

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 31 במרץ 2019

תוכן העניינים הראשי

5	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
16	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
42	סקירת הסיכונים
66	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
68	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
70	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
71	תמצית הדוחות הכספיים
157	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
165	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
165	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן העניינים

10	פתח דבר
10	מידע צופה פני עתיד
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
14	סיכונים עיקריים
14	יעדים ואסטרטגיה עסקית
14	התפתחויות במבנה ההון
14	התפתחויות במקורות המימון
15	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
16	התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע
16	נושאים נוספים
16	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
16	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
16	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
16	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
18	סיכונים מובילים ומתפתחים
18	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
18	אירועים לאחר תאריך המאזן
18	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
19	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
19	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
23	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
23	נכסים והתחייבויות
27	הון, הלימות הון ומינוף
31	פעילות חוץ מאזנית אחרת
32	מידע כספי לפי מגדרי פעילות
41	חברות מוחזקות עיקריות
42	סקירת הסיכונים
42	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
43	הערכת גורמי הסיכון
44	סיכון אשראי
60	סיכון תפעולי
61	סיכון שוק וריבית
63	סיכון נדילות ומימון
64	סיכונים אחרים
64	סיכון ציות ורגולציה
64	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
65	סיכון מוניטין
65	סיכון אסטרטגי-עסקי
66	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
66	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
67	בקרות ונהלים

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

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
12	מאזן - סעיפים עיקריים
13	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
17	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
17	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
17	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
18	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
19	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
19	פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
20	היתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
20	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)
20	על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
20	פירוט התפתחות הוצאות בגין הפסדי אשראי
21	פירוט הוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
22	נתוני Cost-Income Ratio
	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות
22	יחס המינוף בתום הרבעון
22	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
23	ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
23	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
23	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה
24	וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
24	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
25	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
25	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
26	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
26	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
27	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
27	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
27	הרכב ההון העצמי
28	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים
29	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
29	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
29	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
30	יחס המינוף של הבנק
30	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2018
	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק
31	שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
32	תוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
33	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
34	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
35	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

36	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
37	מגזר עסקים גדולים
38	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
39	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
40	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
43	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם
44	6 הלזים הגדולים בקבוצה
45	אשראי למטרת עסקאות הוניות
45	אשראי לחברות ממונפות
	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות
45	למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
45	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
46	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
46	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
47	סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
49	סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
49	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
50	סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
51	סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
52	סיכון אשראי לפי ענפי משק
55	חשיפה למדינות זרות - מאוחד
56	חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
58	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
58	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור
60	פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שביגין נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור
61	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
62	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
62	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
62	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
63	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
63	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2019

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 20 במאי 2019 (ט"ו באייר התשע"ט), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרץ 2019.

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 2018 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).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.

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.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בקבוצת הבנק ותחומי פעילותה ברבעון הראשון של שנת 2019, 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 2018.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

שנת	לרבעון שהסתיים ביום				
	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019
2018					
	במיליוני שקלים חדשים				
	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים				
4,922	1,081	1,345	1,236	1,260	1,231
445	90	129	105	121	57
1,522	373	375	378	396	409
6,889	1,544	1,849	1,719	1,777	1,697
310	82	90	61	77	76
⁽¹⁾ 4,384	912	⁽¹⁾ 1,325	936	⁽¹⁾ 1,211	986
2,407	569	557	598	683	636
2,195	550	434	722	489	635
922	192	212	250	268	213
⁽¹⁾ 1,206	343	⁽¹⁾ 207	454	⁽¹⁾ 202	404

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-404 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 343 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 17.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון במונחים שנתיים בשיעור של 11.3% לעומת תשואה על ההון של 10.3% ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2019 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- סך ההכנסות גדלו ברבעון הראשון של שנת 2019 בשיעור של 9.9% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. לפרטים בדבר השפעת מדד המחירים לצרכן והשפעות אחרות שאינן ליניאריות על ההכנסות, ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת, להלן.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ברבעון הראשון של שנת 2019 בשיעור של 8.1%, לעומת הרבעון המקביל אשתקד. ראה הסבר לכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.

(1) ההוצאות התפעוליות והאחרות כללו, בשנת 2018, הפרשה של 546 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית (425 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2018 ו-121 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2018).

הרווח הנקי מהפעילות השוטפת של הבנק, ללא הפרשות כאמור, ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך, הי:

ברבעון השני של שנת 2018 - 472 מיליוני שקלים חדשים.
ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 378 מיליוני שקלים חדשים.
בשנת 2018 - 1,647 מיליוני שקלים חדשים.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

ליום					
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	
במיליוני שקלים חדשים					
					מאזן - סעיפים עיקריים
242,805	246,593	248,831	257,873	260,011	סך כל המאזן
183,628	187,055	189,796	194,381	196,271	אשראי לציבור, נטו
43,156	42,380	42,423	45,162	48,396	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,057	9,926	10,093	11,081	9,130	ניירות ערך
1,378	1,364	1,360	1,424	1,387	בניינים וציוד
187,066	189,900	192,943	199,492	204,777	פיקדונות הציבור
29,864	30,034	29,769	30,616	27,721	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
885	875	655	625	619	פיקדונות מבנקים
13,890	13,986	14,441	14,681	15,121	הון עצמי ⁽¹⁾

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

- סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2019 הסתכם ב-260.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 17.2 מיליארדי שקלים חדשים (7.1%) בהשוואה ליום 31 במרץ 2018.
- האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2019 הסתכם ב-196.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 12.6 מיליארדי שקלים חדשים (6.9%) בהשוואה ליום 31 במרץ 2018.
- פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2019 הסתכמו ב-204.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 17.7 מיליארדי שקלים חדשים (9.5%) בהשוואה ליום 31 במרץ 2018.
- ההון העצמי ליום 31 במרץ 2019 הסתכם ב-15.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.2 מיליארדי שקלים חדשים (8.9%) בהשוואה ליום 31 במרץ 2018. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

שנת	לרבעון שהסתיים ביום					
	2018	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	
						מדדי ביצוע עיקריים
						תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾⁽¹⁾
						תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾
						תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
						פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
						יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון
						יחס המינוף ⁽⁴⁾
						יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾
						יחס הכנסות לנכסים ממוצעים
						יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
						(Cost Income Ratio) ⁽⁶⁾
						רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
						מדדי איכות אשראי עיקריים
						שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
						שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
						הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
						שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
						נתונים נוספים
						מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
						דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
						יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
						יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי ברבעון הסתכמה ב-11.3%, עלייה לעומת הרבעון המקביל אשתקד (10.3%).
- ברבעון שחלף, גדלו שולי הביטחון ליחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון.

סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנתחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה 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 (Ratio Leverage) - היחס בין הון רוברד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
 (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, 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 התפעוליות והאחרות כללו, בשנת 2018, הפרשה של 546 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית (425 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2018 ו-124 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2018). התשואה על ההון ויחס היעילות מהפעילות השוטפת של הבנק, ללא הפרשות כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך, היו:
 תשואה על ההון ברבעון השני של שנת 2018 - 14.1%.
 תשואה על ההון ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 10.7%.
 תשואה על ההון בשנת 2018 - 11.6%.
 יחס יעילות ברבעון השני של שנת 2018 - 53.2%.
 יחס יעילות ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 61.3%.
 יחס יעילות בשנת 2018 - 57.2%.
 (9) כולל השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.
 (10) לא הוכרז דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני, השלישי והרביעי של שנת 2018. לפרטים ראה פרק דיבידנד להלן.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכזיות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), 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 פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018. מידע על התפתחויות בסיכונים מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת גורמי הסיכון השונים, בפרק סקירת הסיכונים.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2017-2021, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018.

מידע צופה פני עתיד - התוכנית האסטרטגית

בשנת 2018 לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני, השלישי והרביעי של שנת 2018, וזאת בשם לב להתפתחויות בחקירת משרד המשפטים בארצות הברית לרבות התקשרות בהסכם מסוג "DPA", מיום 12 במרץ 2019, לסיום החקירה הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים. לפרטים נוספים, ראה ביאור 26 ג' 12 לדוחות הכספיים לשנת 2018. במועד אישור התקשרות הבנק בהסכם, העריך דירקטוריון הבנק כי קיימת לבנק היכולת לעמוד בתוואי תוכנית החומש האסטרטגית לשנת 2017-2021. עוד העריך הדירקטוריון באותו מועד, כי במהלך שנת 2019 יוכל הבנק לחזור ולנהוג בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד, וזאת בכפוף להוראות ולתנאים שנקבעו, בתוכנית האסטרטגית, ובכלל זה עמידה בדרישות הדין והגבולות הפיקוח על הבנקים.

התפתחויות ברבעון הראשון של שנת 2019

- בדוחות כספיים אלה, הלימות ההון המוצגת הינה: יחס הון עצמי רובד 1 - 10.12% יחס הון כולל - 13.39% (ראה ביאור 9 לדוחות כספיים אלה).
 - דירקטוריון הבנק לא הכריז על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2019.
 - לא חל שינוי בהערכת הבנק כאמור לעיל המתייחסות ליכולת לעמוד בתוואי התוכנית האסטרטגית לשנים 2017-2021.
 - דירקטוריון הבנק מעריך כי הבנק יחזור ויחלק דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2019 ואילך.
- הדירקטוריון ימשיך לעקוב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית ורשאי לערוך בה שינויים, מעת לעת, ככל שיידרש ובכלל זה, עקב שינויים בגורמים העלולים להשפיע על התוכנית, כאמור לעיל.
- מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים העומדים בבסיס התוכנית האסטרטגית והמפורטים בה, העלולים שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד, ולגרום לכך שהתוכנית האסטרטגית לרבות לענין מדיניות חלוקת הדיבידנד לא תתממש.

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים. ביום 11 באפריל 2019 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הצעת כתבי אופציה לנושאי המשרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות 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 ההון. התוכנית (הכוללת בין היתר, וככל שיידרש, גיוס כתבי התחייבויות נדחים מותנים - CoCo), צפויה להביא לכך שיחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 13.33%, החל משנת 2019. 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הריכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון וההנהלה 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 הנדילות.

סך פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 31 במרץ 2019 עמד על 204.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-199.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2018, גידול של 2.6%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו ברבעון הראשון של שנת 2019 בשיעור של 1.6%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 11.6% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 3.1%. לפרטים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתייבויות, 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. לטפחות הנפקות תשקיף מדף בתוקף מיום 5 ביולי 2016, שתוקפו הוארך על ידי רשות ניירות ערך עד ליום 4 ביולי 2019.

ברבעון הראשון של שנת 2019 לא בוצעה על ידי טפחות הנפקות הנפקה מכוח תשקיף זה. בנוסף לפעילות טפחות הנפקות, קיים לבנק עצמו תשקיף מדף בתוקף מיום 25 בספטמבר 2016 (נושא תאריך 26 בספטמבר 2016), שתוקפו הוארך על ידי רשות ניירות ערך עד ליום 24 בספטמבר 2019.

ברבעון הראשון של שנת 2019 לא בוצעה על ידי הבנק הנפקה מכוח תשקיף זה. נכון למועד הדוחות הכספיים סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הסתכמו ב-27.7 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ל-30.6 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018.

מכשירי הון מורכבים

כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo

כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), ליום 31 במרץ 2019 הסתכמו ב-2.2 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה ליום 31 בדצמבר 2018.

לפי Standard & poors Maalot דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים הוא ilAA-.

מכשירי הון מורכבים אחרים

שטר הון אשר אינו כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ומופחת בהדרגה, ליום 31 במרץ 2019 הסתכמו ב-2.0 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה ליום 31 בדצמבר 2018.

כתבי התחייבויות אחרים

כתבי התחייבויות נדחים, אשר אינם נחשבים מכשירי הון מורכבים (נכללים בהון רובד 2 לעניין שמירת יחס הון מזערי ומופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר), ליום 31 במרץ 2019 הסתכמו ב-1.5 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ל-1.6 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי מניות בנק אגוד לרכישת 100% מבנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות. ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת ממלא מקום הממונה על התחרות להתנגד למיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. הואיל ולא התקיימו תנאים מתלים לפרסום הצעת הרכש, הרי שלפי הוראות ההסכם, נחשב ההסכם כבטל מעיקרו החל מיום 27 ביוני 2018 ואין למי מהצדדים לו התחייבויות כלשהן הנובעות מההסכם ו/או טענות כנגד הצדדים האחרים בהסכם. ביום 5 באוגוסט 2018 התקשר הבנק עם בעלי המניות בבנק אגוד בתוספת להסכם, על פיה הוסכם כי הצדדים וכן אגוד יגישו ערר על ההחלטה. ערר כאמור הוגש לבית הדין לתחרות ביום 6 בספטמבר 2018 וכן הוגשה תגובת רשות התחרות.

מכירת זכויות והתחייבויות בתיק המשכנתאות

ברבעון הראשון של שנת 2019 נחתם הסכם בין הבנק ובין גוף מוסדי למכירת 80% מזכויות והתחייבויותיו של תיק הלוואות לדירור שסכומם הכולל הוא כ-0.7 מיליארדי שקלים חדשים. תיק הלוואות שנמכר כולל הלוואות שבהן שיעור המימון (LTV) אינו עולה על 60%.

יתרת תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק באופן שזכויות הרוכשת זכויות הבנק תהינה בדרגת קדימות זהה (פרי פוס). בהתאם להסכם הניהול 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 לדירור עבור עצמו, לרבות החלק בתיק הלוואות שנותר בבעלותו.

זכייה במרכז לשירותי קסטודיאן

במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2018, זכה הבנק בהליך מרכזי למתן שירותי קסטודיאן לגוף מוסדי גדול, וכפועל יוצא קלט היקף משמעותי של נכסי הלקוח.

לפרטים בדבר התפתחויות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שירותי ניהול, תפעול ו/או משמרת ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר (פעילות חוץ מאזנית אחרת), להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי, גילן של המערכות הקיימות בבנק ומעבר בנק יחב לפלטפורמה חדשה, סיים הבנק תהליך לבחינת מעבר מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק למודול שוק ההון של פלטפורמה חדשה והחל בפרויקט ברבעון הראשון של שנת 2019.

נושאים נוספים

תיקון תקנון

ביום 2 באפריל 2019, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון תקנון הבנק, לעניין מינויים של דירקטורים (שאינם דירקטורים חיצוניים) באסיפה הכללית של הבנק ומשך כהונתם. לפרטים נוספים ראו דיווח מיום 2 באפריל 2019, מספר אסמכתא 031993-01-2019.

הליכים משפטיים

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

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

לפרטים בדבר תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית, לעיל.

אופציות לנושאי משרה ומנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות

ביום 11 באפריל 2019 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הצעת כתבי אופציה לנושאי המשרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

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 2018.

התפתחויות נוספות בשנת 2019:

לאחר שבשנת 2018 החלה מגמה של צמצום מוניטרי בחלק מהשווקים המפותחים אשר באה לידי ביטוי בעליית ריבית ובצמצום ההרחבות הכמותיות, מתחילת שנת 2019 נראה כי מגמה זו נעצרה ובאירופה אף הודיע ה-ECB כי הריבית לא תעלה בשנת 2019, והכריז על תוכנית הלוואות חדשה לבנקים המסחריים (TLTRO) לצורך עידוד מתן אשראי לעסקים. כמו כן, בארצות הברית גוברת ההערכות בשוק ההון שריבית ה-FED תופחת כבר במהלך שנת 2019.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית ברבעון הראשון של שנת 2019

המשק בישראל

התפתחויות ריאליות

לפי האומדן השלישי והסופי, הסתכמה צמיחת התוצר בשנת 2018 בשיעור של 3.3%, נמוך משיעורים של 3.5% ושל 4.0% שנרשמו בשנים 2017 ו-2016, בהתאמה. קצב צמיחת התוצר בשנת 2018 הושפע לחיוב בעיקר מהסעיפים הבאים: עליית קצב הצמיחה של צריכת מוצרים בני קיימא, ההשקעה בענפי משק והצריכה הציבורית. מנגד, קצב הצמיחה הושפע לשלילה מהתכווצות בסעיף ההשקעה בבנייה למגורים, וכן מהתמתנות הצמיחה בצריכה הפרטית השוטפת.

המדד המשולב של בנק ישראל עלה במהלך הרבעון הראשון של השנה בשיעור שנתי של 3.9%, לעומת עליה בשיעור של 3.0% ובשיעור של 3.8% בשנים 2018 ו-2017, בהתאמה. בנק ישראל מעריך כי המשק צמח ברבעון הראשון בהתאם לקצב הצמיחה הפוטנציאלי שלו. בחודש מרץ 2019 עלה מדד מנהלי הרכש לרמה הגבוהה מ-50 נקודות המעידה על התרחבות הפעילות הכלכלית.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 עלה מדד המחירים לצרכן ב-0.5%, בעוד שברבעון המקביל אשתקד ירד המדד בשיעור של 0.1%. עליית המדד הושפעה בעיקר מהתייקרות במחירי הירקות והפירות, במחירי התחבורה והתקשורת, במחירי הדיור ובמחירי תחזוקת הדירה. ההתייקרות קוזזה

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

בחלקה על ידי הוזלה במחירי ההלבשה וההנעלה. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש מרץ 2019 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.4%.
להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שער החליפין של: הדולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים) אירו (בשקלים חדשים)	31 במרץ 2019	31 בדצמבר 2018	שיעור השינוי (באחוזים)
	3.632	3.748	(3.1)
	4.078	4.292	(5.0)

ביום 15 במאי 2019 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.571 - ייסוף של 1.7% מיום 31 במרץ 2019. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.994 ייסוף של 2.1% מיום 31 במרץ 2019.

מדיניות מוניטרית

מתחילת שנת 2019 לא חל שינוי בריבית בנק ישראל והיא נותרה ברמה של 0.25%. המדיניות המוניטארית של בנק ישראל מתחילת השנה הושפעה, בין היתר, מהתכנסות המשק לקצב הצמיחה הפוטנציאלי שלו במקביל לסטגנציה ביצוא הסחורות, ציפיות אינפלציה לטווח הבינוני שנמצאות מעט מתחת למרכז יעד יציבות המחירים, החרפת "מלחמת הסחר" בין ארצות הברית וסין, עליית הסיכון הפוליטי באירופה והמשך צמיחה איטית של הכלכלות העיקריות בעולם.

מדיניות פיסקלית

ברבעון הראשון של שנת 2019 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 9.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון תקציבי מצטבר בסך של 2.1 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש מרץ 2019 הינו 3.4% לעומת שיעור של 2.9% בשנת 2018. ברבעון הראשון של שנת 2019 נרשם גידול של 9.5% בהוצאות משרדי הממשלה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הוצאות המשרדים האזרחיים עלו בשיעור של 12.9%, והוצאות מערכת הביטחון ירדו בשיעור של 1.2%. זאת, לעומת יעד גידול של 6.0% ושל 1.9%, בהתאמה. ברבעון הראשון של שנת 2019 גדלה סך גביית המסים בשיעור נומינאלי של 2.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. במונחים ריאליים ובניכוי תיקוני חקיקה והכנסות חריגות, לא חל שינוי בהכנסות הממשלה בתקופה הנדונה.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) במהלך החודשים הראשונים של שנת 2019 בכ-6.6 אלף דירות, עלייה של 8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וירידה של 10% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2017. העלייה מוסברת בין היתר, מביצוע עסקאות של מחוסרי דיור שזכו בדירות במסלול "מחיר למשתכן". במהלך החודשים הראשונים של שנת 2019 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 10.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 9.0 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-8.6 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2017, עלייה של 14% ו-20%, בהתאמה. על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש פברואר 2019 בשיעור זניח של 0.1%, לאחר ירידה בשיעור של 1.6% בשנת 2018 ועלייה בשיעור של 0.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בעולם, ברבעון הראשון של שנת 2019, התנהל במגמה חיובית מאוד בהובלת הבורסות בארצות הברית ובשוק המניות בארץ ממדדים המרכזיים.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2019				2018			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון
תל-אביב 35	5.4	(10.9)	8.3	5.6	(4.9)			
תל-אביב 125	6.4	(10.2)	9.0	4.0	(4.0)			
תל-אביב 90	10.2	(9.0)	9.9	(1.3)	(1.7)			

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2019 בכ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת מחזור ממוצע של 1.6 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2019				2018			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון
אג"ח כללי	3.2	(1.6)	0.8	(0.5)	(0.1)			
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	3.5	(1.6)	0.4	(0.5)	0.3			
אג"ח ממשלתי לא צמודות	2.3	(0.4)	0.2	(1.1)	0.2			
תל בונד 20	4.3	(2.4)	1.1	0.6	(0.4)			
תל בונד 40	3.2	(1.9)	1.1	0.7	(0.4)			

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

כלכלה עולמית

כלכלת ארצות הברית צמחה ברבעון הראשון של שנת 2019 בקצב של 3.2%, לעומת קצב של 2.2% ברבעון הקודם, ובדומה לקצב הצמיחה בשנת 2018 כולה. במדדי המסחר הקמעונאי והייצור התעשייתי ובמדד מנהלי הרכש נרשמה התמתנות ברבעון הראשון של שנת 2019 בהשוואה לשנת 2018. זאת, על רקע המשך מתיחות הסחר מול סין והאיחוד האירופאי. בעקבות ההתמתנות במרבית האינדיקטורים הכלכליים שהתקבלו בארצות הברית, גוברות ההערכות בשוק ההון שריבית ה-FED תופחת כבר במהלך שנת 2019.

התוצר בגוש האירו צמח ברבעון הראשון של שנת 2019 בשיעור של 1.2%, בדומה לצמיחה ברבעון הקודם ולעומת צמיחה של 1.8% בשנת 2018 כולה. ברבעון הראשון של השנה המשיך מדד הייצור התעשייתי להתכווץ ומדד מנהלי הרכש ומדדי הציפיות המשיכו לרדת. מנגד, במדד המסחר הקמעונאי חל שיפור. שיעור האבטלה המשיך לרדת והגיע לרמה של 7.7% בחודש מרץ 2019. אינפלציית הליבה ירדה לרמה של 0.8% ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2019. יצוין כי, עקב ההאטה בפעילות הכלכלית באירופה מתחילת שנת 2019 הודיע ה-ECB כי הריבית לא תעלה בשנת 2019, והכריז על תוכנית הלוואות חדשה לבנקים המסחריים (TLTRO) לצורך עידוד מתן אשראי לעסקים. בחודש אפריל 2019 אישר האיחוד האירופי את בקשתה של בריטניה לדחות את מועד פרישתה מהאיחוד ליום 31 באוקטובר 2019. זאת, לאחר שהפרלמנט הבריטי דחה מספר הצעות של ראשת ממשלת בריטניה, תרזה מיי, לאישור הסכם פרישת בריטניה מהאיחוד.

הכלכלה הסינית צמחה ברבעון הראשון של שנת 2019 בשיעור שנתי של 6.4%, בדומה לקצב הצמיחה ברבעון הקודם, ונמוך מקצב הצמיחה בשנת 2018 כולה אשר עמד על 6.6%. קצבי צמיחת מדדי הייצור התעשייתי והמסחר הקמעונאי עלו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019, ובמדד מנהלי הרכש היצרני נרשם שיפור, והוא ממשיך להעיד על התרחבות בפעילות הכלכלית.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2019				2018			
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני
דאו ג'ונס	11.2	(11.8)	9.0	0.7	(2.5)			
S&P 500	13.1	(14.3)	7.2	2.9	(1.2)			
נאסד"ק 100	16.6	(17.0)	8.3	7.0	2.9			
DAX	9.2	(13.8)	(0.5)	1.7	(6.4)			
FSTE 100	8.2	(10.4)	(1.7)	8.2	(8.2)			
CAC	13.1	(13.9)	3.2	3.0	(2.7)			
Nikkei	6.0	(17.0)	8.1	4.0	(5.8)			

סיכונים מובילים ומתפתחים

במסגרת פעילותו נחשף הבנק לשורה של סיכונים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. במסגרת תהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים (או חדשים) העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק, סיכונים כגון: סיכונים אשראי, ריבית ונדיליות. 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 ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

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 לרבעון הראשון של שנת 2019 הראשון ולשנת 2018 המפורטים באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrahi-tefahot.co.il < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.ב10. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 11 באפריל 2019, לאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הצעת כתיב אופציה לנושאי המשרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1 ב. לדוחות כספיים אלה, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מתבססת, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 9 שנים שהסתיימו במועד הדיווח.

כמפורט בביאור 1 ג. לדוחות כספיים אלה, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את עדכון ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-404 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 343 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 17.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 11.3% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 10.3% ברבעון המקביל אשתקד ו-8.5% בשנת 2018 כולה.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ ברבעון הראשון של שנת 2019, כפי שמוצגות בדוחות כספיים אלה, הסתכמו ב-1,288 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,171 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 10.0%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2019, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-1,349 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,141 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 18.2%.

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 ב-%		2018		2019	
רבעון ראשון 2018	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
	1,081	1,345	1,236	1,260	1,231
	90	129	105	121	57
10.0	1,171	1,474	1,341	1,381	1,288
סך הכנסות מימון					
בניכוי:					
	(39)	172	32	17	(42)
	12	8	9	12	12
	2	-	11	2	12
	55	73	36	26	(43)
	30	253	88	57	(61)
18.2	1,141	1,221	1,253	1,324	1,349
סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת					

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

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הון 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 הון. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

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

רבעון ראשון		2018		2019	
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2018	2019	2018	2019
מגזר פעילות					
אנשים פרטיים:					
	46	357	403	12.9	משקי בית- הלוואות לדיור
	41	308	349	13.3	משקי בית- אחר
	6	16	22	37.5	בנקאות פרטית
13.7	93	681	774		סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:					
	47	232	279	20.3	עסקים קטנים וזעירים
	10	58	68	17.2	עסקים בינוניים
	4	128	132	3.1	עסקים גדולים
	1	31	32	3.2	גופים מוסדיים
13.8	62	449	511		סך הכל פעילות עסקית
	(43)	(11)	(54)	-	ניהול פיננסי
10.0	112	1,119	1,231		סך הכל פעילות בישראל
	5	52	57	9.6	פעילות חוץ לארץ
10.0	117	1,171	1,288		סך הכל

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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

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

רבעון ראשון			מגזר הצמדה
שיעור השינוי (באחוזים)	2018	2019	
3.5	160,097	165,775	מטבע ישראלי לא צמוד
7.6	51,780	55,740	מטבע ישראלי צמוד למדד
18.4	12,277	14,531	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
5.3	224,154	236,046	סך הכל

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזרים השונים נובעים מצמיחת האשראי לציבור (הן האשראי לדיור והן האשראי הפרטי שאינו לדיור והאשראי העסקי), זאת בהלימה לעקרונות התוכנית האסטרטגית.

הגידול ביתרות הממוצעות במטבע חוץ נובע מעלייה ביתרות תיק ניירות ערך במטבע חוץ, וזאת במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

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

רבעון ראשון		מגזרי הצמדה
2018	2019	
1.92	2.15	מטבע ישראלי לא צמוד
0.98	1.10	מטבע ישראלי צמוד למדד
1.69	0.79	מטבע חוץ
1.65	1.72	סך הכל

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

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

שינויים בפערי הריבית:

במגזר השקלי הלא צמוד ובמגזר השקלי הצמוד מדד, עלייה במרווחי המימון.

במגזר מטבע חוץ - עלייה בריבית ה-FED השפיעה על עלות המקורות. ההכנסות מנכסים נגזרים נטו, לא נכללות במסגרת פערי הריבית המוצגים לעיל. בתוספת הכנסות אלו, לא חל שינוי מהותי בפער הריבית במטבע חוץ.

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 הראשון של שנת 2019 ב-76 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.15% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 82 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.18% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו ובסך הכל קיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים.

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

רבעון ראשון		הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):
2018	2019	
93	104	הגדלת הוצאות
(33)	(55)	הקטנת הוצאות
60	49	סך הכל הפרשה פרטנית
-	3	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:
22	24	לפי עומק הפיגור
		אחרת
82	76	סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.18%	0.15%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):
0.49%	0.40%	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.02%	0.03%	מזה: בגין הלוואות לדיור

פירוט ההתפתחות בהוצאות בגין הפסדי אשראי מצביע על יציבות באיכות תיק האשראי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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

רבעון ראשון		מגזר פעילות
2018	2019	
אנשים פרטיים:		
6	8	משקי בית- הלוואות לדיור
22	27	משקי בית- אחר
-	-	בנקאות פרטית
28	35	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:		
38	37	עסקים קטנים וזעירים
4	1	עסקים בינוניים
8	5	עסקים גדולים
-	(1)	גופים מוסדיים
50	42	סך הכל פעילות עסקית
1	(2)	ניהול פיננסי
79	75	סך הכל פעילות בישראל
3	1	פעילות חוץ לארץ
82	76	סך הכל

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

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

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

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-466 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 463 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 3 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-57 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 90 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הונו, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך והוצאות (הכנסות) בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה (ההוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית. 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 הראשון של שנת 2019 ב-383 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 362 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%, הנובע מהמשך הצמיחה בהיקפי הפעילות.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-26 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 15 מיליוני שקלים חדשים.

ברבעון הראשון של שנת 2019 נכללו רווחי הון של 16 מיליוני שקלים חדשים ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-986 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 912 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 8.1%. ראה פירוט לפי רכיבי הוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-636 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 569 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 11.8%. מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר והפרשי עיתוי בין תקופת השוואה ברישום הוצאות נלוות לשכר, נרשם גידול בהפרשות למענקים בבנק ובבנק יהב וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בנוסף, בבנק יהב יושם הסכם שכר חדש.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד נותרו ברמה דומה והסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-191 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 189 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 1.1%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-159 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 154 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.2%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽⁴⁾ (באחוזים):

2018 שנתי	2018			2019	Cost Income Ratio
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
(2) 63.6	59.1	(2) 71.7	54.5	(2) 68.1	58.1

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשתי. (2) ההוצאות התפעוליות והאחרות כללו, בשנת 2018, הפרשה של 546 מיליון שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית (425 מיליון שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2018 ו-121 מיליון שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2018). יחסי היעילות מהפעילות השוטפת של הבנק, ללא הפרשות כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך, היו:
ברבעון השני של שנת 2018 - 53.2%
ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 61.3%
בשנת 2018 - 57.2%

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-635 מיליון שקלים חדשים, לעומת 550 מיליון שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 85 מיליון שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסי מהרווח ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכם ב-33.5%, לעומת שיעור הפרשה של 34.9% ברבעון המקביל אשתקד. שיעור ההפרשה למיסי הושפע מהכנסות בשיעור מס מופחת.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - ברבעון הראשון של שנת 2019 לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-18 מיליון שקלים חדשים, לעומת 15 מיליון שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווחי בנק יהב נובע מגידול בהיקפי פעילות, שיפור ברווחי המימון ורמת הוצאה יציבה.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-404 מיליון שקלים חדשים, לעומת 343 מיליון שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק עלה ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-64 מיליון שקלים חדשים, לעומת הרבעון המקביל אשתקד. השינוי נובע בעיקר מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

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

2018 שנתי	2018			2019	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
(5) 8.5	10.3	(5) 6.1	13.4	(5) 5.7	11.3
10.01	10.16	9.95	10.11	10.01	10.12
116	(6) 125	120	121	116	120
5.42	5.43	5.38	5.47	5.42	5.54

(1) 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/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.
(3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
(5) ההוצאות התפעוליות והאחרות כללו, בשנת 2018, הפרשה של 546 מיליון שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית (425 מיליון שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2018 ו-121 מיליון שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2018). תשואת הרווח הנקי על ההון מהפעילות השוטפת של הבנק, ללא הפרשות כאמור, בהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות השוטפת באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך, היו:
ברבעון השני של שנת 2018 - 14.1%
ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 10.7%
בשנת 2018 - 11.6%
(6) כולל השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.

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

שנת	רבעון ראשון		
	2018	2019	
2018	1.47	1.73	רווח בסיסי למניה
5.17	1.46	1.72	רווח מדולל למניה
5.15	47	(1) -	דיבידנד למניה
106			

(1) לא הוכרז דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2018. לפרטים ראה פרק דיבידנד להלן.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2018	2018	2018	2018	2019	
0.8	7.1	257,873	242,805	260,011	סך כל המאזן
7.2	12.1	45,162	43,156	48,396	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1.0	6.9	194,381	183,628	196,271	אשראי לציבור, נטו
(17.6)	0.8	11,081	9,057	9,130	ניירות ערך
(2.6)	0.7	1,424	1,378	1,387	בניינים וציוד
2.6	9.5	199,492	187,066	204,777	פיקדונות הציבור
(1.0)	(30.1)	625	885	619	פיקדונות מבנקים
(9.5)	(7.2)	30,616	29,864	27,721	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3.0	8.9	14,681	13,890	15,121	הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 ב-3.2 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת המזומנים הינו במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 31 במרץ 2019 ל-75%, בדומה לסוף שנת 2018. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 ב-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 1.0%.

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

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2018	2018	2018	2018	2019	
1.2	6.7	129,087	122,386	130,572	מטבע ישראלי
1.4	6.8	53,339	50,660	54,081	לא צמוד
(2.8)	9.8	11,955	10,582	11,618	צמוד מדי
1.0	6.9	194,381	183,628	196,271	מט"ח כולל צמוד מט"ח
					סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2018	2018	2018	2018	2019	
1.0	5.4	126,105	120,811	127,368	אנשים פרטיים:
0.9	5.3	20,932	20,065	21,130	משקי בית- הלוואות לדיור
(6.1)	(7.1)	98	99	92	משקי בית- אחר
1.0	5.4	147,135	140,975	148,590	בנקאות פרטית
					סך הכל אנשים פרטיים
3.5	14.2	18,977	17,184	19,632	פעילות עסקית:
3.1	15.0	6,585	5,906	6,789	עסקים קטנים וזעירים
(2.6)	7.6	16,236	14,696	15,818	עסקים בינוניים
(3.5)	2.1	1,331	1,258	1,285	עסקים גדולים
0.9	11.5	43,129	39,044	43,524	גופים מוסדיים
1.0	15.2	4,117	3,609	4,157	סך הכל פעילות עסקית
1.0	6.9	194,381	183,628	196,271	פעילות חוץ לארץ
					סך הכל

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 31 במרץ 2018			ליום 31 במרץ 2019			סכומים מדווחים
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			(במיליוני שקלים חדשים)
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
1,165	64	1,101	933	63	870	1,128	58	1,070	1. סיכון אשראי בעייתי
152	-	152	280	2	278	134	-	134	סיכון אשראי פגום
1,772	48	1,724	1,559	28	1,531	1,816	31	1,785	סיכון אשראי נחות
3,089	112	2,977	2,772	93	2,679	3,078	89	2,989	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ⁽²⁾
סך הכל סיכון אשראי בעייתי									
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾									
1,316			1,145			1,409			
1,058			843			1,025			2. נכסים שאינם מבצעים ⁽³⁾

- (1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (2) לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר, בסך של 1,348 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 1,087 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 1,241 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) נכסים שאינם צוברים ריבית.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדיר 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 באגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 31 במרץ 2019 ב-256 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 254 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2018, גידול בשיעור של 1.0%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 במרץ 2019	31 במרץ 2018	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2018
17,578	16,527	15,586	6.4	12.8
10,538	11,211	10,544	(6.0)	(0.1)
16,431	16,207	16,730	1.4	(1.8)
7,726	6,914	7,574	11.7	2.0
8,106	5,928	7,482	36.7	8.3
7,881	6,216	7,945	26.8	(0.8)
2,428	2,336	2,388	3.9	1.7
300	257	292	16.7	2.7
231,608	235,382	246,375	(1.6)	(6.0)
2,341	3,153	3,240	(25.8)	(27.7)
2,527	2,660	3,661	(5.0)	(31.0)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים⁽¹⁾:
 מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
 ערבויות לרוכשי דירות
 התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
 מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 ערבויות להבטחת אשראי
 אשראי תעודות
מכשירים פיננסיים נגזרים⁽²⁾:
 סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים
 נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים 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 פרוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 ב-2.0 מיליארדי שקלים חדשים וגדלה ב-0.1 מיליארדי שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד. הקיטון ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתייבויות של הבנק.

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

31 במרץ 2019					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
3,206	3,206	37	-	3,243	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
5,304	5,302	35 ⁽²⁾	(33) ⁽²⁾	5,304	איגרות חוב זמינות למכירה
109	109	-	-	109	השקעה במניות שאינן למסחר ⁽⁴⁾
511	508	3 ⁽³⁾	-	511	איגרות חוב למסחר
9,130	9,125	75	(33)	9,167	סך כל ניירות הערך
31 במרץ 2018					
2,507	2,507	64	-	2,571	ניירות ערך מוחזקים לפידיון
6,356	6,439	9 ⁽²⁾	(92) ⁽²⁾	6,356	ניירות ערך זמינים למכירה
194	197	-	(3) ⁽³⁾	194	ניירות ערך למסחר
9,057	9,143	73	(95)	9,121	סך כל ניירות הערך
31 בדצמבר 2018					
3,917	3,917	29	(6)	3,940	ניירות ערך מוחזקים לפידיון
6,876	6,965	6 ⁽²⁾	(95) ⁽²⁾	6,876	ניירות ערך זמינים למכירה
288	288	-	-	288	ניירות ערך למסחר
11,081	11,170	35	(101)	11,104	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.
 (4) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1. לדוחות הכספיים.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 במרץ 2019	31 במרץ 2018	31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 בדצמבר 2018	
3,566	9.4	4,661	3,261	(23.5)	מטבע ישראלי
500	(26.1)	418	677	19.6	לא צמוד
4,955	(1.5)	5,910	5,030	(16.2)	צמוד מדד
109	22.5	92	89	18.5	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
9,130	0.8	11,081	9,057	(17.6)	פריטים לא כספיים
					סך הכל

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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

הערך במאזן ליום		
31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019
איגרות חוב ממשלתיות:		
8,625	7,152	6,713
1,862	1,350	1,838
10,487	8,502	8,551
סך הכל איגרות חוב ממשלתיות		
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות: ⁽¹⁾		
74	-	72
186	172	181
224	277	217
484	449	470
סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות		
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
10	10	-
8	7	-
18	17	-
סך הכל איגרות חוב של חברות		
92	89	109
השקעה במניות שאינן למסחר		
⁽³⁾ 91	⁽³⁾ 87	⁽²⁾ 90
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין		
11,081	9,057	9,130
סך הכל ניירות ערך		

(1) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(2) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח הציבור

בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1. לדוחות הכספיים.

(3) מוצג לפי עלות.

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

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד קטנה ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-37 מיליוני שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע משינוי שוטף בגין פחת ומנגד מהשקעות חדשות, בעיקר במסגרת ההשקעות הטכנולוגיות.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 31 במרץ 2019 ל-79%, לעומת 77% ביום 31 בדצמבר 2018. ברבעון הראשון של שנת 2019 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, ב-5.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 2.6% (גידול בשיעור של 9.5% בהשוואה לרבעון המקביל אשתד).

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019
1.6	7.0	145,705	138,334	148,048
11.6	14.6	14,443	14,054	16,112
3.2	17.1	39,344	34,678	40,617
2.6	9.5	199,492	187,066	204,777

מטבע ישראל

לא צמוד

צמוד מדד

מט"ח כולל צמוד מט"ח

סך הכל

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר		31 במרץ		31 במרץ
2018	2018	2018	2018	2019
1.8	8.8	82,119	76,809	83,563
1.6	13.0	13,777	12,384	13,992
1.7	9.4	95,896	89,193	97,555
7.7	25.1	22,664	19,514	24,410
1.5	17.2	8,332	7,213	8,456
(8.4)	4.2	29,460	25,910	26,994
9.3	2.9	37,712	40,045	41,217
3.0	9.1	98,168	92,682	101,077
13.2	18.4	5,428	5,191	6,145
2.6	9.5	199,492	187,066	204,777

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		31 במרץ		
2018	2018	2019		
69,559	65,363	71,887		תקרת הפיקדון
47,240	42,287	48,031		עד 1
26,703	27,058	27,424		מעל 1 עד 10
18,658	23,823	20,163		מעל 10 עד 100
37,332	28,535	37,272		מעל 100 עד 500
199,492	187,066	204,777		מעל 500
				סך הכל

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

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה ב-0.6 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2018. הקיטון נובע בעיקרו משינוי שוטף בהפקדות של בטוחות בגין עסקאות בנגזרים.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה ב-27.7 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 2.9 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2018, וזאת בעקבות פירעון שוטף.

הון, הלימות הון ומינרף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה ב-15.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 14.7 ו-13.9 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018 וליום 31 במרץ 2018, גידול של 3.0%-8.9%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		31 במרץ		
2018	2018	2019		
2,197	2,185	2,206		הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
48	60	39		קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(346)	(411)	(310)		הפסד כולל אחר מצטבר ⁽²⁾⁽³⁾
12,782	12,056	13,186		עודפים ⁽⁴⁾
14,681	13,890	15,121		סך הכל

(1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.

(2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2018.

(4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח הכולל האחר.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 31 במרץ 2019 הגיע ל-5.82%, לעומת 5.69% ליום 31 בדצמבר 2018 ו-5.72% ליום 31 במרץ 2018.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

הלימות הון

ההון הפיקוחי

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2.

הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבונאי בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 31 במרץ 2019 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף.

הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי ההון 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 מיליון שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.06%. 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 תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק ושוחקים את ההון שלו. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה הונית מספקת.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

הלן נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים (במיליון שקלים חדשים):

	ליום 31 במרץ	
	2018	2019
הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1	14,436	15,618
הון רובד 1	14,436	15,618
הון רובד 2	4,813	5,042
סך הכל הון כולל	19,249	20,660
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	131,801	142,816
סיכונים שוק	1,699	1,790
סיכון תפעולי	8,629	9,709
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	142,129	154,315
ליום 31 בדצמבר		
הון עצמי רובד 1	14,436	15,618
הון רובד 1	14,436	15,618
הון רובד 2	4,813	5,042
סך הכל הון כולל	19,249	20,660
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	131,801	142,816
סיכונים שוק	1,699	1,790
סיכון תפעולי	8,629	9,709
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	142,129	154,315

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

יחס הון לרכיבי סיכון

הבנק מיישם 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, מחייב 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 הון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. 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 9.83%-1.3333%, בהתאמה.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2018 ופרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון (מדיניות חלוקת דיבידנד), להלן.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	31 במרץ 2019	31 במרץ 2018	31 בדצמבר 2018
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.39	13.54	13.64
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים	9.83	9.86	9.84
יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים	13.33	13.36	13.34

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

קבוצת חשיפה	ליום 31 במרץ 2019		ליום 31 במרץ 2018		ליום 31 בדצמבר 2018	
	נכסי סיכון	דרישת הון ⁽⁴⁾	נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	נכסי סיכון	דרישת הון ⁽³⁾
חובות של יריבוניות	256	34	712	95	223	30
חובות של ישויות סקטור ציבורי	198	26	821	110	197	26
חובות של תאגידים בנקאיים	654	87	862	115	712	95
חובות של תאגידים	42,453	5,659	37,608	5,024	42,166	5,625
חובות בביטוח נדל"ן מסחרי	3,113	415	2,515	336	2,523	337
חשיפות קמעונאיות ליחידים	15,548	2,073	14,454	1,931	15,154	2,022
הלוואות לעסקים קטנים	7,394	986	6,930	926	7,468	996
משכנתאות לדירור	67,739	9,030	63,006	8,418	66,663	8,893
נכסים אחרים	5,018	669	4,355	582	4,890	652
סך הכל	142,373	18,979	131,263	17,537	139,996	18,676

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

סיכון שוק	ליום 31 במרץ 2019		ליום 31 במרץ 2018		ליום 31 בדצמבר 2018	
	נכסי סיכון	דרישת הון ⁽⁴⁾	נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	נכסי סיכון	דרישת הון ⁽³⁾
סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾	443	59	538	72	576	77
סיכון תפעולי ⁽⁵⁾	9,709	1,296	8,629	1,153	9,561	1,275
סך נכסי הסיכון	154,315	20,572	142,129	18,989	151,627	20,226

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.

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

(3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.34% 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.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באדל לעניין יחס מינוף. יחס המינוף מבוסס 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.

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2019	2018
1. בנתוני המאחד			
15,618	14,436	15,172	14,436
הון רובד 1			
281,693	265,621	279,827	265,621
סך החשיפות			
באחוזים			
5.54	5.43	5.42	5.43
יחס מינוף			
5.00	5.00	5.00	5.00
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו			
5.41	5.15	5.38	5.15
יחס מינוף			
4.70	4.70	4.70	4.70
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

ביום 26 בפברואר 2018, החליט דירקטוריון הבנק, לעדכן את מדיניות הדיבידנד של הבנק, לשנים 2018 עד 2021, וזאת לאחר שעקב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית. מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק הינה לחלק, החל משנת 2018, בגין רווחים הרבעוניים, דיבידנד בשיעור של עד 40% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. מדיניות זו, הינה בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים. ביום 12 במרץ 2019, אישר דירקטוריון הבנק התקשרות עם משרד המשפטים בארצות הברית בהסכם מסוג "DPA" לסיום החקירה הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים. לפרטים נוספים, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי (אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק), וכן ביאור 26 ג.12 לדוחות הכספיים לשנת 2018. לאור האמור לעיל, לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני השלישי והרביעי של שנת 2018. במועד אישור התקשרות הבנק בהסכם, העריך דירקטוריון הבנק כי קיימת לבנק היכולת לעמוד בתוואי תוכנית החומש האסטרטגית לשנת 2017-2021. עוד העריך הדירקטוריון, כי במהלך שנת 2019 יוכל הבנק לחזור ולנהוג בהתאם למדיניות חלוקת דיבידנד, וזאת בכפוף להוראות ולתנאים שנקבעו, בתוכנית האסטרטגית, ובכלל זה עמידה בדרישות הדין והגבלות הפיקוח על הבנקים.

- בדוחות כספיים אלה הלימות ההון המוצגת הינה: יחס הון עצמי רובד 1 - 10.12% ויחס הון כולל 13.39% (ראה ביאור 9 לדוחות כספיים אלה).
- דירקטוריון הבנק לא הכריז על חלוקת דיבידנד ברבעון הראשון של שנת 2019.
- דירקטוריון הבנק מעריך כי הבנק יחזור ויחלק דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2019 ואילך.

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

חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2018 (בסכומים מדווחים):

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ	
2018	2018	2018	2018	2019	
75.7	84.5	233,600	222,439	410,469	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
10.1	10.5	79,865	79,544	87,894	נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול
(1.4)	(13.2)	70,153	79,681	69,170	נכסים בנאמנות קבוצת הבנק
(14.7)	(27.8)	14,514	17,138	12,375	נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול
4.0	13.2	14,260	13,103	14,831	נכסים אחרים בניהול ⁽³⁾

- (1) שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יצוין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת ניירות הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.
- (2) הגידול ביתרת ניירות ערך הינו בעקבות זכיית הבנק במכרז למתן שירותי קסטודיאן, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.
- (3) לרבות:
 - יתרות אשראי המגובות בפיקדונות 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.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

מידע כספי לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראה הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השיוך 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" ו-"אחר", 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 השיוך 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 לשיוך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון והנהלה 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"גישת הפיקוחית").

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

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2018.

מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

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

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
2019	2018	2019	2018
אנשים פרטיים:			
178	157	42.1	39.2
15	16	4.3	3.3
1	(1)	-	0.2
194	172	46.4	42.7
פעילות עסקית:			
104	73	19.6	22.9
39	27	7.2	8.6
80	68	18.2	17.6
9	9	2.4	2.0
232	177	47.4	51.1
(50)	(29)	-	-
376	320	93.8	93.8
28	23	6.2	6.2
404	343	100.0	100.0

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליון שקלים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיר" ו-"אחר", 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 1 מיליון שקלים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2018			2019		
במיליוני שקלים חדשים					
הלוואות		הלוואות			
לדיר	סך הכל	לדיר	סך הכל	אחר	אחר
357	665	403	752	349	349
-	-	-	-	-	-
41	172	38	165	127	127
398	837	441	917	476	476
6	28	8	35	27	27
151	531	165	577	412	412
241	278	268	305	37	37
84	97	90	102	12	12
157	181	178	203	25	25
-	(8)	-	(10)	(10)	(10)
157	173	178	193	15	15
רווח ורווחיות					
סך הכל הכנסות ריבית, נטו					
הכנסות מימון שאינן מריבית					
עמלות והכנסות אחרות					
סך ההכנסות					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
הוצאות תפעוליות אחרות					
רווח לפני הפרשה למיסים					
הפרשה למיסים					
רווח לאחר מיסים					
רווח נקי :					
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
מאזן - סעיפים עיקריים:					
121,446	141,750	128,019	149,403	21,384	21,384
120,811	140,876	127,368	148,498	21,130	21,130
-	76,809	-	83,563	83,563	83,563
121,072	140,492	127,616	147,955	20,339	20,339
-	75,571	-	82,821	82,821	82,821
67,327	84,751	72,333	91,092	18,759	18,759
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
345	545	386	592	206	206
-	106	-	143	143	143
12	14	17	17	-	-
357	665	403	752	349	349
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ב-193 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 173 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת הלוואות לדיר (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים) ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ב-178 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 157 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו, הסתכמו ב-403 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 357 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-12.9%, הנובע מעלייה של כ-6.5 מיליארדי שקלים חדשים בירתת האשראי הממוצעת ומגידול במרווחי האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות קטנו ב-3 מיליוני שקלים חדשים.

ברבעון הראשון של שנת 2019 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-165 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 151 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר והפרשי העיתוי בין תקופות השוואה ברישום הוצאות נלוות לשכר, נרשם גידול בהפרשות למענקים, וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות לעומת התקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדירור) ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ברווח של 15 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 16 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף הכנסות הריבית נטו, נרשמה עלייה של כ-41 מיליוני שקלים חדשים. העלייה מיוחסת לגידול במרווחים מפעילות מתן אשראי וקבלת פיקדונות ומעלייה בהיקפי האשראי והפיקדונות. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-127 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 131 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-4 מיליוני שקלים הנובע בעיקר כתוצאה מירידה בהיקף העסקאות בניירות ערך זרים ברבעון הראשון של שנת 2019.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-412 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-412 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 380 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר והפרשי העיתוי בין תקופות השוואה ברישום הוצאות נלוות לשכר, נרשם גידול בהפרשות למענקים בבנק ובבנק יהב, וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בנוסף, בבנק יהב יושם הסכם שכר חדש. 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 בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים ובנוסף נמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 במרץ		
2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
16	22	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
2	2	עמלות והכנסות אחרות
18	24	סך ההכנסות
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
20	23	הוצאות תפעוליות אחרות
(2)	1	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
(1)	-	הקטנת הפרשה למיסים
(1)	1	רווח (הפסד) נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
100	93	אשראי לציבור (יתרת סוף)
99	92	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
12,384	13,992	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
97	73	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
12,009	13,524	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
37	28	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
16	22	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	אחר
16	22	סך הכל הכנסות ריבית נטו

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ברווח של 1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית נטו גדלו ב-6 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מגידול בהיקף פיקדונות הציבור ומשיפור במרווח המימון. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-23 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 20 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, בהתאמה לגידול בהיקפי הפעילות. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 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 נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
232	279	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
89	96	עמלות והכנסות אחרות
321	375	סך ההכנסות
38	37	הוצאות בגין הפסדי אשראי
170	181	הוצאות תפעוליות אחרות
113	157	רווח לפני הפרשה למיסים
39	53	הפרשה למיסים
74	104	רווח לאחר מיסים
(1)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
73	104	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
17,511	19,986	אשראי לציבור (יתרת סוף)
17,184	19,632	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
19,514	24,410	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
17,293	19,652	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
19,587	23,631	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
16,644	19,082	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
204	236	מרווח מפעילות מתן אשראי
23	35	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	8	אחר
232	279	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ב-104 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 73 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 42.5%.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-279 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 232 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 20.3% הנובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות באשראי ובפיקדונות, וכן מעלייה במרווחי המימון. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-96 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 89 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-37 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 38 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-181 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 170 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 11 מיליוני שקלים חדשים. מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר והפרשי העיתוי בין תקופות ההשוואה ברישום הוצאות נלוות לשכר, נרשם גידול בהפרשה למענקים, וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות לעומת תקופה מקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

מגזר עסקים בינוניים

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- מגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה כולל עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-120 מיליוני שקלים חדשים. 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 חדשים משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
58	68	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
17	22	עמלות והכנסות אחרות
75	90	סך ההכנסות
4	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
29	30	הוצאות תפעוליות אחרות
42	59	רווח לפני הפרשה למיסים
15	20	הפרשה למיסים
27	39	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
5,987	6,881	אשראי לציבור (יתרת סוף)
5,906	6,789	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
7,213	8,456	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
6,229	6,736	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
7,288	8,274	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
7,136	7,734	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
48	54	מרווח מפעילות מתן אשראי
9	12	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	2	אחר
58	68	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ב-39 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 27 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בסעיף הכנסות הריבית נטו חל גידול של כ-17.2% המיוחס בעיקר לעלייה בהיקפי האשראי והפיקדונות, וכן לעלייה במרווחי המימון.

בסעיף עמלות והכנסות אחרות חל גידול של 5 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 4 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-30 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 29 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקביל אשתקד.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

מגזר עסקים גדולים

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
128	132	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
27	40	עמלות והכנסות אחרות
155	172	סך ההכנסות
8	5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
43	47	הוצאות תפעוליות אחרות
104	120	רווח לפני הפרשה למיסים
36	40	הפרשה למיסים
68	80	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
14,874	16,009	אשראי לציבור (יתרת סוף)
14,696	15,818	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
25,910	26,994	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
15,103	16,948	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
25,581	28,086	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
20,229	21,927	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
109	108	מרווח מפעילות מתן אשראי
17	19	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	5	אחר
128	132	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ב-80 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 68 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

- סך הכל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-132 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 128 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות גדלו ב-13 מיליוני שקלים חדשים, גידול הנובע בעיקר מהשפעת עמלות מעסקי מימון.
- בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 8 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.
- ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-47 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 43 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 4 מיליוני שקלים חדשים.
- לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות 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 31 במרץ		
2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
31	32	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	9	עמלות והכנסות אחרות
44	41	סך ההכנסות
-	(1)	הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי
30	28	הוצאות תפעוליות אחרות
14	14	רווח לפני הפרשה למיסים
5	5	הפרשה למיסים
9	9	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
1,266	1,293	אשראי לציבור (יתרת סוף)
1,258	1,285	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
40,045	41,217	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,334	1,221	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
39,563	38,461	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,433	2,595	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
9	4	מרווח מפעילות מתן אשראי
22	27	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	1	אחר
31	32	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ב-9 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-32 מיליוני שקלים חדשים בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

העמלות וההכנסות האחרות קטנו ב-4 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ברבעון הראשון של שנת 2018 בוצעו עסקאות בהיקף ניכר בניירות ערך זרים שלא חזרו על עצמן ברבעון הנוכחי.

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 עשית 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 מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
(91)	(109)	סך הכל הוצאות ריבית, נטו
80	55	הכנסות מימון שאינן מריבית
47	69	עמלות והכנסות אחרות
36	15	סך ההכנסות
1	(2)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
70	80	הוצאות תפעוליות אחרות
(35)	(63)	הפסד לפני הפרשה למיסים
(12)	(21)	הקטנת הפרשה למיסים
(23)	(42)	הפסד לאחר מיסים
-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
(23)	(42)	הפסד לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	(8)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(29)	(50)	הפסד המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
6,426	6,221	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(91)	(109)	אחר
(91)	(109)	סך הכל הוצאות ריבית נטו

תוצאות פעילות מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמו בהפסד של 50 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 29 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תוצאות הפעילות המימונית (הכנסות ריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית) קטנו ב-43 מיליוני שקלים חדשים, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן, ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח הכולל האחר.

סך העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-69 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסות מעמלות ואחרות בסכום של כ-47 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-22 מיליוני שקלים חדשים, הנובע בעיקר מהכללת רווחי הון ברבעון הראשון של שנת 2019 בסך של 16 מיליוני שקלים ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינון.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-80 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 70 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
42	55	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
10	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
6	6	עמלות והכנסות אחרות
58	63	סך ההכנסות
3	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	20	הוצאות תפעוליות אחרות
36	42	רווח לפני הפרשה למיסים
13	14	הפרשה למיסים
23	28	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
3,639	4,192	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,609	4,157	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
5,191	6,145	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
3,188	3,424	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
5,295	5,514	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
3,671	4,292	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
22	29	מרווח מפעילות מתן אשראי
2	3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
18	23	אחר
42	55	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכמה ב-28 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-55 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 42 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול במרווחי האשראי וביתרת האשראי הממוצעת.

הכנסות המימון שאינן מריבית קטנו ב-8 מיליוני שקלים חדשים, זאת בעיקר בגין מימוש איגרות חוב זמינות למכירה ברבעון הראשון של שנת 2018. בתקופה הנוכחית נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בהיקף של כ-1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

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

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2019 ל-36 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 53 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל 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-48 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 44 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, כאשר עיקר הגידול נובע מגידול ברווחי בנק יהב, ראה הסבר בחברות המוחזקות להלן.

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

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכם ב-18 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 15 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2019 ל-10.6%, לעומת תשואה של 9.7% ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווחי בנק יהב נובע מגידול בהיקפי פעילות, שיפור במרווחי המימון ורמת הוצאה יציבה. סך המאזן של בנק יהב ליום 31 במרץ 2019 הסתכם ב-26,351 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 25,928 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 423 מיליוני שקלים חדשים (1.6%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה ב-10,316 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 10,162 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 154 מיליוני שקלים חדשים (1.5%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה ב-22,605 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22,289 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 316 מיליוני שקלים חדשים (1.4%).

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

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח ברבעון הראשון של שנת 2019 הסתכם ב-21 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2019 ל-8.0% לעומת תשואה של 9.1% ברבעון המקביל אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2019 כ-5 מיליוני שקלים חדשים נטו, לעומת 6 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. מזה סך של 3 מיליוני שקלים חדשים (לעומת 4 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד) מפעילות נאמנות במסגרת החברה הבת, מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

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

הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-0.3 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.1 מיליוני פרנקים שוויצרים ברבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 31 במרץ 2019 הסתכם ב-152 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 140 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-0.5 מיליוני פרנקים שוויצרים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. ההכנסה לפני מס הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-0.3 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.2 מיליוני פרנקים שוויצרים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסה לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-1 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה ב-85 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 80 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה ב-61 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 56 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018. יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה ב-76 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 65 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018.

נתונים אלה אינם כוללים סעיפים חוץ מאזניים, כגון פיקדונות בנאמנות (FIDUCIARY) ותיקי ניירות ערך של לקוחות, המהווים מרכיבים עיקריים בפעילות העסקית של הבנק בשוויץ.

השקעות במניות שאינן למסחר

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות החל מיום 1 בינואר 2019, כמניות שאינן למסחר במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

עיקר ההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי ההוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות הבנק במניות שאינן למסחר הסתכמו ליום 31 במרץ 2019 ב-109 מיליוני שקלים חדשים. ליום 31 במרץ 2018 וליום 31 בדצמבר 2018, הסתכמה ההשקעה במניות ב-89 ו-92 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2019 ב-15 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 5 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1. לדוחות הכספיים.

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 2018. 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, סיכונים פיננסיים ושאינם פיננסיים, ביניהם - סיכונים שוק, ריבית בתיק הבנקאי ונדילות, סיכונים אשראי, סיכונים תפעוליים וסיכונים ציות. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019, פרופיל הסיכונים של הבנק הינו נמוך יחסית ובדומה לפרופיל הסיכונים בסוף שנת 2018. מרבית המדדים נמצאים 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 הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון הכולל של הבנק לסיכונים השונים. לאור ההסכם שחתם הבנק עם הרשויות בארצות הברית עדכן הבנק את פרופיל הסיכון וההערכה של רמות הסיכון ברבעון הרביעי של שנת 2018, פרופיל הסיכון ברבעון הנוכחי, הינו בדומה להערכה בדוח השנתי של 2018.

תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטב סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאית ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. בהתאם לעקרונות התוכנית האסטרטגית החמש שנתית, פועל הבנק לשמירה על מעמדו כמוביל בתחום הקמעונאי, וכן להגברת המיקוד והרחבת הפעילות במגזרים העסקיים. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים מתקדמים. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

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

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

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

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

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

הקבוצה הבנקאית חשופה להשפעות שינויים רגולטוריים ושינויים מאקרו כלכליים בארץ ובעולם על פעילות 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 בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשולחות חוץ לארץ, באופן שוטף בהתאם להנחיות בנושא ניהול ובקרת סיכונים שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה מספר 310 של בנק ישראל - "ניהול סיכונים", ובהתאם למסגרת שהותוותה בנדבך השני של באזל, 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, המבוסס במונחי שיעור מההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופנו, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמעורר של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מעוניין ומסוגל לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על ומגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה מול סיכון. תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כשיעור של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית האסטרטגית, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיה העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתאמה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

תרחישי קיצון

תרחישי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מהווים כלי נוסף, חשוב ומשלים לגישות, למדדים ולמודלים במסגרת ניהול ובקרת הסיכונים של הבנק. תוצאות תרחישי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון. כמו כן, תרחישי הקיצון מציינים מוקדי סיכון מהותיים. 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 על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP. תהליך ה-ICAAP 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 יצירת הפסדים פוטנציאליים לסיכונים המהותיים לפעילות: אשראי, ריכוזיות אשראי, שוק וריבית בתיק הבנקאי, תפעולי לרבות אבטחת מידע וסייבר וסיכונים נוספים. דגש רב ניתן בתרחישי הקיצון על תיק המשכנתאות של הבנק ופעילות האשראי העסקית שלו. תוצאות תכנון ההון של הבנק, שהוגשו לבנק ישראל בחודש דצמבר 2018, אשר בוצעו על נהלי המחיצה השנייה של שנת 2018, בהתבסס על התוכנית האסטרטגית של הבנק ולאופק תכנון של שלוש שנים, מצביעות על כך כי בידי הבנק כרית ספיקה 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.

הערכת גורמי הסיכון

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

גורם הסיכון	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 נדילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכון ציות ורגולציה	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין ⁽¹⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

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

(2) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון ניהול ההון.

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

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019, פרופיל הסיכונים של הבנק הינו נמוך יחסית ובדומה לפרופיל הסיכונים בסוף שנת 2018. סיכונים בעלי רמות סיכון שאינן נמוכות, נובעים ככלל, מסיכון מובנה בפעילות הבנק, והם בהלימה לעקרונות תיאבון הסיכון שהוגדר. פוטנציאל ההפסד מאירועים בלתי צפויים, ביחס להון רווח הבנק, הינו נמוך, רווחיות הבנק היא יציבה, קרי תנודתיות הרווח נמוכה והכרית הונית הזמינה לבנק מספקת גם תחת תרחישי קיצון.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על פי מגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון. הבנק מפעיל שיטות מדידה כמותיות (מודלים, מדדים/אינדיקטורים, תרחישים וניתוחי רגישות ועוד) ושיטות מדידה איכותיות (הערכות מומחה וסקרים).

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2019, וכן דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורטים באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

סיכון אשראי

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, סיכויי ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים, סיכויי אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכויי האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנדליות, סיכויי ציות וסיכונים נוספים.

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי, נותרה ברבעון הראשון של שנת 2019 ברמה נמוכה-בינונית, כאשר רמת הסיכון בתיק ההלוואות לדיור היא נמוכה.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019, המשיך הבנק בתהליכי יישום, הטמעה ושימושיות של המודלים המתקדמים לטובת ניתוח וניהול מיטבי של האשראי הקמעונאי.

החל מהמחצית השנייה של שנת 2018 מדורגים לקוחות החטיבה הקמעונאית במודלים מתקדמים ייעודיים. המודלים מכמתים את ההסתברות לכשל (PD) וכן את שיעור ההפסד בהינתן כשל (LGD) לאוכלוסיות העסקים הקטנים והלקוחות הפרטיים בחטיבה הקמעונאית. הניהול השוטף בפועל בחטיבה הקמעונאית מבוסס בעיקרו על מערכת המדחום (מערכת לניהול, דירוג, ותמחור לקוחות). פרופיל סיכון האשראי של הלקוחות הפרטיים לנוכח תיאבון הסיכון הנקבע גם על פי המודל הפנימי מצביע על רמת סיכון שאינה גבוהה המאופיינת ביציבות לאורך זמן.

ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

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

נכון ליום 31 במרץ 2019 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.

לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018.

לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 31 במרץ 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾
1.	גופים מוסדיים	21	1,438	1,459
2.	שאר שירותים פיננסיים	457	610	1,067
3.	בינוי	273	644	917
4.	בינוי	191	541	732
5.	בינוי	1	668	669
6.	שאר תעשייה	1	664	665

(4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה הפסדי 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 לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2019			31 במרץ 2018			31 בדצמבר 2018			ענף משק של הנרכשת	שירותים עסקיים ואחרים
סיכון	אשראי	סיכון	הפרשה	סיכון	אשראי	סיכון	הפרשה	סיכון		
אשראי	חוץ	אשראי	אשראי	אשראי	חוץ	אשראי	אשראי	אשראי	חוץ	אשראי
מאזני	כולל	מאזני	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	מאזני	כולל	מאזני
53	27	80	-	-	79	79	-	-	83	28
53	27	80	-	-	79	79	-	-	83	28
סך הכל										

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2019			31 במרץ 2018			31 בדצמבר 2018			ענף משק של הלווה
סיכון	אשראי	סיכון	הפרשה	סיכון	אשראי	סיכון	הפרשה	סיכון	
אשראי	חוץ	אשראי	אשראי	אשראי	חוץ	אשראי	אשראי	אשראי	
מאזני	כולל	מאזני	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	מאזני	
70	-	70	1	86	6	92	-	61	
416	-	416	-	460	-	460	-	420	
277	50	327	-	442	41	483	-	236	
36	90	126	-	40	110	150	-	40	
156	-	156	4	157	-	157	-	156	
78	5	83	-	71	5	76	-	71	
סך הכל									

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			סיכון אשראי בעייתי:
2018 בדצמבר	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019	
1,165	933	1,128	סיכון אשראי פגום
152	280	134	סיכון אשראי נחות
1,251	1,087	1,348	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדירוג
521	472	468	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר
3,089	2,772	3,078	סך הכל סיכון אשראי בעייתי

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

2018 בדצמבר	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019	
0.6	0.5	0.5	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור
1.5	1.4	1.5	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדירוג
2.4	2.5	2.3	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדירוג
0.7	0.6	0.7 ⁽²⁾⁽¹⁾	שיעור יתרת האשראי לדירוג שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.2	1.2	1.2	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

(1) שיעור זה שאינו לדירוג זניח.

(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לעומק הפיגור.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	8	27	78	(2)	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות נטו
766	651	265	1,682	2	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
53	6	22	81	1	82	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(1)	(18)	(60)	-	(60)	מחיקות חשבונאיות נטו
711	635	249	1,595	2	1,597	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):

31 במרץ 2019	31 במרץ 2018	31 בדצמבר 2018	
0.9	0.9	0.9	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.7	0.7	0.7	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
שלושה חודשים	שלושה חודשים	שנת 2018	
2019	2018		
0.2	0.2	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
0.2	0.2	0.2	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.4	0.5	0.4	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיוור ⁽¹⁾
0.1	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) השיעור בגין הלוואות לדיוור הינו זניח.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)⁽⁴⁾

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 חביותיו. 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):

לימים בדצמבר	לימים 31 במרץ		
	2018	2019	
			חובות
2,158	1,959	2,100	יתרות עובר ושב
3,768	3,755	3,783	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
1,038	1,300	955	הלוואות לרכב - ריבית משתנה
734	818	920	הלוואות לרכב - ריבית קבועה
11,557	10,993	11,773	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
218	188	217	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
19,473	19,013	19,748	סך הכל חובות (אשראי מאזני)
			מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות
3,998	4,029	4,067	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
6,238	5,734	6,368	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
228	175	230	ערביות
32	74	25	התחייבויות אחרות
10,496	10,012	10,690	סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)
29,969	29,025	30,438	סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים
			מזה:
492	620	489	הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾
			תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾
			תיק נכסים פיננסיים:
3,392	2,500	3,432	פקדונות
205	380	217	ניירות ערך
388	442	370	נכסים כספיים אחרים
697	1,042	690	בטוחות אחרות ⁽⁵⁾
4,682	4,364	4,709	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) הלוואות בהן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.

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

(5) הביטחונות 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 במרץ 2018		ליום 31 במרץ 2019		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	מספר לזיום	סיכון אשראי כולל	מספר לזיום	סיכון אשראי כולל	מספר לזיום	
473	273,164	596	274,347	619	288,892	עד 10
1,234	87,473	1,216	85,814	1,269	87,842	מעל 10
3,349	117,331	3,333	116,495	3,394	117,438	עד 20
6,805	120,070	6,697	117,937	6,945	121,463	עד 40
8,364	77,903	8,070	74,986	8,604	79,816	עד 80
7,776	38,609	7,310	36,293	7,901	39,170	עד 150
1,968	3,827	1,803	3,597	1,706	3,696	עד 300
29,969	718,377	29,025	709,469	30,438	738,317	סך הכל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 במרץ 2018		ליום 31 במרץ 2019		גובה הכנסה
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	
632	3.2	642	3.4	746	3.8	חשבוניות ללא הכנסה קבועה לחשבון
5,904	30.3	6,027	31.7	5,853	29.6	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
6,999	35.9	6,677	35.1	7,108	36.0	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
5,938	30.6	5,667	29.8	6,040	30.6	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
19,473	100	19,013	100	19,748	100	סך הכל

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

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 במרץ 2018		ליום 31 במרץ 2019		תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	
3,590	26.5	3,637	27.3	3,591	25.9	עד שנה
4,641	34.3	4,645	34.9	4,772	34.4	מעל שנה ועד 3 שנים
2,394	17.7	2,303	17.3	2,523	18.2	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
1,398	10.3	1,284	9.7	1,414	10.2	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
1,524	11.2	1,430	10.8	1,565	11.3	מעל 7 שנים ⁽²⁾
13,547	100	13,299	100	13,865	100	סך הכל

(1) ללא עו"ש ונרטיסי אשראי.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 31 במרץ 2018			ליום 31 במרץ 2019		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
233	4	229	219	4	215	235	3	232
0.78%	0.04%	1.18%	0.75%	0.04%	1.13%	0.77%	0.03%	1.17%

יתרת סיכון אשראי בעייתי
 שיעור סיכון אשראי בעייתי⁽²⁾

(1) אשראי מאזני וחוץ 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 2018		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	
2018		2019	
0.56%	0.46%	0.55%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך חובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדל בשיעור של 3.9% לעומת 31 במרץ 2018 ובשיעור של 1.5% לעומת 31 בדצמבר 2018, בעיקר עקב גידול בהלוואות ואשראי אחר.
- לא חלו שינויים מהותיים בהתפלגות החובות לאנשים פרטיים ברבעון הראשון של שנת 2019.

ליום 31 במרץ 2019:

11%	-	חשבונות עובר ושב
19%	-	כרטיסי אשראי
9%	-	הלוואות לרכב
61%	-	הלוואות ואשראי אחר

- כנגד 24% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 31 במרץ 2019, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (שיעורים דומים ליום 31 במרץ 2018 וליום 31 בדצמבר 2018).

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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 איזורים 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, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד.

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

31 במרץ 2019						
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי		
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	פגום	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾
בביטחון נדל"ן בישראל:						
22	69	29	29	22,185	12,653	9,532
לדיור						
2	71	10	44	6,326	1,149	5,177
למסחר ולתעשייה						
24	139	39	73	28,511	13,802	14,709
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל						
12	42	53	149	5,325	2,943	2,382
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
37	181	92	222	33,836	16,745	17,091
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל						
26	67	26	1	20,607	11,480	9,126
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						
31 במרץ 2018						
בביטחון נדל"ן בישראל:						
27	59	4	26	22,647	14,700	7,947
לדיור						
2	58	5	70	5,082	875	4,207
למסחר ולתעשייה						
29	117	9	96	27,729	15,575	12,154
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל						
14	45	62	141	5,835	3,331	2,504
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
43	162	71	237	33,564	18,906	14,658
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל						
30	68	4	3	21,096	13,341	7,755
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						
31 בדצמבר 2018						
בביטחון נדל"ן בישראל:						
24	71	33	31	23,071	13,167	9,904
לדיור						
2	68	6	52	5,862	1,013	4,849
למסחר ולתעשייה						
26	139	39	83	28,933	14,180	14,753
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל						
13	42	69	146	5,169	2,908	2,261
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
39	181	108	229	34,102	17,088	17,014
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל						
26	70	26	1	20,681	11,470	9,211
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לוה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לוה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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

31 במרץ 2019			31 במרץ 2018			31 בדצמבר 2018		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
חוץ מאזני			חוץ מאזני			חוץ מאזני		
כולל	מאזני	כולל	מאזני	כולל	מאזני	כולל	מאזני	כולל
ביטחון נדל"ן בישראל								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
5,108	575	5,683	2,663	1,737	4,400	5,035	430	5,465
קרקע גולמית								
5,651	12,254	17,905	6,373	12,764	19,137	5,867	12,752	18,619
נדל"ן בתהליכי בנייה								
3,950	973	4,923	3,118	1,074	4,192	3,851	998	4,849
נדל"ן שבנייתו הושלמה								
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל			סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל			סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל		
14,709	13,802	28,511	12,154	15,575	27,729	14,753	14,180	28,933
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל								
2,382	2,943	5,325	2,504	3,331	5,835	2,261	2,908	5,169
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן			סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן			סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן		
17,091	16,745	33,836	14,658	18,906	33,564	17,014	17,088	34,102

(1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
(2) סווג מחדש.

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 31 במרץ 2019 מראים כי כ-53% מסיכון האשראי המאזני וכ-69% מסיכון האשראי החוץ מאזני מיועד ללווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ, חיפה, באר שבע וירושלים. רוב האשראי החוץ מאזני נובע מערביות חוק המכר לרוכשי דירות. מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי. יצוין כי לחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 31 במרץ 2019, כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 13.5%. יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 10.79% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגין רכש הבנק פוליסת ביטוח).

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 31 במרץ 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפסדי אשראי ⁽³⁾							
ינתת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	
119	7	4	261	376	9,550	9,926	תעשייה
150	(6)	(21)	199	279	29,660	29,939	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
68	(1)	12	23	35	3,862	3,897	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
175	27	22	217	309	10,782	11,091	מסחר
66	1	(2)	170	178	11,605	11,783	שירותים פיננסיים
142	15	23	112	241	14,836	15,077	ענפים אחרים
720	43	38	982	1,418	80,295	81,713	סך הכל מסחרי
650	1	8	57	1,404	136,526	137,930	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
265	25	27	84	235	30,232	30,766	אנשים פרטיים - אחר
1,635	69	73	1,123	3,057	247,053	250,409	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	7,681	7,681	בנקים בישראל וממשלת ישראל
1,635	69	73	1,123	3,057	254,734	258,090	סך הכל פעילות בישראל
47	-	5	5	21	6,049	6,070	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
2	-	(2)	-	-	10,764	10,764	בנקים וממשלות בחוץ לארץ
49	-	3	5	21	16,813	16,834	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,684	69	76	1,128	3,078	271,547	274,924	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 205,437, אגרות חוב - 9,021, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 42, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,341 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 58,083.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,879 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,757 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 4,997 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפסדי אשראי ⁽³⁾							
יטרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	
112	5	6	249	393	8,786	9,179	תעשייה
156	2	5	220	287	29,902	30,291	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
49	(1)	(2)	17	21	3,252	3,273	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
165	17	32	205	304	10,271	10,575	מסחר
67	2	-	14	176	11,085	11,261	שירותים פיננסיים
125	16	12	114	244	13,672	13,916	ענפים אחרים
674	41	53	819	1,425	76,968	78,495	סך הכל מסחרי⁽⁷⁾
634	1	6	38	1,124	130,217	131,341	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
249	18	22	72	219	28,819	29,314	אנשים פרטיים - אחר
1,557	60	81	929	2,768	236,004	239,150	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
1	-	1	-	-	9,186	9,186	בנקים בישראל וממשלת ישראל
1,558	60	82	929	2,768	245,190	248,336	סך הכל פעילות בישראל
38	-	-	4	4	5,660	5,664	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1	-	-	-	-	5,260	5,260	בנקים וממשלות בחוץ לארץ
39	-	-	4	4	10,920	10,924	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,597	60	82	933	2,772	256,110	259,260	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 188,376, אגרות חוב - 8,967, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 46, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,153 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 58,718.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,683 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,773 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,312 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.
- (7) סווג מחדש.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפסדי אשראי ⁽³⁾							
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾	
122	18	33	279	422	9,555	9,977	תעשייה
165	(8)	(1)	203	297	30,604	30,901	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
55	(4)	(1)	26	40	3,161	3,201	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
180	44	74	234	347	10,663	11,010	מסחר
69	5	6	168	180	11,774	11,954	שירותים פיננסיים
134	42	49	113	240	14,098	14,338	ענפים אחרים
725	97	160	1,023	1,526	79,855	81,381	סך הכל מסחרי
643	22	36	60	1,310	134,650	135,960	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
263	91	109	77	233	29,752	30,245	אנשים פרטיים - אחר
1,631	210	305	1,160	3,069	244,257	247,586	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	9,850	9,850	בנקים בישראל וממשלת ישראל
1,631	210	305	1,160	3,069	254,107	257,436	סך הכל פעילות בישראל
42	(2)	2	5	20	6,304	6,324	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
4	-	3	-	-	9,097	9,097	בנקים וממשלות בחוץ לארץ
46	(2)	5	5	20	15,401	15,421	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,677	208	310	1,165	3,089	269,508	272,857	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 202,053, אגרות חוב - 10,988, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 26, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,240 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 56,550.

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

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

(4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

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

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 2,023 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,241 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 4,794 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתני ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

חשיפה למדינות זרות - מאוחד⁽⁴⁾ סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חשיפות עיקריות למדינות זרות

המדינה	31 במרץ 2019			31 במרץ 2018			31 בדצמבר 2018		
	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	סך הכל
ארצות הברית	9,298	523	9,821	4,506	614	5,120	6,639	519	7,158
צרפת	1,347	2,152	3,499	1,520	2,612	4,132	1,384	2,092	3,476
בריטניה ⁽⁶⁾	2,357	1,068	3,425	-	-	-	2,133	1,182	3,315
גרמניה	304	2,698	3,002	373	3,000	3,373	321	2,651	2,972
אחרות	2,467	1,107	3,574	3,981	1,443	5,424	2,518	1,105	3,623
סך הכל החשיפות למדינות זרות	15,773	7,548	23,321	10,380	7,669	18,049	12,995	7,549	20,544
מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	36	47	83	47	66	113	35	66	101
מזה: סך חשיפות למדינות LDC	459	98	557	535	116	651	433	130	563
מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ראה הערות להלן.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, 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 תקן 313.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 4,997 מיליוני שקלים חדשים בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מבר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 31 במרץ 2018 - 5,312 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 4,794 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר עדכון מקדם ההמרה לאשראי (CCF) המוחל על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר. ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.
- (5) לימים 31 במרץ 2019 ו-31 בדצמבר 2018 אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות.
- (6) ליום 31 במרץ 2018 החשיפה לבריטניה לא עלתה על סף הדיווח הנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של בנק ישראל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

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

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾		סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾		דירוג אשראי חיצוני
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁶⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁶⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	
31 במרץ 2019						
6,256	6,326	5,188	1,068	1,138		AAA עד AA-
310	405	264	46	141		A+ עד A-
35	35	27	8	8		BBB+ עד BBB-
27	27	27	-	-		BB+ עד B-
-	-	-	-	-		נמוך מ: B-
-	-	-	-	-		ללא דירוג
6,628	6,793	5,506	1,122	1,287		סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
31 במרץ 2018						
6,189	6,251	5,655	534	596		AAA עד AA-
369	436	272	97	164		A+ עד A-
50	50	-	50	50		BBB+ עד BBB-
20	20	20	-	-		BB+ עד B-
-	-	-	-	-		נמוך מ: B-
-	-	-	-	-		ללא דירוג
6,628	6,757	5,947	681	810		סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
31 בדצמבר 2018						
5,860	5,967	5,040	820	927		AAA עד AA-
281	297	271	10	26		A+ עד A-
60	60	57	3	3		BBB+ עד BBB-
20	20	20	-	-		BB+ עד B-
-	-	-	-	-		נמוך מ: B-
1	1	-	1	1		ללא דירוג
6,222	6,345	5,388	834	957		סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

נכון לימים 31 במרץ 2019, 31 במרץ 2018 ו-31 בדצמבר 2018 אין סיכון אשראי בעייתי, נטו. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שוויץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) בעיקר ערבויות והתחייבויות למותן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'. יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 4,997 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2019 (ליום 31 במרץ 2018 - 5,312 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2018 - 4,794 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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. 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 והתפתחות

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 מפיזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, שקטן בעת האחרונה עקב הוראות בנק ישראל, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלוואים ושל יכולת החזר 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 תרחישי 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 נטל 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, בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובליגו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש מרץ 2019) עומד על כ-52.5% (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 משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדירוג, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. 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 במשק הינו נמוך.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)		
שיעור שינוי	שלושה חודשים	
באחוזים	2018	2019
3.4	5,309	5,492
40.3	72	101
22.2	18	22
4.0	5,399	5,615
10.2	587	647
4.6	5,986	6,262
(7.7)	11,621	10,723

משכנתאות שבוצעו (לדיוור ולכל מטרה)

מכספי הבנק

מכספי האוצר:

הלוואות מוכונות

הלוואות עומדות ומענקים

סך הכל הלוואות חדשות

הלוואות שמוחררו

סך הכל ביצועים

מספר לווים (כולל מיחזורים)

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיוור⁽¹⁾ ליום 31 במרץ 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור החוזר	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					
		עד 3 חודשים	עד שנה	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים ומעלה	10 שנים
עד 60%	עד 35%	2,783	8,791	11,237	25,305	18,203	6,000
35%-50%	35%-50%	250	879	1,310	4,146	5,119	1,321
50%-80%	50%-80%	-	-	4	41	1,442	490
מעל 80%	מעל 80%	-	-	-	-	116	87
60%-75%	עד 35%	1,251	3,712	4,112	14,305	8,356	1,286
35%-50%	35%-50%	78	315	430	1,670	1,846	340
50%-80%	50%-80%	-	-	-	11	377	126
מעל 80%	מעל 80%	-	-	-	-	25	18
מעל 75%	עד 35%	101	436	310	281	1,013	1,063
35%-50%	35%-50%	9	31	22	34	206	360
50%-80%	50%-80%	-	-	-	-	32	109
מעל 80%	מעל 80%	-	-	-	-	1	26
סך הכל		4,472	14,164	17,425	45,793	36,736	11,226
מזה:							
		275	933	1,122	2,487	1,717	203
		6.1%	6.6%	6.4%	5.4%	4.7%	1.8%
		275	933	1,122	2,487	1,717	203
		6.1%	6.6%	6.4%	5.4%	4.7%	1.8%
		1,225	4,044	4,646	12,567	12,083	4,272
		21	29	26	94	2,685	2,086
		127	389	733	1,185	1,520	253
סך הכל		1,373	4,462	5,405	13,846	16,288	6,611
		27.4%	28.6%	26.7%	27.4%	32.9%	38.1%
		0.5%	0.2%	0.1%	0.2%	7.3%	18.6%
		2.5%	3.3%	1.9%	0.7%	3.4%	13.9%

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

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

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

מאפייני תיק האשראי לדירור 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 הדירור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי בירידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 31 במרץ 2019).

שיעור המימון

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

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 במרץ 2019 עומד על 52.5%, בהשוואה ל-54.1% ביום 31 במרץ 2018 ול-52.6% ליום 31 בדצמבר 2018. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 129.8 מיליארדי שקלים חדשים, כ-96.9% 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 הדירור 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 משיעור המימון ההיסטורי. היקף הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.9 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.7% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 31 במרץ 2019, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-4.1%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-7.1%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-19.5% ובסך כל הלוואות, בשיעור של כ-11.3%.

שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 1.9% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 3.3% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-2.5% באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2019.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדירור 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 לדירור של הבנק הוא 26.4%. כ-83.6% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.2%). כ-14.2% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.4%). כ-2.0% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: 59.5%) וכ-0.2% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-92.0%).

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 מאוד שלגביה שיעור ההחזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן ויכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית.

הלוואות בריבית משתנה

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

הנחית 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 לדירור 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 מיעיץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב הלוואה.

היקף הלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-9.9 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-7.6% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

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 הלוואה

היקף הלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 31 במרץ 2019 ל-6.7 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-5.2% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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 31 במרץ 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור								
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽²⁾	בפיגור של 90 יום או יותר						
		מכל 90 ימים		מכל 15 חודשים		מכל 6 חודשים		סכום בפיגור
		מכל 90 ימים	מכל 33 חודשים	עד 33 חודשים	עד 15 חודשים	עד 6 חודשים	90 ימים ועד 89 ימים ⁽¹⁾	
301	39	254	202	14	17	21	8	סכום בפיגור
117	6	111	110	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽³⁾
1,870	85	1,265	131	80	286	768	520	יתרת חוב רשומה
205	41	164	88	39	37	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,665	44	1,101	43	41	249	768	520	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 לשנת 2018 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, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות העסקית, 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). הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 הושלמו מספר משימות בנושא המשכיות העסקית על פי תוכנית עבודה, בין היתר הושק שאלון תקופתי לבדיקת שלמות ועדכניות תיק החירום הסניפי, עודכנו נהלי חירום ותורגלה הפעלת סניפים באמצעות גנרטורים. במקביל, הוחל בהנעת משימות מרכזיות בתוכנית העבודה בין היתר ריעון רשימת שירותים במסגרת ה-BIA (ניתוח השלכות עסקיות) ותכנון תרגיל שנתי מרכזי.

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 אבטחת מידע בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

רמת הסיכון במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. מרבית הניסיונות לביצוע פעולות לא מורשות זוהו ונמנעו באמצעות מערכי ההגנה, אותם מפעיל הבנק להגנה על חשבונות לקוחותיו. במקביל, חוזקו לקראת סוף הרבעון מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. פעולות אלו הינן כחלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

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.

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי, גילן של המערכות הקיימות בבנק ומעבר בנק יהב לפלטפורמה חדשה, הבנק סיים תהליך לבחינת מעבר מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק למודול שוק ההון של פלטפורמה חדשה והחל בפרויקט ברבעון הראשון של שנת 2019.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הוגדר, 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. ברבעון הראשון של שנת 2019, רמת הסיכון המשפטי נותרה נמוכה-בינונית, בדומה להערכה בדוח השנתי של 2018, לאור ההסכם שחתם הבנק עם הרשויות בארצות הברית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 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 ההון 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. מבנה הבנק המוסטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון הראשון של שנת 2019, נותרה ברמת סיכון בינונית.

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

שנת	רבעון ראשון	
	2018	2019
לסוף התקופה	537	431
ערך מקסימלי במהלך התקופה	640 (פברואר)	585 (פברואר)
ערך מינימלי במהלך התקופה	537 (דצמבר)	431 (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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת⁽¹⁾ תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2019					
שינוי בשווי הווגן					
מטבע ישראל					
מטבע חוץ					
סך הכל	אחר	אירו	צמוד למדד דולר	צמוד	לא צמוד
(1,197)	12	27	141	(1,617)	240
(393)	(13)	(30)	(143)	1,060	(1,267)
עלייה של 2%					
ירידה של 2%					
31 במרץ 2018					
(2,241)	(1)	(47)	48	(1,488)	(753)
3,217	1	53	(27)	1,850	1,340
עלייה של 2%					
ירידה של 2%					
31 בדצמבר 2018					
(2,363)	(1)	(43)	46	(2,076)	(289)
3,297	-	48	(30)	2,522	757
עלייה של 2%					
ירידה של 2%					

(1) מחושב על סמך נתונים שוטפים המשמשים לצורך ניהול סיכון הריבית בפועל.

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

יתרות עובר-ושב זכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.

הבנק ביצע במהלך שנת 2018, בחינה מקיפה למתודולוגית אמידת הסיכון, בהתאמה לפרקטיקה המקובלת ביישום עקרונות באזל. בעקבות כך, מדיניות הבנק, כולל שיטות המדידה ומגבלות הסיכון הנגזרות מהן, עודכנה באופן מהותי במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019, כך שתשקף באופן מהימן יותר את חשיפת הריבית, לרבות ההשפעות הדינמיות של האופציות ההתנהגותיות הגלומות בתיק המשכנתאות ובפיקדונות, התלויות בריבית. כמו כן, עקומי ההיוון עודכנו מעקומי זירו לעקומי מחירי המעבר.

בהמשך לכך, מדידת סיכון הריבית ירדה בצורה מהותית.

הבנק קבע תיאבון סיכון בשיעור של 13.5% מההון, בתרחיש זעזוע סטנדרטי לקיצון, תרחיש pV02, קרי, תזוזה מקבילית של 2% בעקומים. כמו כן הוגדרו קווים מנחים של ההנהלה ברמות סיכון נמוכות יותר, ועבור תרחישי המייצגים מהלך עסקים רגיל.

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

שווי הווגן נטו מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 31 במרץ 2018			ליום 31 במרץ 2019		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
10,274	953	9,321	12,648	(30)	12,678
8,966	782	8,184	11,867	14,330	(2,463)

שווי הווגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הווגן נטו מותאם⁽¹⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 31 במרץ 2018			ליום 31 במרץ 2019		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
24	(6)	30	(185)	(41)	(144)
26	(5)	31	(180)	(18)	(162)
46	12	34	151	44	107
62	30	32	141	22	119
שינויים מקבילים					
עלייה במקביל של 1%					
מזה: תיק בנקאי					
ירידה במקביל של 1%					
מזה: תיק בנקאי					
שינויים לא מקבילים					
התללה ⁽³⁾					
(291)	(97)	(194)	(362)	(49)	(313)
השטחה ⁽⁴⁾					
341	94	247	300	42	258
283	83	200	173	28	145
(277)	(85)	(192)	(283)	(28)	(255)

(1) שווי הווגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.

(4) עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2019

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית:

ליום 31 במרץ 2018			ליום 31 במרץ 2019			שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי ירידה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי
הכנסות מימון שאינן מריבית ^(א)	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ^(א)	הכנסות ריבית	סך הכל	
240	456	696	270	843	573	
220	456	676	227	800	573	
(248)	(489)	(737)	(277)	(731)	(454)	
(226)	(489)	(715)	(231)	(685)	(454)	

(4) כולל השפעת שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

רגישות ההכנסה חושבה בהתבסס על פריסה של יתרות העובר-ושב בהתאם למודל המקובל בבנק. לפרוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 בדוחות הכספיים.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 31 במרץ 2019, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

תרחיש קיצון היסטורי ^(א)			תרחישים			מדד ⁽²⁾ דולר ליש"ט יין אירו פר"ש
ירידה מקסימלית	עלייה מקסימלית	ירידה של 10%	ירידה של 5%	עלייה של 5%	עלייה של 10%	
(126.5)	153.1	(1,638.7)	(819.4)	757.7	1,515.4	
(3.7)	5.1	(4.6)	(5.7)	8.8	20.6	
0.1	0.2	-	0.1	0.4	1.2	
-	0.3	1.7	0.2	0.3	0.4	
(0.7)	1.1	(11.3)	(1.5)	1.1	2.7	
0.1	(0.7)	0.1	0.1	(0.2)	(0.4)	

(1) תרחיש הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.
(2) רגישות הון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 454.6 ו-491.6 (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 לשנת 2018 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 2018.

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר.
סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות.
סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.
במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.
במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 לא נצפו אירועים חריגים מהותיים. יצוין, כי במהלך חודש מרץ 2019 העלה הבנק את רמת הכוונות לכוננות מוגברת, עקב המתוחות הביטחונות שנרשמה באזור עוטף עזה והדרום. בפועל לא נצפו כל אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. בתחילת חודש אפריל 2019, בעקבות החזרה לשגרה, החלט בבנק לחזור למצב עסקים רגיל.
לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 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 לקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. ברבעון הנוכחי המשיך הבנק בפעילותו לגיון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך.
לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחותי במקורות המימון לעיל.
לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

יחס כיסוי הנזילות

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

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון הראשון של שנת 2019 הסתכם ב-120%. כאמור לעיל, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

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

ליום 31 במרץ 2019 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-9.8 מיליארדי שקלים חדשים.

גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 חלה עלייה ביתרת פיקדונות הציבור בבנק. יתרת פיקדונות הציבור עלתה מהיקף של 199.5 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2018, להיקף של 204.8 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 במרץ 2019, גידול של 2.6%.

במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 148.0 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 1.6% לעומת סוף שנת 2018. במגזר צמוד המדד גדל היקף פיקדונות הציבור ל-16.1 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 11.6% ובמגזר מטבע חוץ עלה היקף פיקדונות הציבור ל-40.6 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 3.2% לעומת סוף שנת 2018.

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

סיכונים אחרים

סיכון ציות ורגולציה

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 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 יעול תהליכי העבודה בתחום וניהול ממוקד הכולל טיוב חשבונות של לקוחות שבהם אותרו חוסרים של מסמכים ונתונים.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הציות והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 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. הבנק מקיים באופן שוטף מבצעי טיוב לעדכון ותיקוף המידע הקיים על לקוחותיו. ברבעון הראשון של השנה הבנק נערך לביצוע הדיווחים בהתאם לתקנות ה-CRS ובהתאם לתקנות ה-FATCA. במהלך רבעון זה חתם קצין הציות על הצהרה בדבר עמידת הבנק בחובות הסכם ה-OI מול הרשויות האמריקאיות.

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.

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

סיכון איסור הלבנת הון נותר ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2019, זאת לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקרות 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 בדבר סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מוניטין

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון המוניטין מופה על ידי הבנק כסיכון מהותי, שכן, מאירועי עבר ניתן ללמוד כי פגיעה במוניטין של גוף פיננסי עשויה להביא לאובדן ערך משמעותי. סיכון המוניטין הינו סיכון עצמאי, אך יכול גם לנבוע מהתממשות סיכונים אחרים בבנק, כגון, התממשות אירוע סיכון תפעולי. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הנזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 לא אירעו אירועים שהשפיעו לרעה על מוניטין הבנק. לפרטים נוספים בדבר סיכון המוניטין ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אסטרטגי-עסקי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אסטרטגי-עסקי 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 בסיביבה 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.

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי מניות בנק אגוד לרכישת 100% מבנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות. ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת ממלא מקום הממונה על התחרות להתנגד למיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. הואיל ולא התקיימו תנאים מתלים לפרסום הצעת הרכש, הרי שלפי הוראות ההסכם, נחשב ההסכם כבטל מעיקרו החל מיום 27 ביוני 2018 ואין למי מהצדדים לו התחייבויות כלשהן הנובעות מההסכם ו/או טענות כנגד הצדדים האחרים בהסכם. ביום 5 באוגוסט 2018 התקשר הבנק עם בעלי המניות בבנק אגוד בתוספת להסכם, על פיה הוסכם כי הצדדים וכן אגוד יגישו ערר על ההחלטה. ערר כאמור הוגש לבית הדין לתחרות ביום 6 בספטמבר 2018 וכן הוגשה תגובת רשות התחרות.

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

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 הסיכון האסטרטגי-עסקי ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018.

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

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2018.

יישום כללי חשבונאות 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 המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, 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 יועציה המשפטיים, נדרשה הפרשה.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, סווגו 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 מסימת בדוחות הכספיים, בהתאם לשיקול דעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת יועציה 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 בגין הפרשה.

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

יצוין כי ההפרשה בגין תביעות משפטיות והתחייבויות תלויות, תלויה בגורמים רבים וכרוכה באי ודאות גבוהה. מידע חדש שיגיע לבנק בעתיד ונוגע לחשיפות הקיימות למועד אישור הדוחות הכספיים יכול להשפיע באופן מהותי על גובה החשיפה או גובה ההפרשה הנדרשת בגין החשיפה.

לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018.

לפרטים בדבר שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ובמכשירים נגזרים וחשבונאות גידור ראה פרק שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים לעיל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2019

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").

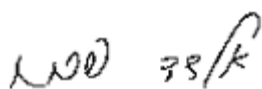
הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר לנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק 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 2018, בוצעו ברבעון הראשון של שנת 2019 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 31 במרץ 2019 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2019, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, ט"ו באייר התשע"ט

20 במאי 2019

הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2019

הצהרה (Certification)

אני, אלדד פרשר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2019 (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⁽⁴⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽⁴⁾, 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.

כהגדרתם בחוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

אלדד פרשר

מנהל כללי

20 במאי 2019
ט"ו באייר התשע"ט

הצהרת החשבונאי הראשי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2019

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2019 (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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽⁴⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽⁴⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכן שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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.

(4) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי

20 במאי 2019
ט"ו באייר התשע"ט

דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 31 במרץ 2019

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות בנות שלו ("להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-5.81% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2019, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-9.41% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאה לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותם חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

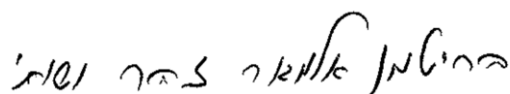
היקף הסקירה

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 שיישמו בסקירה של תאגידיים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מברורים, בעיקר עם אנשים האחראיים לעניינים הכספיים והחשבונאים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3.ב10. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.



בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

תל-אביב, 20 במאי 2019

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2019

תוכן העניינים

74	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
76	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
77	תמצית מאזן מאוחד
78	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
79	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
81	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
84	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
85	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
86	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
88	ביאור 5 - ניירות ערך
92	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
95	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
96	ביאור 8 - זכויות עובדים
97	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
100	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
106	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
113	ביאור 12 - מגזרי פעילות
124	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
141	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
144	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
155	ביאור 16 - עניינים אחרים
156	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

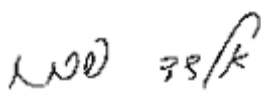
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2018	2018		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,359	1,449	1,686	2	הכנסות ריבית
2,437	368	455	2	הוצאות ריבית
4,922	1,081	1,231		הכנסות ריבית, נטו
310	82	76	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,612	999	1,155		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
445	90	57	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,475	362	383		עמלות
47	11	26		הכנסות אחרות
1,967	463	466		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
2,407	569	636		משכורות והוצאות נלוות
747	189	191		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,230	154	159		הוצאות אחרות
4,384	912	986		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,195	550	635		רווח לפני מיסים
922	192	213		הפרשה למיסים על הרווח
1,273	358	422		רווח לאחר מיסים
1	-	-		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				רווח נקי:
1,274	358	422		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(15)	(18)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	343	404		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



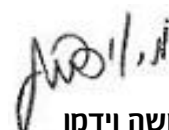
מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, 20 במאי 2019

ט"ו באייר התשע"ט

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2018	2019
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
רווח למניה⁽⁴⁾ (בשקלים חדשים)		
רווח בסיסי		
5.17	1.47	1.73
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		
233,079	232,806	233,566
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)		
רווח מדולל		
5.15	1.46	1.72
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		
234,317	234,290	234,555
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)		

(4) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			רווח נקי:
1,274	358	422	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(15)	(18)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	343	404	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
		91	4 התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו ⁽¹⁾
(68)	(64)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽²⁾
1	-	(1)	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים
-	(1)	(40)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽³⁾
121	23	50	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
54	(42)		השפעת המס המתייחס
(18)	15	(17)	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽⁴⁾
36	(27)	33	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	1	(3)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	(28)	36	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
			רווח כולל:
1,310	331	455	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(67)	(16)	(15)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,243	315	440	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.

(3) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.

(4) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		ביאור	
2018	2018	2019			
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים					
45,162	43,156	48,396			מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	9,057	9,130	5		ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
26	46	42			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
195,956	185,127	197,857	6,13		אשראי לציבור
(1,575)	(1,499)	(1,586)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
194,381	183,628	196,271	6,13		אשראי לציבור, נטו
630	493	640			אשראי לממשלות
32	32	32			השקעות בחברות כלולות
1,424	1,378	1,387			בניינים וציוד
87	87	87			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	3,153	2,341	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	1,775	1,685			נכסים אחרים
257,873	242,805	260,011			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
199,492	187,066	204,777	7		פיקדונות הציבור
625	885	619			פיקדונות מבנקים
42	52	43			פיקדונות הממשלה
30,616	29,864	27,721			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	2,660	2,527	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	7,730	8,479			התחייבויות אחרות ⁽³⁾
242,483	228,257	244,166			סך כל ההתחייבויות
14,681	13,890	15,121			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
709	658	724			זכויות שאינן מקנות שליטה
15,390	14,548	15,845			סך כל ההון
257,873	242,805	260,011			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 5,834 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2018 - 6,463 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 7,073 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 96 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2018 - 96 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 98 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	עסקאות תשלום מבוסס מניות	קרן מהטבה בשל	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)								
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48		2,197
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
422	18	404	404	-	-	-		רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	-	-	-		דיבידנד ששולם
-	-	-	-	-	-	(9)		9 מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
33	(3)	36	-	36	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
15,845	724	15,121	13,186	(310)	2,245	39		2,206
יתרה ליום 31 במרץ 2019								
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)								
14,327	642	13,685	11,823	(383)	2,245	65		2,180
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
358	15	343	343	-	-	-		רווח נקי לתקופה
(110)	-	(110)	(110)	-	-	-		דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	-	-	(5)		5 מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
(27)	1	(28)	-	(28)	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
14,548	658	13,890	12,056	(411)	2,245	60		2,185
יתרה ליום 31 במרץ 2018								
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)								
14,327	642	13,685	11,823	(383)	2,245	65		2,180
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
1,274	68	1,206	1,206	-	-	-		רווח נקי לתקופה
(247)	-	(247)	(247)	-	-	-		דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	-	-	(17)		17 מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
36	(1)	37	-	37	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48		2,197
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018								

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון הראשון של שנת 2019 הונפקו 445,337 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2018 הונפקו 209,742 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2018 הונפקו 699,128 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. וכן הונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

(5) בימים 26 במרץ 2018 ו-5 ביוני 2018 שולמו דיבידנדים בסכום של 109.5 ו-137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,274	358	422	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי
			התאמות
(1)	-	-	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
238	60	62	פחת על בניינים וציוד
310	82	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18)	(6)	(10)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1	3	(3)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	(16)	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	1	1	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
(111)	14	56	מיסים נדחים, נטו
63	7	2	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(129)	8	96	התאמות בגין הפרשי שער
67	(45)	218	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בנכסים שוטפים
181	267	898	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(80)	12	(220)	ניירות ערך למסחר
49	(26)	105	נכסים אחרים, נטו
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
579	(422)	(1,134)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
551	245	380	התחייבויות אחרות
2,974	558	933	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
52	(396)	535		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(15,522)	(3,279)	(2,246)		שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(56)	(9)	(10)		שינוי נטו באשראי לציבור
50	30	(16)		שינוי נטו באשראי לממשלות
(1,396)	-	-		שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
723	723	623		רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(2,459)	(1,170)	(447)		תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
838	646	662		רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
1,695	791	1,135		תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
2,350	854	535		תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(377)	(189)	(291)		תמורה ממכירת תיקי אשראי
(118)	(28)	-		רכישת תיקי אשראי - ציבור
(259)	(35)	(35)		רכישת תיקי אשראי - ממשלה
-	-	21		רכישת בניינים וציוד
1	-	-		תמורה ממימוש בניינים וציוד
(14,478)	(2,062)	466		תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
				מזומנים נטו מפעילות השקעה
15,919	3,493	5,285		תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(500)	(240)	(6)		שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(9)	1	1		שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
711	-	-		שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(415)	(2)	(2,814)		הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(247)	(110)	-		פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
15,459	3,142	2,466		דיבידנד ששולם לבעלי מניות
				מזומנים נטו מפעילות מימון
3,955	1,638	3,865		גידול במזומנים
40,497	40,497	44,581		יתרת מזומנים לתחילת התקופה
129	(8)	(96)		השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
44,581	42,127	48,350		יתרת מזומנים לסוף התקופה
				ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
6,837	1,637	2,245		ריבית שהתקבלה
2,219	279	498		ריבית ששולמה
7	6	16		דיבידנדים שהתקבלו
97	-	151		מסים על הכנסה שהתקבלו
1,145	278	234		מסים על הכנסה ששולמו
				נספח א' - פעולות שלא במזומן
14	-	36		רכישות בניינים וציוד
-	-	5		מכירות בניינים וציוד

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2019 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 20 במאי 2019, ט"ו באייר התשע"ט. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיוח 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 2018.

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 דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיוח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. שימוש באומדנים

כמפורט בביאור 6.1.1 ד. לדוחות הכספיים לשנת 2018, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2018 התבססה, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 8 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2019 ל-9 שנים.

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

החל מתקופות הדיוח המתחילות ביום 1 בינואר 2019 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08.
2. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים.

להלן תיאור מהות השינויים שנגקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיוח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08

בחודש מרץ 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-08 בדבר הפחתת פרמיה על מכשירי חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנו להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון").

בהתאם לתיקון, תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

הבנק מיישם שינויים אלו.

ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

ביום 30 באוגוסט 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים.

מכשירים נגזרים וגידור

בחודש אוגוסט 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון כולל שינויים בהנחיות המדידה והיעוד של יחסי גידור כשירים ובדרישות ההצגה של תוצאות הגידור. העדכון מרחיב את היכולת של התאגידים הבנקאיים לגדר רכיבי סיכון, ויוצר הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור. במקרים בהם מבוצע נטרול של סכומים מהערכת אפקטיביות הגידור, העדכון מאפשר לדחות ברווח כולל אחר סכומים אלו, אך כשהם יוכרו הם יוצגו באותה שורה בדוח רווח והפסד אליה נזקפות השפעות המכשיר המגודר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לזאת המקובלת בדוחות הכספיים של בנקים בארצות הברית.

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2019. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. שינויים בסיווג הכנסות או הוצאות בדוח רווח או הפסד, וכן שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

במסגרת החוזר, נכללו תיקונים להוראות אשר מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון ASU 2016-01. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם:

- שינויים בשווי ההוגן של מניות זמינות למכירה, שיש להן שווי הוגן זמין, אשר טרם מומשו, יוכרו בדוח רווח והפסד במקום ברווח הכולל האחר.
- השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין, אשר מוצגות כיום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק.
- עודכנו שיטות קביעת השווי ההוגן לצורך עריכת הביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2019. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין ושינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

ד. 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 השפעה מהותית
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	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 לדיר), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הבנק נערך ליישום העדכונים
דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידי בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסוגת 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 נערך ליישום העדכונים
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט זכויות עובדים בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור עובדים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	ינואר 2019	31 בדצמבר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	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 31 בדצמבר 2021.	לא צפויה השפעה מהותית
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן ASU 2018-13	אוגוסט 2018	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	בוטלה הדרישות הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות הבנק העדכונים 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן, מתן מידע בדבר מדיניות הבנק לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו, מתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן; נקבע כי יש להציג שינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.	הבנק נערך ליישום העדכונים
טיפול חשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	אפריל 2019	1 בינואר 2022	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	אומדן הפסדי האשראי הצפויים יכלול גביות (recoveries) של נכסים פיננסיים, לרבות גביות של סכומים אשר צפויים להימחק חשבונאית וסכומים שנמחקו חשבונאית בעבר; אופציות הארכה או חידוש חוזיות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי (not cancellable) unconditionally על ידי המלווה, ייכללו בעת קביעת התקופה החוזית שעל בסיסה ימדדו הפסדי האשראי הצפויים.	הבנק נערך ליישום העדכונים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,049	1,375	1,575	א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
25	4	9	מאשראי לציבור
102	18	58	מאשראי לממשלה
9	1	6	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	מפיקדונות בבנקים
174	51	38	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
7,359	1,449	1,686	מאיגרות חוב
			סך כל הכנסות הריבית
1,628	288	381	ב. הוצאות ריבית
2	-	-	על פיקדונות הציבור
11	2	2	על פיקדונות הממשלה
793	78	71	על פיקדונות מבנקים
3	-	1	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,437	368	455	על התחייבויות אחרות
			סך כל הוצאות הריבית
4,922	1,081	1,231	סך הכנסות ריבית, נטו
4	4	(5)	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
45	10	9	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
126	41	28	מוחזקות לפדיון
3	-	1	זמינות למכירה
174	51	38	למסחר
			סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) יתרה נמוכה ממיליון שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	(מבוקר)
(בלתי מבוקר)			
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾			
1	(2)	1,413	(388)
1,414	292	(388)	
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
2. מהשקעה באיגרות חוב			
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾			
8	5	8	9
8	5	8	9
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב			
3. הפרשי שער, נטו			
(1,081)	(248)	397	
4. רווחים מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר			
דיבינדנ ממוניות שאינן למסחר			
10	1	-	1
-	(1)	7	(1)
7	6	16	16
17	6	16	
סך הכל מהשקעה במניות			
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו			
358	55	34	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾			
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו			
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו			
88	38	(1)	20
(1)	-	-	2
-	(3)	-	1
87	35	23	
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁵⁾			
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
חשיפת ריבית			
-	-	-	-
חשיפת מטבע חוץ			
81	33	6	22
חשיפה למניות			
6	2	-	1
חשיפה לסחורות ואחרים			
-	-	-	-
87	35	23	

- (1) למעט השפעת יחסי גידור. לפרטים בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור 2012-2017 ASU ראה ביאור 1 ג.2.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (5) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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 (הפסד) כולל אחר	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווחים (הפסדים) נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרימים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	תזרימים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות לפי שווי הוגן ⁽¹⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019						
(בלתי מבוקר)						
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)
36	(3)	33	(26)	(1)	-	60
(310)	(21)	(331)	(335)	3	(1)	2
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018						
(בלתי מבוקר)						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
(28)	1	(27)	15	(1)	-	(41)
(411)	(16)	(427)	(372)	3	(2)	(56)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
(מבוקר)						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
37	(1)	36	⁽³⁾ 78	-	1	(43)
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1

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

(3) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקסוטארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		2018		2018		2019	
השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס
(מבוקר)				(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:									
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן⁽¹⁾									
(38)	22	(60)	(38)	21	(59)	66	(34)	100	
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾									
(5)	3	(8)	(3)	2	(5)	(6)	3	(9)	
(43)	25	(68)	(41)	23	(64)	60	(31)	91	
שינוי נטו במהלך התקופה									
התאמות מתרגום									
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽³⁾									
1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה									
גידור תזרים מזומנים									
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾									
-	-	-	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	
שינוי נטו במהלך התקופה									
הטבות לעובדים									
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד									
⁽⁵⁾ 54	(31)	85	9	(6)	15	(33)	17	(50)	
24	(12)	36	6	(2)	8	7	(3)	10	
78	(43)	121	15	(8)	23	(26)	14	(40)	
שינוי נטו במהלך התקופה									
36	(18)	54	(27)	15	(42)	33	(17)	50	
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה									
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
(1)	-	(1)	1	-	1	(3)	1	(4)	
37	(18)	55	(28)	15	(43)	36	(18)	54	
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק									

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.א.1.

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

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

(4) הסכום לפני מס מדוח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.1.

(5) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,206	3,206	37	-	3,243
של ממשלת ישראל				
3,206	3,206	37	-	3,243
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
2,996	2,970	29	(3)	2,996
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,838	1,862	5	(29)	1,838
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾				
470	470	1	(1)	470
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾				
5,304	5,302	35 ⁽⁵⁾	(33) ⁽⁵⁾	5,304
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
109	109	-	-	109
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁷⁾				
90	90	-	-	90
סך כל ניירות הערך שאינן למסחר				
5,413	5,411	35	(33)	5,413
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
511	508	3	-	511
של ממשלת ישראל				
511	508	3 ⁽⁶⁾	-	511
סך כל איגרות חוב למסחר				
9,130	9,125	75	(33)	9,167
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 למלוים בסך 758 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(6) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א ו-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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,507	2,507	64	-	2,571
2,507	2,507	64	-	2,571
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל				
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
4,451	4,480	9	(38)	4,451
1,350	1,399	-	(49)	1,350
449	453	-	(4)	449
17	18	-	(1)	17
6,267	6,350	9	(92)	6,267
(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל⁽²⁾				
של ממשלות זרות⁽³⁾⁽²⁾				
של מוסדות פיננסיים זרים⁽⁴⁾				
של אחרים זרים				
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות⁽⁵⁾				
89	89	-	-	89
6,356	6,439	9⁽⁶⁾	(92)⁽⁶⁾	6,356
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
194	197	-	(3)	194
194	197	-	(3)⁽⁷⁾	194
(3) אגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל				
סך כל איגרות חוב למסחר				
9,057	9,143	73	(95)	9,121
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 636 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-87 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(7) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 2א, 3ב, לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א, לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
של ממשלת ישראל				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
4,420	4,452	6	(38)	4,420
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,862	1,915	-	(53)	1,862
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾				
484	487	-	(3)	484
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾				
18	19	-	(1)	18
של אחרים זרים				
6,784	6,873	6	(95)	6,784
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
92	92	-	-	92
מניות ⁽⁵⁾				
6,876	6,965	6 ⁽⁶⁾	(95) ⁽⁶⁾	6,876
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) אגרות חוב למסחר				
288	288	-	-	288
של ממשלת ישראל				
288	288	-	-	288
סך כל איגרות חוב למסחר				
11,081	11,170	35	(101)	11,104
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 630 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 4. לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל
358	2	-	2	322	1	-	1
-	-	-	-	1,324	29	-	29
-	-	-	-	181	1	-	1
358	2	-	2	1,827	31	-	31
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾							
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							
ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל
1,254	28	-	28	637	10	-	10
343	5	-	5	914	44	-	44
172	4	-	4	-	-	-	-
-	-	-	-	10	1	-	1
1,769	37	-	37	1,561	55	-	55
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾							
של אחרים זרים							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל
1,247	6	-	6	-	-	-	-
1,247	6	-	6	-	-	-	-
אגרות חוב מוחזקות לפדיון							
של ממשלת ישראל							
של אגרות חוב מוחזקות לפדיון							
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל
2,725	34	-	34	678	4	-	4
429	3	-	3	1,345	50	-	50
150	- ⁽⁴⁾	-	-	186	3	-	3
-	-	-	-	10	1	-	1
3,304	37	-	37	2,219	58	-	58
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾							
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) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(3) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

(5) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 במרץ 2019, 31 במרץ 2018 ו-31 בדצמבר 2018 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾
49,023	7,580	41,443	685	57	40,701	שנבדקו על בסיס פרטני
156,414	-	156,414	19,347	128,241	8,826	שנבדקו על בסיס קבוצתי
129,966	-	129,966	-	128,241	1,725	מזה: לפי עומק הפיגור
205,437	7,580	197,857	20,032	128,298 ⁽²⁾	49,527	סך הכל חובות
						מזה:
365	-	365	63	-	302	חובות פגומים בארגון מחדש
705	-	705	21	57	627	חובות פגומים אחרים
1,070	-	1,070	84	57	929	סך הכל חובות פגומים
						חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,409	-	1,409	22	1,348	39	חובות בעייתיים אחרים
510	-	510	126	-	384	
2,989	-	2,989	232	1,405	1,352	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
598	2	596	29	2	565	שנבדקו על בסיס פרטני
990	-	990	226	649	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
655	-	655	-	649	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,588	2	1,586	255	651	680	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
160	-	160	21	2	137	מזה: בגין חובות פגומים

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾
39,314	3,249	36,065	718	38	35,309 ⁽⁴⁾	שנבדקו על בסיס פרטני
149,062	-	149,062	18,555	121,685	8,822 ⁽⁴⁾	שנבדקו על בסיס קבוצתי
123,071	-	123,071	-	121,685	1,386	מזה: לפי עומק הפיגור
188,376	3,249	185,127	19,273	121,723 ⁽²⁾	44,131	סך הכל חובות
						מזה:
196	-	196	58	-	138	חובות פגומים בארגון מחדש
674	-	674	13	38	623	חובות פגומים אחרים
870	-	870	71	38	761	סך הכל חובות פגומים
						חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,145	-	1,145	23	1,087	35	חובות בעייתיים אחרים
664	-	664	121	-	543	
2,679	-	2,679	215	1,125	1,339	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
543	2	541	28	4	509 ⁽⁴⁾	שנבדקו על בסיס פרטני
958	-	958	212	631	115 ⁽⁴⁾	שנבדקו על בסיס קבוצתי
636	-	636	-	631	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,501	2	1,499	240	635	624	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
142	-	142	16	4	122	מזה: בגין חובות פגומים

- (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 7,219 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 6,484 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 450 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 425 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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 2018 (מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	שנבדקו על בסיס פרטני
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801	שנבדקו על בסיס קבוצתי
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806	מזה: לפי עומק הפיגור
202,053	6,097	195,956	19,748	127,030 ⁽²⁾	49,178	סך הכל חובות
						מזה:
348	-	348	58	-	290	חובות פגומים בארגון מחדש
753	-	753	19	60	674	חובות פגומים אחרים
1,101	-	1,101	77	60	964	סך הכל חובות פגומים
1,316	-	1,316	23	1,251	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
560	-	560	129	-	431	חובות בעייתיים אחרים
2,977	-	2,977	229	1,311	1,437	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
597	4	593	28	2	563	שנבדקו על בסיס פרטני
982	-	982	225	642	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
648	-	648	-	642	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,579	4	1,575	253	644	678	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
170	-	170	19	2	149	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 7,028 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 445 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים ראה ביאור 6.ד.1.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	8	27	78	(2)	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
23	1	17	41	-	41	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות, נטו
766	651	265	1,682	2	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86		10	96		96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
53	6	22	81	1	82	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(61)	(1)	(35)	(97)	-	(97)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
20	-	17	37	-	37	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(41)	(1)	(18)	(60)	-	(60)	מחיקות חשבונאיות, נטו
711	635	249	1,595	2	1,597	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87		9	96		96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
47,674	44,217	49,760	49,760	אינם נושאים ריבית
22,667	21,971	26,614	26,614	נושאים ריבית
70,341	66,188	76,374	76,374	סך הכל לפי דרישה
123,723	115,687	122,258	122,258	לזמן קצוב
194,064	181,875	198,632	198,632	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
652	552	528	528	אינם נושאים ריבית
4	4	5	5	נושאים ריבית
656	556	533	533	סך הכל לפי דרישה
4,772	4,635	5,612	5,612	לזמן קצוב
5,428	5,191	6,145	6,145	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
199,492	187,066	204,777	204,777	סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
95,896	89,193	97,555	97,555	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,712	40,045	41,217	41,217	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,456	52,637	59,860	59,860	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				תקרת הפיקדון
69,559	65,363	71,887	71,887	עד 1
47,240	42,287	48,031	48,031	מעל 1 עד 10
26,703	27,058	27,424	27,424	מעל 10 עד 100
18,658	23,823	20,163	20,163	מעל 100 עד 500
37,332	28,535	37,272	37,272	מעל 500
199,492	187,066	204,777	204,777	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 8 - זכויות עובדים

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 פטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
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 2018.
3. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2019	2018	2018	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
במסגרת משכורות והוצאות נלוות			
12	13	51	עלות שירות ⁽²⁾
במסגרת הוצאות אחרות			
12	10	42	עלות ריבית ⁽³⁾
(1)	(1)	(5)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽⁴⁾
10	8	36	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁵⁾
21	17	73	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
33	30	124	סך עלות ההטבה, נטו
36	35	135	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
69	65	259	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד
תחזית לשנת⁽⁶⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2019	2018	2018	2019
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
5	1.6	1.4	6

- (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 המבוטס שוק של נכסי התוכנית.
- (5) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2019.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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"

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
15,618	14,436	15,172	הון עצמי רובד 1
15,618	14,436	15,172	הון רובד 1
5,042	4,813	5,515	הון רובד 2
20,660	19,249	20,687	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
142,816	131,801	140,572	סיכון אשראי
1,790	1,699	1,494	סיכונים שוק
9,709	8,629	9,561	סיכון תפעולי
154,315	142,129	151,627	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽¹⁾
ג. יחס הון לרכיבי הסיכון			
באחוזים			
10.12	10.16	10.01	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.12	10.16	10.01	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.39	13.54	13.64	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.83	9.86	9.84	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
13.33	13.36	13.34	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
9.46	9.39	9.36	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.46	9.39	9.36	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.36	13.11	13.29	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 172 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (31 במרץ 2018 - 270 מיליוני שקלים חדשים).

(2) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח מיום 1 בינואר 2015. החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת ליחסים אלה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)				
א. הון עצמי רובד 1				
15,390	14,548	15,845	15,845	הון עצמי
(286)	(260)	(294)	(294)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
15,104	14,288	15,551	15,551	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(87)	(87)	(87)	(87)	מוניטין
(13)	(13)	(7)	(7)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
(100)	(100)	(94)	(94)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
168	248	161	161	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽⁴⁾
15,172	14,436	15,618	15,618	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 2				
4,012	3,367	3,526	3,526	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,503	1,446	1,516	1,516	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
5,515	4,813	5,042	5,042	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:				
-	-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
5,515	4,813	5,042	5,042	סך הכל הון רובד 2
20,687	19,249	20,660	20,660	סך הכל הון כולל

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1:

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2018	2018	2018	2019	
באחוזים				
יחס ההון לרכיבי סיכון				
9.88	9.96	10.00	10.00	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
-	-	-	-	השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.13	0.20	0.12	0.12	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
10.01	10.16	10.12	10.12	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

(1) מזה 118 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-43 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2018 - 183 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-65 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים			
			1. בנתוני המאוחד
116	125 ⁽³⁾	120	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
			2. בנתוני הבנק
116	125	120	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
			3. חברות בת משמעותיות
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
185	257	206	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾

(1) במונחים של סמוצעים פשוטים של תצפיות ימיות במשך הרבעון המדווח.

(2) החל מיום 1 בינואר 2017 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

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

ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			1. בנתוני המאוחד
15,172	14,436	15,618	הון רוברד ⁽¹⁾
279,827	265,621	281,693	סך החשיפות
			באחוזים
5.42	5.43	5.54	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
5.38	5.15	5.41	יחס המינוף
4.70	4.70	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

(1) השפעת 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.

ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין-2011 ובמסגרות קובץ שאלות ותשובות.

לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2018.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
296	286		355	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
8	8		16	2. רכישה ושיפוץ בניינים
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (3)(2)(1)
201	181		186	שנה ראשונה
191	179		196	שנה שנייה
182	174		188	שנה שלישית
176	168		179	שנה רביעית
172	167		175	שנה חמישית
1,602	1,714		1,611	שנה שישית ואילך
2,524	2,583		2,535	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		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2,326	874		571	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,350	854		535	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-		-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
2,350	885		577	סך הכל תמורה
-	-		-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

(1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם כדלקמן (בכפוף לתנאי הצמדה):

(2) בכפוף לתנאי הצמדה.

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

ההתקשרות בנק ייב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק ייב 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 2018. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2018.

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 (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), 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 2018:

(א) 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 מיליארד 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 דגן 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 מיליארד 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 2018, 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 הוצאות עד להכרעה בערעור. המערערים הגישו סיכומים מטעמם וביום 7 בינואר 2019 הוגשו סיכומים מטעם הבנק.

ביום 1 באפריל 2019 התקיים דיון בערעור, בסופו של הדיון ניתן פסק דין לפיו הערעור נדחה.

(ב) 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, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש.

ביום 31 בינואר 2018, ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את ניהולה של תובענה ייצוגית ביחס לעמלה אחת בלבד (עמלה הנגבית עבור הוצאת ערבות בנקאית) ולדחות את בקשת האישור לתובענה ייצוגית ביחס ליתר מהעמלות שפורטו בבקשה לאישור ונקבעו מועדים

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חליפי וביום 6 בינואר 2019 התקבלה החלטת בית משפט לפיה אושר התובע החלופי. ביום 20 בינואר 2019 בית המשפט אישר לפרסום את נוסח ההודעה אודות אישור התובענה כייצוגית. דיון בתובענה נקבע ליום 18 בספטמבר 2019.

(א) בחודש פברואר 2017, הוגשה בבית דין מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים ובנק יהב, בגין חיוב ביתר ושלא כדין, לכאורה, של "עמלת פקיד" במקום שבו היה צריך לגבות עמלת "ערוץ ישיר" בלבד, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 ותוך הפרה לכאורה של סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקשים, במקרים בהם לקוחות מבצעים פעולות הפקדת המחאה ו/או מזומן באמצעות פקיד בסניף הבנק, עקב כשל במכונות האוטומטיות לביצוע ההפקדה, ללא סיועו של הפקיד, הלקוח מחויב בעמלת פקיד, במקום ב "עמלת ערוץ ישיר" שהינה נמוכה יותר. המבקשים מציינים כי אינם יודעים להעריך את סכום התביעה.

תגובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 31 באוקטובר 2017. ביום 14 בדצמבר 2017, התקיים דיון קדם משפט בסופו הוחלט, כי על המבקשים להודיע בתוך 90 ימים האם הם עומדים על המשך הדיון בתובענה כפי שהיא והאם אין מקום להסתלק ממנה, או לתקנה לתביעה שונה. בשלב זה לא בוצע אף לא אחד מן הדברים והמבקשים אף לא הודיעו מה היא עמדתם. ביום 19 בנובמבר 2018 התקיים דיון נוסף וניתנה החלטה במסגרתה נקבע, בין היתר, כי ראוי לבחון הסתלקות מהבקשה נגד הבנק (ובנקים נוספים). בהתאם, הוגשה בקשה מוסכמת להסתלקות וביום 22 בפברואר 2019 ניתן פסק דין, המאשר הסתלקות מוסכמת, במסגרתו נמחקה בקשת האישור ונדחו התביעות האישיות, ללא צו הוצאות.

(ד) 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, לכאורה, בהלוואות לדירור עקב צמצום מרכיב ההלוואות על בסיס הפריים וזאת תוך הטעייה, כביכול ובהעדף גילוי נאות.

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואה לדירור, 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 יותר. 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 2018, בסיומו הציע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה דיונית לפיה ההכרעה בתיק תתקבל על בסיס החומר הקיים בתיק, ללא צורך בחקירת עדים. בהתאם לכך, ביום 13 בינואר הוגשו סיכומי המבקשים וביום 28 במרץ 2019 הוגשו סיכומי הבנק וטרם התקבלו החלטות בתיק.

(ה) 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 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפט ובסופו בית המשפט קבע קדם משפט נוסף, כדי לאפשר לצדדים לנהל הליכים מקדמיים. כמו כן, בית המשפט הציע לצדדים לנסות להידבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור.

(ו) 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 אשראי במסגרת הקרן לעסקים קטנים, מחייבים את הלווים בהפקדת פיקדון מתוך כספי ההלוואה, דבר המהווה תניית 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 באפריל 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. בהתאם להחלטות בית המשפט, ביום 23 באוקטובר 2018, הגישו המבקשים בקשה "מקוצרת", בהחלטתו מיום 4 בנובמבר 2018 הורה בית המשפט למבקשים להגיש בקשה חדשה, על פני 40 עמודים בלבד (ובהמשך התיר להאריכה ל- 50 עמודים). ביום 28 בנובמבר הגישו המבקשים בקשה לאישור תובענה ייצוגית מתוקנת. ביום 26 בפברואר הגיש הבנק (ומשיבים נוספים), בקשה לסילוק על הסף, בין היתר, בשל כך שהלכה למעשה הבקשה כלל לא צומצמה. ביום 27 בפברואר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשת הסילוק והורה למבקשים להגיש לטענה בדבר התעלמות מהחלטות בית המשפט בדבר צימצומה של הבקשה לאישור וקבע כי ככל שלא יינתן מענה הולם, הבקשה תימחק. בהתאם להחלטת בית משפט, המבקשים הגישו תשובה מטעמם לבקשת הסילוק. ביום 24 במרץ 2019 ניתן פסק דין על פיו, בקשת הסילוק של הבנק התקבלה והבקשה לתובענה ייצוגית נמחקה.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של 8 מיליוני 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 (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגיבן הפרשה.

1. (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 שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, 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 דינוי 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 שהיא ותקבל 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 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 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דינוי 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. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019. ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיום החקירה.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א' לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיום החקירה. לטענת המבקש ממצאי החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים בקשר לנזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושת עליו בעקבותיה.

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדיון בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (וחברת הנאמנות) בקשה למחיקת אחת מבקשות העיון וטרם ניתנה החלטת בית המשפט בבקשה זו.

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 ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו. תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקשים מבקשים לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדין. בחודש מרץ הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשות האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. דיון קדם משפט קבוע ליום 11 ביולי 2019.

(ג) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א- יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח.

על הבנק להגיש תגובתו לבקשת האישור עד ליום 10 ביוני 2019. דיון קדם משפט קבוע ליום 5 בינואר 2020.

(4) בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, שילם הבנק ביום 10 באפריל 2019 את סכום התשלום הכולל, בסך 195 מיליון דולר ארה"ב, על פי ההסכם (DPA) שנחתם ביום 12 במרץ 2019 בין הבנק, מזרחי שוויץ ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ובין משרד המשפטים בארצות הברית לסיים החקירה שניהל כנגד קבוצת הבנק בקשר עם עסקיה עם לקוחות אמריקאים.

(5) שומת מס הכנסה

בהמשך לאמור בביאור 8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, ביום 28 באפריל 2019 נחתם הסכם בין הבנק לפקיד השומה המתייחס לסוגיית חבות מס רווח על פעילות סניפים בחוץ לארץ לגבי השנים 2013-2011 ולסוגיית חבות מס שכן בקשר עם שכן של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ-לארץ בגין השנים 2014-2009.

על פי ההסכם, מתחייב הבנק לשלם למס הכנסה את קרן המס בגין סוגיית מס שכן לשנת 2014, בלבד, וזאת לסילוק סופי של מלוא המס בגין סוגייה זו, וכן את המס בגין סוגיית מס רווח בשל סניפים בחוץ לארץ לגבי שנות המס 2017-2011.

הפרשות הבנק בנושאים אלו היו מתאימות, כמו גם ההפרשה הנכללת במסגרת דוחות כספיים אלה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2019					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
1,894	273	118	143	2,428	ערבויות להבטחת אשראי
8,462	2,076	-	-	10,538	ערבויות לרוכשי דירות
3,813	779	138	3,151	7,881	ערבויות והתחייבויות אחרות
3,077	4,744	285	-	8,106	התחייבויות להוצאת ערבויות
17,246	7,872	541	3,294	28,953	סך הכל ערבויות

ליום 31 במרץ 2018					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
1,626	538	103	69	2,336	ערבויות להבטחת אשראי
8,904	2,307	-	-	11,211	ערבויות לרוכשי דירות
3,343	991	147	1,735	6,216	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,779	3,098	51	-	5,928	התחייבויות להוצאת ערבויות
16,652	6,934	301	1,804	25,691	סך הכל ערבויות

ליום 31 בדצמבר 2018					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
1,731	380	120	157	2,388	ערבויות להבטחת אשראי
8,999	1,531	14	-	10,544	ערבויות לרוכשי דירות
4,252	891	169	2,633	7,945	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,905	4,291	286	-	7,482	התחייבויות להוצאת ערבויות
17,887	7,093	589	2,790	28,359	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2018			31 במרץ 2019		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
סכומים מדווחים			סכומים מדווחים		
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
					חוזי Forward
4,737	-	4,737	2,437	400	2,037
18	-	18	18	-	18
70	70	-	1,111	239	872
34,739	28,095	6,644	36,554	28,240	8,314
39,564	28,165	11,399	40,120	28,879	11,241
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
2,056	-	2,056	3,200	-	3,200
חוזי מטבע חוץ					
					חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
110,516	73,764	36,752	115,304	61,073	54,231
19,075	19,075	-	17,845	17,845	-
17,629	17,629	-	15,178	15,175	3
7,517	3,093	4,424	6,330	2,805	3,525
154,737	113,561	41,176	154,657	96,898	57,759
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות					
					אופציות שנכתבו
11,554	11,554	-	8,380	8,285	95
11,510	11,510	-	8,318	8,318	-
4,802	4,802	-	3,109	3,109	-
27,866	27,866	-	19,807	19,712	95
חוזי סחורות ואחרים					
					חוזי Forward
45	-	45	38	35	3
6,178	6,178	-	8,039	8,039	-
6,178	6,178	-	8,039	8,039	-
12,401	12,356	45	16,116	16,113	3
חוזי אשראי					
					הבנק ערב
-	-	-	291	-	291
814	-	814	617	-	617
814	-	814	908	-	908
235,382	181,948	53,434	231,608	161,602	70,006
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 26,312 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 22,159 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,559 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 8,173 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הון וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 6,318 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 11,694 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 16,569 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 11,481 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
סכומים מדווחים		
מיליוני שקלים חדשים		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
		חוזי Forward
2,688	300	2,388
19	-	19
75	75	-
39,710	30,859	8,851
42,492	31,234	11,258
סך הכל⁽²⁾		
3,202	-	3,202
מזה: נגזרים מדגרים⁽³⁾		
חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward ⁽⁴⁾
119,861	62,694	57,167
19,230	19,230	-
16,408	16,408	-
7,209	2,842	4,367
162,708	101,174	61,534
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מדגרים⁽³⁾		
חוזים בגין מניות		
		אופציות שנכתבו
11,127	11,127	-
		אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
11,170	11,170	-
		Swaps
4,321	4,321	-
26,618	26,618	-
סך הכל		
44	-	44
חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward
6,783	6,783	-
		אופציות שנכתבו
6,783	6,783	-
		אופציות שנקנו
13,610	13,566	44
סך הכל		
300	-	300
חוזי אשראי		
		הבנק ערב
647	-	647
		הבנק מוטב
947	-	947
סך הכל		
246,375	172,592	73,783
סך הכל סכום נקוב		

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 26,980 מיליוני שקלים חדשים

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 9,083 מיליוני שקלים חדשים

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 6,508 מיליוני שקלים חדשים

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 11,170 מיליוני שקלים חדשים

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יוזמה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2019						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
						חוזי ריבית
772	489	283	669	463	206	מזה: נגזרים מגדרים
48	-	48	10	-	10	חוזי מטבע חוץ ⁽¹⁾
1,417	689	728	1,347	768	579	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
334	332	2	324	324	-	חוזי סחורות ואחרים
1	-	1	1	-	1	חוזי אשראי
5	-	5	5	-	5	
2,529	1,510	1,019	2,346	1,555	791	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
2,529	1,510	1,019	2,346	1,555	791	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר
1,864	862	1,002	1,956	1,185	771	התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרץ 2018						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
						חוזי ריבית
1,009	633	376	940	601	339	מזה: נגזרים מגדרים
42	-	42	15	-	15	חוזי מטבע חוץ ⁽¹⁾
1,234	206	1,028	1,889	572	1,317	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
414	281	133	321	185	136	חוזי סחורות ואחרים
1	-	1	1	-	1	חוזי אשראי
2	-	2	5	-	5	
2,660	1,120	1,540	3,156	1,358	1,798	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
2,660	1,120	1,540	3,156	1,358	1,798	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר
1,376	762	614	1,304	300	1,004	התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יוזמה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 3 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
703	387	316	639	412	227
44	-	44	8	-	8
2,393	978	1,415	2,131	1,173	958
-	-	-	-	-	-
562	554	8	470	470	-
1	-	1	1	-	1
10	-	10	3	-	3
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
-	-	-	-	-	-
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,275	460	815	1,944	1,185	759

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
 (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) גידור חשבונאי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019		
סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים (בלתי מבוקר)
10	11	(1)
2	(5)	7
12	6	6

- (1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.
 (2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2019						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,346	1,102	7	58	1,124	55	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,026)	(181)	-	-	(845)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(409)	(231)	-	-	(178)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
911	690	7	58	101	55	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,109	765	-	130	1,038	176	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
(705)	(215)	-	-	(490)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,404	550	-	130	548	176	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,315	1,240	7	188	649	231	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,529	1,123	4	58	1,288	56	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,026)	(181)	-	-	(845)	-	מכשירים פיננסיים
(447)	-	(4)	-	(443)	-	בטחון במזומן ששוועבד
1,056	942	-	58	-	56	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרץ 2018						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,156	1,535	38	36	1,470	77	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(534)	(247)	(16)	-	(271)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,397	1,234	22	36	28	77	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,358	1,303	-	196	717	142	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
(607)	(24)	-	-	(583)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,751	1,279	-	196	134	142	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,148	2,513	22	232	162	219	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,660	905	17	37	1,625	76	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	מכשירים פיננסיים
(454)	-	-	-	(454)	-	בטחון במזומן ששוועבד
981	851	17	37	-	76	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(4) 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,244	2,025	-	31	1,093	95	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(354)	(217)	-	-	(137)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,556	1,284	-	31	146	95	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,003	997	-	279	1,564	163	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(651)	(57)	-	-	(594)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,352	940	-	279	970	163	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,908	2,224	-	310	1,116	258	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,669	1,104	60	31	2,378	96	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	מכשירים פיננסיים
(1,593)	-	(60)	-	(1,533)	-	בטחון במזומן ששועבד
742	580	-	31	35	96	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2019 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים ובדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2019					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
8,558	1,111	2,998	2,997	1,452	חוזי ריבית:
31,562	7,095	15,621	6,353	2,493	שקל - מדד
154,657	333	6,983	53,443	93,898	אחר
19,807	-	1,052	3,915	14,840	חוזי מטבע חוץ
17,024	182	498	234	16,110	חוזים בגין מניות
					חוזי סחורות ואחרים
231,608	8,721	27,152	66,942	128,793	סך הכל
31 במרץ 2018					
235,382	8,495	27,412	72,237	127,238	סך הכל
31 בדצמבר 2018					
246,375	7,646	30,573	69,549	138,607	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

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 לדיור 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 באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
משקי בית הלוואות	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	
							לדירור
							מזה:
הכנסות ריבית מחיצוניים	9	1,007	-	242	290	-	
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	108	38	108	24	-	
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	9	899	(38)	134	266	-	
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(1)	(147)	60	215	13	(362)	
סך הכנסות ריבית, נטו	8	752	22	349	279	403	
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	
סך עמלות והכנסות אחרות	35	165	2	127	96	38	
סך הכנסות שאינן מריבית	35	165	2	127	96	38	
סך הכנסות	43	917	24	476	375	441	
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	-	35	-	27	37	8	
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	16	609	21	444	200	165	
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	(3)	(32)	2	(32)	(19)	-	
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	13	577	23	412	181	165	
רווח (הפסד) לפני מיסים	30	305	1	37	157	268	
הפרשה למיסים על הרווח	10	102	-	12	53	90	
רווח (הפסד) לאחר מיסים	20	203	1	25	104	178	
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	20	203	1	25	104	178	
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	(10)	-	(10)	-	-	
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	19	193	1	15	104	178	
יתרה ממוצעת של נכסים	3,132	147,955	73	20,339	19,652	127,616	
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	3,132	147,955	73	20,339	19,652	127,616	
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	3,770	149,403	93	21,384	19,986	128,019	
יתרת חובות פגומים	-	141	-	84	504	57	
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	-	1,369	-	22	39	1,347	
יתרה ממוצעת של התחייבויות	3,132	85,953	13,524	85,953	23,631	-	
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	82,821	13,524	82,821	23,631	-	
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	83,563	13,992	83,563	24,410	-	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	3,256	91,092	28	18,759	19,082	72,333	
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	3,266	91,570	28	18,716	20,086	72,854	
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	-	50,925	2,609	41,081	28,510	9,844	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
מרווח מפעילות מתן אשראי	7	592	-	206	236	386	
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	1	143	22	143	35	-	
אחר	-	17	-	-	8	17	
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	8	752	22	349	279	403	

(1) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות ודירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות			גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
		סך הכל פעילות חו"ל	בישראל	מגזר ניהול פיננסי			
1,686	113	1,573	41	7	156	72	
455	29	426	90	85	66	15	
1,231	84	1,147	(49)	(78)	90	57	
-	(29)	29	(60)	110	42	11	
1,231	55	1,176	(109)	32	132	68	
57	2	55	55	-	-	-	
409	6	403	69	9	40	22	
466	8	458	124	9	40	22	
1,697	63	1,634	15	41	172	90	
76	1	75	(2)	(1)	5	1	
986	20	966	79	15	26	16	
-	-	-	1	13	21	14	
986	20	966	80	28	47	30	
635	42	593	(63)	14	120	59	
213	14	199	(21)	5	40	20	
422	28	394	(42)	9	80	39	
-	-	-	-	-	-	-	
422	28	394	(42)	9	80	39	
(18)	-	(18)	(8)	-	-	-	
404	28	376	(50)	9	80	39	
257,011	12,657	244,354	51,769	1,221	16,948	6,736	
32	-	32	32	-	-	-	
196,009	3,424	192,585	-	1,221	16,948	6,736	
197,857	4,192	193,665	-	1,293	16,009	6,881	
1,070	-	1,070	-	157	200	68	
1,409	1	1,408	-	-	-	-	
241,345	12,213	229,132	31,203	38,461	28,086	8,274	
200,311	5,514	194,797	-	38,461	28,086	8,274	
204,777	6,145	198,632	-	41,217	26,994	8,456	
152,971	4,292	148,679	6,221	2,595	21,927	7,734	
154,315	4,333	149,982	6,501	2,135	21,837	7,825	
411,030	-	411,030	13,646	280,661	28,332	6,347	
1,023	29	994	-	4	108	54	
261	3	258	-	27	19	12	
(53)	23	(76)	(109)	1	5	2	
1,231	55	1,176	(109)	32	132	68	

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	
		מזה:		אחרים	הלוואות לדיר					
		סך הכל	כרטיסי אשראי							
243	-	916	9	228	688				הכנסות ריבית מחיצוניים	
16	30	99	-	99	-				הוצאות ריבית מחיצוניים	
227	(30)	817	9	129	688				הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
5	46	(152)	(1)	179	(331)				הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
232	16	665	8	308	357				סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-				סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
89	2	172	37	131	41				סך עמלות והכנסות אחרות	
89	2	172	37	131	41				סך הכנסות שאינן מריבית	
321	18	837	45	439	398				סך הכנסות	
38	-	28	-	22	6				הוצאות בגין הפסדי אשראי	
187	18	561	14	410	151				הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(17)	2	(30)	(3)	(30)	-				הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
170	20	531	11	380	151				סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
113	(2)	278	34	37	241				רווח (הפסד) לפני מיסים	
39	(1)	97	12	13	84				הפרשה למיסים על הרווח	
74	(1)	181	22	24	157				רווח (הפסד) לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-				חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
74	(1)	181	22	24	157				רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(1)	-	(8)	(1)	(8)	-				רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
73	(1)	173	21	16	157				רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
17,293	97	140,492	3,082	19,420	121,072				יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-				מזה: השקעות בחברות כלולות	
17,293	97	140,492	3,082	19,420	121,072				יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
17,511	100	141,750	3,743	20,304	121,446				יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
429	-	109	-	71	38				יתרת חובות פגומים	
35	-	1,109	-	23	1,086				יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
19,587	12,009	78,653	3,082	78,653	-				יתרה ממוצעת של התחייבויות	
19,587	12,009	75,571	-	75,571	-				מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
19,514	12,384	76,809	-	76,809	-				יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
16,644	37	84,751	3,168	17,424	67,327				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
16,946	44	85,377	3,221	17,646	67,731				יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
21,890	2,182	51,354	-	42,988	8,366				יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:										
204	-	545	7	200	345				מרווח מפעילות מתן אשראי	
23	16	106	1	106	-				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
5	-	14	-	2	12				אחר	
232	16	665	8	308	357				סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות ויירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,449	63	1,386	22	11	132	62
368	18	350	84	66	43	12
1,081	45	1,036	(62)	(55)	89	50
-	(3)	3	(29)	86	39	8
1,081	42	1,039	(91)	31	128	58
90	10	80	80	-	-	-
373	6	367	47	13	27	17
463	16	447	127	13	27	17
1,544	58	1,486	36	44	155	75
82	3	79	1	-	8	4
912	19	893	69	18	24	16
-	-	-	1	12	19	13
912	19	893	70	30	43	29
550	36	514	(35)	14	104	42
192	13	179	(12)	5	36	15
358	23	335	(23)	9	68	27
-	-	-	-	-	-	-
358	23	335	(23)	9	68	27
(15)	-	(15)	(6)	-	-	-
343	23	320	(29)	9	68	27
239,925	8,816	231,109	50,561	1,334	15,103	6,229
32	-	32	32	-	-	-
183,736	3,188	180,548	-	1,334	15,103	6,229
185,127	3,639	181,488	-	1,266	14,874	5,987
870	-	870	-	-	256	76
1,145	1	1,144	-	-	-	-
225,443	7,996	217,447	34,766	39,563	25,581	7,288
184,894	5,295	179,599	-	39,563	25,581	7,288
187,066	5,191	181,875	-	40,045	25,910	7,213
141,327	3,671	137,656	6,426	2,433	20,229	7,136
142,129	3,859	138,270	6,358	2,576	19,710	7,259
267,592	-	267,592	12,702	150,107	26,251	3,106
937	22	915	-	9	109	48
195	2	193	-	22	17	9
(51)	18	(69)	(91)	-	2	1
1,081	42	1,039	(91)	31	128	58

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
מסקי בית הלוואות	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	הכנסות ריבית, נטו	
							לדיר
							מזה:
4,060	958	34	5,018	1,021	1	הכנסות ריבית מחיצוניים	
-	576	-	576	91	160	הוצאות ריבית מחיצוניים	
4,060	382	34	4,442	930	(159)	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
(2,543)	891	(5)	(1,652)	75	235	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
1,517	1,273	29	2,790	1,005	76	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
156	520	148	676	367	10	סך עמלות והכנסות אחרות	
156	520	148	676	367	10	סך הכנסות שאינן מריבית	
1,673	1,793	177	3,466	1,372	86	סך הכנסות	
36	108	-	144	137	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
611	1,715	61	2,326	775	532	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
-	(140)	(13)	(140)	(79)	8	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
611	1,575	48	2,186	696	540	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
1,026	110	129	1,136	539	(455)	רווח (הפסד) לפני מיסים	
360	39	47	399	189	(35)	הפרשה למיסים על הרווח	
666	71	82	737	350	(420)	רווח (הפסד) לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
666	71	82	737	350	(420)	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
-	(35)	(3)	(35)	(2)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
666	36	79	702	348	(420)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
123,590	19,607	3,120	143,197	18,267	93	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
123,590	19,607	3,120	143,197	18,267	93	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
126,749	21,184	3,756	147,933	19,324	99	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
60	77	-	137	526	-	יתרת חובות פגומים	
1,250	23	-	1,273	42	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
-	81,090	3,120	81,090	20,458	12,511	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
-	77,970	-	77,970	20,458	12,511	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
-	82,119	-	82,119	22,664	13,777	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
68,903	17,987	3,183	86,890	17,381	30	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
71,811	18,803	3,246	90,614	18,080	28	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
9,240	42,263	-	51,503	23,611	2,431	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
1,449	808	29	2,257	874	1	מרווח מפעילות מתן אשראי	
-	462	-	462	108	75	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
68	3	-	71	23	-	אחר	
1,517	1,273	29	2,790	1,005	76	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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,359	332	7,027	124	37	557	269
2,437	89	2,348	827	417	224	53
4,922	243	4,679	(703)	(380)	333	216
-	(40)	40	655	498	201	28
4,922	203	4,719	(48)	118	534	244
445	10	435	435	-	-	-
1,522	28	1,494	208	42	113	78
1,967	38	1,929	643	42	113	78
6,889	241	6,648	595	160	647	322
310	4	306	3	2	8	11
4,384	181	4,203	357	68	88	57
-	-	-	5	55	89	62
4,384	181	4,203	362	123	177	119
2,195	56	2,139	230	35	462	192
922	47	875	81	12	162	67
1,273	9	1,264	149	23	300	125
1	-	1	1	-	-	-
1,274	9	1,265	150	23	300	125
(68)	-	(68)	(31)	-	-	-
1,206	9	1,197	119	23	300	125
245,325	10,038	235,287	49,563	1,434	16,528	6,205
32	-	32	32	-	-	-
189,115	3,391	185,724	-	1,434	16,528	6,205
195,956	4,150	191,806	-	1,341	16,440	6,669
1,101	-	1,101	-	156	212	70
1,316	1	1,315	-	-	-	-
230,277	9,505	220,772	33,601	39,260	26,172	7,680
189,483	5,432	184,051	-	39,260	26,172	7,680
199,492	5,428	194,064	-	37,712	29,460	8,332
145,590	3,953	141,637	6,323	2,624	21,239	7,150
151,627	4,252	147,375	5,941	3,055	22,016	7,641
279,594	-	279,594	12,837	159,405	26,459	3,348
3,920	112	3,808	-	30	448	198
854	14	840	-	85	70	40
148	77	71	(48)	3	16	6
4,922	203	4,719	(48)	118	534	244

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליון שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליון שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליון שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליון שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים 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 וההתייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידים 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטיות	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
1,231	(45)	186	50	183	(8)	697	168	מחיצוניים
-	(31)	65	6	27	32	(348)	249	בינמגזרי
1,231	(76)	251	56	210	24	349	417	סך הכל הכנסות ריבית נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית								
57	52	4	-	-	-	-	1	עמלות והכנסות אחרות
409	68	65	13	82	14	37	130	
1,697	44	320	69	292	38	386	548	סך הכנסות
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
76	(1)	7	4	36	(1)	7	24	הוצאות תפעוליות ואחרות
986	83	95	37	155	32	155	429	רווח (הפסד) לפני מס
635	(38)	218	28	101	7	224	95	הפרשה למסים על הרווח
213	(12)	73	9	34	2	75	32	
422	(26)	145	19	67	5	149	63	רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
422	(26)	145	19	67	5	149	63	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(18)	(8)	-	-	-	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
404	(34)	145	19	67	5	149	53	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
11.3%	-	17.1%	11.9%	24.4%	39.8%	8.7%	12.2%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
194,438	-	26,359	5,720	13,516	1,023	122,142	25,678	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
200,311	15,814	55,086	7,584	22,120	8,564	-	91,143	יתרה ממוצעת של נכסים
257,011	52,896	34,619	5,771	13,620	1,618	122,462	26,025	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
152,971	6,568	35,583	6,586	12,004	565	69,531	22,134	

(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).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,081	(77)	170	45	156	(2)	629	160	מחיצוניים
-	(8)	71	4	25	21	(319)	206	בינמגזרי
1,081	(85)	241	49	181	19	310	366	סך הכל הכנסות ריבית נטו
90	78	11	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
373	53	49	12	74	15	39	131	עמלות והכנסות אחרות
1,544	46	301	61	255	34	349	498	סך הכנסות
82	2	18	(3)	40	-	6	19	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
912	79	86	35	144	29	144	395	הוצאות תפעוליות ואחרות
550	(35)	197	29	71	5	199	84	רווח (הפסד) לפני מס
192	(12)	69	10	25	2	69	29	הפרשה למסים על הרווח
358	(23)	128	19	46	3	130	55	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
358	(23)	128	19	46	3	130	55	רווח נקי (הפסד):
(15)	(6)	-	-	(1)	-	-	(8)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
343	(29)	128	19	45	3	130	47	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.3%	-	16.6%	13.3%	18.1%	21.1%	8.2%	11.6%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
182,227	-	23,776	5,213	12,101	1,003	115,956	24,178	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
184,894	9,446	59,248	6,617	18,703	8,023	-	82,857	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
239,925	52,358	27,855	5,253	12,185	1,632	116,108	24,534	יתרה ממוצעת של נכסים
141,327	6,845	32,259	5,881	10,628	604	64,520	20,590	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (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:								
4,922	(768)	600	185	626	(21)	3,769	531	מחיצוניים
-	781	391	29	153	108	(2,455)	993	בינמגזרי
4,922	13	991	214	779	87	1,314	1,524	סך הכל הכנסות ריבית נטו
445	406	30	1	2	1	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,522	206	214	55	308	55	156	528	עמלות והכנסות אחרות
6,889	625	1,235	270	1,089	143	1,470	2,057	סך הכנסות
310	3	34	6	134	1	35	97	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,384	378	362	147	595	682	579	1,641	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,195	244	839	117	360	(540)	856	319	רווח (הפסד) לפני מס
922	83	294	41	126	(34)	300	112	הפרשה למסים על הרווח
1,273	161	545	76	234	(506)	556	207	רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
1,274	162	545	76	234	(506)	556	207	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(31)	-	-	(2)	-	-	(35)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	131	545	76	232	(506)	556	172	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
8.5%	19.5%	16.2%	12.2%	21.2%	-	8.4%	10.1%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
187,608	-	25,499	5,563	12,602	1,028	118,121	24,795	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
189,483	9,191	59,854	7,035	19,659	8,065	-	85,679	יתרה ממוצעת של נכסים
245,325	50,882	30,635	5,628	12,728	1,638	118,554	25,260	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
145,590	6,732	33,559	6,250	11,110	570	66,181	21,188	

(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).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽⁴⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	8	27	78	(2)	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
23	1	17	41	-	41	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות, נטו
766	651	265	1,682	2	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	10	96	96	96	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
53	6	22	81	1	82	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(61)	(1)	(35)	(97)	-	(97)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
20	-	17	37	-	37	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(41)	(1)	(18)	(60)	-	(60)	מחיקות חשבונאיות, נטו
711	635	249	1,595	2	1,597	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	9	96	96	96	96	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 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" יתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ומכשירי אשראי חוץ מאזניים⁽¹⁾

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
40,701	57	685	41,443	7,580	49,023
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,826	128,241	19,347	156,414	-	156,414
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,725	128,241	-	129,966	-	129,966
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
49,527	128,298⁽²⁾	20,032	197,857	7,580	205,437
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
565	2	29	596	2	598
שנבדקו על בסיס פרטני					
115	649	226	990	-	990
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
6	649	-	655	-	655
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
680	651	255	1,586	2	1,588
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
35,309 ⁽⁴⁾	38	718	36,065	3,249	39,314
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,822 ⁽⁴⁾	121,685	18,555	149,062	-	149,062
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,386	121,685	-	123,071	-	123,071
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
44,131	121,723⁽²⁾	19,273	185,127	3,249	188,376
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
509 ⁽⁴⁾	4	28	541	2	543
שנבדקו על בסיס פרטני					
115 ⁽⁴⁾	631	212	958	-	958
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	631	-	636	-	636
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
624	635	240	1,499	2	1,501
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
40,377	60	674	41,111	6,097	47,208
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,801	126,970	19,074	154,845	-	154,845
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,806	126,970	-	128,776	-	128,776
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
49,178	127,030⁽²⁾	19,748	195,956	6,097	202,053
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
563	2	28	593	4	597
שנבדקו על בסיס פרטני					
115	642	225	982	-	982
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
6	642	-	648	-	648
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
678	644	253	1,575	4	1,579
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,219 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 6,484 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).
- כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 450 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 425 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים).
- סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
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	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
14	7	13,583	148	71	13,364	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
8	-	3,497	23	12	3,462	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
15	1	3,738	170	7	3,561	שרותים פיננסיים
78	31	24,397	583	318	23,496	מסחרי - אחר
115	39	45,215	924	408	43,883	סך הכל מסחרי
520 ⁽⁶⁾	1,347 ⁽⁷⁾	127,947	57	1,347 ⁽⁷⁾	126,543	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
77	22	19,748	84	148	19,516	אנשים פרטיים - אחר
712	1,408	192,910	1,065	1,903	189,942	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	252	-	-	252	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
712	1,408	193,162	1,065	1,903	190,194	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,229	2	15	2,212	בינוי ונדל"ן
-	-	2,083	3	-	2,080	מסחרי אחר
		4,312	5	15	4,292	סך הכל מסחרי
-	1	635	-	1	634	אנשים פרטיים
	1	4,947	5	16	4,926	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	6,688	-	-	6,688	בנקים בחוץ לארץ
-	-	640	-	-	640	ממשלות בחוץ לארץ
	1	12,275	5	16	12,254	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
712	1,409	197,857	1,070	1,919	194,868	סך הכל ציבור
-	-	6,940	-	-	6,940	סך הכל בנקים
-	-	640	-	-	640	סך הכל ממשלות
712	1,409	205,437	1,070	1,919	202,448	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 2.2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 72 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 85 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 1,879 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
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
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
18	7	12,125	163	60	11,902 ⁽⁹⁾
4	-	2,520	17	4	2,499 ⁽⁹⁾
10	-	3,607	14	161	3,432 ⁽⁹⁾
88	28	22,374	564	353	21,457 ⁽⁹⁾
120	35	40,626	758	578	39,290
סך הכל מסחרי					
393 ⁽⁶⁾	1,086 ⁽⁷⁾	124,356	38	1,086 ⁽⁷⁾	120,232
79	23	19,013	71	144	18,798
592	1,144	180,995	867	1,808	178,320
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	233	-	-	233
-	-	-	-	-	-
592	1,144	181,228	867	1,808	178,553
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,943	-	-	1,943
-	-	1,562	3	-	1,559
-	-	3,505	3	-	3,502
סך הכל מסחרי					
-	1	627	-	1	626
-	1	4,132	3	1	4,128
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	2,523	-	-	2,523
-	-	493	-	-	493
-	1	7,148	3	1	7,144
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
592	1,145	185,127	870	1,809	182,448
-	-	2,756	-	-	2,756
-	-	493	-	-	493
592	1,145	188,376	870	1,809	185,697
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שארגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.ב.13. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 65 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 98 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,683 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סיווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
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	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
42	11	14,191	151	82	13,958	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
21	1	2,819	26	13	2,780	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	4,272	168	12	4,092	שרותים פיננסיים
92	29	23,693	614	352	22,727	מסחרי - אחר
160	42	44,975	959	459	43,557	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 505	⁽⁷⁾ 1,250	126,673	60	⁽⁷⁾ 1,250	125,363	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	23	19,473	77	152	19,244	אנשים פרטיים - אחר
744	1,315	191,121	1,096	1,861	188,164	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	622	-	-	622	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
744	1,315	191,744	1,096	1,861	188,787	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,162	2	14	2,146	בינוי ונדל"ן
-	-	2,041	3	-	2,038	מסחרי אחר
		4,203	5	14	4,184	סך הכל מסחרי
-	1	632	-	1	631	אנשים פרטיים
	1	4,835	5	15	4,815	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	4,845	-	-	4,845	בנקים בחוץ לארץ
-	-	629	-	-	629	ממשלות בחוץ לארץ
	1	10,309	5	15	10,289	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
744	1,316	195,956	1,101	1,876	192,979	סך הכל ציבור
-	-	5,467	-	-	5,467	סך הכל בנקים
-	-	630	-	-	630	סך הכל ממשלות
744	1,316	202,053	1,101	1,876	199,076	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 שארגנו 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 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 88 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 2,023 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב.

איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור.

הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון והנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגדרי האשראי של הבנק:

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	48,175	126,893	19,800	640	6,940	202,448
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	423	1,348	148	-	-	1,919
חובות פגומים	929	57	84	-	-	1,070
סך הכל	49,527	128,298	20,032	640	6,940	205,437
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	42,792	120,598	19,058	493	2,756	185,697
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	578	1,087	144	-	-	1,809
חובות פגומים	761	38	71	-	-	870
סך הכל	44,131	121,723	19,273	493	2,756	188,376
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	47,741	125,719	19,519	629	5,468	199,076
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	473	1,251	152	-	-	1,876
חובות פגומים	964	60	77	-	-	1,101
סך הכל	49,178	127,030	19,748	629	5,468	202,053

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

					ב. חובות ⁽¹⁾
					2. מידע נוסף על חובות פגומים
					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
ינתת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ינתת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
221	148	5	18	143	בינוי ונדל"ן - בינוי
34	23	3	1	20	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
206	170	6	10	164	שרותים פיננסיים
678	583	73	108	510	מסחרי - אחר
1,139	924	87	137	837	סך הכל מסחרי
57	57	48	2	9	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
100	84	41	21	43	אנשים פרטיים - אחר
1,296	1,065	176	160	889	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,296	1,065	176	160	889	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
10	5	-	-	5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
10	5	-	-	5	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
10	5	-	-	5	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,306	1,070	176	160	894	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,306	1,070	176	160	894	סך הכל
מזה:					
	966	167	159	799	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	365	80	26	285	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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽¹⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽⁴⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
234	163	8	20	155	בינוי ונדל"ן - בינוי
49	17	3	2	14	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
24	14	5	5	9	שרותים פיננסיים
657	564	56	95	508	מסחרי - אחר
964	758	72	122	686	סך הכל מסחרי
38	38	14	4	24	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
90	71	33	16	38	אנשים פרטיים - אחר
1,092	867	119	142	748	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,092	867	119	142	748	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
4	3	-	-	3	מסחרי אחר
8	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
11	3	-	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
11	3	-	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,103	870	119	142	751	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,103	870	119	142	751	סך הכל
מזה:					
	792	110	142	682	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	196	77	21	119	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 בינוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(4) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽¹⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2018 (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					
226	151	4	19	147	בינוי ונדל"ן - בינוי
60	26	4	1	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
204	168	5	12	163	שרותים פיננסיים
674	614	59	117	555	מסחרי - אחר
1,164	959	72	149	887	סך הכל מסחרי
60	60	49	2	11	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
98	77	38	19	39	אנשים פרטיים - אחר
1,322	1,096	159	170	937	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,322	1,096	159	170	937	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
10	5	-	-	5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
10	5	-	-	5	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
10	5	-	-	5	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,332	1,101	159	170	942	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,332	1,101	159	170	942	סך הכל
מזה:					
	984	153	168	831	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	348	80	26	268	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 סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽¹⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית ⁽⁴⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	154	1	1	150
-	-	16	1	1	25
-	-	15	-	-	169
3	3	503	4	4	599
4	4	688	6	6	943
-	-	36	-	-	59
2	2	71	2	2	81
6	6	795	8	8	1,083
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	6	795	8	8	1,083
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	2
-	-	3	-	-	3
-	-	3	-	-	5
-	-	-	-	-	-
-	-	3	-	-	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	3	-	-	5
6	6	798	8	8	1,088
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	6	798	8	8	1,088

- (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 צוברי ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 20 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 18 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר (2) בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר (2) לא בפיגור	סך הכל (3)
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
22	-	-	8	30
בינוי ונדל"ן - בינוי				
1	-	-	-	1
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
158	-	-	-	158
שרותים פיננסיים				
101	-	-	12	113
מסחרי - אחר				
282	-	-	20	302
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
38	-	1	24	63
אנשים פרטיים - אחר				
320	1	1	44	365
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
320	-	1	44	365
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				
320	-	1	44	365
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
320	-	1	44	365
סך הכל				

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2019, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
34	-	-	-	34
2	-	-	-	2
3	-	-	-	3
99	3	-	-	96
138	3	-	-	135
-	-	-	-	-
58	23	1	-	34
196	26	1	-	169
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽⁴⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2018 (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				
22	12	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	שרותים פיננסיים
90	6	-	-	מסחרי - אחר
272	18	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
33	24	1	-	אנשים פרטיים - אחר
305	42	1	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
305	42	1	-	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
305	42	1	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
305	42	1	-	סך הכל

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2019 (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
21	21	14	1	1	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	5	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
25	25	85	32	33	91	מסחרי - אחר
47	47	105	33	34	103	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
16	17	269	15	15	282	אנשים פרטיים - אחר
63	64	374	48	49	385	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
63	64	374	48	49	385	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
63	64	374	48	49	385	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
63	64	374	48	49	385	סך הכל

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

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽⁴⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)		31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
	2	-	2
	2	-	1
	1	-	1
	20	2	28
4	25	2	32
סך הכל מסחרי			
	-	-	-
	39	-	30
5	64	2	62
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
	-	-	-
	-	-	-
5	64	2	62
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
	-	-	-
	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
	-	-	-
	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ			
	64	2	62
5	64	2	62
סך הכל			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי תוך מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
2,480	55,937	3,034	86,529	עד 60%	שיעבוד ראשון; שיעור המימון
1,756	26,813	550	41,499	מעל 60%	
5,747	200	2	270		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,983	82,950	3,586	128,298		סך הכל

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,668	50,880	2,944	78,874	עד 60%	שיעבוד ראשון; שיעור המימון
1,602	27,835	524	42,600	מעל 60%	
4,715	184	2	249		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,985	78,899	3,470	121,723		סך הכל

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
2,470	55,336	3,052	85,545	עד 60%	שיעבוד ראשון; שיעור המימון
1,566	26,672	512	41,224	מעל 60%	
5,251	196	2	261		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,287	82,204	3,566	127,030		סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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 31 במרץ 2018 ^(א)				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
189	138	-	51	291	291	-	-
874	-	730	144	571	-	571	-

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 ^(ב)			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
377	325	-	52
2,326	-	2,182	144

(1) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 28 מיליוני שקלים חדשים

(2) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 118 מיליוני שקלים חדשים

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 במרץ 2019		31 במרץ 2018		31 בדצמבר 2018		31 בדצמבר 2018	
יתרה ^(א)	אשראי	יתרה ^(א)	אשראי	יתרה ^(א)	אשראי	יתרה ^(א)	אשראי
17,578	16,527	15,586	19	19	21	19	17,578
10,538	11,211	10,544	3	3	7	3	10,538
16,431	16,207	16,730	15	14	12	15	16,431
7,726	6,914	7,574	5	5	4	5	7,726
8,106	5,928	7,482	2	2	4	2	8,106
7,881	6,216	7,945	30	29	26	30	7,881
2,428	2,336	2,388	23	23	21	23	2,428
300	257	292	1	1	1	1	300

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות 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 מסלוקת המעו"ף בסך 28 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 34 מיליוני שקלים חדשים ו-30 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018

(4) 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 שעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.

יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הנה 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
			אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
48,396	-	52	342	6,567	124	41,311	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,130	109	-	840	4,115	500	3,566	ניירות ערך
42	-	-	-	-	12	30	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
196,271	-	2,149	2,869	6,600	54,081	130,572	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
640	-	-	135	505	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,387	1,387	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,341	-	34	61	540	340	1,366	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,685	62	44	-	69	442	1,068	נכסים אחרים
260,011	1,641	2,279	4,247	18,396	55,499	177,949	סך כל הנכסים
התחייבויות							
204,777	-	2,229	4,081	34,308	16,112	148,047	פיקדונות הציבור
619	-	-	55	450	4	110	פיקדונות מבנקים
43	-	-	-	23	2	18	פיקדונות הממשלה
27,721	-	-	-	-	19,361	8,360	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,527	-	32	89	645	85	1,676	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,479	247	137	5	696	1,251	6,143	התחייבויות אחרות
244,166	247	2,398	4,230	36,122	36,815	164,354	סך כל ההתחייבויות
15,845	1,394	(119)	17	(17,726)	18,684	13,595	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,467)	2,467	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(117)	21	17,733	(1,796)	(15,841)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	14	(38)	(590)	-	614	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	12	(18)	392	-	(386)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
15,845	1,394	(210)	(18)	(191)	14,421	449	סך הכל כללי
-	-	25	679	195	-	(899)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	268	(1,804)	(1,383)	-	2,919	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 הצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
			אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
43,156	-	207	363	2,221	122	40,243	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,057	89	-	476	4,554	677	3,261	ניירות ערך
46	-	-	-	-	8	38	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,628	-	1,800	2,545	6,237	50,660	122,386	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
493	-	-	202	291	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,378	1,378	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,153	-	58	247	927	348	1,573	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,775	44	39	-	127	396	1,169	נכסים אחרים
242,805	1,595	2,104	3,833	14,357	52,211	168,705	סך כל הנכסים
התחייבויות							
187,066	-	2,388	4,391	27,899	14,054	138,334	פיקדונות הציבור
885	-	38	93	568	8	178	פיקדונות מבנקים
52	-	-	-	24	2	26	פיקדונות הממשלה
29,864	-	-	-	-	21,486	8,378	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,660	-	43	328	659	77	1,553	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,730	200	34	8	340	1,147	6,001	התחייבויות אחרות
228,257	200	2,503	4,820	29,490	36,774	154,470	סך כל ההתחייבויות
14,548	1,395	(399)	(987)	(15,133)	15,437	14,235	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,237)	1,237	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	437	1,147	15,390	(969)	(16,005)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(88)	50	(588)	-	626	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(63)	(180)	541	-	(298)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,548	1,395	(113)	30	210	13,231	(205)	סך הכל כללי
-	-	(174)	358	576	-	(760)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	235	(1,003)	(826)	-	1,594	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
45,162	-	332	559	4,603	124	39,544	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	92	-	535	5,375	418	4,661	ניירות ערך
26	-	-	-	-	22	4	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
194,381	-	2,161	2,877	6,917	53,339	129,087	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
630	-	-	163	467	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,424	1,424	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	50	43	-	90	380	1,247	נכסים אחרים
257,873	1,650	2,599	4,236	19,031	54,601	175,756	סך כל הנכסים
199,492	-	2,279	4,145	32,920	14,443	145,705	התחייבויות פיקדונות הציבור
625	-	-	95	390	5	135	פיקדונות מבנקים
42	-	-	-	23	2	17	פיקדונות הממשלה
30,616	-	-	-	-	22,305	8,311	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	-	46	194	2,038	86	1,297	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	224	141	10	711	1,188	5,773	התחייבויות אחרות
242,483	224	2,466	4,444	36,082	38,029	161,238	סך כל ההתחייבויות
15,390	1,426	133	(208)	(17,051)	16,572	14,518	הפרש
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(364)	57	16,967	(1,347)	(15,313)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(6)	138	(192)	-	60	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	9	(10)	95	-	(94)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
15,390	1,426	(228)	(23)	(181)	12,872	1,524	סך הכל כללי
-	-	(2)	150	622	-	(770)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	281	(1,256)	(1,855)	-	2,830	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 הצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
48,394	1,254	36,012	11,128	48,396
9,167	90	3,069	6,008	9,130
42	-	-	42	42
195,809	184,395 ⁽⁵⁾	10,885	529	196,271
640	640	-	-	640
32	32	-	-	32
2,341	772 ⁽²⁾	1,362	207	2,341
524	501	-	23	524
256,949	187,684	51,328	17,937	257,376⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
205,744	149,822	55,393	529	204,777
619	229	390	-	619
45	45	-	-	43
28,718	1,864	-	26,854	27,721
2,527	842 ⁽²⁾	1,477	208	2,527
6,757	1,825	4,509	423	6,757
244,410	154,627	61,769	28,014	242,444⁽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 67,362 מיליון שקלים חדשים ו-63,919 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).
- (5) למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן, מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
					נכסים פיננסיים
43,156	1,174	34,465	7,517	43,156	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,121	87	3,515	5,519	9,057	ניירות ערך ⁽³⁾
46	-	-	46	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,622	173,124 ⁽⁵⁾	9,996	502	183,628	אשראי לציבור, נטו
493	493	-	-	493	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,153	1,145 ⁽²⁾	1,837	171	3,153	נכסים בגין מכשירים נגזרים
665	654	-	11	665	נכסים פיננסיים אחרים
240,291	176,712	49,813	13,766	240,233⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
189,162	138,029	50,631	502	187,066	פיקדונות הציבור
885	368	517	-	885	פיקדונות מבנקים
54	54	-	-	52	פיקדונות הממשלה
30,955	1,662	-	29,293	29,864	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,660	802 ⁽²⁾	1,688	170	2,660	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,039	1,425	4,133	481	6,039	התחייבויות פיננסיות אחרות
229,755	142,340	56,969	30,446	226,566⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי ההוגן 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 64,011 מיליון שקלים חדשים ו-52,981 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 3 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
					נכסים פיננסיים
45,161	2,327	34,858	7,976	45,162	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,104	91	4,049	6,964	11,081	ניירות ערך ⁽³⁾
26	-	-	26	26	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
193,099	⁽⁵⁾ 181,105	11,486	508	194,381	אשראי לציבור, נטו
630	630	-	-	630	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
3,240	⁽²⁾ 1,335	1,650	255	3,240	נכסים בגין מכשירים נגזרים
641	626	-	15	641	נכסים פיננסיים אחרים
253,933	186,146	52,043	15,744	⁽⁴⁾255,193	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
199,830	144,244	55,078	508	199,492	פיקדונות הציבור
625	316	309	-	625	פיקדונות מבנקים
44	44	-	-	42	פיקדונות הממשלה
31,092	⁽²⁾ 1,945	-	29,147	30,616	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	845	2,560	256	3,661	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,463	1,860	4,152	451	6,463	התחייבויות פיננסיות אחרות
241,715	149,254	62,099	30,362	⁽⁴⁾240,899	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 65,894 מיליון שקלים חדשים ו- 58,253 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
414	2,582	-	2,996
1,838	-	-	1,838
-	470	-	470
2	17	-	19
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
511	-	-	511
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
42	-	-	42
529	-	-	529
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	110	74	184
שקל מדד			
-	469	16	485
אחר			
55	748	544	1,347
151	35	133	319
1	-	5	6
23	-	-	23
נכסים פיננסיים אחרים			
אחר			
3,566	4,431	777	8,774
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
529	-	-	529
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	55	32	87
שקל מדד			
-	655	30	685
אחר			
55	754	608	1,417
152	10	170	332
1	3	2	6
423	-	-	423
התחייבויות פיננסיות אחרות			
אחר			
1,160	1,477	844	3,481
סך כל ההתחייבויות			

(4) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(1)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				נכסים
				ניירות ערך זמינים למכירה
				איגרות חוב:
1,402	3,049	-	4,451	של ממשלת ישראל
1,350	-	-	1,350	של ממשלות זרות
-	449	-	449	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	17	-	17	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
				ניירות ערך למסחר:
194	-	-	194	איגרות חוב של ממשלת ישראל
46	-	-	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
502	-	-	502	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
-	151	162	313	שקל מדד
-	608	19	627	אחר
39	1,018	832	1,889	חוזי מטבע חוץ
132	60	126	318	חוזים בגין מניות
-	-	6	6	חוזי סחורות ואחרים
11	-	-	11	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	3	3	אחר
3,678	5,352	1,148	10,178	סך כל הנכסים
				התחייבויות
502	-	-	502	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
-	87	45	132	שקל מדד
-	840	37	877	אחר
38	642	554	1,234	חוזי מטבע חוץ
132	119	163	414	חוזים בגין מניות
-	-	3	3	חוזי סחורות ואחרים
481	-	-	481	התחייבויות פיננסיות אחרות
1,153	1,688	802	3,643	סך כל ההתחייבויות

(4) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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 2018 (מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים שווי הוגן הכל	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
873	-	3,547	4,420	של ממשלת ישראל
1,862	-	-	1,862	של ממשלות זרות
-	-	484	484	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	-	18	18	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
				ניירות ערך למסחר:
288	-	-	288	איגרות חוב של ממשלת ישראל
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
26	-	-	26	הסכמי מכר חוזר
508	-	-	508	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
-	75	119	194	שקל מדד
-	9	436	445	אחר
32	1,092	1,007	2,131	חוזי מטבע חוץ
223	156	87	466	חוזים בגין מניות
-	3	1	4	חוזי סחורות ואחרים
15	-	-	15	נכסים פיננסיים אחרים
-	4	-	4	אחר
3,828	1,339	5,699	10,866	סך כל הנכסים
				התחייבויות
508	-	-	508	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				הסכמי מכר חוזר
				חוזי ריבית:
-	25	70	95	שקל מדד
-	27	581	608	אחר
32	584	1,777	2,393	חוזי מטבע חוץ
224	206	124	554	חוזים בגין מניות
-	3	8	11	חוזי סחורות ואחרים
451	-	-	451	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	8	-	8	אחר
1,215	853	2,560	4,628	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(1)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019					
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	רווחים	
-	16	87	103	7	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018					
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	(הפסדים)	
-	-	112	112	(2)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	(הפסדים)	
-	11	104	115	(13)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)								
		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2019	שווי הוגן ליום 31 מרץ 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	2018
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
	132	74	10	(23)	-	-	12	75
	136	16	-	-	-	9	(2)	9
	319	544	-	(695)	-	253	(106)	1,092
	-	133	-	(36)	-	59	(46)	156
	-	5	-	(1)	-	1	2	3
	-	5	-	-	-	-	1	4
	587	777	10	(755)	-	322	(139)	1,339
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
	-	32	16	(5)	-	-	(4)	25
	241	30	-	-	-	-	3	27
	610	608	-	(269)	-	157	136	584
	-	170	-	(2)	-	50	(84)	206
	-	2	-	(1)	-	-	-	3
	-	2	-	-	-	-	(6)	8
	851	844	16	(277)	-	207	45	853
סך כל ההתחייבויות								

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2018	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾				שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017		
			מכירות	רכישות	ברוח	בדוח רווח כולל אחר והפסד בהון			
									נכסים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
	85	162	18	(6)	-	1	-	3	146
	78	19	-	-	-	-	-	(2)	21
	422	832	-	(322)	-	501	-	50	603
	-	126	-	(43)	-	28	-	18	123
	-	6	-	-	-	-	-	-	6
	-	3	-	(3)	-	-	-	-	6
	585	1,148	18	(374)	-	530	-	69	905
									סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
	13	45	4	(42)	-	-	-	(2)	85
	63	37	-	-	-	-	-	2	35
	447	554	-	(270)	-	163	-	(8)	669
	-	163	-	(24)	-	3	-	71	113
	-	3	-	-	-	-	-	-	3
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	523	802	4	(336)	-	166	-	63	905
									סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי 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.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)										
		רווחים (הפסדים) נטו שמושו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾						שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017		
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	טילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	ליום 31 בדצמבר 2017		
נכסים										
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾										
חוזי ריבית:										
	27	75	37	(100)	-	4	-	(12)	146	שקל מדד
	52	9	-	(3)	-	2	-	(11)	21	אחר
	593	1,092	-	(1,806)	-	1,821	-	474	603	חוזי מטבע חוץ
	-	156	-	(183)	-	122	-	94	123	חוזים בגין מניות
	1	3	-	(2)	-	2	-	(3)	6	חוזי סחורות ואחרים
	-	4	-	(3)	-	2	-	(1)	6	אחר
	673	1,339	37	(2,097)	-	1,953	-	541	905	סך כל הנכסים
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾										
חוזי ריבית:										
	-	25	14	(77)	-	9	-	(6)	85	שקל מדד
	14	27	-	(5)	-	2	-	(5)	35	אחר
	681	584	-	(1,025)	-	673	-	267	669	חוזי מטבע חוץ
	-	206	-	(126)	-	139	-	80	113	חוזים בגין מניות
	1	3	-	(3)	-	1	-	2	3	חוזי סחורות ואחרים
	696	853	14	(1,236)	-	824	-	346	905	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמושו 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.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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 31 במרץ 2019	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.18%	1.15% - 1.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	50	חוזי ריבית - שקל מדד
39.63%	36.79% - 41.77%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	370	חוזים בגין מניות
1.77%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	357	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.19%	1.15% - 1.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	26	חוזי ריבית - שקל מדד
1.77%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	818	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.69%	0.57% - 0.85%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	103	חוזי ריבית - שקל מדד
31.87%	19.55% - 42.65%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	137	חוזים בגין מניות
1.38%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	908	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0.64%	0.57% - 0.85%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	38	חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	764	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.24%	0.87% - 2.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	51	חוזי ריבית - שקל מדד
35.87%	20.33% - 39.39%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	212	חוזים בגין מניות
1.73%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,076	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.17%	0.87% - 2.22%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	20	חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	833	אחר

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

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

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

ככל שהבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בניסיונות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 31 במרץ 2019, 31 בדצמבר 2018 ו-31 במרץ 2018 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 16 - עניינים אחרים

א. ביום 31 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(א1) לחוק ניירות ערך. בנוסף, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לעובדים מרכזיים בבנק וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(א1) לחוק ניירות ערך, והכל כמפורט בדיווח שפרסם הבנק ביום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 01-088584-2017 (להלן: "המתאר").

במסגרת ההחלטה מיום 31 באוגוסט 2017 נקבע כי בשלב ראשון יונפקו על פי המתאר רק כתבי אופציה שיוענקו עבור שנת 2017, בהתאם לתוכניות האופציות (להלן: "המנה הראשונה"), וכי בנוסף להנפקת כתבי האופציה שנכללו במנה הראשונה, הבנק יהיה ראשי להנפיק על פי המתאר, שתי מנות נוספות של כתבי אופציה, עבור השנים 2018 ו-2019, בהתאם לתוכנית האופציות על פי המתאר.

יצוין, כי הבנק לא החליט על הנפקת כתבי אופציה על פי המתאר, עבור שנת 2018, ולפיכך לא הוענקו כתבי אופציה עבור שנה זו, לנושאי משרה בבנק ולעובדי הבנק האחרים וכן לעובדי חברות בת של הבנק.

בהמשך למתאר ובהמשך להנפקת המנה הראשונה של כתבי האופציה על פי המתאר, כאמור לעיל, ביום 11 באפריל 2019 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והמלצת המנהל הכללי, הנפקה של מנה נוספת של כתבי אופציה על פי המתאר, עבור שנת 2019 (להלן: "המנה השנייה"). לנושאי משרה בבנק ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 357,140 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-357,140 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 159,145 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-159,145 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 263,975 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שישה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שלושה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-263,975 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 1,430,360 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד תשעים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-1,430,360 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 2,152,655 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים (ובכללם עובד שימונה כמנהל בסמוך למועד ההקצאה), והניתנים למימוש עד ל-2,152,655 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כמו כן, יובהר כי כמות מניות המימוש בכל אחת מהתוכניות כפופה להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד והתאמות נוספות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות אשר יהיו ניתנו למימוש החל מיום 1 באפריל 2021, 1 באפריל 2022 ו-1 באפריל 2023 ותפקענה שנה וחצי ממועד זה.

כתבי האופציה שיונפקו על פי תוכנית אופיות ד', ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ועד 5 שנים מיום ההנפקה. זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתכניות האופציות לעיל, עבור שנת מענק כלשהי, מותנית בכך שבשנת המענק יתקיימו כל תנאי הסף להלן: יחס הלימות ההון הכולל יחס הלימות הון הליבה של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', הכלולים במנה השנתית עבור שנת 2019, תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס שני קריטריונים איכותיים המבוססים על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים וכן, על הערכת תפקודו של נושא המשרה על ידי הממונה, בהתאם לשיקול דעתו.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.9 לדוח המתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 72.37 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו בדוח המתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו בדוח המתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

- כתבי אופציה א' - כ-11.76 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ב' - כ-11.75 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ג' - כ-11.82 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ד' ו-ה' - כ-13.42 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-57 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2019 ועד לתום השנה.

האופציות יוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

יתר פרטי התוכנית ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 01-088584-2017 איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 11 באפריל 2019, לאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הצעת כתבי אופציה לנושאי המשרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 16, לעיל.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

160	ממשל תאגידי
160	הדירקטוריון וההנהלה
160	המבקרת הפנימית
160	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
160	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
164	דירוג האשראי של הבנק
164	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019 קיים דירקטוריון הבנק 9 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 23 ישיבות של ועדות הדירקטוריון והשתלמות דירקטורים אחת.

ביום 28 בינואר 2019 החליט דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית. מר משה וידמן מונה ליושב ראש הוועדה.

ביום 7 בפברואר 2019 חדלה גברת ליאורה עופר לכהן כדירקטורית בבנק.

ביום 12 במרץ 2019, מונה מר גלעד רבינוביץ כדירקטור חיצוני בבנק. מיום אישור המינוי מכהן מר גלעד רבינוביץ כחבר בוועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.

ביום 27 במרץ 2019 חדל מר רון גזית לכהן כחבר ועדת ניהול סיכונים ומונה כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית.

ביום 27 במרץ 2019 מונה מר אילן קרמר כדירקטור בבנק. מיום אישור המינוי מכהן מר אילן קרמר כחבר בוועדת ניהול סיכונים.

בהמשך להשלמת הסכם ההיפרדות ב"קבוצת עופר", הודיע מר מרדכי מאיר לבנק ביום 27 במרץ 2017 על התפטרותו מכהונתו כדירקטור בבנק.

ביום 28 במרץ 2019 חדל מר מרדכי מאיר לכהן כדירקטור בבנק.

ביום 25 באפריל 2019 חדל מר יוסף שחק לכהן כדירקטור בבנק.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

ברבעון הראשון של שנת 2019 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 2018. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי אשר נכנס לתוקף ביום 12 באפריל 2019.

החוק מבצע רפורמה בתחום שירות נתוני אשראי. במועד כניסתו לתוקף בוטל חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002.

החוק רלוונטי 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 ביידוע 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) העביר הבנק מידע על לקוחותיו למאגר המוקם, בהתאם להוראות בנק ישראל הניתנות מעת לעת.

ליישום החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 5), התשע"ז-2017

ביום 6 באוגוסט 2017 פורסם החוק המכונה "חוק אשראי הוגן". הוראות החוק יחולו רק על הלוואות חדשות. תחולת החוק הינה מיום 9 בנובמבר 2019, או שישה חודשים מיום פרסום התקנות הראשונות לפי חוק זה, לפי המוקדם (טרם פורסמו התקנות).

החוק חל על האשראי הניתן ליחידים מתאגידים בנקאיים, סולקים, מבטחים וחברה מנהלת.

החוק קובע תקרת ריבית אחידה לכל הגופים המלווים כדלקמן:

- הלוואות בשקלים: שיעור ריבית בנק ישראל בתוספת 15%.
- הלוואות מטבע חוץ: שיעור ריבית הליבור לשנה בתוספת 15%.
- כמו כן נקבע, כי שיעור ריבית פיגורים יהיה מכפלה של ריבית בשיעור המירבי ב-1.2.
- הוחרוג 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 שהסכום שקיבל הלוואה בפועל עולה על כ-1.2 מיליון שקלים חדשים.
- הלוואה שחל עלייה צו לעניין שיעור הריבית לפי חוק הריבית (כדוגמת ריבית פיגורים בהלוואות לדירור, וכן בהלוואות צמודות מדד).

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.

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 נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2019 למעט מספר סעיפים שתחולתם מיום 1 ביולי 2019.

על פי החוק לפיקוח 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 מיישם את החוק. ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018 (להלן: "החוק"), פורסם ביום 15 במרץ 2018. החוק יכנס לתוקף ביום 15 בספטמבר 2019.

החוק מייצר קודיפיקציה של דיני חדלות הפירעון ושיקום כלכלי, מסדיר באופן מקיף את כלל דיני חדלות הפירעון של יחידים ושל תאגידים ושיקום כלכלי, ומביא לביטול הפקודות הישנות וההסדרים הקיימים בחוק החברות.

לחוק שלוש מסורות 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 הבלתי מובטחים.
 - 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 התוכנית 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 הנגיד) 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 הנגיד בהסכמת שר האוצר.

לגבי התקופה שעד כניסתו לתוקף של החוק נקבע, כי 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.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

פרסום רשות ההגבלים העסקיים - מעבר לסליקה יומית בכרטיסי אשראי

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

חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מספר 21), התשע"ט-2019

בחודש ינואר 2019 פרסם תיקון לחוק ההגבלים העסקיים, אשר קבע את שינוי שם החוק לחוק התחרות הכלכלית. עוד במסגרת התיקון הורחבה האחריות של נושאי משרה בתאגיד, הוגדלה תקרת העיצומים הכספיים, הורחבה ההגדרה של בעל מונפולין, הוחמרה הענישה הפלילית בגין קרטלים, שונה פרק הזמן לבחינת עסקאות מיזוגים ופטורים, וכן נקבע כי החרגת הסדר כובל מסוים מתחולתו של פטור סוג תהא כפופה לביקורת שיפוטית של בג"צ. ליישום הדרישה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019

ביום 9 בינואר 2019 פרסם חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 (להלן: "חוק שירותי תשלום") שרובו עתיד להיכנס לתוקף ביום 9 בינואר 2020, מיעוטו של החוק (סעיף 77 (ב) ו-(ג)) עתיד להיכנס לתוקף ביום 9 ביולי 2021. הוראות החוק מבוססות בעיקר על האסדרה המקבילה באירופה (דירקטיבת ה-PSD2 ואופן יישום הוראות הדירקטיבה במדינות אירופיות מרכזיות) ועל הסדרים שמקורם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, שאותו מבטל ומחליף חוק שירותי תשלום. מטרתו העיקרית של חוק שירותי תשלום, היא מתן הגנה צרכנית ללקוחות (משלמים או מוטבים) שיקבלו בעתיד "שירותי תשלום" מ"נותני שירותי תשלום" (לרבות בנקים, חברות כרטיסי אשראי, אפליקציות תשלומים ועוד). הגברת אמון הציבור ב"אמצעי התשלום" השונים, ויצירת תשתית ראשונית להגברת התחרות בתחום שירותי התשלום בישראל.

החוק קובע שני סוגים של שירותי תשלום:

- א. "שירותי תשלום למוטב", הכוללים ניהול חשבון תשלום עבור מוטב וכן סליקה של פעולת תשלום עבור מוטבים (בתי עסק); ו-
- ב. "שירותי תשלום למשלם", הכוללים ניהול חשבון תשלום עבור המשלם והנפקה של "אמצעי תשלום" למשלם.

הגדרת המונח "אמצעי תשלום" בחוק החדש, מתנתקת מהמימד הפיזי של אמצעי התשלום כרכיב הכרחי. כך, בעוד חוק כרטיסי חיוב חל על כרטיסי חיוב פיזיים בלבד, חל חוק שירותי תשלום על כל "אמצעי תשלום" – קיים, עתידי, פיזי ושאינו פיזי. כלומר, ההגנות הצרכניות שבחוק שירותי תשלום, יחולו לא רק על ביצוע עסקאות ותשלומים בכרטיסי חיוב, אלא גם על ביצוע העברות, הפקדות ומשיכות כספים מחשבון העובר-ושב הבנקאי, על הרשויות לחיוב חשבון, על פעולות באמצעי תשלום מתקדמים, כגון ארנקים דיגיטליים ואפליקציות תשלומים, ועל נותני שירותי תשלום זרים הפועלים או העשויים להיכנס לפעילות בישראל.

בעוד חוק כרטיסי חיוב מתייחס למערכת היחסים המשפטית שבין מנפיק כרטיס החיוב לבין מחזיק הכרטיס בלבד, מסדיר חוק שירותי תשלום גם את החובות החלות על נותן שירותי התשלום למוטב (למשל, הסולק) כלפי המוטב (למשל, בית העסק). הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ט-2019

ביום 6 בפברואר 2019, פרסמו תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ט-2019. התקנות הותקנו בהמשך לחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מספר 227), התשע"ו-2016. התקן האחיד, (Common Reporting Standard) CRS, הינו תקן שפותח על ידי ארגון ה-OECD, לאיסוף מידע אודות חשבונות פיננסיים של תושבים זרים לצורך קיום חילופי מידע בין מדינות למטרות אכיפת מס ("התקן האחיד"). מדינת ישראל הודיעה, בחודש אוקטובר 2014, כי תאמץ את התקן האחיד. לשם כך נדרש לבצע תיקוני חקיקה בדין הישראלי ובהתאם הותקנו התקנות:

- הוראות המחייבות מוסד פיננסי ישראלי מדווח לבצע בדיקות נאותות לחשבונות פיננסיים, של יחידים ושל ישויות, המנוהלים אצלו וסיווג החשבונות כחשבונות של תושבי מדינה זרה.
 - הוראות המחייבות מוסד פיננסי ישראלי מדווח לדווח לרשות המיסים בישראל על חשבונות בני דיווח או על היעדרם.
 - הוראות המחייבות מוסד פיננסי ישראלי מדווח לתת הודעה ללקוח בדבר העברת מידע אודות הלקוח וחשבון שבבעלותו למנהל ברשות המיסים בישראל וממנו לרשות למדינה זרה.
 - הוראות מעבר לעניין אופן ביצוע ההוראות לעיל בנוגע לשנים 2017 ו-2018.
 - התקנות קובעות לוחות זמנים לביצוע הליכי הזיהוי והדיווח על ידי המוסדות הפיננסיים, כאשר המועד הראשון להעברת דיווח לרשות המיסים בגין שנת 2017 הוא 23 ביוני 2019 ובגין שנת 2018 הוא 8 בספטמבר 2019.
- הבנק מיישם זה מכבר את הוראות החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מספר 227), התשע"ו-2016, ונערך, מבעוד מועד, ליישום הוראות התקנות בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בהן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הפקדת שיק דחוי) (הוראת שעה), התשע"ט-2019

ביום 3 באפריל 2019, פרסם צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הפקדת שיק דחוי) (הוראת שעה), התשע"ט-2019. הצו מטיל פיקוח על עמלת "שירותי הפקדת שיק דחוי" הניתן ליחידים ועסקים קטנים, וניתן לגבות עבור שירות זה עד 2 שקלים חדשים. הפיקוח נכנס לתוקף ביום 15 באפריל 2019 לתקופה שתסתיים ביום 30 ביוני 2019. הבנק מיישם את הצו. ליישום הצו אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

הפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה ומידי בכרטיסי אשראי

ביום 25 בפברואר 2018, פרסם בנק ישראל מתווה להפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה בכרטיסי חיוב בכ-30% משיעור של 0.7% מהיקף העסקה כיום לשיעור של 0.5% בינואר 2023. המהלך כולל 5 פעימות: הראשונה בינואר 2019 (0.6%), השנייה בינואר 2020 (0.575%), השלישית בינואר 2021 (0.55%), הרביעית בינואר 2022 (0.525%) והאחרונה כאמור בינואר 2023. בנוסף, החליט בנק ישראל להפחית את העמלה הצולבת בעסקאות חיוב מידי בכרטיסי אשראי משיעור של 0.3% ל-0.25% בינואר 2023. המתווה כולל 2 פעימות: הראשונה בינואר 2021 (0.275%) והשנייה כאמור בינואר 2023. ליישום הפחתת העמלה אין השפעה מהותית 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 ומחייבות הבנק למפות 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. ליישום ההנחיה אין השפעה מהותית 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 נדרשו להעביר 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 יעברו לפיקוח על הבנקים. יישום את הוראות החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - הארכת תוקף מכתבי המפקחת

ביום 16 בספטמבר 2018 התקבל מכתב המפקחת על הבנקים בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - הארכת תוקף מכתבי המפקחת. על פי המכתב על מנת לאפשר לתאגידי בנקאיים ליישם תוכניות התייעלות נוספות, יוארך תוקף שני המכתבים מיום 12 בינואר 2016 ומיום 13 ביוני 2017 עד ליום 31 בדצמבר 2019. לפרטים בדבר תוכניות התייעלות שאישר דירקטוריון הבנק ביום 27 בדצמבר 2016 וביום 19 ביוני 2017 ראה ביאורים 22 ו-25 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

דירקטוריון

ביום 13 בנובמבר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון. בהתאם לחוזר, בהמשך ליעדי שיפור אפקטיביות עבודת הדירקטוריון והגברת כשירותו המקצועית, נוספה דרישה לקביעת מדיניות לגבי המשך כהונה מקסימאלית של יושבי ראש ועדות הדירקטוריון. בנוסף, נקבע כי יש להגביר את מעורבותו של הדירקטוריון בתחומי החדשנות העסקית מבוססת טכנולוגיה, תשתיות, ניהול ושימוש במידע, וזאת באמצעות הקמה של ועדה דירקטוריונית ייעודית לענייני טכנולוגיה וחדשנות טכנולוגית. תחולת ההוראה מיום פרסומה למעט הדרישה כי לפחות אחד מחברי הועדה לענייני טכנולוגיה וחדשנות טכנולוגית יהיה בעל ידע בתחום אשר תחולתה מיום 1 ביולי 2020. הבנק מיישם את ההוראה. לפרטים בדבר הקמת ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ובדבר מינוי מר גלעד רבינוביץ כדירקטור חיצוני בבנק ראה פרק הדירקטוריון וההנהלה לעיל.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

החלפת עוגן ריבית

ביום 12 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא החלפת עוגני ריבית בחוץ לארץ. על פי הטיוטה, לאור הפסקת פרסום עוגני הריבית הקיימים בעולם, החל משנת 2021, והחלפתם בעוגנים אחרים, תאגידים בנקאיים נדרשים להיערך מבעוד מועד לשינויים הצפויים.

לצורך היערכות להפסקת פרסומי ריביות הלייבור, בוצעו בבנק הפעולות הבאות:

- מונה גורם ניהולי האחראי לריכוז בחינת ההשפעות של הביטול על הבנק.
- בוצע מיפוי של המכשירים והחוזים המושפעים באופן פוטנציאלי מהחלפה זו.
- המשך ההיערכות יהיה בהלימה לקצב החלפת עוגני הריבית והרגולציה בנושא.

רכישה עצמית של מניות על ידי תאגידים בנקאיים

ביום 28 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 332 בנושא "רכישה עצמית של מניות על ידי תאגידים בנקאיים". העדכון מבטל את האיסור שהוטל בעבר על תאגידים בנקאיים לרכישה עצמית של מניות. יחד עם זאת, הפיקוח על הבנקים החמיר את הדרישות החלות על רכישה עצמית של תאגידים בנקאיים ביחס לדרישות החוק בישראל החלות על תאגידים. במסגרת זו נקבעו, בין היתר, המגבלות להלן:

- תאגיד בנקאי יידרש לקבל אישור מראש של הפיקוח על הבנקים לביצוע רכישה עצמית, על סמך תוכנית רכישה שהציג לפיקוח. אישור הפיקוח יהיה לזמן מוגבל (בדרך כלל לשנה).
 - היקף הרכישה המקסימלי בכל תוכנית יוגבל ל-3% מהון המניות המנפק והנפרע של התאגיד הבנקאי.
 - ביצוע הרכישה העצמית לא יהיה על ידי התאגיד הבנקאי עצמו אלא על ידי גורם חיצוני בלתי תלוי, כגון חבר בורסה, בהתאם למנגנון "הגנת נמל מבטחים" שפרסמה הרשות לניירות ערך. מנגנון זה נועד להרחיק את היישום של הרכישה העצמית מהתאגיד הבנקאי עצמו.
 - איסור על תאגיד בנקאי ותאגיד בשליטתו לתת מימון למטרת רכישה של ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, למעט מתן מימון במסגרת תוכנית לרכישת ניירות ערך על ידי עובדים שתובא לידיעת הפיקוח על הבנקים. על אף איסור זה, הותר מתן מימון בביטחון ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי תחת מגבלות מסוימות.
- לעדכון ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 14 בינואר 2019 אישררה 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 התחייבות 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 להוראת המעבר של באזל III הוא ilA+.

דירוג כתבי התחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא ilAA-, תחזית דרוג יציבה.

ביום 6 בספטמבר 2018 אישררה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב. כתבי ההתחייבות הנדחים (הון משני תחתון) מדורגים באופק יציב Aa1.il, ושטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים Aa2.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים Aa3.il באופק יציב.

ביום 30 ביוני 2015 אישררה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"יציב" מ"שליילי", ומאז נותר הדירוג ללא שינוי.

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2018.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
%-ב			%-ב			
						נכסים נושאי ריבית
						אשראי לציבור⁽³⁾
						בישראל
3.04	1,331 ⁽⁷⁾	176,984	3.25	1,515 ⁽⁷⁾	188,783	מחוץ לישראל
5.63	44	3,189	7.20	60	3,424	סך הכל
3.09	1,375	180,173	3.32	1,575	192,207	
						אשראי לממשלה
						בישראל
1.99	1	202	2.83	1	143	מחוץ לישראל
4.77	3	256	6.75	8	486	סך הכל
3.54	4	458	5.85	9	629	
						פיקדונות בבנקים
						בישראל
0.53	1	756	1.45	5	1,383	מחוץ לישראל
-	-	288	1.56	1	258	סך הכל
0.38	1	1,044	1.47	6	1,641	
						פיקדונות בבנקים מרכזיים
						בישראל
0.07	7	38,095	0.20	18	35,910	מחוץ לישראל
1.54	11	2,869	2.39	40	6,746	סך הכל
0.18	18	40,964	0.54	58	42,656	
						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
						בישראל
-	-	82	-	-	93	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	82	-	-	93	
						איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾
						בישראל
2.34	46	7,924	1.37	32	9,401	מחוץ לישראל
2.28	5	886	2.25	5	897	סך הכל
2.34	51	8,810	1.44	37	10,298	
						איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾
						בישראל
-	-	111	1.21	1	333	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	111	1.21	1	333	
2.53	1,449	231,642	2.75	1,686	247,857	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,367			3,609	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,720			5,352	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		239,729			256,818	סך כל הנכסים
3.41	63	7,488	3.92	114	11,811	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
						התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור
						בישראל
0.05	3	21,855	0.18	11	24,971	לפי דרישה
0.95	269	113,116	1.13	342	121,295	לזמן קצוב
		528			590	מחוץ לישראל
-	-		-	-		לפי דרישה
1.35	16	4,768	2.29	28	4,924	לזמן קצוב
0.82	288	140,267	1.01	381	151,780	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
-	-	51	-	-	42	מחוץ לישראל
		51			42	סך הכל
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.62	2	1,290	0.81	2	995	מחוץ לישראל
-	-	1	-	-	1	
0.62	2	1,291	0.81	2	996	סך הכל
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
						סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
						בישראל
1.04	78	30,113	0.96	71	29,598	מחוץ לישראל
						סך הכל
1.04	78	30,113	0.96	71	29,598	סך הכל
						התחייבויות אחרות
						בישראל
-	-	98	2.14	1	188	מחוץ לישראל
						סך הכל
		98	2.14	1	188	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
0.86	368	171,820	1.00	455	182,604	
		44,431			48,338	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,367			3,675	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,629			6,535	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		225,247			241,152	סך כל ההתחייבויות
		14,482			15,666	סך כל האמצעים ההוניים
		239,729			256,818	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.67			1.75			פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
1.86	1,034	224,154	1.95	1,145	236,046	מחוץ לישראל
2.53	47	7,488	2.94	86	11,811	
1.88	1,081	231,642	2.00	1,231	247,857	סך הכל
1.21	16	5,297	2.05	28	5,515	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019			
הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית	שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית	
ב-%		ב-%				
						מטבע ישראלי לא צמוד
2.69	1,065	160,097	2.95	1,211	165,775	סך נכסים נושאי ריבית
(0.77)	(220)	114,174	(0.80)	(240)	120,547	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.92			2.15			פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
1.69	218	51,780	1.76	243	55,740	סך נכסים נושאי ריבית
(0.71)	(64)	36,367	(0.66)	(59)	35,902	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.98			1.10			פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
3.40	103	12,277	3.29	118	14,531	סך נכסים נושאי ריבית
(1.71)	(68)	15,982	(2.50)	(128)	20,640	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.69			0.79			פער הריבית
						סך פעילות בישראל
2.50	1,386	224,154	2.69	1,572	236,046	סך נכסים נושאי ריבית
(0.85)	(352)	166,523	(0.97)	(427)	177,089	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.65			1.72			פער הריבית

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019		
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
95	89	184
4	12	16
99	101	200
נכסים נושאי ריבית אחרים		
-	2	2
26	9	35
26	11	37
125	112	237
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור		
27	54	81
1	11	12
28	65	93
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
(2)	(4)	(6)
-	-	-
(2)	(4)	(6)
26	61	87

(1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
 (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי 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 31 במרץ 2019 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018, נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (46) מיליוני שקלים חדשים ו-(53) מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
 (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018, נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 1 מיליוני שקלים חדשים ובסך (1) מיליוני שקלים חדשים.
 (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
 (7) עמלות בסך 71 ו-63 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31 במרץ 2019 ו-2018, בהתאמה.
 (8) לרבות מכשירים נגזרים.
 (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
 (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

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 וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
ב	באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניהול ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוויים ההון 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 הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון 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	מבחי 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 לדיירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים 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 וו 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 מספר 201-211.
ס	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 ההון 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.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו 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 בפיגור של 60 עד 89 ימים. חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה. 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 הפיגור 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 חשבונאית.
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 עליה 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	נגזר - 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.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי 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.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

אינדקס

נ
 נגזרים, 18, 19, 20, 21, 24, 29, 39, 50, 52, 53, 54, 56, 57, 66, 77, 79, 81, 82, 84, 85, 106, 107, 108, 110, 111, 112, 113, 120, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 151, 152, 153, 154, 155, 163, 168, 170
 ניירות ערך, 10, 12, 14, 15, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 30, 31, 39, 41, 47, 51, 52, 53, 54, 56, 65, 77, 79, 80, 88, 89, 90, 91, 113, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 151, 152, 153, 154, 155, 164, 165, 166, 168
 נכסי סיכון, 8, 13, 28, 29, 83, 97, 114, 116, 118, 121, 122, 123, 169

ס
 סיכון אסטרטגי, 43, 65
 סיכון אשראי, 8, 9, 14, 21, 24, 28, 29, 42, 44, 45, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 92, 93, 94, 97, 110, 111, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 169
 סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 14, 43, 64
 סיכון מוניטין, 14, 43, 65
 סיכון מימון, 63
 סיכון נדילות, 14, 43, 63
 סיכון ציות ורגולציה, 14, 43, 64
 סיכון ריבית, 14, 43, 62
 סיכון שוק, 8, 14, 28, 29, 61, 62, 63, 169
 סיכון תפעולי, 14, 60, 65, 97, 169

ע
 עמלות, 11, 13, 36, 37, 74, 81, 101, 102, 114, 116, 118, 121, 122, 123, 168, 170
 ענפי משק, 16, 31, 33, 51, 52, 53, 54, 57, 113

פ
 פיקדונות הציבור, 8, 12, 26, 27, 41, 64, 95

ר
 רווח למניה, 75

ש
 שווי הון, 9, 19, 21, 22, 39, 41, 56, 62, 63, 76, 82, 83, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 168

ת
 תשואה על ההון, 11, 13, 14, 19
 תשלום מבוסס מניות, 27, 78, 156

C
 22, Cost-Income Ratio

א
 אשראי לציבור, 23, 57, 92, 93, 94, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140

ד
 דיבידנד, 14, 30, 44, 78, 80, 85, 155

ה
 הון, 8, 9, 11, 12, 14, 15, 21, 22, 27, 28, 29, 30, 42, 43, 44, 63, 64, 77, 78, 83, 88, 97, 98, 99, 114, 116, 118, 156, 164, 169
 הון עצמי, 169
 הוצאות ריבית, 165, 166, 167, 168
 הכנסות ריבית, 129
 הלבנת הון, 43
 הלוואות לדיוור, 9, 17, 33, 47, 59, 60, 83, 102, 104, 113, 114, 116, 118, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136
 הליכים משפטיים, 16, 64
 הפרשה להפסדי אשראי, 8, 9, 24, 45, 46, 49, 77, 83, 92, 93, 94, 124, 125, 140

י
 יחס המינוף, 30
 יחס כיסוי נדילות, 64, 99

כ
 כתבי התחייבות נדחים, 12, 15, 23, 77, 80, 84, 142, 143, 146, 164

מ
 מגזרי פעילות, 8, 19, 20, 21, 23, 27, 31, 32, 40, 113, 114, 116, 118, 120, 121, 122, 123, 164
 מדיניות חשבונאית, 18, 66
 מימון, 9, 11, 19, 21, 30, 37, 44, 45, 50, 58, 59, 63, 74, 80, 85, 87, 114, 116, 118, 121, 122, 123, 151, 152, 153, 164

