5,645	22	5,767	5,789	לארץ
	3	-	2	-	-	4,626	4,626	-	6,456	6,456	בנקים בחוץ לארץ
	-	-	-	-	-	603	603	-	2,191	2,191	ממשלות בחוץ לארץ
	41	-	2	4	22	9,424	10,874	22	14,414	14,436	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
	1,634	113	172	1,062	3,029	194,284	252,448	3,029	265,053	268,343	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 194,284, אגרות חוב - 9,835, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 22, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,453 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 60,749.

(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 לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,840 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,792 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,686 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 30 ביוני 2017

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	בעייתי ⁽⁶⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	סך הכל	
פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
11	-	3	6	19	607	811	19	792	811	חקלאות, ייעור ודיג
2	-	(2)	-	-	204	545	-	579	579	כרייה וחציבה
92	6	6	94	183	4,925	8,267	183	8,245	8,428	תעשייה וחרושת
142	8	10	269	357	11,439	29,020	357	28,667	29,024	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
40	(45)	(64)	20	26	1,974	2,586	26	2,568	2,594	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	-	3	3	27	568	1,111	27	1,682	1,709	אספקת חשמל ומים
180	59	39	152	524	7,881	10,481	524	10,100	10,624	מסחר
22	4	7	11	23	901	1,149	23	1,127	1,150	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
10	5	6	10	26	1,683	2,036	26	2,020	2,046	תחבורה ואחסנה
8	1	2	4	10	607	1,100	10	1,098	1,108	מידע ותקשורת
93	(19)	(2)	34	340	3,774 ⁽⁸⁾	8,595 ⁽⁸⁾	340	10,217 ⁽⁸⁾	10,557 ⁽⁸⁾	שירותים פיננסיים
47	8	14	39	85	2,538	3,626	85	3,586	3,671	שירותים עסקיים אחרים
4	6	2	17	24	1,479	1,855	24	1,932	1,956	שירותים ציבוריים וקהילתיים
658	33	24	659	1,644	38,580	71,182	1,644	72,613	74,257	סך הכל מסחרי
620	6	12	25	962	118,212	124,278	962	123,316	124,278	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
240	45	57	68	222	18,141 ⁽⁸⁾	27,435 ⁽⁸⁾	222	27,062 ⁽⁸⁾	27,522 ⁽⁸⁾	אנשים פרטיים - אחר
1,518	84	93	752	2,828	174,933	222,895	2,828	222,991	226,057	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
1	-	-	-	-	194	363	-	1,879	1,879	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	9,445	9,445	ממשלת ישראל
1,519	84	93	752	2,828	175,127	223,258	2,828	234,315	237,381	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ										
35	1	(2)	7	7	3,660	5,269	7	5,517	5,524	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1	-	-	-	-	5,860	5,921	-	7,824	7,824	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	312	312	-	1,302	1,302	ממשלות בחוץ לארץ
36	1	(2)	7	7	9,832	11,502	7	14,643	14,650	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,555	85	91	759	2,835	184,959	234,760	2,835	248,958	252,031	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 184,959, אגרות חוב - 10,464, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 6, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 4,384 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 52,218.

(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 לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,470 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,523 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,079 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

(8) סוג מחדש.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾										
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות	סך הכל	בעייתי ⁽⁶⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	סך הכל	
8	2	2	4	8	607	807	8	801	809	פעילות לווים בישראל
4	(1)	(1)	-	-	376	570	-	630	630	ציבור - מסחרי
111	15	34	127	276	4,962	8,425	276	8,321	8,597	חקלאות, ייעור ודיג
160	(16)	4	303	382	12,527	29,889	382	29,515	29,897	כרייה וחציבה
48	(53)	(64)	15	20	2,265	2,810	20	2,808	2,828	תעשייה וחרושת
7	-	3	3	30	609	1,138	30	1,372	1,402	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
150	99	49	213	281	7,491	9,761	281	9,617	9,898	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	9	15	19	46	897	1,154	46	1,108	1,154	אספקת חשמל ומים
13	6	10	10	20	1,739	2,071	20	2,061	2,081	מסחר
6	2	1	7	15	466	1,032	15	1,022	1,037	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
68	(9)	(37)	15	202	3,393	8,203	202	10,144	10,346	תחבורה ואחסנה
50	14	23	41	91	2,639	3,651	91	3,625	3,716	מידע ותקשורת
12	2	6	24	32	1,663	2,079	32	2,183	2,215	שירותים פיננסיים
662	70	45	781	1,403	39,634	71,590	1,403	73,207	74,610	שירותים עסקיים אחרים
629	9	24	33	1,104	120,189	126,273	1,104	125,169	126,273	שירותים ציבוריים וקהילתיים
245	86	123	71	221	18,812	28,507	221	28,163	28,728	סך הכל מסחרי
1,536	165	192	885	2,728	178,635	226,370	2,728	226,539	229,611	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
-	-	(1)	-	-	213	316	-	1,372	1,372	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	1	1	-	9,099	9,099	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
1,536	165	191	885	2,728	178,849	226,687	2,728	237,010	240,082	בנקים בישראל
										ממשלת ישראל
										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 מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 52,112.

(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 וחובות מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל 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⁾	
30 ביוני 2018			
1,442	510	5,103	ארצות הברית
1,347	177	-	צרפת
103	95	179	גרמניה
2,517	413	⁽⁶⁾ 334	אחרות
5,409	1,195	5,616	סך כל החשיפות למדינות זרות
398	1	7	מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC
43	1	-	למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד
30 ביוני 2017			
1,197	521	6,409	ארצות הברית
421	126	-	בריטניה
3,262	410	112	אחרות
4,880	1,057	6,521	סך כל החשיפות למדינות זרות
560	-	-	מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC
49	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 חוץ מאזנית (5)(3)(2)										
חשיפה מאזנית מעבר לגבול				חשיפה מאזנית של שלוחות של הבנק במדינה זרה לתושבים מקומיים						
לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ-מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	חשיפה מאזנית		חשיפה מאזנית		
						סך כל החשיפה המאזנית	נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	
2,812	4,243	-	516	-	18	7,055	-	427	427	
1,294	230	-	3,258	-	17	1,524	-	-	-	
201	176	-	3,660	-	-	377	-	-	-	
1,894	1,370	-	1,621	-	24	4,061	797	496	1,293	
6,201	6,019	-	9,055	-	59	13,017	797	923	1,720	
279	127	-	104	-	5	406	-	-	-	
33	11	-	66	-	-	44	-	-	-	
2,522	5,605	-	1,368	-	18	8,127	-	366	366	
372	175	-	3,179	-	12	1,159	612	457	1,069	
2,479	1,305	-	4,474	-	24	3,784	-	-	-	
5,373	7,085	-	9,021	-	54	13,070	612	823	1,435	
361	199	-	144	-	3	560	-	-	-	
37	14	-	448	-	-	51	-	-	-	
3,274	1,532	-	654	-	15	4,806	-	368	368	
1,227	210	-	2,565	-	21	1,437	-	-	-	
225	106	-	2,999	-	-	331	-	-	-	
1,787	930	-	1,661	-	23	3,436	719	482	1,201	
6,513	2,778	-	7,879	-	59	10,010	719	850	1,569	
421	125	-	149	-	6	546	-	-	-	
32	14	-	66	-	1	46	-	-	-	

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		30 ביוני 2017		30 ביוני 2018		
חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	
687	1,343	-	-	611	1,688	בריטניה
-	-	903	1,338	-	-	צרפת

חלק ג'- מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות
 לימים 30 ביוני 2018, 30 ביוני 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 וחוץ 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 חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 6,686 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 30 ביוני 2017 - 6,079 מיליוני שקלים חדשים).
- (6) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽²⁾⁽¹⁾ (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⁾		
30 ביוני 2018					
7,553	7,642	6,951	602	691	AAA עד AA-
433	588	324	109	264	A+ עד A-
33	33	-	33	33	BBB+ עד BBB-
20	20	20	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
1	1	-	1	1	ללא דירוג
8,040	8,284	7,295	745	989	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
30 ביוני 2017					
3,114	3,167	2,682	432	485	AAA עד AA-
4,776	5,051	4,631	145	420	A+ עד A-
7	9	-	7	9	BBB+ עד BBB-
19	19	19	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
1	1	-	1	1	ללא דירוג
7,917	8,247	7,332	585	915	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 30 ביוני 2018, 30 ביוני 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 באגרות 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 6,686 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2018 (ליום 30 ביוני 2017 - 6,079 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 ההשוואה סווגו מחדש.
- (6) בגין קיזוז ההפקדות 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, המשוקללות 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 נטלי 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 תרחשי קיצון, הבוחנים את השפעת גורמי המאקרו על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שיעור האבטלה 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 נבחנים 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 בהנהלת הבנק, בוועדה 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 יוני 2018) עומד על כ-53.6% (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 הדירוג. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדירוג, 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 במשך הינו נמוך

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 30 ביוני 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 30 ביוני 2018 עומד על 53.6%, בהשוואה ל-54.3% ביום 30 ביוני 2017 ול-54.1% ליום 31 בדצמבר 2017. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 124.5 מיליארדי שקלים חדשים, כ-96.5% 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-0.7 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.5% בלבד מתיק הלוואות לדיור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 ביוני 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 1.3% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 2.5% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-2.4% באשראי שניתן ברבעון השני 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 26.8%, כ-82.4% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.3%). כ-15.0% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.6%). כ-2.4% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: 59.6%) וכ-0.2% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-92.1%).

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 הלוואה שניתן בריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה של 5 שנים ל-33% מסך הלוואה 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 הלוואה בריבית משתנה לבין סך הלוואה 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 בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-9.2 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-7.4% 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 30 ביוני 2018 ל-6.2 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-5.0% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 ביוני 2018 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור								סך הכל
יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽²⁾	בפיגור של 90 יום או יותר							
	סך הכל מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	90 ימים ועד 6 חודשים	30 ימים ועד 89 ימים ⁽¹⁾	בפיגור של מעל 30 ימים	
314	44	263	218	11	17	17	7	סכום בפיגור
116	6	110	109	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽³⁾
1,608	100	1,060	138	65	290	567	448	יתרת חוב רשומה
214	47	167	100	29	38	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,394	53	893	38	36	252	567	448	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.

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 המפרט 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).

ראה להלן ההתפתחויות בסיכון המשפטי. הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון השני של שנת 2018 התקיים תרגיל שנתי מקיף שכלל תרגול אלמנטים שונים בתוכנית ההמשכיות העסקית ובכלל זה תרגול חדר עסקות בחירום, חדר מצב, צוותים ופורומים בחירום. בנוסף תורגל סניף נייד ורצפת הייצור בחטיבה הטכנולוגית. הבנק סיים בתהליך איסוף נתונים במסגרת ניתוח השלכות עסקיות (BIA) כחלק מתוכנית התחזוקה הרב שנתית, אשר מסקנותיו יוצגו להנהלה במהלך הרבעון השלישי.

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 (דיג) 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 מיידית את הלקוחות שזוהו בחשבונם ניסיון התחברות או העברה חשודים, וכן הנחה אותו לבטל את כרטיסי האשראי. האירוע דווח לגורמים רלבנטיים בבנק ומחוצה לו. לא נגרם נזק לבנק או ללקוחותיו. ברבעון השני של שנת 2018, לא התרחשו אירועי סייבר.

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 מוגדר, במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים והוא כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם וכן "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. בעקבות התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית בחן הבנק את הצורך בעדכון מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים והעלה את מידת ההשפעה של הסיכון המשפטי מנמוכה-בינונית לבינונית. לפרטים בדבר התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

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

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי ההגון 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 בשיעורי הסילוקים המוקדמים במשכנתאות. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון השני 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 ה-EVE וה-VAR במסמך המדיניות.

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

שנת		מחצית ראשונה	
2017	2017	2018	2018
533	509	577	577
781 (אפריל)	781 (אפריל)	640 (פברואר)	640 (פברואר)
388 (פברואר)	388 (פברואר)	549 (ינואר)	549 (ינואר)

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):

30 ביוני 2018						עלייה של 2%
שינוי בשווי הגון						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ			סך הכל
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
(330)	(1,770)	15	(40)	-	(2,125)	עלייה של 2%
828	2,153	4	45	-	3,030	ירידה של 2%
30 ביוני 2017						עלייה של 2%
שינוי בשווי הגון						
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	עלייה של 2%
(869)	(1,266)	(10)	(31)	5	(2,171)	
1,355	1,541	36	36	(4)	2,964	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2017						עלייה של 2%
שינוי בשווי הגון						
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	עלייה של 2%
(714)	(1,112)	26	(47)	(1)	(1,848)	
1,285	1,408	(5)	53	2	2,743	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, מנהל באמצעות מגבלות כמותיות המוגדרות לכל תיק בהתאם לפעילותו.

ערכי הסיכון הכולל במחצית הראשונה של שנת 2018, דומים לערכי הסיכון הכולל במחצית השנייה של שנת 2017, וגבוהים מערכי הסיכון בסוף שנת 2017. העלייה נובעת מפעילות שוטפת בתחום המשכנתאות, אשר קוזזה בחלקה על ידי ביצועי פיקודנות ומגמת העלייה בשיעור הסילוק המוקדם במשכנתאות.

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

ליום 30 ביוני 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
6,859	8,110	11,023	6,697	2,176	126,850	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
5,901	6,920	8,960	24,928	12,345	6,471	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	134	455	2,132	1,238	803	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
12,760	15,164	20,438	33,757	15,759	134,124	סך הכל שווי הוגן
						התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות
7,560	12,355	20,690	24,535	9,499	81,007	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
5,777	7,197	8,444	19,603	17,858	18,086	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	66	361	1,896	1,385	687	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
13,337	19,618	29,495	46,034	28,742	99,780	סך הכל שווי הוגן
						מכשירים פיננסיים, נטו
(577)	(4,454)	(9,057)	(12,277)	(12,983)	34,344	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(5,004)	(4,427)	27	9,084	21,361	34,344	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 30 ביוני 2017			ליום 30 ביוני 2018			ללא	מעל עשר מעל	מעל עשר מעל
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	תקופת פירעון	עשרים שנה	עד עשרים שנים
ממוצע אפקטיבי ⁽²⁾	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי ⁽²⁾	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי ⁽²⁾	תשואה פנימי	שווי הוגן			
בשנים באחוזים			בשנים באחוזים			בשנים באחוזים					
1.31	3.67	164,265	1.02	4.12	157,965	1.28	3.40	166,364	525	372	3,752
0.97		60,731	1.07		64,438	0.86		65,544	-	-	19
1.36		4,155	1.33		4,083	0.98		4,762	-	-	-
1.22		229,151	1.04		226,486	1.16		236,670	525	372	3,771
1.10	0.87	148,845	1.13	1.01	145,043	1.10	0.92	156,446	-	7	793
0.90		75,000	1.05		75,815	0.90		76,965	-	-	-
1.10		3,814	1.09		3,711	0.79		4,395	-	-	-
1.03		227,659	1.10		224,569	1.03		237,806	-	7	793
		1,492			1,917			(1,136)	525	365	2,978
		1,492			1,917			(1,136)	(1,136)	(1,661)	(2,026)

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

ליום 30 ביוני 2018					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד שנה	מעל שלושה עד שנה	מעל חודש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מטבעי ישראלי צמוד מדד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
1,631	2,476	9,214	17,705	14,017	4,298
237	23	1,038	1,794	300	374
1,868	2,499	10,252	19,499	14,317	4,672
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
2,472	783	5,647	9,226	9,417	7,293
131	164	2,877	1,789	742	250
2,603	947	8,524	11,015	10,159	7,543
מכשירים פיננסיים, נטו					
(735)	1,552	1,728	8,484	4,158	(2,871)
(735)	817	2,545	11,029	15,187	12,316

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 30 ביוני 2017			ליום 30 ביוני 2018			ללא	מעל	מעל	
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	תקופת	עשרים	עשר	מעל
ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	פירעון	שנה	שנים	עד עשרים
אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי	אפקטיבי ⁽²⁾				שנים
באחוזים בשנים			באחוזים בשנים			באחוזים בשנים						
3.03	2.78	50,926	2.85	2.83	49,201	3.24	2.77	51,860	12	268		2,239
2.29		3,613	2.74		3,477	2.18		3,766	-	-		-
2.98		54,539	2.84		52,678	3.17		55,626	12	268		2,239
3.75	1.07	38,814	3.36	1.20	37,454	3.49	1.10	37,081	3	-		2,240
1.51		6,963	1.78		7,205	1.69		5,975	-	-		22
3.41		45,777	3.11		44,659	3.24		43,056	3	-		2,262
		8,762			8,019			12,570	9	268		(23)
		8,762			8,019			12,570	12,570	12,561		12,293

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 ביוני 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 חוץ⁽¹⁾					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
825	2,512	1,310	2,157	5,277	10,133
1,176	2,333	5,967	30,347	23,258	30,809
-	58	339	2,170	1,528	1,073
2,001	4,903	7,616	34,674	30,063	42,015
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
13	145	750	7,962	6,653	20,681
1,406	1,679	6,435	34,275	17,442	18,990
-	112	434	2,415	1,328	1,190
1,419	1,936	7,619	44,652	25,423	40,861
מכשירים פיננסיים, נטו					
582	2,967	(3)	(9,978)	4,640	1,154
(638)	(1,220)	(4,187)	(4,184)	5,794	1,154

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 30 ביוני 2017			ליום 30 ביוני 2018			ללא	עשר מעל	מעל
שיעור	מסך חיים	סך הכל	שיעור	מסך חיים	סך הכל	שיעור	מסך חיים	סך הכל	תקופת פירעון	עשרים עשרים שנה	עד עשרים שנים
ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	שוי הוגן	ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	שוי הוגן	ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	ממוצע אפקטיבי ⁽³⁾	שוי הוגן			
באחוזים בשנים			באחוזים בשנים			באחוזים בשנים					
0.97	2.14	18,131	0.93	1.93	20,902	0.95	2.82	22,385	72	-	99
0.45		80,083	0.45		79,308	0.39		93,890	-	-	-
0.06		4,228	0.10		4,116	0.08		5,168	-	-	-
0.53		102,442	0.53		104,326	0.48		121,443	72	-	99
0.29	1.17	35,744	0.32	0.78	35,883	0.31	1.78	36,204	-	-	-
0.65		62,191	0.62		64,115	0.52		80,227	-	-	-
0.11		4,503	0.36		4,285	0.40		5,479	-	-	-
0.50		102,438	0.51		104,283	0.45		121,910	-	-	-
		4			43			(467)	72	-	99
		4			43			(467)	(467)	(539)	(539)

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

ליום 30 ביוני 2018					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד שנה	מעל שלושה עד שנה	מעל חודש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
138,614	9,929	18,068	30,038	24,639	11,982
37,517	35,626	56,313	16,721	9,553	7,451
1,876	2,766	4,302	794	192	-
178,007	48,321	78,683	47,553	34,384	19,433
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
104,160	16,935	38,144	30,666	21,917	14,866
37,207	35,464	56,755	16,668	9,618	7,433
1,877	2,713	4,311	795	178	-
143,244	55,112	99,210	48,129	31,713	22,299
מכשירים פיננסיים, נטו					
34,763	(6,791)	(20,527)	(576)	2,671	(2,866)
34,763	27,972	7,445	6,869	9,540	6,674

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 שיגרם 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.

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 30 ביוני 2017			ליום 30 ביוני 2018					
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	ללא	עשר מעל	מעל
ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	תקופת	עשרים עשרים	עד עשרים
אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי		אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי		אפקטיבי ⁽²⁾	פנימי		פירעון	שנה	שנים
באחוזים בשנים			באחוזים בשנים			באחוזים בשנים					
1.66	3.25	233,322	1.39	3.44	228,068	1.67	3.11	240,609	609	640	6,090
0.71		144,427	0.77		147,223	0.62		163,200	-	-	19
0.70		8,383	0.71		8,199	0.51		9,930	-	-	-
1.29		386,132	1.14		383,490	1.23		413,739	609	640	6,109
1.43	0.97	223,403	1.40	1.08	218,380	1.36	1.03	229,731	3	7	3,033
0.83		144,154	0.90		147,135	0.74		163,167	-	-	22
0.56		8,317	0.70		7,996	0.58		9,874	-	-	-
1.18		375,874	1.19		373,511	1.09		402,772	3	7	3,055
		10,258			9,979			10,967	606	633	3,054
		10,258			9,979			10,967	10,967	10,361	9,728

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 ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		סך הכל
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
30 ביוני 2018						
240,609	2,094	3,560	16,731	51,860	166,364	נכסים פיננסיים ⁽²⁾
173,130	6,202	12,337	80,519	3,766	70,306	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(229,731)	(2,535)	(4,446)	(29,223)	(37,081)	(156,446)	התחייבויות פיננסיות ⁽²⁾
(173,041)	(5,897)	(11,511)	(68,298)	(5,975)	(81,360)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
10,967	(136)	(60)	(271)	12,570	(1,136)	סך הכל
31 בדצמבר 2017						
233,322	1,889	3,172	13,070	50,926	164,265	נכסים פיננסיים ⁽²⁾
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 ⁽²⁾
(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 במיליוני שקלים חדשים באחוזים	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		סך הכל	שינוי בשווי ההוגן באחוזים	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד			
30 ביוני 2018								
השינוי בשיעורי הריבית:								
(2.5)	(276)	10,691	(136)	(74)	(375)	12,336	(1,060)	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.3)	(30)	10,937	(136)	(61)	(282)	12,546	(1,130)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
3.3	367	11,334	(136)	(44)	(158)	12,830	(1,158)	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 - Economic Value of Equity, 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 החוזי.

(3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהווים 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 מגזר 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 30 ביולי 2018, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

	תרחיש		תרחיש היסטורי ⁽¹⁾		
	עלייה של 10%	ירידה של 5%	עלייה של 10%	ירידה של 5%	
מדד ⁽²⁾	1,424.5	714.7	(1,584.8)	167.3	(122.3)
דולר	54.0	28.5	(69.3)	18.9	(13.8)
ליש"ט	(3.1)	(0.8)	0.6	(0.4)	0.3
יין	(0.1)	(0.1)	2.0	(0.2)	0.8
אירו	(8.8)	(0.8)	(2.8)	(0.2)	0.6
פר"ש	(0.5)	(0.3)	0.1	(0.8)	0.1

(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 430.8 ו-475.4 (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 נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחות

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 המחצית הראשונה 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 השני של שנת 2018 המשיך הבנק בפעילותו לגיון 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 יחידיו 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 השני של שנת 2018 הסתכם ב-120%. כאמור לעיל, במהלך הרבעון השני של שנת 2018, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.
 לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

ליום 30 ביוני 2018 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-8.9 מיליארדי שקלים חדשים. גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך המחצית הראשונה 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 189.8 מיליארדי שקלים חדשים ביום 30 ביוני 2018, גידול של 3.4%. במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 141.1 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 5.9% לעומת סוף שנת 2017. במגזר צמוד המדד ירד היקף פיקדונות הציבור ל-13.8 מיליארדי שקלים חדשים, ירידה של 12.2% ובמגזר מטבע חוץ עלה היקף פיקדונות הציבור ל-35.0 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 0.8% 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 המחצית הראשונה 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, המשך ייעול תהליכי העבודה בתחום וניהול ממוקד הכולל טיוב חשבונות של לקוחות שבהם אותרו חוסרים של מסמכים ונתונים. ביום 8 ביולי 2018, התקבלה בבנק דרישה מרשות ניירות ערך לתשלום עיצום כספי בסך של 220 אלפי שקלים חדשים בשל הפרת סעיף 4 להוראות הרשות בנושא "הפניית לקוחות לקבלת שירותי ניהול תיקים" - איסור על יועץ השקעות להניא לקוח שמעוניין להתקשר עם חברה לניהול תיקים מסיימת מלעשות כן. לפרטים נוספים בדבר סיכון הציות והרגולציה 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 מסיימים 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 המחצית הראשונה של שנת 2018 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק מנהל את הסיכון, בין היתר, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות וקביעת סניפים מתמחים לפעילות מול לקוחות אלה. ברבעון זה הושלמו מספר מהלכים לבדיקות תיקים, טיוב נתוני לקוחות והחמת לקוחות, לעמידה בדרישות הרגולטוריות. 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. תיאור הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מאיסור הלבנת הון ומימון טרור הינו אפסי. סיכון איסור הלבנת הון נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2018, זאת לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון, וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. המערכת הטכנולוגית לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית. 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.

הבנק מודד בשגרה את סיכון המוניטין שלו בשוק ההון, בקרב הציבור, ובקרב הלקוחות והקהילה העסקית. מדידה זו מתבססת על מחקרים רבעוניים יעודיים הבוחנים את עמדות הציבור (לקוחות הבנק ולקוחות בנקים אחרים), על ניטור יומי של שיח הרשת, על מחקרי שביעות רצון בקרב לקוחות הבנק ועוד. דיווחים בגין סיכון מוניטין מועברים להנהלה ולדירקטוריון הבנק במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני, כפי שמקובל לגבי כל הסיכונים שמופו על ידי הבנק.

בעקבות ההתפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית בחן הבנק את הצורך בעדכון מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים והעלה את מידת ההשפעה של סיכון המוניטין מנמוכה לנמוכה-בינונית. לפרטים בדבר התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אסטרטגי - עסקי

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.

בעקבות התפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית בחן הבנק את הצורך בעדכון מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים והעלה את מידת ההשפעה של הסיכון האסטרטגי מנמוכה-בינונית לבינונית. לפרטים בדבר התפתחויות בחקירה ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים. ראה גם פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית לעיל.

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 בדבר מגעים לחידוש הסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק, לעיל.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי 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 הפרשה 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 הפרשה הנדרשת בגין החשיפה.

דוחות כספיים אלה כוללים עדכון של אומדן החשיפה הנוגע לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית והגדלתו בסכום של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב). ההפרשה המצטברת בגין החקירה ליום 30 ביוני 2018 הינה 593 מיליוני שקלים חדשים (162.6 מיליוני דולר ארה"ב). לפרטים נוספים 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").

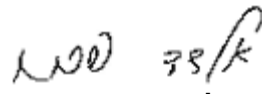
הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק 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 במחצית הראשונה של שנת 2018 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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 השני 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

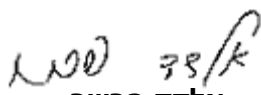

משה יודמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, י"ט באלול התשע"ח
30 באוגוסט 2018

הצהרה (Certification)

אני, אלדד פרשר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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

30 באוגוסט 2018
י"ט באלול 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 30 ביוני 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

30 באוגוסט 2018
י"ט באלול התשע"ח

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

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 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-6.07% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-8.43% וכ-7.22%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברה כלולה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני אשר ההשקעה בה הינה כ-19 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2018. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים 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 מבידורים, 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

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

- א. לאמור בביאור 8 סעיף 3, ובביאור 10 ב.3. ביחס להתחייבויות תלויות בבנק ובחברה 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, לרבות בדבר הודעת משרד המשפטים במכתב מיום 6 באוגוסט 2018 כי הוא נכון להציע הסדר עם הבנק המבוסס על תשלום סך של 342 מיליון דולר ארה"ב לסיום החקירה, העמדת הפרשה בנדון על סך של 162.6 מיליון דולר ארה"ב והחשיפה האפשרית הנוספת, מעבר לסכום הפרשה.
- ג. לאמור בביאור 9.א.1.ג. בדבר יחס ההון הכולל הנמוך מהיחס המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ב-0.05%.

החשבתן אלמגור זרה ושות'
בריטמן אלמגור זרה ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

תל אביב, 30 באוגוסט 2018

דוחות כספייםתמצית

העניינים תוכן

91	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
92	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
93	תמצית מאזן מאוחד
94	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
98	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
100	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
105	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
106	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
107	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
110	ביאור 5 - ניירות ערך
114	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
117	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
118	ביאור 8 - זכויות עובדים
120	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
124	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
134	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
143	ביאור 12 - מגזרי פעילות
161	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
181	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
184	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
197	ביאור 16 - עניינים אחרים

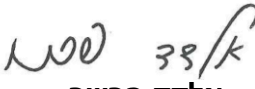
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)


לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	ביאור		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6,222	3,271	3,686	1,915	2,237	2 הכנסות ריבית
1,875	1,071	1,260	742	892	2 הוצאות ריבית
4,347	2,200	2,426	1,173	1,345	הכנסות ריבית, נטו
192	91	172	42	90	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,155	2,109	2,254	1,131	1,255	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
136	20	219	21	129	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
1,423	710	725	353	363	עמלות
94	24	23	12	12	הכנסות אחרות
1,653	754	967	386	504	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
(1)2,271	(1)1,043	1,126	(1)556	557	משכורות והוצאות נלוות
742	367	375	181	186	אחזקה ופחת בניינים וציוד
(1)598	(1)290	736	(1)140	582	הוצאות אחרות
3,611	1,700	2,237	877	1,325	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,197	1,163	984	640	434	רווח לפני מיסים
806	423	404	231	212	הפרשה למיסים על הרווח
1,391	740	580	409	222	רווח לאחר מיסים
-	-	1	1	1	חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:					
1,391	740	581	410	223	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(19)	(31)	(10)	(16)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	721	550	400	207	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מספרי ההשוואה 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


אלוד פרשר
 מנהל כללי


משה וידמן
 יושב ראש הדיקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 30 באוגוסט 2018
 י"ט באלול התשע"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)

רווח בסיסי				
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	5.80	3.10	2.36	1.72
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי	232,357,974	232,254,896	232,876,790	232,314,822
רווח מדולל	0.89			
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	5.76	3.08	2.35	1.71
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל	233,949,241	233,827,301	234,314,429	233,928,007
	0.88			

(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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

רווח נקי:

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,391	740	581	410	223	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	(44)	(19)	(31)	(10)	(16)	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	1,347	721	550	400	207	4
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	22	45	(79)	33	(15)	
התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾	(4)	(1)	1	-	1	
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים	(8)	-	(5)	1	(4)	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	(132) ⁽³⁾	(92)	82	(113)	59	
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים	(122)	(48)	(1)	(79)	41	
השפעת המס המתייחס	44	14	-	26	(15)	
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽⁴⁾	(78)	(34)	(1)	(53)	26	
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	12	12	(1)	12	-	
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(66)	(22)	(2)	(41)	26	
רווח כולל:	1,313	706	580	357	249	
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(32)	(7)	(32)	2	(16)	
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,281	699	548	359	233	

- (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 ייחוס 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 30 ביוני			
2017	2017	2018	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
41,130	39,146	42,380		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,133	10,560	9,926	5	ניירות ערך ⁽²⁾⁽¹⁾
76	6	22		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
182,602	178,593	188,589	6,13	אשראי לציבור
(1,484)	(1,460)	(1,534)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
181,118	177,133	187,055		אשראי לציבור, נטו
456	312	604		אשראי לממשלות
32	33	32		השקעות בחברות כלולות
1,403	1,391	1,364		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,421	4,384	3,453	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,716	2,004	1,670		נכסים אחרים
239,572	235,056	246,593		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
183,573	180,680	189,900	7	פיקדונות הציבור
1,125	1,454	875		פיקדונות מבנקים
51	57	47		פיקדונות הממשלה
29,923	27,851	30,034		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	4,093	3,364	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,491	7,028	7,713		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
225,245	221,163	231,933		סך כל ההתחייבויות
13,685	13,276	13,986		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
642	617	674		זכויות שאינן מקנות שליטה
14,327	13,893	14,660		סך כל ההון
239,572	235,056	246,593		סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: 6,755 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2017 - 7,221 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 6,768 מיליוני שקלים חדשים).
- (2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששוועדו למלוים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.
- (3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 97 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
		2,245	-	
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(6)	6	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,245	-	54	2,191	יתרה ליום 30 ביוני 2018
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
2,222	(76)	52	2,246	יתרה ליום 31 במרץ 2017
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1)	-	(1)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(3)	3	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,221	(76)	48	2,249	יתרה ליום 30 ביוני 2017

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
 (2) ברבעון השני של שנת 2018 הונפקו 218,973 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (ברבעון השני של שנת 2017 הונפקו 83,317 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת) כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. וכן הונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
 (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.
 (5) ביום 5 ביוני 2018 שולם דיבידנד בסכום של 137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
14,548	658	13,890	12,056	(411)
223	16	207	207	-
(137)	-	(137)	(137)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
26	-	26	-	26
14,660	674	13,986	12,126	(385)
13,634	619	13,015	11,091	(298)
410	10	400	400	-
(97)	-	(97)	(97)	-
-	-	-	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(53)	(12)	(41)	-	(41)
13,893	617	13,276	11,394	(339)

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל		יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
		עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
2,245	-	65	2,180	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(11)	11	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,245	-	54	2,191	יתרה ליום 30 ביוני 2018

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל		יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
		עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
2,221	(76)	58	2,239	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(10)	10	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,221	(76)	48	2,249	יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל		יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
		עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
2,221	(76)	58	2,239	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 ⁽⁶⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,245	-	65	2,180	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) במחצית הראשונה של שנת 2018 הונפקו 428,715 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת. (במחצית הראשונה של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו 295,640 ו-533,719 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, בהתאמה) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. וכן הונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת (במחצית הראשונה של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת).
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.
- (5) 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.
- (6) ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. 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.
- (7) 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.

זכויות שאינן מקנות			רווח (הפסד) כולל אחר	
סך הכל ההון	שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	מצטבר ⁽³⁾
14,327	642	13,685	11,823	(383)
581	31	550	550	-
(247)	-	(247)	(247)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(1)	1	(2)	-	(2)
14,660	674	13,986	12,126	(385)
13,324	610	12,714	10,810	(317)
740	19	721	721	-
(137)	-	(137)	(137)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(34)	(12)	(22)	-	(22)
13,893	617	13,276	11,394	(339)
13,324	610	12,714	10,810	(317)
1,391	44	1,347	1,347	-
(334)	-	(334)	(334)	-
24	-	24	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(78)	(12)	(66)	-	⁽⁷⁾ (66)
14,327	642	13,685	11,823	(383)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
1,391	740	581	410	223	רווח נקי
					התאמות
-	-	(1)	(1)	(1)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
245	122	121	59	61	פחת על בניינים וציוד
192	91	172	42	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(52)	(25)	(7)	(14)	(1)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
					הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
1	(1)	3	(4)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
(55)	-	-	-	-	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
-	-	1	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
24	-	-	-	-	מיסים נדחים, נטו
9	(43)	18	(15)	4	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
98	6	25	3	18	התאמות בגין הפרשי שער
82	117	(80)	53	(88)	רווח ממכירת תיקי אשראי
(4)	(1)	-	-	-	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
32	(15)	(76)	(38)	(31)	
					שינוי נטו בנכסים שוטפים
155	(800)	(37)	(432)	(304)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
138	200	(215)	57	(227)	ניירות ערך למסחר
(74)	(161)	115	(139)	172	נכסים אחרים, נטו
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
(484)	527	282	(50)	704	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
388	88	252	(319)	7	התחייבויות אחרות
2,086	845	1,154	(388)	627	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(403)	54	(72)	(125)	324	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(11,865)	(6,378)	(7,650)	(3,947)	(4,371)	שינוי נטו באשראי לציבור
(126)	18	(120)	-	(111)	שינוי נטו באשראי לממשלות
(67)	3	54	40	24	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(111)	(111)	(579)	-	(579)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	-	723	-	-	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
(4,501)	(2,824)	(1,775)	(469)	(605)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,671	2,027	680	1,511	34	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
-	404	1,449	183	658	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,586	918	1,767	26	882	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(702)	(398)	(276)	(180)	(59)	רכישת תיקי אשראי
(247)	(87)	(82)	(66)	(47)	רכישת בניינים וציוד
328	-	-	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
1	-	1	1	1	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(10,436)	(6,374)	(5,880)	(3,026)	(3,849)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
5,321	2,428	6,327	(42)	2,834	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(412)	(83)	(250)	(20)	(10)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
1	7	(4)	1	(5)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
6,909	2,703	-	2,703	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(4,051)	(1,797)	(2)	(1,740)	-	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(334)	(137)	(247)	(97)	(137)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
7,434	3,121	5,824	805	2,682	מזומנים נטו מפעילות מימון
(916)	(2,408)	1,098	(2,609)	(540)	גידול (קישון) במזומנים
41,495	41,495	40,497	41,632	42,127	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(82)	(117)	80	(53)	88	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
40,497	38,970	41,675	38,970	41,675	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו
6,521	3,401	3,162	1,884	1,525	ריבית שהתקבלה
1,717	844	725	714	446	ריבית ששולמה
4	6	6	2	-	דיבידנדים שהתקבלו
64	64	91	4	91	מסים על הכנסה שהתקבלו
780	431	507	280	229	מסים על הכנסה ששולמו
					נספח א' - פעולות שלא במזומן
25	6	-	6	-	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 30 ביוני 2018 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 30 באוגוסט 2018, י"ט באלול 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 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 מסויים, 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 30 ביוני 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

כמפורט בביאור 6.ד.1. 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 הפיקוח על הבנקים. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2018 ל-8 שנים.

דוחות כספיים אלה כוללים עדכון של אומדן החשיפה הנוגע לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית והגדלתו בסכום של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב). זאת, בעקבות הודעת משרד המשפטים בארצות הברית לבנק המתייחסת להסדר לסיום החקירה המתנהלת על ידו. לפרטים נוספים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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.

2. תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 09-2017, 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.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

3. מגבלת חבות ענפית

ביום 10 ביולי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא מגבלת חבות ענפית הכולל שינויים להוראות ניהול בנקאי תקין 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 ההפרשה הנוספת וההפרשה הכללית.
- יש לשקלל בקביעת ההפרשה 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 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

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

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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
הסכום המוצג בדוחות כספיים להוצאות אלה	בהתאם להוצאות קודמות	הסכום המוצג בדוחות כספיים להוצאות אלה	בהתאם להוצאות קודמות	הסכום המוצג בדוחות כספיים להוצאות אלה	בהתאם להוצאות קודמות
556	(12)	568	1,043	2,271	(55)
140	12	128	290	598	55
416	0	696	1,333	1,673	0

רווח והפסד

משכורות והוצאות נלוות	556	(12)	568	1,043	(23)	1,066	2,271	(55)	2,326
הוצאות אחרות	140	12	128	290	23	267	598	55	543

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 לכללי 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 מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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 אופייית 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.	לא צפויה להיות השפעה מהותית
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 תאגידי 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 התאגידי הבנקאיים במכשירים נגזרים.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות ASU 2017-12	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידי 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, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	יולי 2018	1 בינואר 2021		הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 1 בינואר 2021.	לא צפויה להיות השפעה מהותית

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾					
5,989	3,155	3,539	1,854	2,164	מאשראי לציבור
11	6	10	3	6	מאשראי לממשלה
74	34	39	17	21	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
8	5	3	2	2	מפיקדונות בבנקים
140	71	95	39	44	מאיגרות חוב
6,222	3,271	3,686	1,915	2,237	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית					
1,261	676	804	449	516	על פיקדונות הציבור
2	-	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	6	4	3	2	על פיקדונות מבנקים
599	387	451	289	373	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	2	1	1	1	על התחייבויות אחרות
1,875	1,071	1,260	742	892	סך כל הוצאות הריבית
4,347	2,200	2,426	1,173	1,345	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית					
(6)	(8)	5	(4)	1	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב					
43	22	20	12	10	מוחזקות לפדיון
94	47	74	26	33	זמינות למכירה
3	2	1	1	1	למסחר
140	71	95	39	44	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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
-	-	(1)	3	1
(1,089)	(1,210)	941	(425)	647
(1,089)	(1,210)	940	(422)	648
2. מהשקעה באיגרות חוב				
44	24	6	14	1
44	24	6	14	1
3. הפרשי שער, נטו				
1,196	1,193	(774)	394	(526)
4. רווחים מהשקעה במניות				
8	1	1	-	-
-	-	(1)	-	-
4	5	6	2	-
12	6	6	2	-
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
4	1	-	-	-
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
167	14	178	(12)	123
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾				
(30)	5	44	29	6
-	1	-	3	-
(1)	-	(3)	1	-
(31)	6	41	33	6
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן ריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
2	2	-	-	-
(37)	5	37	33	4
4	1	4	-	2
-	(2)	-	-	-
(31)	6	41	33	6

(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 לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין נטו מגידור (הפסדים)	תזרים מזומנים ⁽¹⁾	התאמות מתרגום	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 במרץ 2018	(411)	(16)	(427)	(372)	3	(2)	(56)
שינוי נטו במהלך התקופה	26	-	26	38	(2)	1	(11)
יתרה ליום 30 ביוני 2018	(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 במרץ 2017	(298)	(5)	(303)	(289)	8	-	(22)
שינוי נטו במהלך התקופה	(41)	(12)	(53)	(75)	1	-	21
יתרה ליום 30 ביוני 2017	(339)	(17)	(356)	(364)	9	-	(1)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
שינוי נטו במהלך התקופה	(2)	1	(1)	53	(3)	1	(52)
יתרה ליום 30 ביוני 2018	(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה	(22)	(12)	(34)	(61)	-	(1)	28
יתרה ליום 30 ביוני 2017	(339)	(17)	(356)	(364)	9	-	(1)
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 ממתבע 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 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 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

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
		2017			2018		
		השפעת לאחר		לפני	השפעת לאחר		לפני
		מס	מס	מס	מס	מס	מס
		(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							
		30	(17)	47	(12)	4	(16)
		(9)	5	(14)	1	-	1
		21	(12)	33	(11)	4	(15)
שינוי נטו במהלך התקופה							
התאמות מתרגום							
		-	-	-	1	-	1
		-	-	-	1	-	1
שינוי נטו במהלך התקופה							
גידור תזרים מזומנים							
		1	-	1	(3)	2	(5)
		-	-	-	1	-	1
		1	-	1	(2)	2	(4)
שינוי נטו במהלך התקופה							
הטבות לעובדים							
		(77)	39	(116)	33	(18)	51
		2	(1)	3	5	(3)	8
		(75)	38	(113)	38	(21)	59
		(53)	26	(79)	26	(15)	41
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה							
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
		12	(4)	16	-	-	-
		(41)	22	(63)	26	(15)	41
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק							

(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 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.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2017			2018		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
43	(23)	66	45	(24)	69	(56)	29	(85)
(29)	15	(44)	(17)	7	(24)	4	(2)	6
14	(8)	22	28	(17)	45	(52)	27	(79)
(3)	1	(4)	(1)	-	(1)	1	-	1
(3)	1	(4)	(1)	-	(1)	1	-	1
(5)	3	(8)	-	-	-	(3)	2	(5)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)	3	(8)	-	-	-	(3)	2	(5)
⁽⁴⁾ (96)	54	(150)	(64)	33	(97)	43	(24)	67
12	(6)	18	3	(2)	5	10	(5)	15
(84)	48	(132)	(61)	31	(92)	53	(29)	82
(78)	44	(122)	(34)	14	(48)	(1)	-	(1)
12	(6)	18	12	(4)	16	(1)	-	(1)
(66)	38	(104)	(22)	10	(32)	(2)	-	(2)

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון				
3,081	3,081	48	(2)	3,127
3,081	3,081	48	(2)	3,127

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,261	4,297	5	(41)	4,261
1,588	1,646	-	(58)	1,588
467	473	-	(6)	467
17	18	-	(1)	17
6,333	6,434	5	(106)	6,333
91	91	-	-	91
6,424	6,525	5 ⁽⁴⁾	(106) ⁽⁴⁾	6,424

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
421	426	-	(5)	421
421	426	-	(5) ⁽⁶⁾	421
9,926	10,032	53	(113)	9,972

- (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 406 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-90 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.
 - (7) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון				
3,245	3,245	77	-	3,322
של ממשלת ישראל				
3,245	3,245	77	-	3,322
סך כל איגרות החוב המוזקקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
5,431	5,405	35	(9)	5,431
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,604	1,630	-	(26)	1,604
של ממשלות זרות ⁽⁵⁾⁽²⁾				
18	18	-	-	18
של מוסדות פיננסיים זרים				
17	18	-	(1)	17
של אחרים זרים				
7,070	7,071	35	(36)	7,070
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
96	96	-	-	96
מניות ⁽³⁾				
7,166	7,167	⁽⁴⁾ 35	⁽⁴⁾ (36)	7,166
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
149	149	-	-	149
של ממשלת ישראל				
149	149	-	-	149
סך כל ניירות הערך למסחר				
10,637	10,560	112	(36)	10,637
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 423 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-94 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כוללים 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, א.2, ו-3.ב. 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 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון				
3,267	3,267	75	-	3,342
של ממשלת ישראל				
3,267	3,267	75	-	3,342
סך כל איגרות החוב המוזקקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	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
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
2,233	2,271	-	(38)	2,233
של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽⁵⁾				
173	174	-	(1)	173
של מוסדות פיננסיים זרים				
16	17	-	(1)	16
של אחרים זרים				
6,558	6,579	24	(45)	6,558
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
99	99	-	-	99
מניות ⁽³⁾				
6,657	6,678	24 ⁽⁴⁾	(45) ⁽⁴⁾	6,657
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
209	209	-	-	209
של ממשלת ישראל				
209	209	-	-	209
סך כל ניירות הערך למסחר				
10,133	10,154	99	(45)	10,208
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 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 2ד, 3א, 3ב, לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א, 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 30 ביוני 2018							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן ⁽¹⁾	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	0%-20%	20%-40%	סך הכל
2,307	35	-	35	755	6	-	6
551	8	-	8	941	50	-	50
467	6	-	6	-	-	-	-
-	-	-	-	10	1	-	1
3,325	49	-	49	1,706	57	-	57
איגרות חוב -							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים זרים							
של אחרים זרים							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

ליום 30 ביוני 2017							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן ⁽¹⁾	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	0%-20%	20%-40%	סך הכל
1,452	9	-	9	-	-	-	-
1,383	26	-	26	-	-	-	-
-	-	-	-	10	1	-	1
2,835	35	-	35	10	1	-	1
איגרות חוב -							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של אחרים זרים							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

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

למים 30 ביוני 2018, 30 ביוני 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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור			בנקים			
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
36,730	42	753	37,525	5,695	43,220	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
9,237	123,047	18,780	151,064	-	151,064	שנבדקו על בסיס פרטני
1,652	123,047	-	124,699	-	124,699	שנבדקו על בסיס קבוצתי
45,967	123,089 ⁽²⁾	19,533	188,589	5,695	194,284	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
143	-	55	198	-	198	חובות פגומים בארגון מחדש
636	42	21	699	-	699	חובות פגומים אחרים
779	42	76	897	-	897	סך הכל חובות פגומים
39	1,159	22	1,220	-	1,220	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
589	-	124	713	-	713	חובות בעייתיים אחרים
1,407	1,201	222	2,830	-	2,830	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
536	3	27	566	3	569	שנבדקו על בסיס פרטני
112	640	216	968	-	968	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	640	-	645	-	645	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
648	643	243	1,534	3	1,537	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
129	3	18	150	-	150	מזה: בגין חובות פגומים

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
32,244 ⁽⁴⁾	25	812 ⁽⁴⁾	33,081	6,366	39,447	שנבדקו על בסיס פרטני
9,381 ⁽⁴⁾	118,532	17,599 ⁽⁴⁾	145,512	-	145,512	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,152	117,863	-	119,015	-	119,015	מזה: לפי עומק הפיגור
41,625	118,557 ⁽²⁾	18,411	178,593	6,366	184,959	סך הכל חובות
						מזה:
95	-	47	142	-	142	חובות פגומים בארגון מחדש
388	25	21	434	-	434	חובות פגומים אחרים
483	25	68	576	-	576	סך הכל חובות פגומים
51	937	22	1,010	-	1,010	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
905	-	127	1,032	-	1,032	חובות בעייתיים אחרים
1,439	962	217	2,618	-	2,618	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
516 ⁽⁴⁾	3	28	547	2	549	שנבדקו על בסיס פרטני
95 ⁽⁴⁾	618	200	913	-	913	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	618	-	623	-	623	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
611	621	228	1,460	2	1,462	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
90	3	11	104	-	104	מזה: בגין חובות פגומים

- (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 6,699 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 5,952 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 431 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 414 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)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
37,599	2,543	35,056	⁽⁴⁾ 655	33	⁽⁴⁾ 34,368	שנבדקו על בסיס פרטני
147,546	-	147,546	⁽⁴⁾ 18,403	120,514	⁽⁴⁾ 8,629	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⁾
535	1	534	24	2	⁽⁴⁾ 508	שנבדקו על בסיס פרטני
950	-	950	212	628	⁽⁴⁾ 110	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 איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,291 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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
711	635	249	1,595	2	1,597	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
50	11	28	89	1	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(3)	(39)	(83)	-	(83)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
15	-	15	30	-	30	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(26)	(3)	(24)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	10	97	-	97	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
730	612	216	1,558	1	1,559	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
(7)	12	36	41	1	42	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(117)	(3)	(29)	(149)	-	(149)	מחיקות חשבונאיות, נטו
89	-	14	103	-	103	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
(28)	(3)	(15)	(46)	-	(46)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
695	621	237	1,553	2	1,555	
84	-	9	93	-	93	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
699	630	245	1,574	1	1,575	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
103	17	50	170	2	172	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(102)	(4)	(74)	(180)	-	(180)	מחיקות חשבונאיות, נטו
35	-	32	67	-	67	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
(67)	(4)	(42)	(113)	-	(113)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
735	643	253	1,631	3	1,634	
87	-	10	97	-	97	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
724	615	208	1,547	2	1,549	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
19	12	60	91	-	91	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(154)	(6)	(59)	(219)	-	(219)	מחיקות חשבונאיות, נטו
106	-	28	134	-	134	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
(48)	(6)	(31)	(85)	-	(85)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
695	621	237	1,553	2	1,555	
84	-	9	93	-	93	

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון בעלי אופי טכני הנובע מחלוף 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 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
בישראל			
לפי דרישה			
44,324	45,258	41,440	אינם נושאים ריבית
22,189	21,753	20,804	נושאים ריבית
66,513	67,011	62,244	סך הכל לפי דרישה
112,188	117,285	113,381	לזמן קצוב
178,701	184,296	175,625	סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
504	649	469	אינם נושאים ריבית
5	5	7	נושאים ריבית
509	654	476	סך הכל לפי דרישה
4,363	4,950	4,579	לזמן קצוב
4,872	5,604	5,055	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
183,573	189,900	180,680	סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:			
87,456	90,708	85,067	פיקדונות של אנשים פרטיים
38,881	40,733	40,309	פיקדונות של גופים מוסדיים
52,364	52,855	50,249	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
63,493	65,798	60,695	תקרת הפיקדון
41,125	43,719	40,629	עד 1
26,906	27,337	26,528	מעל 1 עד 10
23,911	24,562	25,716	מעל 10 עד 100
28,138	28,484	27,112	מעל 100 עד 500
183,573	189,900	180,680	מעל 500
			סך הכל

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. מתנהל 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. ביום 15 באוגוסט 2018 נחתם הסכם קיבוצי בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לוועד עובדי החטיבה והסתדרות המעו"ף. ההסכם חל לגבי השנים 2016-2021. להסכם זה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2017	2017	2018	2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
					במסגרת משכורות והוצאות נלוות
42	23	26	10	13	עלות שירות ⁽²⁾
42	21	20	9	10	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית ⁽³⁾
(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽⁴⁾
18	5	15	3	8	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁵⁾
56	24	33	11	17	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
98	47	59	21	30	סך עלות ההטבה, נטו
121	58	68	30	34	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
219	105	127	51	64	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	תחזית לשנת ⁽⁶⁾
2017	2017	2018	2017	2017	2018	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6.3	3.3	3.2	1.8	1.8	3.2	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) הפחתה של הרווח או הפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2018.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

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

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	14,333	13,920	14,508
הון רובד 1	14,333	13,920	14,508
הון רובד 2	5,251	4,488	4,860
סך הכל הון כולל	19,584	18,408	19,368

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	130,525	127,530	134,881
סיכונים שוק	1,605	1,411	1,748
סיכון תפעולי	8,394	8,210	9,155
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽¹⁾	140,524	137,151	145,784

באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.20	10.15	9.95 ⁽³⁾
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.20	10.15	9.95 ⁽³⁾
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.94	13.42	13.29 ⁽³⁾
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.86	9.87	9.84
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	13.36	13.37	13.34

2. חברות בת משמעותיות

בנק יב ליעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.27	9.65	9.42
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.27	9.65	9.42
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.01	13.60	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 228 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (בגין 30 ביוני 2017 - 318 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.

(3) הרווח הנקי של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2018 הושפע מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לאור האמור, יחסי ההון המדווחים הינם: יחס הון עצמי רובד 1 - 9.95%, יחס הון כולל - 13.29%. יחס ההון הכולל המדווח נמוך ב-0.05% מיחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים. הבנק פועל להגדלת שולי הביטחון של יחסי ההון.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

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

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

א. הון רובד 1

14,327	13,893	14,660	הון עצמי
(169)	(164)	(266)	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
14,158	13,729	14,394	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(87)	(87)	(87)	מוניטין
(11)	(19)	(12)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
(98)	(106)	(99)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון רובד 1
273	297	213	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽¹⁾
14,333	13,920	14,508	סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

ב. הון רובד 2

3,821	3,047	3,384	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,430	1,441	1,476	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
5,251	4,488	4,860	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים-הון רובד 2
5,251	4,488	4,860	סך הכל הון רובד 2

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

באחוזים			יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
9.92	9.85	9.79	השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.06	0.06	-	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.22	0.24	0.16	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר
10.20	10.15	9.95	

(1) מזה 154 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-59 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 ביוני 2017 - 214 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-83 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, 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 - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות

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

31 בדצמבר		30 ביוני		
2017	2017	2018		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
		באחוזים		
1. בנתוני המאוחד				
118	122	120		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
2. בנתוני הבנק				
118	123	121		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
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	413	255		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ג. יחס מינוף

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

31 בדצמבר		30 ביוני		
2017	2017	2018		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1. בנתוני המאוחד				
14,333	13,920	14,508		הון רובד ⁽¹⁾
261,504	257,012	269,911		סך החשיפות
באחוזים				
5.48	5.42	5.38		יחס המינוף
5.00	5.00	5.00		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
2. חברות בת משמעותיות				
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
5.14	5.07	5.27		יחס המינוף
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 א.3, א.4. 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 30 ביוני 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 - 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.
- ו. בחודש אוגוסט 2018, לאחר תאריך המאזן, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 180 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
240	272	282	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
5	5	16	2. רכישה ושיפוץ בניינים
			3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך- דמי השכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות: ⁽¹⁾
179	178	183	שנה ראשונה
179	175	186	שנה שניה
174	173	181	שנה שלישית
168	164	175	שנה רביעית
167	162	173	שנה חמישית
1,645	1,666	1,657	שנה שישית ואילך
2,512	2,518	2,555	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

4. פעילות מכירת אשראי
הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
2,598	917	1,789	26	915	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,625	919	1,805	26	920	תמורה
23	1	16	-	5	התחייבויות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול

(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 ותאגידיים 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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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 הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטית 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 הוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת הוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מציין, 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 הוצאה 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. ביום 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחיו, ובצירוף הבקשה לאישור. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגבייה בפרט. התקיים דיון נוסף ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף בו בקש בית המשפט, בין היתר, הבהרות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות הנתונים, כמו גם הבהרות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. בתום הדיון נקבע, כי החלטה עקרונית לאישור ראשוני של הסכם הפשרה תינתן עם קבלת הבהרות נוספות מטעם הצדדים, החלטה כאמור טרם התקבלה.

(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 הדין בתובענות הנ"ל.

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

(ג) בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של "מאות מיליוני שקלים חדשים". בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונם חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונם חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו.

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור.

בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תביעות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי הוצאה 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 6 בינואר 2016, הגיש הבנק בקשה להכרעה מקדמית בטענתו בדבר התיישנות עילת התביעה של חברי הקבוצה הנטענת ו/או של רובם, תגובת המבקש הוגשה ביום 26 בינואר 2016 ותשובת הבנק הוגשה ביום 1 בפברואר 2016, ביום 14 בפברואר 2016 ניתנה החלטה על פיה, בין היתר, טענת ההתיישנות תוכרע בסוף ההליך.

בעקבות המשא ומתן הישיר שניהלו הצדדים כאמור, הגיעו הצדדים להסדר מוסכם, אשר הובא ביום 14 בנובמבר 2016 לאישורו של בית המשפט.

ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון במסגרתו הוחלט כי על הבנק להתייחס לשאלות שהועלו בדיון בקשר עם הסכם הפשרה והבקשה לאישור שהוגשו על ידי הצדדים. ביום 8 בפברואר 2017 הגיש הבנק לבית המשפט את התייחסותו כאמור. ביום 7 במרץ 2017, הורה בית המשפט להגיש לאישורו, בתוך 15 ימים, נוסח הודעה מעודכנת, וכן להמציא עותק מהסדר הפשרה למפקחת על הבנקים וליועץ המשפטי ונקבע כי הצדדים יגישו טיעוניהם בשאלת ההתיישנות.

ביום 2 באפריל אישר בית המשפט את נוסח ההודעה המתוקן וביום 12 באפריל 2017, פורסמה הודעה בעיתונות ביחס להגשת בקשה לאישור הסכם פשרה.

בהמשך להחלטות בית המשפט מיום 7 במרץ 2017 כאמור ומיום 13 ביוני 2017, הגיש הבנק טיעון משלים מטעמו לעניין טענת ההתיישנות וטרם התקבלה החלטה.

עמדת היועץ המשפטי לממשלה, להסדר הפשרה, הוגשה ביום 30 ביולי וביום 17 בספטמבר 2017, הוגשה תגובה מטעם הבנק לעמדת היועץ המשפטי לממשלה וכן הוגשה תגובה מטעם המבקש לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 2 באוקטובר 2017, התקיים דיון בעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף, במסגרתו בקש בית המשפט לקבל הבהרות נוספות ביחס להסכם הפשרה. בתום הדיון נקבע שהחלטה תינתן בהעדר הצדדים. החלטה כאמור טרם ניתנה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) 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 לדין ולהסכמים, בהלוואות לדיור, לרבות הלוואה מוכונת, 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 הדין 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 הדין ניתן פסק דין הדוחה את הערעור ללא צו להוצאות.

(ה) 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 דנן 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 כתבי 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.

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. ביום 23 במאי 2018 ניתנה החלטת בית המשפט העליון, לפיה ניתן עיכוב ביצוע תשלום ההוצאות עד להכרעה בערעור. דיון בערעור נקבע ליום 1 באפריל 2019.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ו) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידים גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור. התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו והוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש. ביום 31 בינואר 2017, ניתן פסק דין על פיו בקשת האישור התקבלה באופן חלקי. ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הוגשה בקשה לאישור תובע מייצג חליפי, ביום 7 ביוני 2018 הוגשה התנגדות הבנק לאישור המבקש כתובע חליפי והמבקש הגיש תשובה מטעמו. טרם ניתנה החלטה בבקשה לאישור תובע חליפי. דיון קדם משפט נקבע ליום 6 בינואר 2019.

(ז) 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.

(ח) 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 בנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפירים 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 ובית המשפט דחה את הבקשה. דיון בערעור נקבע ליום 10 באפריל 2019.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ט) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בפני אותו שופט בבית משפט המחוזי ת"א. דיון בכל התובענות שאוחדו נקבע ליום 19 בדצמבר 2018.

(י) 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 מפרים 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 כ-500 מיליון שקלים חדשים לפחות.

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 מינימום בגין העברת מטבע חוץ בתצורה מדורגת מחו"ל לחו"ל וכל עוד נשמר המבנה הבסיסי של עמלת מינימום 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 מיליון שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של 70 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 יועציה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרטה.

(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 ההחלטות, 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 יושהה 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 שיהיה 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.

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 דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה 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 לבית המשפט, ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018, הודעות עדכון בדבר 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 מציינים 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 והמבקשים הגישו את תשובתם לתגובת הבנק. קדם משפט נערך ביום 2 ביולי 2017, בסיומו הוצע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור והצדדים נתנו הסכמתם. (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. ביום 25 אפריל 2018, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף ולחילופין להורות למבקש להפקיד ערובה להבטחת הוצאות הבנק, בנק דיסקונט הגיש אף הוא בקשת סילוק מטעמו. לאור בקשות הסילוק, "הקפיא" בית המשפט את המועד להגשת תגובה מטעם המשיבים. ביום 24 ביוני 2018, התקיים דיון קדם משפט ובית המשפט נענה לבקשת המבקשים להגיש בקשה לאישור מתוקנת, וזאת עד ליום 1 בדצמבר 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 חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות.

תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 והתיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 12 בדצמבר 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. ביום 25 אפריל 2018, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף ולחילופין להורות למבקש להפקיד ערובה להבטחת הוצאות הבנק, בנק דיסקונט הגיש אף הוא בקשת סילוק מטעמו. לאור בקשות הסילוק, "הקפיא" בית המשפט את המועד להגשת תגובה מטעם המשיבים. ביום 24 ביוני 2018, התקיים דיון קדם משפט ובית המשפט נענה לבקשת המבקשים להגיש בקשה לאישור מתוקנת, וזאת עד ליום 1 בדצמבר 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 חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 והתיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 12 בדצמבר 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 ובסעיף 4 בביאור 10 לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018, ולמכתב שקיבל הבנק בחודש אפריל 2018 בו הודיע משרד המשפטים בארצות הברית ("משרד המשפטים") לבנק כי בכוונתו להעביר לו טיוטת הסדר D.P.A. – Deferred Prosecution Agreement, הודיע משרד המשפטים במכתב מיום 6 באוגוסט 2018 ליועציו המשפטיים האמריקאים של הבנק, כי הוא נכון להציע הסדר עם הבנק המבוסס על תשלום סך של 342 מיליון דולר ארה"ב לסיום החקירה. מכתב משרד המשפטים נוקב בסכום זה ללא כל פירוט או עקרונות תחשיב המבססים אותו, כך שלא עולה ממנו מה הם הרכיבים השונים הכלולים בו. בנוסף, צורפה למכתב, לראשונה, טיוטת הצהרת עובדות (Statement of Facts), אשר עשויה לשמש בסיס להסדר אפשרי מסוג D.P.A., אם כי טיוטת ההסדר עצמה לא נמסרה לבנק. במכתבו, מביע משרד המשפטים ציפיה לקיום משא ומתן במטרה להגיע להסדר מוסכם בהקדם.

סמוך לאחר קבלת מכתב זה בבנק, הנחה הדירקטוריון את יועציו המשפטיים האמריקאים להודיע לאלתר למשרד המשפטים, כי ההצעה אינה מקובלת על הבנק. בהודעתו למשרד המשפטים, ציין בא כוחו האמריקאי של הבנק, כי הוא והבנק סבורים שכל חישוב סביר המבוסס על ההתנהגות הנטענת של קבוצת הבנק, באמצעות עובדיה, כפי שתוארה על ידי משרד המשפטים עצמו, בטיוטת הצהרת העובדות שצירף למכתבו, יוביל לסכום נמוך באופן משמעותי מאד מהסכום שהוצע לבנק.

הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית; בשיחות שהתקיימו במסגרת זו, מאז קבלת המכתב הנ"ל, ביקשו היועצים המשפטיים של הבנק לקבל את התחשיבים העומדים בבסיס הסך של 342 מיליון דולר ארה"ב הנקוב במכתב ("סכום התשלום המוצע") ואולם תחשיבים כאמור טרם הומצאו לו. יחד עם זאת, עולה משיחות אלה כי סכום התשלום המוצע כולל רכיב מהותי של קנס, וכן כי אותו חלק שאינו קנס, מושתת, ככל הנראה, על תחשיב המבוסס על אובדן המס שנגרם לרשויות המס בארצות הברית בגין לקוחות אמריקאים ובנוסף גם על רכיב ההכנסות שהפיקה קבוצת הבנק מלקוחות אלה ("רכיב התשלום המחושב"), אשר, כאמור לעיל, לא הומצא לבנק. להערכת הנהלת הבנק ובהסתמך על חוות הדעת של יועציו המשפטיים, לא נלקחו בחשבון לגבי רכיב התשלום המחושב, פרטי מידע רלוונטיים, אשר אילו היו נלקחים בחשבון היו מביאים להפחתתו. כפי שעלה מאותן שיחות, רכיב התשלום המחושב, מתייחס לאוכלוסיית חשבונות רחבה מזו שלטענת הבנק ויועציו המשפטיים יש להתייחס אליה, ואשר שימשה את הבנק עד כה בחישוב סכום החשיפה (מבלי שנאמד ונכלל בה רכיב הקנס, כפי שציין הבנק בדוחותיו הכספיים הקודמים, שכן לא היה בידי הבנק לאמוד אותו). ההפרשה של הבנק בדוחות הכספיים הקודמים, אשר הועמדה בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 על סך של 46.1 מיליון דולר ארצות הברית, נערכה בהתאם לחוות הדעת של היועצים המשפטיים של הבנק בדבר נתונים העשויים להיות רלוונטיים לחשיפת קבוצת הבנק, כפי שהדבר קיבל ביטוי בהסדרים קודמים, שערך משרד המשפטים עם בנקים אחרים, בקשר עם חקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, וכפי שאף קיבל ביטוי בבקשות ודרישות שונות שהופנו ממשרד המשפטים אל הבנק, במהלך החקירה.

יצוין, שמטיוטת הצהרת העובדות שהציע משרד המשפטים עצמו, לא עולות עובדות אשר יש בהן כדי לתמוך בגישתו המרחיבה בקשר להיקף אוכלוסיית החשבונות הרלוונטיים. עוד יצוין, כי בשונה מההבדל האמור בקשר להיקף אוכלוסיית החשבונות הרלוונטיים, הרי שבכל הנוגע לעקרונות התחשיב של רכיב התשלום המחושב, נראה שמשרד המשפטים נקט בגישה דומה לזו שעל פיה כימת הבנק את החשיפה בדוחותיו הכספיים הקודמים עד כה (ללא רכיב הקנס) למעט בקשר עם חשבונות של לקוחות אמריקאים במזרחי שוויץ, אשר לגביהם חושבה ההפרשה בדוחות הכספיים הקודמים על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל בקטגוריה 2 בתכנית השוויצרית (כפי שהוחל לגבי חברה בת שוויצרית של בנק ישראלי אחר).

בשים לב למכתב משרד המשפטים מיום 6 באוגוסט 2018, לשיחות שקוימו עימו ובהתאם לחוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, הוגדל סכום ההפרשה בגין החקירה בסך של 116.5 מיליון דולר ארה"ב (כ-425 מיליון שקלים חדשים) והועמד על סך של 162.6 מיליון דולר ארה"ב (כ-593 מיליון שקלים חדשים). סכום זה כולל את מלוא רכיב התשלום המחושב, וכן כולל את הסכום המינימלי בטווח הקנס הסביר ביותר, בהתבסס על חוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, ובשים לב לשיעור רכיב הקנס ששולם על ידי בנקים אחרים בהסדרים שונים שנערכו על ידי משרד המשפטים בארצות הברית בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים. יצוין, כי הגדלת ההפרשה נעשית למרות שהבנק אינו מסכים עם מסקנות החקירה וההשלכות הכספיות שלהן בכלל, ועל בסיס התחשיב של משרד המשפטים על היקף רחב יותר של חשבונות אמריקאים, כאמור לעיל, בפרט.

יחד עם זאת, יצוין, כי היועצים המשפטיים של הבנק חיוו את דעתם כי אינם יכולים להעריך את תוצאות המשא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית, כמו גם את ההפסד הפוטנציאלי שעלול להיגרם לקבוצת הבנק בגין החקירה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

לאור האמור לעיל, ובשים לב לחוסר הוודאות, יתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש (בעיקר בשל רכיב הקנס) יהיה גבוה משמעותית מסכום הפרשה שנזקפה עד כה, ואפשר שהחשיפה המירבית הפוטנציאלית, העולה מהצעת משרד המשפטים, אשר לא נעשתה בגינה הפרשה, והעומדת על הסך של כ-179.4 מיליון דולר ארה"ב (כ-655 מיליון שקלים חדשים), תגדל כפועל יוצא ממסירת נתונים נוספים למשרד המשפטים במענה לבקשותיו, המתייחסות לבחינת חשבונות נוספים אשר נחזים להיות של לקוחות אמריקאים

בשים לב לאמור לעיל לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2018 במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון זה.

יודגש, כי אין ברישום ההפרשה או בהחלטת הדירקטוריון שלא לחלק דיבידנד, כאמור לעיל, משום הודאה במסקנות החקירה או בטענה כלשהי של משרד המשפטים או של צד שלישי כלשהו, ואף אין בהם משום הסכמה לשלם את סכום הפרשה בקשר לכך.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
חוזי ריבית						
חוזי סחורות סך הכל	חוזי ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
296	-	-	-	-	296	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
18	-	-	-	18	-	אופציות שנכתבו
2,416	-	-	-	966	1,450	Swaps
2,730	-	-	-	984	1,746	סך הכל
2,416	-	-	-	966	1,450	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
106,609	39	-	103,067	-	3,503	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
200	-	-	200	-	-	אופציות שנכתבו
210	-	-	210	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
17,463	-	-	17,463	-	-	אופציות שנכתבו
14,811	-	-	14,811	-	-	אופציות שנקנו
43,750	-	-	7,565	33,232	2,953	Swaps
183,043	39	-	143,316	33,232	6,456	סך הכל
23,852	-	-	-	21,012	2,840	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
1,101	-	-	1,101	-	-	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
23,771	7,220	11,332	5,219	-	-	אופציות שנכתבו
23,771	7,220	11,332	5,219	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
80	-	80	-	-	-	אופציות שנכתבו
765	-	35	-	730	-	אופציות שנקנו
3,705	-	3,683	19	3	-	Swaps
53,193	14,440	26,462	11,558	733	-	סך הכל
3	-	-	-	3	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית

(1) למעט נגזרי אשראי חוזי 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 30 ביוני 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						
	292	292	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק ערב
	726	726	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
	7,953	-	-	7,953	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
	8,971	1,018	-	7,953	-	סך הכל
	247,937	15,497	26,462	162,827	34,949	8,202
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
	11	-	-	-	2	9
	68	-	-	-	54	14
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
	3,100	1	-	2,315	530	254
	2,993	1	-	2,184	698	110
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
	342	1	231	107	3	-
	301	1	217	80	3	-
ד. נגזרי אשראי						
	4	4	-	-	-	-
	2	2	-	-	-	-
סך הכל						
	3,457	6	231	2,422	535	263
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן						
	-	-	-	-	-	-
	3,457	6	231	2,422	535	263
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
	1,780	6	147	1,402	132	93
סך הכל						
	3,364	4	217	2,264	755	124
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן						
	-	-	-	-	-	-
	3,364	4	217	2,264	755	124
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
	1,751	3	174	1,290	231	53

(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 4 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 30 ביוני 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⁾					
1,382	-	-	-	-	1,382
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
17	-	-	-	17	-
אופציות שנכתבו					
1,120	-	-	-	1,120	-
Swaps					
2,519	-	-	-	1,137	1,382
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,120	-	-	-	1,120	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
92,725	37	-	86,651	100	5,937
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו					
77	-	-	77	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
9,900	-	-	9,900	-	-
אופציות שנכתבו					
9,298	-	-	9,298	-	-
אופציות שנקנו					
44,572	-	-	7,871	34,976	1,725
Swaps					
156,572	37	-	113,797	35,076	7,662
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
22,834	-	-	-	21,221	1,613
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
1,135	-	-	1,135	-	-
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
20,571	6,456	9,517	4,598	-	-
אופציות שנכתבו					
20,571	6,456	9,517	4,598	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
38	-	38	-	-	-
אופציות שנכתבו					
109	-	39	-	70	-
אופציות שנקנו					
4,898	-	4,887	8	3	-
Swaps					
47,322	12,912	23,998	10,339	73	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
3	-	-	-	3	-

(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 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
חוזי סחורות		חוזי ריבית				
ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	אחר	מדד	שקל - מדד	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
689	689	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
4,315	-	-	4,315	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
5,004	689	-	4,315	-	-	סך הכל
211,417	13,638	23,998	128,451	36,286	9,044	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
20	-	-	-	6	14	שווי הוגן ברוטו חיובי
82	-	-	-	75	7	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
3,933	1	-	2,677	929	326	שווי הוגן ברוטו חיובי
3,643	1	-	2,280	1,187	175	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
432	-	330	101	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
366	-	296	70	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
6	6	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
2	2	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל						
4,391	7	330	2,778	936	340	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,391	7	330	2,778	936	340	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
1,951	7	214	1,398	169	163	סך הכל
4,093	3	296	2,350	1,262	182	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,093	3	296	2,350	1,262	182	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
2,150	2	210	1,607	285	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 משוברים בסך 7 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 שקל - מדד אחר		
חוזי סחורות ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	מטבע חוץ	אחר	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⁽²⁾⁽¹⁾					
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 משבצים 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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות דילרים / ונבדקים מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,457	1,852	1	22	1,536	46	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,257)	(166)	-	-	(1,091)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(625)	(252)	-	-	(373)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,575	1,434	1	22	72	46	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,204	924	-	242	934	104	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
(496)	(55)	-	-	(441)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,708	869	-	242	493	104	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,283	2,303	1	264	565	150	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,364	1,283	54	22	1,958	47	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,257)	(166)	-	-	(1,091)	-	מכשירים פיננסים
(831)	-	(34)	-	(797)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,276	1,117	20	22	70	47	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות דילרים / ונבדקים מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות	
4,391	1,560	51	14	2,640	126	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,856)	(87)	-	-	(1,769)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(749)	(12)	(44)	-	(693)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,786	1,461	7	14	178	126	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,666	1,109	-	93	1,218	246	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
(565)	(109)	-	-	(456)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,101	1,000	-	93	762	246	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,887	2,461	7	107	940	372	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,093	1,702	-	14	2,252	125	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,856)	(87)	-	-	(1,769)	-	מכשירים פיננסים
(304)	-	-	-	(304)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,933	1,615	-	14	179	125	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 7 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⁾ הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
(560)	(92)	-	-	(468)	-	
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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 6 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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
8,202	719	2,931	4,038	514	שקל - מדד
34,949	7,189	15,389	9,022	3,349	אחר
162,827	553	11,086	58,834	92,354	חוזי מטבע חוץ
26,462	-	340	3,010	23,112	חוזים בגין מניות
15,497	248	536	306	14,407	חוזי סחורות ואחרים
247,937	8,709	30,282	75,210	133,736	סך הכל

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
					חוזי ריבית:
9,044	826	4,565	3,571	82	שקל - מדד
36,286	8,359	18,439	6,334	3,154	אחר
128,451	1,506	9,819	48,198	68,928	חוזי מטבע חוץ
23,998	-	268	4,000	19,730	חוזים בגין מניות
13,638	354	247	10	13,027	חוזי סחורות ואחרים
211,417	11,045	33,338	62,113	104,921	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
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הלוואות לדיוור	
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי		אחרים		
493	1	2,607	17	484	2,123	הכנסות ריבית מחיצוניים	
41	78	293	-	293	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
452	(77)	2,314	17	191	2,123	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
25	113	(964)	(3)	430	(1,394)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
477	36	1,350	14	621	729	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
181	5	335	72	255	80	סך עמלות והכנסות אחרות	
181	5	335	72	255	80	סך הכנסות שאינן מריבית	
658	41	1,685	86	876	809	סך הכנסות	
71	1	66	-	49	17	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
373	23	1,131	30	835	296	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(41)	4	(75)	(7)	(75)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
332	27	1,056	23	760	296	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
255	13	563	63	67	496	רווח (הפסד) לפני מיסים	
90	5	199	22	24	175	הפרשה למיסים על הרווח	
165	8	364	41	43	321	רווח (הפסד) לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -	
165	8	364	41	43	321	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(1)	-	(15)	(1)	(15)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
164	8	349	40	28	321	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
17,536	98	141,991	3,694	20,256	121,735	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
17,536	98	141,991	3,694	20,256	121,735	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
18,111	96	143,625	3,632	20,904	122,721	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים	
39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
19,615	12,144	80,132	3,694	80,132	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
19,615	12,144	76,438	-	76,438	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
16,985	30	85,367	3,159	17,659	67,708	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
20,765	2,329	52,604	-	43,936	8,668	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
419	1	1,102	14	404	698	מרווח מפעילות מתן אשראי	
48	35	214	-	214	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
10	-	34	-	3	31	אחר	
477	36	1,350	14	621	729	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 חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
3,686	138	3,548	35	20	271	121
1,260	38	1,222	472	206	111	21
2,426	100	2,326	(437)	(186)	160	100
-	(6)	6	470	246	99	17
2,426	94	2,332	33	60	259	117
219	8	211	211	-	-	-
748	13	735	100	22	55	37
967	21	946	311	22	55	37
3,393	115	3,278	344	82	314	154
172	2	170	2	1	19	10
2,237	38	2,199	577	32	39	24
-	-	-	3	29	47	33
2,237	38	2,199	580	61	86	57
984	75	909	(238)	20	209	87
404	26	378	(27)	7	73	31
580	49	531	(211)	13	136	56
1	-	1	1	-	-	-
581	49	532	(210)	13	136	56
(31)	-	(31)	(15)	-	-	-
550	49	501	(225)	13	136	56
239,647	8,935	230,712	48,624	1,303	15,019	6,141
32	-	32	32	-	-	-
185,340	3,252	182,088	-	1,303	15,019	6,141
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,850	5,907
897	-	897	-	-	262	73
1,220	6	1,214	-	-	-	-
226,700	7,598	219,102	34,577	39,531	25,721	7,382
186,123	5,292	180,831	-	39,531	25,721	7,382
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775
142,812	3,774	139,038	6,422	2,589	20,586	7,059
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906
270,735	-	270,735	12,549	153,590	25,678	3,220
1,901	50	1,851	-	16	217	96
402	7	395	-	43	36	19
123	37	86	33	1	6	2
2,426	94	2,332	33	60	259	117

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		הלוואות				
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים ⁽³⁾	לדירור	סך הכל	
444	1	2,277	16	435	1,842	הכנסות ריבית מחיצוניים
34	65	266	-	266	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
410	(64)	2,011	16	169	1,842	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
13	93	(834)	(2)	384	(1,218)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
423	29	1,177	14	553	624	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
164	4	324	71	249	75	סך עמלות והכנסות אחרות
164	4	324	71	249	75	סך הכנסות שאינן מריבית
587	33	1,501	85	802	699	סך הכנסות
70	1	66	-	54	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
340	22	1,054	26	768	286	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(31)	3	(56)	(5)	(56)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
309	25	998	21	712	286	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
208	7	437	64	36	401	רווח לפני מיסים
76	3	159	23	13	146	הפרשה למיסים על הרווח
132	4	278	41	23	255	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
132	4	278	41	23	255	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(8)	(1)	(8)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
132	4	270	40	15	255	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
15,625	71	135,052	3,025	18,458	116,594	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
15,625	71	135,052	3,025	18,458	116,594	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
16,456	91	137,509	3,445	19,297	118,212	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
322	-	93	-	68	25	יתרת חובות פגומים
50	-	959	-	22	937	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
17,656	11,152	75,473	3,025	75,473	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
17,656	11,152	72,448	-	72,448	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
18,394	11,804	73,263	-	73,263	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
15,002	30	80,662	3,004	16,500	64,162	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
15,646	22	81,709	2,986	16,591	65,118	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
15,794	2,436	46,552	-	39,674	6,878	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
377	-	967	14	365	602	מרווח מפעילות מתן אשראי
39	29	186	-	186	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	-	24	-	2	22	אחר
423	29	1,177	14	553	624	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 יחב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יחב גם בניהול פיננסי.
 (4) סווג מחדש.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,271	107	3,164	46	21	268	107
1,071	25	1,046	396	193	77	15
2,200	82	2,118	(350)	(172)	191	92
-	(7)	7	456	226	44	9
2,200	75	2,125	106	54	235	101
20	4	16	16	-	-	-
734	16	718	105	24	61	36
754	20	734	121	24	61	36
2,954	95	2,859	227	78	296	137
91	2	89	-	(10)	(24)	(14)
1,700	35	1,665	145	41	38	25
-	-	-	2	22	35	25
1,700	35	1,665	147	63	73	50
1,163	58	1,105	80	25	247	101
423	21	402	28	9	90	37
740	37	703	52	16	157	64
-	-	-	-	-	-	-
740	37	703	52	16	157	64
(19)	-	(19)	(11)	-	-	-
721	37	684	41	16	157	64
232,141	10,269	221,872	49,226	1,571	15,050	5,277
33	-	33	33	-	-	-
175,675	3,029	172,646	-	1,571	15,050	5,277
178,593	3,194	175,399	-	1,616	14,033	5,694
576	4	572	-	1	99	57
1,010	-	1,010	-	-	-	1
218,498	8,827	209,671	32,117	37,618	29,501	6,154
179,643	5,114	174,529	-	37,618	⁽⁴⁾ 29,501	⁽⁴⁾ 6,154
180,680	5,055	175,625	-	40,309	⁽⁴⁾ 25,340	⁽⁴⁾ 6,515
134,278	3,481	130,797	5,549	2,431	20,976	6,147
137,151	3,526	133,625	6,400	2,258	21,157	6,433
256,510	-	256,510	11,892	148,773	26,882	4,181
1,686	46	1,640	-	17	197	82
338	6	332	-	36	30	12
176	23	153	106	1	8	7
2,200	75	2,125	106	54	235	101

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה:		לדיוור	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
250	1	1,691	8	256	1,435	הכנסות ריבית מחיצוניים
25	48	194	-	194	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
225	(47)	1,497	8	62	1,435	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
20	67	(812)	(2)	251	(1,063)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
245	20	685	6	313	372	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
92	3	163	37	124	39	סך עמלות והכנסות אחרות
92	3	163	37	124	39	סך הכנסות שאינן מריבית
337	23	848	43	437	411	סך הכנסות
33	1	38	-	27	11	הוצאות בגין הפסדי אשראי
186	12	570	15	425	145	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(45)	(4)	(45)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
162	14	525	11	380	145	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
142	8	285	32	30	255	רווח (הפסד) לפני מיסים
51	3	102	11	11	91	הפרשה למיסים על הרווח
91	5	183	21	19	164	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
91	5	183	21	19	164	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(7)	(1)	(7)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
90	5	176	20	12	164	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
17,779	99	142,910	3,726	20,512	122,398	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,779	99	142,910	3,726	20,512	122,398	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
18,111	96	143,625	3,632	20,904	122,721	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים
39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,643	12,279	81,031	3,726	81,031	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,643	12,279	77,305	-	77,305	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,307	30	85,988	3,180	17,887	68,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
20,941	2,476	52,553	-	43,583	8,970	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
215	1	557	7	204	353	מרווח מפעילות מתן אשראי
25	19	108	(1)	108	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	-	20	-	1	19	אחר
245	20	685	6	313	372	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		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,237	75	2,162	13	9	139	59
892	20	872	388	140	68	9
1,345	55	1,290	(375)	(131)	71	50
-	(3)	3	499	160	60	9
1,345	52	1,293	124	29	131	59
129	(2)	131	131	-	-	-
375	7	368	54	9	28	19
504	5	499	185	9	28	19
1,849	57	1,792	309	38	159	78
90	(1)	91	1	1	11	6
1,325	19	1,306	501	14	15	8
-	-	-	2	17	28	20
1,325	19	1,306	503	31	43	28
434	39	395	(195)	6	105	44
212	14	198	(12)	2	36	16
222	25	197	(183)	4	69	28
1	-	1	1	-	-	-
223	25	198	(182)	4	69	28
(16)	-	(16)	(8)	-	-	-
207	25	182	(190)	4	69	28
239,369	9,054	230,315	46,687	1,272	15,515	6,053
32	-	32	32	-	-	-
186,944	3,316	183,628	-	1,272	15,515	6,053
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,850	5,907
897	-	897	-	-	262	73
1,220	6	1,214	-	-	-	-
227,958	7,201	220,757	34,968	39,499	25,861	7,476
187,352	5,289	182,063	-	39,499	25,861	7,476
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775
143,956	3,920	140,036	6,386	2,738	20,505	7,082
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906
273,878	-	273,878	12,396	157,073	25,105	3,334
964	28	936	-	7	108	48
207	5	202	-	21	19	10
174	19	155	124	1	4	1
1,345	52	1,293	124	29	131	59

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית			
			מזה:		הלוואות לדירור	
			כרטיסי אשראי	אחרים ⁽³⁾		
225	1	1,420	8	225	1,195	הכנסות ריבית מחיצוניים
22	42	182	-	182	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
203	(41)	1,238	8	43	1,195	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
15	56	(645)	(1)	230	(875)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
218	15	593	7	273	320	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
84	3	163	36	125	38	סך פעולות והכנסות אחרות
84	3	163	36	125	38	סך הכנסות שאינן מריבית
302	18	756	43	398	358	סך הכנסות
38	1	42	-	30	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
175	12	542	12	391	151	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(16)	1	(28)	(2)	(28)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
159	13	514	10	363	151	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
105	4	200	33	5	195	רווח לפני מיסים
38	1	72	12	2	70	הפרשה למיסים על הרווח
67	3	128	21	3	125	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -
67	3	128	21	3	125	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(4)	(1)	(4)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
67	3	124	20	(1)	125	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
15,894	70	136,280	3,233	18,757	117,523	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
15,894	70	136,280	3,233	18,757	117,523	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
16,456	91	137,509	3,445	19,297	118,212	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
322	-	93	-	68	25	יתרת חובות פגומים
50	-	959	-	22	937	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
18,290	11,232	76,205	3,233	76,205	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
18,290	11,232	72,972	-	72,972	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
18,394	11,804	73,263	-	73,263	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
15,262	32	81,182	2,979	16,563	64,619	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
15,646	22	81,709	2,986	16,591	65,118	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
15,847	2,525	46,990	-	39,940	7,050	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
193	-	486	7	180	306	מרווח מפעילות מתן אשראי
21	15	93	-	93	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4	-	14	-	-	14	אחר
218	15	593	7	273	320	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 יהב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יהב גם בניהול פיננסי.

(4) סווג מחדש.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,915	54	1,861	15	10	133	57
742	13	729	299	123	52	9
1,173	41	1,132	(284)	(113)	81	48
-	(4)	4	388	143	42	5
1,173	37	1,136	104	30	123	53
21	2	19	19	-	-	-
365	8	357	49	8	29	21
386	10	376	68	8	29	21
1,559	47	1,512	172	38	152	74
42	1	41	1	(4)	(26)	(11)
877	16	861	84	19	17	12
-	-	-	1	11	18	13
877	16	861	85	30	35	25
640	30	610	86	12	143	60
231	11	220	31	4	52	22
409	19	390	55	8	91	38
1	-	1	1	-	-	-
410	19	391	56	8	91	38
(10)	-	(10)	(6)	-	-	-
400	19	381	50	8	91	38
234,770	9,744	225,026	50,843	1,531	14,753	5,655
33	-	33	33	-	-	-
177,161	2,978	174,183	-	1,531	14,753	5,655
178,593	3,194	175,399	-	1,616	14,033	5,694
576	4	572	-	1	99	57
1,010	-	1,010	-	-	-	1
220,990	8,932	212,058	32,689	38,341	29,171	6,130
181,012	4,876	176,136	-	38,341	⁽⁴⁾ 29,171	⁽⁴⁾ 6,130
180,680	5,055	175,625	-	40,309	⁽⁴⁾ 25,340	⁽⁴⁾ 6,515
135,466	3,526	131,940	5,686	2,459	21,058	6,261
137,151	3,526	133,625	6,400	2,258	21,157	6,433
260,797	-	260,797	12,264	151,060	28,047	4,064
852	20	832	-	9	102	42
174	3	171	-	21	15	6
147	14	133	104	-	6	5
1,173	37	1,136	104	30	123	53

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	משקי בית				
		סך הכל	מזה:		הלוואות לדיר	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
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 עמלות 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
726	46	2,227	56	1,627	600	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(67)	7	(121)	(11)	(121)	-	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	119	140,247	3,611	20,058	120,189	יתרת האשראי לציבור לסוף 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 לסוף 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 לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
17,500	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		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
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	317	77	94	53
-	-	-	4	48	76	53
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	4,116
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 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני 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 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני 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 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליוני 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
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:								
2,426	(495)	303	90	299	(7)	1,982	254	מחיצוניים
-	558	178	11	72	47	(1,349)	483	בינמגזרי
2,426	63	481	101	371	40	633	737	סך הכל הכנסות ריבית נטו
219	201	16	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
748	106	103	27	149	28	78	257	עמלות והכנסות אחרות
3,393	370	600	128	520	68	711	996	סך הכנסות
172	3	44	(1)	64	-	16	46	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,237	595	172	69	281	45	283	792	הוצאות תפעוליות ואחרות
984	(228)	384	60	175	23	412	158	רווח (הפסד) לפני מס
404	(24)	136	21	62	8	145	56	הפרשה למסים על הרווח
580	(204)	248	39	113	15	267	102	רווח (הפסד) לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
581	(203)	248	39	113	15	267	102	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(31)	(15)	-	-	(1)	-	-	(15)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
550	(218)	248	39	112	15	267	87	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
8.1%	-	15.8%	13.3%	22.3%	57.9%	8.4%	10.7%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
183,841	-	24,259	5,358	12,250	1,009	116,596	24,369	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
186,123	9,257	59,308	6,753	18,967	7,985	-	83,853	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
239,647	49,005	28,389	5,420	12,419	1,632	116,993	25,789	יתרה ממוצעת של נכסים
142,812	6,844	32,736	6,073	10,816	588	64,953	20,802	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
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:								
2,200	(476)	269	79	274	(6)	1,715	345	מחיצוניים
-	604	143	9	58	41	(1,178)	323	בינמגזרי
2,200	128	412	88	332	35	537	668	סך הכל הכנסות ריבית נטו
20	7	11	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
734	105	116	23	138	26	73	253	עמלות והכנסות אחרות
2,954	240	539	111	470	61	610	923	סך הכנסות
91	-	(50)	3	76	3	11	48	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,700	157	159	62	267	44	264	747	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,163	83	430	46	127	14	335	128	רווח לפני מס
423	30	156	17	46	5	122	47	הפרשה למסים על הרווח
740	53	274	29	81	9	213	81	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
740	53	274	29	81	9	213	81	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(19)	(11)	-	-	-	-	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
721	42	274	29	81	9	213	73	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
11.4%	26.2%	17.7%	11.6%	17.3%	28.2%	6.9%	9.2%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
173,879	-	22,917	4,576	11,364	883	111,601	22,538	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
179,643	10,224	58,873	6,388	17,644	7,924	-	78,590	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
232,141	50,929	28,296	4,633	11,512	1,555	111,952	23,264	יתרה ממוצעת של נכסים
134,278	6,132	31,829	5,048	9,635	670	61,547	19,417	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקלים 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
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:								
1,345	(418)	133	45	143	(5)	1,353	94	מחיצוניים
-	566	107	7	47	26	(1,030)	277	בינמגזרי
1,345	148	240	52	190	21	323	371	סך הכל הכנסות ריבית נטו
129	123	5	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
375	53	54	15	75	13	39	126	עמלות והכנסות אחרות
1,849	324	299	67	265	34	362	498	סך הכנסות
90	1	26	2	24	-	10	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,325	509	86	34	137	23	139	397	הוצאות תפעוליות ואחרות
434	(186)	187	31	104	11	213	74	רווח (הפסד) לפני מס
212	(9)	67	11	37	4	76	26	הפרשה למסים על הרווח
222	(177)	120	20	67	7	137	48	רווח (הפסד) לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
223	(176)	120	20	67	7	137	48	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(16)	(8)	-	-	(1)	-	-	(7)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
207	(184)	120	20	66	7	137	41	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
6.1%	-	15.4%	13.5%	27.0%	60.0%	8.7%	10.1%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ⁽²⁾	
הכנסות ריבית נטו:								
1,173	(373)	121	40	129	(2)	1,122	136	מחיצוניים
-	486	92	6	43	19	(847)	201	בינמגזרי
1,173	113	213	46	172	17	275	337	סך הכל הכנסות ריבית נטו
21	15	5	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
365	53	60	11	68	11	37	125	עמלות והכנסות אחרות
1,559	181	278	57	240	28	312	463	סך הכנסות
42	1	(46)	3	44	3	11	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
877	92	80	31	136	21	134	383	הוצאות תפעוליות ואחרות
640	88	244	23	60	4	167	54	רווח לפני מס
231	33	88	8	22	1	60	19	הפרשה למסים על הרווח
409	55	156	15	38	3	107	35	רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
410	56	156	15	38	3	107	35	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(10)	(6)	-	-	-	-	-	(4)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
400	50	156	15	38	3	107	31	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
12.7%	55.9%	20.7%	11.3%	16.7%	20.5%	7.0%	7.5%	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק יחב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יחב 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	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
4,347	(544)	564	162	585	(11)	3,043	548	מחיצוניים
-	567	295	22	109	85	(1,915)	837	בינמגזרי
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⁾ 257	238	45	276	52	143	506	עמלות והכנסות אחרות
6,000	386	1,120	230	971	127	1,271	1,895	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	40	868	89	268	35	691	206	רווח לפני מס
806	14	318	33	98	13	254	76	הפרשה למסים על הרווח
1,391	26	550	56	170	22	437	130	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
1,391	26	550	56	170	22	437	130	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(22)	-	-	(1)	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	4	550	56	169	22	437	109	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.2%	1.1%	16.8%	10.4%	16.9%	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 ההוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 278 ו-280 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 4 ו-13 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 השני ולמחצית הראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 77 ו-47 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון שני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 57 ו-58 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 28 מיליוני שקלים חדשים. לאור האמור בביאור 10 ב.4, ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, על פי הגישה הפיקוחית, לבנקאות פרטית בלבד.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית ראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 276 ו-273 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 4 ו-10 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 השני ולמחצית הראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 99 ו-70 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 57 ו-61 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 24 מיליוני שקלים חדשים. לאור האמור בביאור 10 ב.4, ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, בהתאם לגישת ההנהלה, לבנקאות פרטית בלבד.

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 הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
711	635	249	1,595	2	1,597	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
50	11	28	89	1	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(3)	(39)	(83)	-	(83)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
15	-	15	30	-	30	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(26)	(3)	(24)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	10	97	-	97	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
730	612	216	1,558	1	1,559	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(7)	12	36	41	1	42	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(117)	(3)	(29)	(149)	-	(149)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
89	-	14	103	-	103	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(28)	(3)	(15)	(46)	-	(46)	מחיקות חשבונאיות, נטו
695	621	237	1,553	2	1,555	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
84	-	9	93	-	93	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
103	17	50	170	2	172	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(102)	(4)	(74)	(180)	-	(180)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
35	-	32	67	-	67	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(67)	(4)	(42)	(113)	-	(113)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	10	97	-	97	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
724	615	208	1,547	2	1,549	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
19	12	60	91	-	91	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(154)	(6)	(59)	(219)	-	(219)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
106	-	28	134	-	134	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(48)	(6)	(31)	(85)	-	(85)	מחיקות חשבונאיות, נטו
695	621	237	1,553	2	1,555	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
84	-	9	93	-	93	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 בעלות אופי טכני הנובע מחלופי 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 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
36,730	42	753	37,525	5,695	43,220
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,237	123,047	18,780	151,064	-	151,064
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,652	123,047	-	124,699	-	124,699
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
45,967	123,089 ⁽²⁾	19,533	188,589	5,695	194,284
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
536	3	27	566	3	569
שנבדקו על בסיס פרטני					
112	640	216	968	-	968
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	640	-	645	-	645
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
648	643	243	1,534	3	1,537
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
32,244 ⁽⁴⁾	25	812 ⁽⁴⁾	33,081	6,366	39,447
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,381 ⁽⁴⁾	118,532	17,599 ⁽⁴⁾	145,512	-	145,512
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,152	117,863	-	119,015	-	119,015
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
41,625	118,557 ⁽²⁾	18,411	178,593	6,366	184,959
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
516 ⁽⁴⁾	3	28	547	2	549
שנבדקו על בסיס פרטני					
95 ⁽⁴⁾	618	200	913	-	913
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	618	-	623	-	623
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
611	621	228	1,460	2	1,462
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
34,368 ⁽⁴⁾	33	655 ⁽⁴⁾	35,056	2,543	37,599
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,629 ⁽⁴⁾	120,514	18,403 ⁽⁴⁾	147,546	-	147,546
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,265	120,514	-	121,779	-	121,779
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
42,997	120,547 ⁽²⁾	19,058	182,602	2,543	185,145
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
508 ⁽⁴⁾	2	24	534	1	535
שנבדקו על בסיס פרטני					
110 ⁽⁴⁾	628	212	950	-	950
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	628	-	633	-	633
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
618	630	236	1,484	1	1,485
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 6,699 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 5,952 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 30 ביוני 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 431 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 414 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סוג 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 30 ביוני 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						
16	7	13,897	152	80	13,665	בינוי ונדל"ן - בינו ⁽⁸⁾
4	-	2,424	21	9	2,394	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	3,837	14	163	3,660	שרותים פיננסיים
62	32	22,241	589	363	21,289	מסחרי - אחר
84	39	42,399	776	615	41,008	סך הכל מסחרי
448 ⁽⁶⁾	1,153 ⁽⁷⁾	122,721	42	1,153 ⁽⁷⁾	121,526	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
63	22	19,274	76	146	19,052	אנשים פרטיים - אחר
595	1,214	184,394	894	1,914	181,586	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	465	-	-	465	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
595	1,214	184,860	894	1,914	182,052	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,844	-	13	1,831	בינוי ונדל"ן
-	-	1,724	3	-	1,721	מסחרי אחר
-	-	3,568	3	13	3,552	סך הכל מסחרי
-	6	627	-	6	621	אנשים פרטיים
-	6	4,195	3	19	4,173	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	4,626	-	-	4,626	בנקים בחוץ לארץ
-	-	603	-	-	603	ממשלות בחוץ לארץ
-	6	9,424	3	19	9,402	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
595	1,220	188,589	897	1,933	185,759	סך הכל ציבור
-	-	5,091	-	-	5,091	סך הכל בנקים
-	-	604	-	-	604	סך הכל ממשלות
595	1,220	194,284	897	1,933	191,454	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.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 51 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 93 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 1,840 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 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						פעילות לווים בישראל
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
11	10	11,439	93	64	11,282	ציבור - מסחרי
11	-	1,974	20	6	1,948	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
44	1	3,774 ⁽⁹⁾	32	314	3,428 ⁽⁹⁾	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
58	40	21,393	331	572	20,490	שרותים פיננסיים
124	51	38,580	476	956	37,148	מסחרי - אחר
383 ⁽⁶⁾	937 ⁽⁷⁾	118,212	25	937 ⁽⁷⁾	117,250	סך הכל מסחרי
65	22	18,141 ⁽⁹⁾	68	149	17,924 ⁽⁹⁾	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
572	1,010	174,933	569	2,042	172,322	אנשים פרטיים - אחר
-	-	194	-	-	194	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
572	1,010	175,127	569	2,042	172,516	ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	1,600	4	-	1,596	בינוי ונדל"ן
-	-	1,445	3	-	1,442	מסחרי אחר
-	-	3,045	7	-	3,038	סך הכל מסחרי
-	-	615	-	-	615	אנשים פרטיים
-	-	3,660	7	-	3,653	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	5,860	-	-	5,860	בנקים בחוץ לארץ
-	-	312	-	-	312	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	9,832	7	-	9,825	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
572	1,010	178,593	576	2,042	175,975	סך הכל ציבור
-	-	6,054	-	-	6,054	סך הכל בנקים
-	-	312	-	-	312	סך הכל ממשלות
572	1,010	184,959	576	2,042	182,341	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 בעייתי ראה ביאור 13.ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 26 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 115 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,470 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)				
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						
36	8	12,527	145	72	12,310	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
13	1	2,265	15	5	2,245	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	3,393	15	187	3,191	שרותים פיננסיים
89	33	21,449	442	331	20,676	מסחרי - אחר
140	42	39,634	617	595	38,422	סך הכל מסחרי
390 ⁽⁶⁾	1,071 ⁽⁷⁾	120,189	33	1,071 ⁽⁷⁾	119,085	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
73	22	18,812	70	147	18,595	אנשים פרטיים - אחר
603	1,135	178,635	720	1,813	176,102	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	213	-	-	213	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
603	1,135	178,849	720	1,813	176,316	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,849	-	-	1,849	בינוי ונדל"ן
-	-	1,514	3	-	1,511	מסחרי אחר
-	-	3,363	3	-	3,360	סך הכל מסחרי
-	1	604	-	1	603	אנשים פרטיים
-	1	3,967	3	1	3,963	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	1,874	-	-	1,874	בנקים בחוץ לארץ
-	-	455	-	-	455	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	6,296	3	1	6,292	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
603	1,136	182,602	723	1,814	180,065	סך הכל ציבור
-	-	2,087	-	-	2,087	סך הכל בנקים
-	-	456	-	-	456	סך הכל ממשלות
603	1,136	185,145	723	1,814	182,608	סך הכל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- 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.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- 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.
- 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 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:

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	44,560	121,888	19,311	604	5,091	191,454
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	628	1,159	146	-	-	1,933
חובות פגומים	779	42	76	-	-	897
סך הכל	45,967	123,089	19,533	604	5,091	194,284

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	40,186 ⁽²⁾	117,595	18,194 ⁽²⁾	312	6,054	182,341
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	956	937	149	-	-	2,042
חובות פגומים	483	25	68	-	-	576
סך הכל	41,625	118,557	18,411	312	6,054	184,959

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

30 ביוני 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					
225	152	87	20	65	בינוי ונדל"ן - בינוי
52	21	10	2	11	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	14	8	5	6	שרותים פיננסיים
684	589	248	102	341	מסחרי - אחר
984	776	353	129	423	סך הכל מסחרי
42	42	20	3	22	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
94	76	46	18	30	אנשים פרטיים - אחר
1,120	894	419	150	475	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,120	894	419	150	475	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
1,131	897	419	150	478	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,131	897	419	150	478	סך הכל
מזה:					
	805	345	150	460	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	198	75	21	123	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

30 ביוני 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					
182	93	33	13	60	בינוי ונדל"ן - בינוי
48	20	14	-	6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
34	32	7	6	25	שרותים פיננסיים
428	331	149	71	182	מסחרי - אחר
692	476	203	90	273	סך הכל מסחרי
25	25	12	3	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
70	68	49	11	19	אנשים פרטיים - אחר
787	569	264	104	305	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
787	569	264	104	305	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	4	-	-	4	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
7	7	-	-	7	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
7	7	-	-	7	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
7	7	-	-	7	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
794	576	264	104	312	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
794	576	264	104	312	סך הכל
מזה:					
	550	251	104	299	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	142	97	11	45	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 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	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
	47	15	6	1	9
	26	15	9	5	6
	481	442	145	94	297
	777	617	232	119	385
	33	33	18	2	15
	83	70	46	15	24
	893	720	296	136	424
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	893	720	296	136	424
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
	3	-	-	-	-
	3	3	-	-	3
	6	3	-	-	3
	3	-	-	-	-
	9	3	-	-	3
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	9	3	-	-	3
	902	723	296	136	427
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	902	723	296	136	427
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 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
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	93	-	-	158
					בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	45	-	-	19
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	25	-	-	14
					שרותים פיננסיים
2	2	357	1	2	577
					מסחרי - אחר
4	4	520	1	2	768
					סך הכל מסחרי
-	-	31	-	-	40
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	67	1	1	74
					אנשים פרטיים - אחר
4	4	618	2	3	882
					סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-
					ממשלת ישראל
4	4	618	2	3	882
					סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	3	-	-	-
					בינוי ונדל"ן
-	-	3	-	-	3
					מסחרי אחר
-	-	6	-	-	3
					סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-
					אנשים פרטיים
-	-	6	-	-	3
					סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-
					בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-
					ממשלות בחוץ לארץ
-	-	6	-	-	3
					סך הכל פעילות בחוץ לארץ
4	4	624	2	3	885
					סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-
					סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-
					סך הכל ממשלות
4	4	624	2	3	885
					סך הכל ⁽⁴⁾

(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 בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 19 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 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
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	97	1	1	153
1	1	56	-	-	18
-	-	22	-	-	14
4	4	364	2	3	532
6	6	539	3	4	717
-	-	29	-	-	38
1	1	68	2	2	72
7	7	636	5	6	827
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7	7	636	5	6	827
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	2	-	-	-
-	-	3	-	-	3
-	-	5	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	5	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	5	-	-	3
7	7	641	5	6	830
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7	7	641	5	6	830

- (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 בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 37 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 32 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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
31	-	-	-	31
3	-	-	-	3
3	-	-	-	3
106	7	-	-	99
143	7	-	-	136
-	-	-	-	-
55	23	1	-	31
198	30	1	-	167
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198	30	1	-	167
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198	30	1	-	167
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198	30	1	-	167

(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.

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 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				
14	-	-	-	14
2	1	-	-	1
3	-	-	-	3
76	6	-	-	70
95	7	-	-	88
-	-	-	-	-
47	22	1	-	24
142	29	1	-	112
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
142	29	1	-	112
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
142	29	1	-	112
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
142	29	1	-	112

(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					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 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					
3	4	12	-	1	8
-	1	3	-	-	1
-	-	-	-	-	1
43	99	67	16	17	83
46	104	82	16	18	93
-	-	-	-	-	-
5	6	139	4	4	227
51	110	221	20	22	320
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
51	110	221	20	22	320
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
51	110	221	20	22	320
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
51	110	221	20	22	320

(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 ⁽²⁾						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 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						
4	5	21	21	22	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	5	1	1	6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	-	-	2	שרותים פיננסיים
47	103	109	41	42	168	מסחרי - אחר
51	109	136	63	65	198	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
14	15	338	20	21	496	אנשים פרטיים - אחר
65	124	474	83	86	694	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
65	124	474	83	86	694	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
65	124	474	83	86	694	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
65	124	474	83	86	694	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			
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
1	1	1	1
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	2	14
-	-	3	16
-	-	-	-
-	6	-	20
-	6	3	36
-	-	-	-
-	-	-	-
-	6	3	36
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	6	3	36
-	-	-	-
-	-	-	-
-	6	3	36

(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** ⁽¹⁾
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	5	1	3
-	-	-	3
-	-	-	1
-	8	6	34
-	13	7	41
-	-	-	-
1	42	1	59
1	55	8	100
-	-	-	-
-	-	-	-
1	55	8	100
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1	55	8	100
-	-	-	-
-	-	-	-
1	55	8	100

(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
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,645	52,160	2,945	80,699	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,775	27,519	549	42,137	60%	מעל	
4,481	189	2	253			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,901	79,868	3,496	123,089			סך הכל

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל ⁽²⁾	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,394	48,732	2,720	75,748	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,340	27,999	481	42,593	60%	מעל	
1,332	165	2	216			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,066	76,896	3,203	118,557			סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל ⁽²⁾	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,354	50,100	2,905	77,785	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,322	27,835	516	42,511	60%	מעל	
1,408	185	2	251			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,084	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.
 (2) סוג מחדש.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
180	180	-	-	59	59	-	-	הלוואות שנרכשו
26	-	-	26	915	-	915	-	הלוואות שנמכרו
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
398	308	-	90	277	198	-	79	הלוואות שנרכשו
917	-	730	187	1,789	-	1,645	144	הלוואות שנמכרו
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017								
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
702	593	-	-	-	-	-	109	הלוואות שנרכשו
2,598	-	-	-	2,308	-	-	290	הלוואות שנמכרו

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני
2017	2017	2017	2017	2017	2018
הפרשה להפסדי אשראי					
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
20	21	20	15,045	15,825	16,836
6	7	7	10,795	11,471	11,448
12	12	13	12,044	11,416	16,577
4	4	5	6,801	6,413	7,352
4	4	4	5,981	6,723	7,607
23	24	25	5,677	5,373	6,550
20	20	22	2,283	2,225	2,222
1	1	1	201	263	232

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
- בחשבוניות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות⁽³⁾
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽⁴⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות⁽³⁾
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽³⁾⁽²⁾
- ערבויות להבטחת אשראי⁽³⁾
- 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 מסלקת המעו"ף בסך 49 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2017 וב-31 בדצמבר 2017 סך של 65 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.
 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 והתחייבויות 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 לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 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							
42,380	-	245	363	4,466	124	37,182	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,926	91	-	587	5,050	417	3,781	ניירות ערך
22	-	-	-	-	5	17	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
187,055	-	1,779	2,419	6,766	51,534	124,557	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
604	-	-	187	417	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,364	1,364	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,453	-	40	111	1,751	367	1,184	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,670	44	70	3	96	376	1,081	נכסים אחרים
246,593	1,583	2,134	3,670	18,546	52,823	167,837	סך כל הנכסים
התחייבויות							
189,900	-	2,450	4,323	27,955	13,913	141,259	פיקדונות הציבור
875	-	22	109	648	8	88	פיקדונות מבנקים
47	-	-	-	23	2	22	פיקדונות הממשלה
30,034	-	-	-	-	21,817	8,217	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,364	-	29	106	1,806	109	1,314	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,713	208	65	10	683	1,093	5,654	התחייבויות אחרות
231,933	208	2,566	4,548	31,115	36,942	156,554	סך כל ההתחייבויות
14,660	1,375	(432)	(878)	(12,569)	15,881	11,283	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,748)	1,748	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	265	924	12,512	(719)	(12,982)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	56	28	(305)	-	221	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(27)	(131)	69	-	89	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,660	1,375	(138)	(57)	(293)	13,414	359	סך הכל כללי
-	-	(103)	445	777	-	(1,119)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	204	(1,451)	(1,638)	-	2,885	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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 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							
39,146	-	232	207	5,696	122	32,889	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,560	96	-	357	4,351	679	5,077	ניירות ערך
6	-	-	-	-	-	6	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
177,133	-	1,739	1,995	6,284	49,978	117,137	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
312	-	-	195	117	-	-	אשראי לממשלות
33	(2)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,391	1,391	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,384	-	73	216	272	401	3,422	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,004	44	21	11	39	413	1,476	נכסים אחרים
235,056	1,616	2,065	2,981	16,759	51,593	160,042	סך כל הנכסים
התחייבויות							
180,680	-	2,474	4,856	27,134	17,312	128,904	פיקדונות הציבור
1,454	-	(31)	72	1,078	16	319	פיקדונות מבנקים
57	-	-	-	26	2	29	פיקדונות הממשלה
27,851	-	-	-	-	19,623	8,228	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,093	-	52	272	416	176	3,177	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,028	169	40	11	244	1,092	5,472	התחייבויות אחרות
221,163	169	2,535	5,211	28,898	38,221	146,129	סך כל ההתחייבויות
13,893	1,447	(470)	(2,230)	(12,139)	13,372	13,913	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,366)	1,366	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	416	1,850	12,777	(2,589)	(12,454)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(56)	484	(589)	-	161	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	13	(111)	91	-	7	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,893	1,447	(97)	(7)	140	9,417	2,993	סך הכל כללי
-	-	11	840	(798)	-	(53)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(63)	(576)	(117)	-	756	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, נוכחה הפרשה 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 ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן 'חסי' מבסיס' 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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
42,379	1,594	32,071	8,714	42,380	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,972	90	3,943	5,939	9,926	ניירות ערך ⁽³⁾
22	-	-	22	22	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
187,068	176,344 ⁽⁵⁾	10,212	512	187,055	אשראי לציבור, נטו
604	604	-	-	604	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,453	1,380 ⁽²⁾	1,953	120	3,453	נכסים בגין מכשירים נגזרים
620	614	-	6	620	נכסים פיננסיים אחרים
244,153	180,661	48,179	15,313	244,095⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
191,941	140,196	51,233	512	189,900	פיקדונות הציבור
875	553	322	-	875	פיקדונות מבנקים
49	49	-	-	47	פיקדונות הממשלה
30,812	1,689	-	29,123	30,034	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,364	1,157 ⁽²⁾	2,086	121	3,364	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,054	1,850	3,982	222	6,054	התחייבויות פיננסיות אחרות
233,095	145,494	57,623	29,978	230,274⁽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 61,185 מיליון שקלים חדשים ו-54,372 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 4 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
39,209	1,224	27,646	10,339	39,146
10,637	94	3,077	7,466	10,560
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות ערך ⁽³⁾
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
6	-	-	6	6
177,022	166,017 ⁽⁵⁾	10,645	360	177,133
				אשראי לציבור, נטו
303	303	-	-	312
				אשראי לממשלות
35	35	-	-	33
				השקעות בחברות כלולות
4,384	1,147 ⁽²⁾	3,049	188	4,384
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
952	849	-	103	954
				נכסים פיננסיים אחרים
232,548	169,669	44,417	18,462	232,528 ⁽⁴⁾
				סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
182,733	134,288	48,087	358	180,680
				פיקדונות הציבור
1,514	1,198	316	-	1,454
				פיקדונות מבנקים
61	61	-	-	57
				פיקדונות הממשלה
28,772	1,685	-	27,087	27,851
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,093	1,281 ⁽²⁾	2,625	187	4,093
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,300	1,249	3,758	293	5,300
				התחייבויות פיננסיות אחרות
222,473	139,762	54,786	27,925	219,435 ⁽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 58,730 מיליון שקלים חדשים ו-49,572 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 7 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)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
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⁽⁴⁾	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 הוגן 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

30 ביוני 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:
4,261	-	3,459	802	של ממשלת ישראל
1,588	-	-	1,588	של ממשלות זרות
467	-	467	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
				ניירות ערך למסחר:
421	-	-	421	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
22	-	-	22	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
512	-	-	512	אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
263	125	138	-	שקל מדד
535	19	516	-	אחר
2,422	1,101	1,258	63	חוזי מטבע חוץ
227	130	41	56	חוזים בגין מניות
6	5	-	1	חוזי סחורות ואחרים
6	-	-	6	נכסים פיננסיים אחרים
4	4	-	-	אחר
10,752	1,384	5,896	3,472	סך כל הנכסים
				התחייבויות
512	-	-	512	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
124	49	75	-	שקל מדד
755	38	717	-	אחר
2,264	965	1,236	63	חוזי מטבע חוץ
217	102	58	57	חוזים בגין מניות
4	3	-	1	חוזי סחורות ואחרים
222	-	-	222	התחייבויות פיננסיות אחרות
4,098	1,157	2,086	855	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
1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 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:				
5,431	-	3,042	2,389	של ממשלת ישראל
1,604	-	-	1,604	של ממשלות זרות
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
18	-	18	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
ניירות ערך למסחר:				
149	-	-	149	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו				
6	-	-	6	במסגרת הסכמי מכר חוזר
360	-	-	360	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
340	100	240	-	שקל מדד
936	26	910	-	אחר
2,778	903	1,817	58	חוזי מטבע חוץ
323	111	82	130	חוזים בגין מניות
7	7	-	-	חוזי סחורות ואחרים
103	-	-	103	נכסים פיננסיים אחרים
7	7	-	-	אחר
12,081	1,154	6,126	4,801	סך כל הנכסים
התחייבויות				
358	-	-	358	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו				
-	-	-	-	במסגרת הסכמי מכר חוזר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
182	80	102	-	שקל מדד
1,262	46	1,216	-	אחר
2,350	1,076	1,217	57	חוזי מטבע חוץ
296	76	90	130	חוזים בגין מניות
3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
293	-	-	293	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	אחר
4,744	1,281	2,625	838	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:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2017 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2) אחרים	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	-	-
57	-	-	57
6	6	-	-
10,723	905	5,489	4,329
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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	
1	3	92	92	-	-	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	
45	45	26	26	-	-	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	רווחים	31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	
76	78	78	78	-	-	

(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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018		העברות אל רמה 3		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שקל מדד	אחר
נכסים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
49	125	-	(17)	-	-	-	(20)	162	שקל מדד
67	19	-	(1)	-	1	-	-	19	אחר
560	1,101	-	(440)	-	535	-	174	832	חוזי מטבע חוץ
-	130	-	(51)	-	16	-	39	126	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	-	1	-	(2)	6	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	1	3	אחר
676	1,384	-	(509)	-	553	-	192	1,148	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
11	49	6	(14)	-	8	-	4	45	שקל מדד
64	38	-	-	-	1	-	-	37	אחר
902	965	-	(115)	-	211	-	315	554	חוזי מטבע חוץ
-	102	-	(46)	-	8	-	(23)	163	חוזים בגין מניות
-	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
977	1,157	6	(175)	-	228	-	296	802	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)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות ליום 30 ביוני 2017	אל רמה 3 סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	
נכסים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	146	100	7	(5)	-	-	(16)	114	שקל מדד
	169	26	-	-	-	-	1	25	אחר
	672	903	-	(297)	-	349	205	646	חוזי מטבע חוץ
	-	111	-	(57)	-	24	(97)	241	חוזים בגין מניות
	1	7	-	-	-	-	2	5	חוזי סחורות ואחרים
	-	7	-	-	-	2	-	5	אחר
	988	1,154	7	(359)	-	375	95	1,036	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	19	80	7	(19)	-	1	10	81	שקל מדד
	231	46	-	(3)	-	1	(2)	50	אחר
	943	1,076	-	(559)	-	372	171	1,092	חוזי מטבע חוץ
	-	76	-	(35)	-	3	(104)	212	חוזים בגין מניות
	1	3	-	-	-	-	1	2	חוזי סחורות ואחרים
	1,194	1,281	7	(616)	-	377	76	1,437	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)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	אחר בהון רווח כולל	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
								שקל מדד
49	125	18	(23)	-	1	-	(17)	146
67	19	-	(1)	-	1	-	(2)	21
560	1,101	-	(762)	-	1,036	-	224	603
-	130	-	(94)	-	44	-	57	123
-	5	-	-	-	1	-	(2)	6
-	4	-	(3)	-	-	-	1	6
676	1,384	18	(883)	-	1,083	-	261	905
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
								שקל מדד
11	49	10	(56)	-	8	-	2	85
64	38	-	-	-	1	-	2	35
902	965	-	(385)	-	374	-	307	669
-	102	-	(70)	-	11	-	48	113
-	3	-	-	-	-	-	-	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-
977	1,157	10	(511)	-	394	-	359	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 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)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	אחר בהון	ברוח כולל רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
								שקל מדד
146	100	13	(47)	-	1	-	(72)	205
169	26	-	(6)	-	-	-	(485)	517
672	903	-	(727)	-	691	-	279	660
-	111	-	(119)	-	51	-	(149)	328
1	7	-	(2)	-	-	-	2	7
-	7	-	(3)	-	2	-	-	8
988	1,154	13	(904)	-	745	-	(425)	1,725
אחר								
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
								שקל מדד
19	80	54	(19)	-	2	-	(21)	64
231	46	-	(13)	-	1	-	(611)	669
943	1,076	-	(874)	-	707	-	453	790
-	76	-	(96)	-	22	-	(161)	311
1	3	-	(2)	-	-	-	1	4
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,194	1,281	54	(1,004)	-	732	-	(339)	1,838
אחר								
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)

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	ברוח כולל אחר בהון והפסד	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
134	21	-	(9)	-	2	-	(489)	517
474	603	-	(1,480)	-	1,079	-	344	660
-	123	-	(202)	-	95	-	(98)	328
1	6	-	(3)	-	-	-	2	7
-	6	-	(5)	-	3	-	-	8
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
198	35	-	(17)	-	1	-	(618)	669
649	669	-	(1,690)	-	1,179	-	390	790
-	113	-	(197)	-	63	-	(64)	311
1	3	-	(6)	-	-	-	5	4
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:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
1.06%	1.04% - 1.14%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	100	
21.40%	20.46% - 23.92%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	67	חוזים בגין מניות
1.62%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	981	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
1.07%	1.04% - 1.12%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	43	
1.36%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	759	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
0.11%	0.11% - 0.13%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	56	
65.40%	65.40% - 65.40%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	284	חוזים בגין מניות
1.63%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	814	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
0.12%	0.11% - 0.13%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	65	
1.91%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,216	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	104	
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 תזרימי מזומנים	801	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	80	
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי 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 הוגן

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי הוגן, 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 הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי הוגן, 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 30 ביוני 2018, 31 בדצמבר 2017 ו-30 ביוני 2017 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

ביאור 16 - עניינים אחרים

ביום 1 בפברואר 2018 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בבקשה לקבל את אישורו לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף של 5 מיליון מניות. רכישת המניות נועדה להתבצע כנגד מניות שהוקצו או שיוקצו בעתיד, על פי תוכניות האופציות לשנים 2014-2016 ולתוכנית האופציות לשנים 2017-2019. ביום 23 ביולי 2018 אישר הפיקוח על הבנקים את תוכנית הרכישה בכפוף לתנאים שנקבעו.

רכישה עצמית של מניות הבנק דומה במהותה לחלוקת דיבידנד. ראה גם ביאור 10 ב.4 בדוחות כספיים אלה.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

199	ממשל תאגידי
199	הדירקטוריון וההנהלה
199	המבקרת הפנימית
199	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
199	בעלי השליטה
200	הון אנושי
200	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
204	דירוג האשראי של הבנק
204	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018 קיים דירקטוריון הבנק 11 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 29 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות דירקטורים.

ביום 5 ביוני 2018, התפטרה גברת אסנת רונן מתפקידה כדירקטורית חיצונית.

ביום 2 ביולי 2018, הודיע מר גדעון סיטרמן על הקדמת סיום כהונתו בימים אחדים והתפטר מתפקידו כדירקטור חיצוני.

ביום 25 ביוני 2018, חדל מר יוסי שחק לכהן כחבר ועדת תגמול.

מעת סיום כהונתו של מר גדעון סיטרמן, מכהן בבנק דירקטור אחד בלבד שהינו דירקטור חיצוני לפי חוק החברות, ושהינו גם דירקטור בלתי תלוי, וכן דירקטור חיצוני כמשמעות מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 של הפיקוח על הבנקים.

עוד יצוין, כי בנוסף לדירקטור חיצוני לפי חוק החברות, כאמור לעיל, מכהנים בבנק שני דירקטורים חיצוניים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים, שסווגו גם כדירקטורים בלתי תלויים.

ביום 23 ביולי 2018 הודיע הבנק על זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה, שעל סדר יומה, בין היתר, מינוי דירקטורית חיצונית. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 23 ביולי 2018 מספר אסמכתא 2018-01-069643, ודיווח מיידי מתקן מיום 24 ביולי 2018 מספר אסמכתא 2018-01-069973.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

במחצית הראשונה 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 הרגילי, 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, ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 18 במרץ 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-020733).

ביום 15 באוגוסט 2018 נחתם על ידי נגידת בנק ישראל, הגברת קרנית פלוג, תיקון להיתר לשליטה להחזקת אמצעי שליטה ולהחזקת אמצעי שליטה בבנק המתקן את ההיתר שניתן ביום 15 בינואר 2013. לפי התיקון להיתר, ההיתר מיום 15 בינואר 2013 שניתן לעיזבון המנוח יולי עופר ז"ל המנוהל על ידי מנהלי העיזבון יבוטל, העיזבון יימחק מרשימת בעלי ההיתר והגברת ליאורה עופר תירשם כמחזיקה במניות המנוח בעופר אחזקות, שהוחזקו קודם לכן על ידי מנהלי העיזבון. לפרטים נוספים (לרבות תנאי בתיקון להיתר) ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 23 באוגוסט 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-078451).

הון אנושי

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 המשפטיות, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין בוררות זו.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

רגולציית European Union Markets in Financial Instruments Directive (MIFID 2)

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 מולן הוא פועל 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 בידוע הלווה). לקוח רשאי לבקש מבנק ישראל שנתוני האשראי לגביו לא ייכללו במאגר או שלא יימסרו לשם עריכת דוח אשראי.

לאורך תקופת ההיערכות ליישום הוראות החוק (מפרסום החוק ועד לכניסתו לתוקף) מעביר הבנק מידע על לקוחותיו למאגר המוקם, בהתאם להוראות בנק 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 בנותני 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 באוקטובר 2018 (או קודם לכן - ככל שיוותקן צו איסור הלבנת הון על נותני שירותים בנכס פיננסי) לא ניתן יהיה לעסוק בישראל גם ב"מתן שירות בנכס פיננסי" ללא רישיון מתאים. איסור זה לא יחול על גופים פיננסיים אשר מחויבים ברישוי לפי חקיקה אחרת. הבנק רשאי לסרב לנהל חשבון למי שחלה עליו חובת רישוי לפי החוק, ואינו מציג רישיון. נכון להיום, חייבים רישיון לפי חוק זה 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 המסלוקות כך שחברי המסלוקה 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 המסלוקות לא יהיה צורך בדיון נוסף. בהתאם לכך נוסחו מחדש הוראות הנוגעות לתיקון תקנוני המסלוקות

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 לדצמבר 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.

ביום 12 ביוני 2018 פנתה הבורסה לבנק בבקשה לדחיית המועד הקובע עד ליום 31 לאוגוסט 2018 כאשר כל יתר תנאי העסקה נשארים ללא שינוי, הבנק נעתר לבקשת הבורסה כאמור.

ביום 27 באוגוסט קיבל הבנק את הודעת הבורסה לפיה ה"קלוזינג" של עסקת מכירת מניות הבורסה הסתיים וכי תמורת המניות בסך של כ-8.7 מיליון שקלים חדשים הופקדה בחשבון הבנק.

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 ממוצע 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 עלייה 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 וביצועו.

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 שיפרע לנושים.
- הגברת הוודאות והיציבות של הדין, קיצור הליכים והפחתת הנטל הברוקרטי.

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.

חוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, התשע"ח-2018

החוק פורסם ביום 11 במרץ 2018 ונכנס לתוקף באותו מועד. מטרת החוק למנוע הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, כולל בדרך של יישום סנקציות של מועצת הביטחון על גורמים המפיצים, מממנים או מסייעים בהפצה ומימון של נשק להשמדה המונית. נקבעו עבירות חדשות המהוות גם עבירות על חוק איסור הלבנת הון.

החוק מטיל חובות ואיסורים גם על בנקים ומטיל סנקציות פליליות על הפרתן. בין החובות - איסור קיום פעילות כלכלית עם גורם מוכרז או גורם קשור (המונחים הוגדרו בחוק) וחובת דיווח אם מתגלה פעילות כזו. החוק מטיל אחריות אישית על נושאי משרה בתאגיד וביניהם האחראי על יישום חובות איסור הלבנת הון, עליו מוטל ליישם גם חוק זה. הבנק מיישם את החוק.

חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018

ביום 22 במרץ 2018 פורסם החוק אשר מבצע מספר תיקוני חקיקה. בין היתר, תוקן חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. התיקון לחוק עוסק במעבר לקוחות מבנק לבנק, והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 במרץ 2021, אלא אם כן המועד יידחה (שתי דחיות אפשריות של עד חצי שנה כל אחת).

על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגיד מסוג שקבע הנגד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכללים שיקבע הנגד) לבנק אחר, יבצעו הבנק המקורי של הלקוח והבנק הקולט את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים או בתוך מועד אחר שקבע הנגד בהסכמת שר האוצר. הוראת מעבר (לתקופה מיום פרסום התיקון לחוק ועד לכניסתו לתוקף): במקרה וביקש לקוח לסגור את חשבונו בבנק, לא יבטל אותו בנק, רק בשל בקשת הסגירה, את ההטבות וההנחות שלהן היה זכאי הלקוח במסגרת ניהול חשבונו, במועד מוקדם מהמועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק ובין הלקוח, ואם לא נקבע מועד, במשך שלושה חודשים לפחות. ליישום תיקון החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

כללי ההגבלים העסקיים (פטור סוג להסדרי הלוואות משותפות) (הוראת שעה), התשע"ח-2018

ביום 9 במאי 2018 פורסמו על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים הכללים להלן, אשר פוטרים הסדר הלוואה משותפת לו שותפים תאגיד בנקאי או גוף מוסדי או סולק כהגדרתו בכללים או גופים דומים שהתאגדו מחוץ לישראל, מהחובה לקבלת אישור בית הדין להגבלים עסקיים להסדר, אם התקיימו תנאים שונים ביניהם: פנית מארגן הלוואה למלווים נוספים נעשתה בהסכמת הלווה מראש ובכתב; הלווה רשאי לתת ולשאת עם המלווים הנוספים על תנאי האשראי בהלוואה המשותפת שלא באמצעות מארגן האשראי; מתקיים אחד מהתנאים הבאים: קיים לפחות מארגן הלוואה פוטנציאלי להלוואה שאינו צד להסדר, כל מארגני הלוואה הפוטנציאליים הם צדדים להסדר אולם ללא השתתפות כולם לא יכול הלווה לקבל תנאי אשראי דומים לאלו המוצעים לו בהסדר, כל מארגני הלוואה הפוטנציאליים הם צדדים להסדר, אך החלק המצרפי של מלווים שהם מארגני הלוואה פוטנציאליים נמוך מ 20%; מתקיים אחד התנאים הבאים: ההסדר אינו כולל יותר ממלווה גדול אחד (מוגדר כמי שחלקו באשראי למגזר העסקי בישראל עולה על 20%), ההסדר כולל יותר ממלווה גדול אחד אך לא יותר ממלווה גדול אחד משמש כמארגן הלוואה, וללא השתתפות כולם לא יוכל הלווה לקבל תנאי אשראי דומים לאלו המוצעים לו בהסדר, ההסדר כולל יותר ממלווה גדול אחד אך המארגן אינו מלווה גדול וחלקם המצרפי של המלווים הגדולים נמוך מ 20%; עיקרו של הסדר הלוואה המשותפת אינו בהפחתת התחרות או במניעתה; אין בהסדר הלוואה המשותפת כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. תוקף הכללים לשלוש שנים החל ממועד פרסומם.

יצוין כי הכללים מבטלים את מכתב הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 28 בדצמבר 2017 המופנה למנהלי התאגידים הבנקאיים והגופים המוסדיים על הסדרי קונסורציום, ועל כך שהממונה על ההגבלים העסקיים לא יאכוף את הוראות חוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח-1988 על קונסורציום אשראי שעומד בתנאים שבמכתב, שכלול, בין היתר, תיעוד של כל המפגשים והמגעים בין הצדדים להסדר לקראת חברתו, ודיווח התיעוד לממונה על ההגבלים העסקיים בתום כל שנה.

פרסום רשות ההגבלים העסקיים - מעבר לסליקה יומית בכרטיסי אשראי

בחודש אפריל 2018, פרסמה רשות ההגבלים העסקיים כי תידרש מעבר של חברות כרטיסי אשראי לסליקה יומית של בתי עסק החל מחודש מיוני 2021. זאת במסגרת התנאים לאישור ההסדר הכולל לסליקה צולבת בין חברות כרטיסי האשראי. ליישום הדרישה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק

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 טרוה, 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, חיידוד 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 ומייד ברכטיסי אשראי

ביום 25 בפברואר 2018, פרסם בנק ישראל מתווה להפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה ברכטיסי 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 מייד ברכטיסי 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 הלוואות 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 הנובעים מביצועים חדשים של הלוואות לדיור, בשיעור מימון של מעל 60%, שניתנו מיום פרסום החוזר.

פעילות התאגידיים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותים פיננסיים מוסדרים ורכזי הצעה

ביום 15 באפריל 2018 פרסם בנק ישראל חוזר אשר מטרתו לקבוע הנחיות שיאפשרו לתאגידיים 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 ההוראה אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

עסקאות רכישת חובות של חייבים מלקוחות מסחריים

ביום 28 במאי 2018 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא עסקאות רכישת חובות של חייבים מלקוחות מסחריים בו מפורטים דגשים ומחוייבות הבנק למנות ולנהל את הסיכונים הנגזרים מכל עסקה לרכישת חובות ולטפל בהיבטי ניהול אשראי, היבטי דיווח כספי והיבטי ציות הנגזרים מתנאי העסקה. הבנק נדרש לבצע ביקורת פנימית מקיפה בהתייחס לנאותות הטיפול ולהעביר את דוח הביקורת לפיקוח עד סוף חודש יוני 2019. הבנק נערך ליישום ההנחיה. ליישום ההנחיה לא לצפוייה להיות השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

כרטיסי חיוב

ביום 2 ביולי 2018 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 470 (כרטיסי חיוב). על פי החוזר, החל מיום 1 בפברואר 2019, בנקים יעבירו למתפעל ההנפקה של כרטיסי חיוב את הכספים בגין עסקאות בכרטיסים שהונפקו על ידם במועד בו נדרש המתפעל להעביר כספים אלו לסולק, ללא תלות במועד החיוב של הלקוח או זהות הסולק. עוד נקבע כי הסכמי תפעול חדשים בין מנפיק למתפעל או הסכמים קיימים בהם בוצע שינוי מהותי שיחתמו עד ינואר 2022 יועברו לפיקוח. הבנק נערך ליישום החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

ביום 1 באוגוסט 2018 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313. על פי העדכון חשיפת תאגיד בנקאי ל"קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי", בניכוי הסכומים המותרים על פי ההוראה, לא תעלה על 15% מהון התאגיד הבנקאי, בדומה למגבלה החלה על חשיפה ל"קבוצת לווים בנקאית". בנוסף, חבות של "קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי" תיכלל במגבלה המצרפית של לווים גדולים (לווים שחבותם מהווה מעל 10% מהון התאגיד הבנקאי). כמו כן, בוטלה ההחרגה של חבות של "קבוצת לווים בנקאית" לחברת כרטיסי אשראי לעניין המגבלה המצרפית של לווים גדולים. במהלך חמש שנים מיום פרסום העדכון להוראה, חבות של "קבוצת לווים בנקאית לחברת כרטיסי אשראי", לא תהיה כפופה למגבלת "קבוצת לווים בנקאית" ולא תיכלל במגבלה המצרפית של לווים גדולים. תחולת יתר העדכונים להוראה - יום פרסום ההוראה. ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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 התחייבות 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 30 ביוני 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
4.34	1,817 ⁽⁷⁾	169,975	4.78	2,113 ⁽⁷⁾	180,016
5.06	37	2,979	6.30	51	3,313
4.36	1,854	172,954	4.81	2,164	183,329
אשראי לממשלה					
2.06	1	196	2.08	1	194
6.40	2	128	6.88	5	298
3.76	3	324	4.97	6	492
פיקדונות בבנקים					
-	-	721	0.35	1	1,139
2.33	2	347	1.60	1	252
0.75	2	1,068	0.58	2	1,391
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.09	8	36,368	0.09	8	36,901
0.98	9	3,671	1.81	13	2,891
0.17	17	40,039	0.21	21	39,792
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	66	-	-	40
-	-	-	-	-	-
-	-	66	-	-	40
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
1.32	34	10,383	1.80	38	8,499
1.54	4	1,045	2.36	5	854
1.34	38	11,428	1.85	43	9,353
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
3.19	1	127	8.24	1	50
-	-	-	-	-	-
3.19	1	127	8.24	1	50
3.43	1,915	226,006	3.87	2,237	234,447
			סך כל הנכסים נושאי ריבית		
			3,273		
			3,421		
			6,257		
			5,253		
			235,536		
			243,121		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
2.67	54	8,170	4.00	75	7,608

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 - נכסים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
3.69	3,082 ⁽⁷⁾	168,563	3.90	3,444 ⁽⁷⁾	178,493
4.88	73	3,029	5.93	95	3,251
3.71	3,155	171,592	3.93	3,539	181,744
אשראי לממשלה					
2.11	2	191	2.03	2	198
6.20	4	131	5.86	8	277
3.76	6	322	4.25	10	475
פיקדונות בבנקים					
0.51	2	790	0.42	2	958
1.74	3	346	0.74	1	270
0.88	5	1,136	0.49	3	1,228
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.09	16	35,105	0.08	15	37,496
0.89	18	4,068	1.67	24	2,880
0.17	34	39,173	0.19	39	40,376
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	71	-	-	61
-	-	-	-	-	-
-	-	71	-	-	61
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
1.31	61	9,358	2.19	84	7,704
1.51	8	1,062	2.31	10	870
1.33	69	10,420	2.20	94	8,574
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
0.59	2	683	0.38	1	532
-	-	-	-	-	-
0.59	2	683	0.38	1	532
2.95	3,271	223,397	3.19	3,686	232,990
		3,132			3,401
		5,612			3,061
		232,141			239,452
2.47	106	8,636	3.69	138	7,548

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 30 ביוני 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.11	4	13,952	0.33	18	21,604	לפי דרישה
1.43	435	122,114	1.67	479	115,410	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	563	-	-	601	לפי דרישה
0.93	10	4,311	1.62	19	4,717	לזמן קצוב
1.28	449	140,940	1.46	516	142,332	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
		55			50	בישראל
		-			-	מחוץ לישראל
		55			50	סך הכל
פיקדונות מבנקים						
0.81	3	1,477	0.64	2	1,262	בישראל
-	-	-	-	-	2	מחוץ לישראל
0.81	3	1,477	0.63	2	1,264	סך הכל
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
		-			-	בישראל
		-			-	מחוץ לישראל
		-			-	סך הכל
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
4.10	289	28,627	5.05	373	30,077	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
4.10	289	28,627	5.05	373	30,077	סך הכל
התחייבויות אחרות						
4.62	1	88	8.42	1	49	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
4.62	1	88	8.42	1	49	סך הכל
1.75	742	171,187	2.07	892	173,772	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		40,066			44,855	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,273			3,421	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		7,191			6,456	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		221,717			228,504	סך כל ההתחייבויות
		13,819			14,617	סך כל האמצעים ההוניים
		235,536			243,121	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.69			1.80			פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
2.09	1,129	217,836	2.29	1,289	226,839	בישראל
2.17	44	8,170	2.98	56	7,608	מחוץ לישראל
2.09	1,173	226,006	2.31	1,345	234,447	סך הכל
0.82	10	4,874	1.44	19	5,320	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)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			
שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.03	2	15,613	0.19	21	21,799	לפי דרישה
1.11	654	118,484	1.32	748	113,991	לזמן קצוב מחוץ לישראל
-	-	607	-	-	568	לפי דרישה
0.89	20	4,507	1.49	35	4,724	לזמן קצוב
0.97	676	139,211	1.14	804	141,082	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
		53			51	בישראל
		-			-	מחוץ לישראל
		53			51	סך הכל
פיקדונות מבנקים						
0.80	6	1,509	0.62	4	1,283	בישראל
-	-	3	-	-	1	מחוץ לישראל
0.80	6	1,512	0.62	4	1,284	סך הכל
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
		-			-	בישראל
		-			-	מחוץ לישראל
		-			-	סך הכל
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
2.80	387	27,798	3.02	451	30,095	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
2.80	387	27,798	3.02	451	30,095	סך הכל
התחייבויות אחרות						
3.85	2	105	2.72	1	74	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
3.85	2	105	2.72	1	74	סך הכל
1.27	1,071	168,679	1.47	1,260	172,586	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		40,432			44,846	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,132			3,401	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,255			5,672	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		218,498			226,505	סך כל ההתחייבויות
		13,643			12,947	סך כל האמצעים ההוניים
		232,141			239,452	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.68			1.72			פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
1.98	2,114	214,761	2.07	2,323	225,442	בישראל
2.00	86	8,636	2.75	103	7,548	מחוץ לישראל
1.98	2,200	223,397	2.09	2,426	232,990	סך הכל
0.78	20	5,117	1.33	35	5,293	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

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 30 ביוני 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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						
2.61	999	154,436	2.72	1,084	161,041	סך נכסים נושאי ריבית
(0.68)	(188)	109,855	(0.75)	(218)	116,327	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.93			1.97			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
6.31	784	50,826	7.70	977	52,169	סך נכסים נושאי ריבית
(5.23)	(494)	38,565	(6.58)	(574)	35,765	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.08			1.12			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.50	78	12,574	3.00	101	13,629	סך נכסים נושאי ריבית
(1.12)	(50)	17,893	(2.00)	(81)	16,360	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.38			1.00			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
3.46	1,861	217,836	3.87	2,162	226,839	סך נכסים נושאי ריבית
(1.77)	(732)	166,313	(2.09)	(873)	168,452	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.69			1.78			פער הריבית

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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						
2.62	1,982	152,070	2.70	2,149	160,512	סך נכסים נושאי ריבית
(0.65)	(347)	107,351	(0.76)	(438)	115,283	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.97			1.94			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
4.10	1,024	50,419	4.65	1,195	51,972	סך נכסים נושאי ריבית
(3.21)	(614)	38,577	(3.57)	(638)	36,060	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.89			1.08			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.61	159	12,272	3.17	204	12,958	סך נכסים נושאי ריבית
(1.02)	(90)	17,634	(1.88)	(149)	15,950	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.59			1.29			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.97	3,165	214,761	3.17	3,548	225,442	סך נכסים נושאי ריבית
(1.29)	(1,051)	163,562	(1.47)	(1,225)	167,293	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.68			1.70			פער הריבית

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
362	170	192	296	178	118
22	16	6	14	9	5
384	186	198	310	187	123
נכסים נושאי ריבית אחרים					
21	19	2	5	6	(1)
10	23	(13)	7	12	(5)
31	42	(11)	12	18	(6)
415	228	187	322	205	117
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
113	103	10	58	55	3
15	14	1	9	7	2
128	117	11	67	62	5
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
61	32	29	83	69	14
-	-	-	-	-	-
61	32	29	83	69	14
189	149	40	150	131	19

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי - 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 30 ביוני 2018, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, 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 (96) מיליוני שקלים, (16) מיליוני שקלים, (70) מיליוני שקלים ו-(25) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (3) מיליוני שקלים, בסך (2) מיליוני שקלים, בסך (2) מיליוני שקלים ובסך (1) מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 64, 45 ו-127 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2018 וביום 30.6.2017, ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2018 וביום 30.6.2017, 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 שווים 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.
------------	---

23	,Cost-Income Ratio
171 ,170 ,169 ,168 ,167 ,166 ,165 ,164 ,163 ,162 ,161 ,116 ,115 ,114 ,66 ,25	אשראי לציבור
180 ,179 ,178 ,177 ,176 ,175 ,174 ,173 ,	172
49 ,34	דיבידנד
82 ,81 ,49 ,47 ,46 ,33 ,32 ,31 ,24 ,12 ,8 ,6 ,4 ,3	הון
211 ,210 ,209 ,208 ,207 ,206 ,205	הוצאות ריבית
166	הכנסות ריבית
213 ,179 ,166 ,143 ,69 ,68 ,54 ,36 ,4	הלוואות לדיוור
203 ,82 ,13	הליכים משפטיים
213 ,116 ,115 ,114 ,55 ,52 ,51 ,26 ,4 ,3	הפרשה להפסדי אשראי
33	יחס המינוף
122 ,81	יחס כיסוי נזילות
204 ,12	כתבי התחייבות נדחים
157 ,156 ,155 ,154 ,152 ,150 ,148 ,146 ,144 ,143 ,44 ,40 ,35 ,30 ,26 ,22 ,20 ,3	מגזרי פעילות
204 ,160 ,159 ,158	
84	מדיניות חשבונאית
203 ,106 ,103 ,81 ,68 ,57 ,50 ,49 ,33 ,22	מימון
213 ,197 ,154 ,143 ,142 ,141 ,140 ,139 ,138 ,137 ,136 ,135 ,134 ,78 ,66 ,43 ,27	נגזרים
200 ,143 ,113 ,112 ,111 ,110 ,58 ,45 ,43 ,33 ,29 ,28 ,24 ,15 ,12 ,11 ,5	ניירות ערך
33 ,3	נכסי סיכון
83 ,48	סיכון אסטרטגי
115 ,114 ,66 ,65 ,61 ,60 ,59 ,58 ,57 ,56 ,55 ,54 ,51 ,49 ,46 ,33 ,26 ,22 ,11 ,4 ,3	סיכון אשראי
176 ,175 ,174 ,173 ,172 ,171 ,170 ,169 ,168 ,167 ,166 ,165 ,164 ,163 ,162 ,161 ,141 ,140 ,116	
212 ,180 ,179 ,178 ,177	
82 ,48 ,11	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
83 ,48 ,11	סיכון מוניטין
81	סיכון מימון
81 ,48 ,11	סיכון נזילות
82 ,48 ,11	סיכון ציות ורגולציה
71 ,48 ,11	סיכון ריבית
212	סיכון שוק
212 ,83 ,70 ,11	סיכון תפעולי
213	עמלות
143 ,66 ,61 ,60 ,59 ,58 ,36	ענפי משק,
117 ,82 ,45 ,30 ,29 ,8 ,3	פיקדונות הציבור
101	רווח למניה
195 ,194 ,193 ,192 ,191 ,190 ,189 ,188 ,187 ,186 ,185 ,184 ,113 ,80 ,24 ,22 ,4	שווי הוגן
197 ,196	
19 ,12 ,7	תשואה על ההון
101	תשלום מבוסס מניות