

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 ביוני 2019



## תוכן העניינים הראשי

5	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
19	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
46	סקירת הסיכונים
71	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
72	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
74	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
75	תמצית הדוחות הכספיים
174	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
184	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
184	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
16	סיכונים עיקריים
16	יעדים ואסטרטגיה עסקית
16	התפתחויות במבנה ההון
16	התפתחויות במקורות המימון
17	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
18	התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע
18	התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית
18	נושאים נוספים
19	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
19	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
19	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
19	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
21	סיכונים מובילים ומתפתחים
21	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
21	אירועים לאחר תאריך המאזן
21	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
22	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
22	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
28	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
28	נכסים והתחייבויות
32	הון, הלימות הון ומינוף
35	פעילות חוץ מאזנית אחרת
36	מידע כספי לפי מגדרי פעילות
45	חברות מוחזקות עיקריות
46	סקירת הסיכונים
47	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
48	הערכת גורמי הסיכון
48	סיכון אשראי
65	סיכון תפעולי
66	סיכון שוק וריבית
68	סיכון נדילות ומימון
69	סיכונים אחרים
69	סיכון ציות ורגולציה
69	סיכון חוצה גבולות
69	סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור
70	סיכון מוניטין
70	סיכון אסטרטגי-עסקי
71	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
71	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
71	בקרות ונהלים

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

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



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

## דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019

### פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 12 באוגוסט 2019 (י"א באב 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 המאחדות שלו ליום 30 ביוני 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](http://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 וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בקבוצת הבנק ותחומי פעילותה במחצית הראשונה 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

לרבעון שהסתיים ביום					
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
<b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b>					
1,081	1,345	1,236	1,260	1,231	1,543
90	129	105	121	57	89
373	375	378	396	409	395
<b>1,544</b>	<b>1,849</b>	<b>1,719</b>	<b>1,777</b>	<b>1,697</b>	<b>2,027</b>
<b>סך ההכנסות</b>					
82	90	61	77	76	99
912	<sup>(1)</sup> 1,325	936	<sup>(1)</sup> 1,211	986	1,011
569	557	598	683	636	648
550	434	722	489	635	917
192	212	250	268	213	318
<b>343</b>	<sup>(1)</sup> <b>207</b>	<b>454</b>	<sup>(1)</sup> <b>202</b>	<b>404</b>	<b>576</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2018	2019
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>		
<b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b>		
4,922	2,426	2,774
445	219	146
1,522	748	804
<b>6,889</b>	<b>3,393</b>	<b>3,724</b>
<b>סך ההכנסות</b>		
310	172	175
<sup>(1)</sup> 4,384	<sup>(1)</sup> 2,237	1,997
2,407	1,126	1,284
2,195	984	1,552
922	404	531
<sup>(1)</sup> <b>1,206</b>	<sup>(1)</sup> <b>550</b>	<b>980</b>

(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 של הבנק ללא חריגים, כלומר ללא הפרשות בגין החקירה ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית באותה תקופה והוצאות הס הנגזרות מכך, היה:  
ברבעון השני של שנת 2018 - 472 מיליוני שקלים חדשים.  
ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 378 מיליוני שקלים חדשים.  
במחצית הראשונה של שנת 2018 - 815 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 30 ביוני 2019

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2019 ב-576 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי מדווח של 207 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד (שיעור הגידול ברווח הנקי המדווח - 178.3%). הרווח הנקי ללא חריגים<sup>(1)</sup> ברבעון המקביל אשתקד הסתכם ב-472 מיליוני שקלים חדשים, כאמור לעיל.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-980 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי מדווח של 550 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד (שיעור הגידול ברווח הנקי המדווח - 78.2%). הרווח הנקי ללא חריגים<sup>(1)</sup> בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם ב-815 מיליוני שקלים חדשים, כאמור לעיל.

**שיעור הגידול ברווח הנקי** (ללא חריגים), לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

ברבעון השני - **22.0%**

במחצית הראשונה - **20.2%**

התשואה על ההון במונחים שנתיים:

- 15.8% ברבעון השני, לעומת 6.1% (14.1% ללא חריגים<sup>(1)</sup>) ברבעון המקביל אשתקד.

- 13.3% במחצית הראשונה, לעומת 8.1% (12.0% ללא חריגים<sup>(1)</sup>) בתקופה המקבילה אשתקד ו-11.6% ללא חריגים<sup>(1)</sup> בשנת 2018.

**להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה מפעילות שוטפת ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2019 בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:**

- צמיחה בנכסים ועלייה במרווחי המימון כך שסך ההכנסות ברבעון השני של שנת 2019 גדלו בשיעור של 9.6%, לעומת הרבעון המקביל אשתקד (גידול בשיעור של 9.8% במחצית הראשונה בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד).

מדד המחירים (הידוע) לצרכן, שעלה ברבעון שחלף בשיעור של 1.5% (במחצית - 1.2%) וזאת בהשוואה לעלייה של 1.2% ברבעון המקביל אשתקד (במחצית - 0.9%), השפיע גם הוא על סך ההכנסות. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.

- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות:

ההוצאות התפעוליות והאחרות כללו ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018 הפרשה של 425 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית.

סך ההוצאות התפעוליות מפעילות ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2019 כוללות גידול בהפרשה לרכיבי התגמול השונים (מענקים ואופציות לעובדים) וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות.

ראה הסבר לשינויים בכל 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 של הבנק ללא חריגים, כלומר - ללא הפרשות בגין החקירה ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

ליום						
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	
במיליוני שקלים חדשים						
						<b>מאזן - סעיפים עיקריים</b>
242,805	246,593	248,831	257,873	260,011	264,223	סך כל המאזן
183,628	187,055	189,796	194,381	196,271	200,728	אשראי לציבור, נטו
43,156	42,380	42,423	45,162	48,396	48,700	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,057	9,926	10,093	11,081	9,130	8,816	ניירות ערך
1,378	1,364	1,360	1,424	1,387	1,375	בניינים וציוד
187,066	189,900	192,943	199,492	204,777	205,188	פיקדונות הציבור
29,864	30,034	29,769	30,616	27,721	31,596	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
885	875	655	625	619	554	פיקדונות מבנקים
13,890	13,986	14,441	14,681	15,121	15,740	הון עצמי <sup>(1)</sup>

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

- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2019 הסתכם ב-264.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 17.6 מיליארדי שקלים חדשים (7.1%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2018.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2019 הסתכם ב-200.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 13.7 מיליארדי שקלים חדשים (7.3%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2018.
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו ב-205.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 15.3 מיליארדי שקלים חדשים (8.1%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2018.
- ההון העצמי ליום 30 ביוני 2019 הסתכם ב-15.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.8 מיליארדי שקלים חדשים (12.5%) בהשוואה ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2019

## יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

לרבעון שהסתיים ביום						
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	
						<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
10.3	<sup>(8)</sup> 6.1	13.4	<sup>(8)</sup> 5.7	11.3	15.8	תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
0.97	0.60	1.24	0.54	1.06	1.48	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(1)</sup>
0.57	0.34	0.74	0.32	0.63	0.88	תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
101.9	101.5	101.7	102.6	104.3	102.2	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
10.16	9.95	10.11	10.01	10.12	10.23	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון
5.43	5.38	5.47	5.42	5.54	5.67	יחס המינוף <sup>(4)</sup>
<sup>(9)</sup> 125	120	121	116	120	118	יחס כיסוי הנדילות (רבעוני) <sup>(5)</sup>
2.57	3.06	2.80	2.84	2.65	3.13	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
59.1	<sup>(8)</sup> 71.7	54.5	<sup>(8)</sup> 68.1	58.1	49.9	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
1.47	0.89	1.95	0.87	1.73	2.46	Cost Income Ratio <sup>(6)</sup>
						רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
						<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
0.81	0.81	0.81	0.80	0.80	0.80	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.09	1.12	1.17	1.23	1.25	1.28	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.18	0.19	0.13	0.16	0.15	0.20	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
0.13	0.11	0.09	0.12	0.14	0.13	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
						<b>נתונים נוספים</b>
67.03	67.17	62.26	63.14	74.60	82.00	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
47	59	<sup>(10)</sup> -	<sup>(10)</sup> -	<sup>(10)</sup> -	<sup>(10)</sup> -	דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
1.79	2.22	2.01	2.00	1.92	2.38	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
0.60	0.59	0.59	0.61	0.59	0.57	יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
						<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</b>
						<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני</b>
	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>	
						<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
	<sup>(8)</sup> 8.5	<sup>(8)</sup> 8.1			13.3	תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
	0.83	0.77			1.27	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(1)</sup>
	0.49	0.45			0.75	תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
	2.79	2.81			2.88	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
	<sup>(8)</sup> 63.6	<sup>(8)</sup> 65.9			53.6	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
	5.17	2.36			4.19	Cost Income Ratio <sup>(6)</sup>
						רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
						<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
	0.16	0.18			0.17	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
	0.11	0.12			0.13	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
						<b>נתונים נוספים</b>
	<sup>(10)</sup> 106	106			<sup>(10)</sup> -	דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
	1.99	2.01			2.14	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
	0.60	0.60			0.58	יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- חל שיפור משמעותי בתשואת הרווח הנקי שהגיע לשיעור של 15.8% ברבעון השני ולשיעור של 13.3% במחצית הראשונה.
  - במחצית הראשונה של שנת 2019 נמשכה מגמת גידול שולי הביטחון ליחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.
  - יחס היעילות השוטפים הינם טובים לאורך זמן ואף ירדו ברבעון זה אל מתחת לשיעור של 50.0%.
  - שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה ירד לשיעור של 0.17%, לעומת 0.18% בתקופה המקבילה אשתקד.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים 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 (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
  - (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במנחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
  - (6) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
  - (7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל 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-121 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2018). התשואה על ההון יחס היעילות של הבנק ללא השפעות החקירה, כלומר ללא הפרשות כאמור ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית 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 במחצית הראשונה של שנת 2018 - 12.0%  
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 במחצית הראשונה של שנת 2018 - 55.9%  
יחס יעילות בשנת 2018 - 57.2%
  - (9) כולל השפעת יישום החיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.
  - (10) לא הוכרז דיבידנד החל מהרבעון השני של שנת 2018 ועד לרבעון הראשון של שנת 2019. לפרטים בדבר הכרזה על חלוקת דיבידנד בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2019, ראה פרק דיבידנד להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכיזיות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגית המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי-עסקי. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון וההנהלה 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 וההנהלה לשנת 2018.

### התפתחויות במבנה ההון

#### השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

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 כתיב 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 הון. התוכנית (הכוללת בין היתר, וככל שיידרש, גיוס כתיב התחייבויות נדחים מותנים - CoCo), צפויה להביא לכך שיחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 13.33% בשנת 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.

#### פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הרכיזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון וההנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הרכיזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הרכיזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו ב-205.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-199.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2018, גידול של 2.9%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו במחצית הראשונה של שנת 2019 בשיעור של 2.1%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 7.5% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 3.8%. לפרטים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

#### גיוס כתיב התחייבות ואגרות 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. ביום 4 באוגוסט, 2019 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף, הנושא את התאריך 5 באוגוסט, 2019, להנפקת תעודות התחייבות. ביום 23 ביוני 2019 הנפיקה טפחות הנפקות אגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 49), צמודות למדד בערך נקוב של 3.0 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 3.0 מיליארדי שקלים חדשים.

בנוסף, הנפיקה טפחות הנפקות, באותו יום, כתיב התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה חדשה (סדרה 50), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, צמודים למדד בערך נקוב של 0.7 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 0.7 מיליארדי שקלים חדשים. 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.

במחצית הראשונה של שנת 2019 לא בוצעה על ידי הבנק הנפקה מכוח תשקיף זה. נכון למועד הדוחות הכספיים סך אגרות חוב וכתיב התחייבויות נדחים הסתכמו ב-31.6 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ל-30.6 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018.

### מכשירי הון מורכבים



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### 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 30 ביוני 2019 הסתכמו ב-2.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 2.2 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018. לפרטים בדבר הנפקת כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo על ידי טפחות הנפקות, ראה לעיל.

### מכשירי הון מורכבים אחרים

שטר הון אשר אינו כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ומופחת בהדרגה, ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו ב-2.0 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה ליום 31 בדצמבר 2018.

### כתבי התחייבות אחרים

כתבי התחייבות נדחים, אשר אינם נחשבים מכשירי הון מורכבים (נכללים בהון רובד 2 לענין שמירת יחס הון מזערי ומופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר), ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו ב-1.6 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה 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 השליטה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "אגוד") המחזיקים יחדיו ב-47.63% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד, לרכישת מניות בנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות (להלן: "ההסכם"). כמו כן, עובר למועד ההתקשרות בהסכם, התקבלה הודעתו של בעל מניות נוסף של אגוד, המחזיק (באמצעות נאמנים) במניות אגוד המהוות כ-27.12% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד (להלן: "בעל המניות הנוסף"). על פי ההסכם, כפי שצוין בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017, בכפוף להתקיימות תנאים מתלים שעיקרם מפורט בהסכם, יפרסם הבנק הצעת רכש חליפין מלאה (להלן: "הצעת רכש") לרכישת מניות בנק אגוד ומנגד התחייבו בעלי מניות השליטה וכן בעל מניות הנוסף להיענות להצעת הרכש, שתושלם בכפוף לתנאים המתלים שנקבעו בהסכם.

ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים להתנגד למיזוג (להלן: "ההחלטה"). ביום 5 באוגוסט 2018 התקשר הבנק עם בעלי המניות בתוספת להסכם (להלן: "תוספת מספר 1"), על פיה הוסכם כי הצדדים וכן אגוד יגישו ערר על ההחלטה. ערר כאמור הוגש ביום 6 בספטמבר 2018. כמו כן, הוסכם כי המועד הקובע המוארך יחול בחלוף 12 חודשים ממועד החתימה על התוספת (להלן: "המועד הקובע המוארך") וכי היה ועד למועד הקובע המוארך יינתן פסק דין לפיו הערר נדחה, או לא יינתן פסק דין בערר, אזי יבטל ההסכם. ביום 8 ביולי 2019 התקשרו הצדדים להסכם בתוספת מספר 2 להסכם (להלן: "תוספת מספר 2").

על פי תוספת מספר 2 "המועד הקובע המוארך" הוארך ויחול ביום 30 בנובמבר 2019, אולם אם עד למועד זה לא יינתן פסק דין בהליך הערר אזי כל אחד מן הצדדים להסכם יהיה זכאי להודיע לצד השני על דחיית מועד תחולתו של "המועד הקובע המוארך" ליום 31 בדצמבר 2019 (להלן: "המועד הקובע הנדחה"). עוד נקבע כי לבנק עומדת זכות לביטול ההסכם ככל שעד למועד הקובע המוארך או המועד הקובע הנדחה יחליט דירקטוריון הבנק כי בוצעה על ידי אגוד או שאגוד התקשר בעסקה חריגה (כהגדרת מונח זה בסעיף 1 לחוק החברות, התשנ"ט-1999), וזאת בנוסף על העילות המפורטות בסעיף 5.1 לדיוח המידי מיום 5 באוגוסט 2018. בנוסף, על פי תוספת מספר 2, אם לא תתקבל הסכמת בנק ישראל להארכת תקופת הנאמנות בקשר עם החזקות של בעל המניות הנוסף עד למועד הקובע הנדחה, יהיה כל צד זכאי לבטל את ההסכם, כך שלמי מהצדדים, עובדיהם, נושאי משרה, מנהלים, בעלי מניות, או חברות קשורות לא תהיינה התחייבויות כלשהן הנובעות מההסכם ו/או טענות כנגד הצדדים האחרים להסכם, עובדיהם, יועציהם, נושאי משרה בהם, מנהליהם, בעלי מניותיהם או חברות קשורות.

לפרטים נוספים בדבר הסכם עם בעלי המניות בבנק אגוד והתוספת, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017, דוח מידי מיום 30 במאי 2018 (מספר אסמכתא: 01-053347-2018), דוח מידי מיום 25 ביוני 2018 (מספר אסמכתא: 01-2018-060643), דוח מידי מיום 5 באוגוסט 2018 (מספר אסמכתא: 01-072859-2018), דוח מידי מיום 8 ביולי 2019 (מספר אסמכתא: 01-070000-2019).

### 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 שסכומו 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 וזכויות הבנק תהיינה 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 שנתר בבעלותו.

### זכייה במכרז לשירותי קסטודיאן

במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2018, זכה הבנק בהליך מכרזי 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 וברוח הכולל האחר (פעילות חוץ מאזנית אחרת), להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע

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. כמו כן לאחרונה אושר פרויקט משמעותי נוסף שעניינו החלפת מערכת ה-CRM במטרה להעצים את השירות האישי לכל לקוח.

### התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית

הפעילות הבינלאומית בקבוצת הבנק כוללת פעילות עסקית ושירותי בנקאות פרטית באמצעות חברות בנות, סניפים ונציגויות בארץ, במקסיקו סיטי ובגרמניה. הפעילות הבינלאומית של הקבוצה בארץ מתמקדת בעיקר בבנקאות פרטית, ובמתן שירותים פיננסיים לתושבי חוץ בחוץ לארץ, במימון סחר חוץ, באשראי מקומי ובהשתתפות באשראים סינדיקטיביים. כמו כן, מתן שירותים בנקאיים ללקוחות ישראליים המקיימים פעילות בחוץ לארץ.

הבנק בוחן את הפריסה הבינלאומית הכוללת בשלוחותיו בחוץ לארץ, ובמסגרת זו פועל לסגירתן של הנציגויות במקסיקו סיטי ובגרמניה והפסיק פעילות הנציגים הניידים של הבנק בחוץ לארץ.

לפירוט השלוחות השונות ועיסוקיהן ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו (תוצאות הפעילות בחוץ לארץ) בדוחות הכספיים לשנת 2018.

### נושאים נוספים

#### אחריות תאגידית

ביום 1 באוגוסט 2019 פרסם הבנק את דוח האחריות התאגידית שלו לשנת 2018. לפרטים ראה דוח אחריות תאגידית של הבנק באתר האינטרנט של הבנק:

[www.mizrachi-tefahot.co.il](http://www.mizrachi-tefahot.co.il) << אודות הבנק >> קשרי משקיעים

#### 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 ראה דיווח מיום 2 באפריל 2019 (מספר אסמכתא 031993-01-2019).

#### הליכים משפטיים

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

**הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי**

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

**מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים**

**אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק**

**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, הקצאת 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 והנהלה 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. בארצות הברית הופחתה ריבית ה-FED ביולי 2019 בשיעור של 0.25 נקודות האחוז לרמה של 2.00%-2.25% ובאירופה הודיע ה-ECB כי הריבית המוניטרית לא תועלה בשנת 2019.

**התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2019 המשק בישראל**

**התפתחויות ריאליות**

צמיחת התוצר הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2019 בשיעור של 5.0%, לעומת שיעור של 3.9% ברבעון הקודם, ושל 3.3% בשנת 2018 כולה. קצב צמיחת התוצר ברבעון הראשון של שנת 2019 הושפע לחיוב בעיקר מהסעיפים הבאים: עלייה חדה בקצב הצמיחה של צריכת מוצרים בני קיימא (בעיקר בהשפעת הקדמת רכישות כלי רכב, טרם העלאת המס הירוק), מהמשך צמיחה בהשקעה בענפי משק ומעלייה ביצוא הסחורות והשירותים. מנגד, קצב הצמיחה הושפע לשלילה מהמשך התכווצות בסעיף ההשקעה בבנייה למגורים, ומהתמתנות הצמיחה בצריכה הפרטית השוטפת. חלק מהאינדיקטורים הכלכליים מעידים על התמתנות קצב הצמיחה במהלך הרבעון השני של השנה. המדד המשולב של בנק ישראל עלה במהלך ששת החודשים הראשונים של השנה בשיעור שנתי של 3.0%, לעומת עליה בשיעור של 3.4% ובשיעור של 3.9% בשנים 2018 ו-2017, בהתאמה. בנק ישראל מעריך כי המשק צמח במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 בהתאם לקצב הצמיחה הפוטנציאלי שלו בשיעור של כ-3%.

**אינפלציה ושערי חליפין**

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 עלה מדד המחירים לצרכן ב-0.9%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. עליית המדד הושפעה בעיקר מהתייקרות במחירי התחבורה והתקשורת, במחירי החינוך והתרבות, במחירי הדיור, במחירי תחזוקת הדירה ובמחירי המזון. ההתייקרות קוזזה בחלקה על ידי הוזלה במחירי ההלבשה וההנעלה. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2019 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 0.8%. להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שער החליפין (באחוזים)	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2019	שיעור השינוי (באחוזים)
שער החליפין של:			
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.748	3.566	(4.9)
אירו (בשקלים חדשים)	4.292	4.062	(5.4)

ביום 6 באוגוסט 2019 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.494 - ייסוף של 3.8% מיום 30 ביוני 2019. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.908 ייסוף של 4.2% מיום 30 ביוני 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 מן הגורמים הבאים: התכנסות המשק לקצב הצמיחה הפוטנציאלי שלו, בעקבות התמתנות קצב הגידול של הצריכה הפרטית לצד קיפאון ביצוא הסחורות; ציפיות אינפלציה לטווח הבינוני שנמצאות מעט מתחת למרכז יעד יציבות המחירים; התגברות הסיכונים הנשקפים לכלכלה העולמית נוכח החרפת

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

"מלחמת הסחר" בין ארצות הברית לסין; עליית הסיכון הפוליטי באירופה; האטת הצמיחה של הכלכלות העיקריות בעולם וסבירות גוברת בהן לנקיטת מדיניות מוניטרית מרחיבה.

בסוף חודש יולי 2019 פרסם נגיד בנק ישראל הודעה שבה נאמר כי להערכתו לא תועלה הריבית בישראל למשך זמן ממושך.

### מדיניות פיסקלית

במחצית הראשונה של שנת 2019 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 21.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון תקציבי מצטבר בסך של 7.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2019 הסתכם ב-3.9% לעומת יעד גירעון של 2.9% בשנת 2019 ובשנת 2018. במחצית הראשונה של שנת 2019 נרשם גידול של 10.4% בהוצאות משרדי הממשלה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, בעוד שסך גביית המסים גדל בשיעור נומינאלי של 1.9% בלבד.

### בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2019 בכ-17.4 אלף דירות, עלייה של כ-12% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וירידה של 5% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2017. העלייה מוסברת בין היתר, מביצוע עסקאות של מחוסרי דיור שזכו בדירות במסלול "מחיר למשתכן". במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2019 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 26.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 23.7 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-21.2 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2017, עלייה של 10% ו-23%, בהתאמה. על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש מאי 2019 בשיעור של 1.6%, לאחר ירידה בשיעור של 1.6% בשנת 2018 ושל 0.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

### שוק ההון

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

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2019		2018		רבעון ראשון	רבעון שני
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי		
תל-אביב 35	3.6	5.4	(10.9)	8.3	5.6	(4.9)
תל-אביב 125	4.7	6.4	(10.2)	9.0	4.0	(4.0)
תל-אביב 90	7.1	10.2	(9.0)	9.9	(1.3)	(1.7)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השני של שנת 2019 בכ-1.3 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה למחזור הממוצע ברבעון המקביל אשתקד.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2019		2018		רבעון ראשון	רבעון שני
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי		
אג"ח כללי	1.7	3.2	(1.6)	0.8	(0.5)	(0.1)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	2.1	3.5	(1.6)	0.4	(0.5)	0.3
אג"ח ממשלתי לא צמודות	1.4	2.3	(0.4)	0.2	(1.1)	0.2
תל בונד 20	1.9	4.3	(2.4)	1.1	0.6	(0.4)
תל בונד 40	2.1	3.2	(1.9)	1.1	0.7	(0.4)

### כלכלה עולמית

כלכלת ארצות הברית צמחה ברבעון השני של שנת 2019 בקצב שנתי של 2.1%, לעומת קצב של 3.1% ברבעון הקודם, ושל 2.9% בשנת 2018 כולה. במדדי המסחר הקמעונאי והייצור התעשייתי ובמדד מנהלי הרכש נרשמה התמתנות במחצית הראשונה של שנת 2019 על רקע המשך מתיחות הסחר מול סין והאיחוד האירופאי. בעקבות התמתנות מרבית האינדיקטורים הכלכליים, בחודש יולי 2019 הפחית ה-FED את הריבית ב-0.25 נקודות האחוז לרמה של 2.0%-2.25%. ההערכה בשווקי ההון הינה כי צפויות שתי הורדות ריבית נוספות עד סוף שנת 2019 לנוכח ההחרפה במלחמת הסחר.

התוצר בגוש האירו צמח ברבעון הראשון של שנת 2019 בשיעור של 1.2%, זהה לצמיחה ברבעון הקודם ולעומת צמיחה של 1.8% בשנת 2018 כולה. במחצית הראשונה של השנה המשיך מדד הייצור התעשייתי להתכווץ ומדד מנהלי הרכש ומדדי הציפיות המשיכו לרדת. במדד המסחר הקמעונאי חלה התמתנות במהלך הרבעון השני. בעקבות האטה בפעילות הכלכלית באירופה מתחילת שנת 2019, הודיע ה-ECB כי הריבית לא תועלה 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.

הכלכלה הסינית צמחה ברבעון השני של שנת 2019 בשיעור שנתי של 6.2%, לעומת קצב של 6.4% ברבעון הקודם, ושל 6.6% בשנת 2018 כולה. קצבי צמיחת מדדי הייצור התעשייתי והמסחר הקמעונאי התמתנו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019, אם כי לקראת סוף התקופה חל בהם שיפור. במדד מנהלי הרכש היצרני חלה ירידה, והוא מעיד על התכווצות בפעילות הכלכלית.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2018				2019	
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון שני	רבעון ראשון
דאו ג'ונס	2.6	11.2	(11.8)	9.0	0.7	(2.5)
S&P 500	3.8	13.1	(14.3)	7.2	2.9	(1.2)
נאסד"ק 100	4.0	16.6	(17.0)	8.3	7.0	2.9
DAX	7.6	9.2	(13.8)	(0.5)	1.7	(6.4)
FSTE 100	2.0	8.2	(10.4)	(1.7)	8.2	(8.2)
CAC	3.5	13.1	(13.9)	3.2	3.0	(2.7)
Nikkei	0.3	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 ונדילות. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע 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 חשף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לרבעון השני של שנת 2019 ולשנת 2018 המפורטים באתר האינטרנט של הבנק: [www.mizrahi-tefahot.co.il](http://www.mizrahi-tefahot.co.il) < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

### דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואי 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

- לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2019 ראה פרק "ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת תמצית דוחות כספיים אלה.
- ביום 4 באוגוסט 2019, לאחר תאריך המאזן, פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף, הנושא את התאריך 5 באוגוסט 2019, להנפקת תעודות התחייבות.

### 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 (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.

**התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר**

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2019 ב-576 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי מדווח של 207 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד (שיעור הגידול ברווח הנקי המדווח - 178.3%). הרווח הנקי ללא חריגים<sup>(1)</sup> ברבעון המקביל אשתקד הסתכם ב-472 מיליוני שקלים חדשים. הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-980 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי מדווח של 550 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד (שיעור הגידול ברווח הנקי המדווח - 78.2%). הרווח הנקי ללא חריגים<sup>(1)</sup> בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם ב-815 מיליוני שקלים חדשים.

**שיעור הגידול ברווח הנקי (ללא חריגים), לעומת התקופה המקבילה אשתקד:**

ברבעון השני - **22.0%**

במחצית הראשונה - **20.2%**

התשואה על ההון במונחים שנתיים:

- 15.8% ברבעון השני, לעומת 6.1% (14.1% ללא חריגים<sup>(1)</sup>) ברבעון המקביל אשתקד.

- 13.3% במחצית הראשונה, לעומת 8.1% (12.0% ללא חריגים<sup>(1)</sup>) בתקופה המקבילה אשתקד ו-11.6% ללא חריגים<sup>(1)</sup> בשנת 2018.

**ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר**

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(2)</sup>** ברבעון השני של שנת 2019, כמפורט להלן, הסתכמו ב-1,632 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,474 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 10.7%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(2)</sup> במחצית הראשונה של שנת 2019, כמפורט להלן, הסתכמו ב-2,920 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,645 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 10.4%.

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(2)</sup>** מפעילות שוטפת ברבעון השני של שנת 2019, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-1,357 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,221 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 11.1%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(2)</sup> מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2019, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,706 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,362 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 14.6%.

שיעורי הגידול בפעילות השוטפת גבוהים משיעורי הגידול בהיקפי הפעילות וזאת לאור השיפור במרווחי המימון.

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

שיעור השינוי (באחוזים)	2018			2019		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
	1,081	1,345	1,236	1,260	1,231	1,543
	90	129	105	121	57	89
<b>סך הכנסות מימון</b>	<b>1,171</b>	<b>1,474</b>	<b>1,341</b>	<b>1,381</b>	<b>1,288</b>	<b>1,632</b>
בניכוי:						
השפעת מדד המחירים לצרכן	(39)	172	32	17	(42)	235
הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים	12	8	9	12	12	9
רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו	2	-	11	2	12	1
השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות <sup>(3)(4)</sup>	55	73	36	26	(43)	30
<b>סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת</b>	<b>30</b>	<b>253</b>	<b>88</b>	<b>57</b>	<b>(61)</b>	<b>275</b>
<b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>	<b>1,141</b>	<b>1,221</b>	<b>1,253</b>	<b>1,324</b>	<b>1,349</b>	<b>1,357</b>

שיעור השינוי (באחוזים)	שישה חודשים	
	2018	2019
<b>סך הכנסות מימון</b>	<b>2,645</b>	<b>2,920</b>
<b>סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת</b>	<b>283</b>	<b>214</b>
<b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>	<b>2,362</b>	<b>2,706</b>

(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 של הבנק ללא חריגים, כלומר - ללא הפרשות בגין החקירה ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך.

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

(3) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוגן. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

(4) כולל רווחים ממימון שאינן למסחר:

- ברבעון הראשון של שנת 2019 - 16 מיליוני שקלים חדשים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

- ברבעון השני של שנת 2019 - 16 מיליוני שקלים חדשים.  
להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון שני			
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2018	2019
<b>מגזר פעילות</b>			
<b>אנשים פרטיים:</b>			
11.6	43	372	415
9.8	30	307	337
10.0	2	20	22
<b>10.7</b>	<b>75</b>	<b>699</b>	<b>774</b>
<b>פעילות עסקית:</b>			
16.7	41	246	287
27.1	16	59	75
-	-	131	131
3.4	1	29	30
<b>12.5</b>	<b>58</b>	<b>465</b>	<b>523</b>
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>			
6.9	18	260	278
<b>10.6</b>	<b>151</b>	<b>1,424</b>	<b>1,575</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
14.0	7	50	57
<b>10.7</b>	<b>158</b>	<b>1,474</b>	<b>1,632</b>
<b>סך הכל</b>			

מחצית ראשונה			
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2018	2019
<b>מגזר פעילות</b>			
<b>אנשים פרטיים:</b>			
12.2	89	729	818
11.1	67	605	672
22.2	8	36	44
<b>12.0</b>	<b>164</b>	<b>1,370</b>	<b>1,534</b>
<b>פעילות עסקית:</b>			
18.4	88	479	567
22.2	26	117	143
1.5	4	259	263
3.3	2	60	62
<b>13.1</b>	<b>120</b>	<b>915</b>	<b>1,035</b>
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>			
(8.1)	(21)	258	237
<b>10.3</b>	<b>263</b>	<b>2,543</b>	<b>2,806</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
11.8	12	102	114
<b>10.4</b>	<b>275</b>	<b>2,645</b>	<b>2,920</b>
<b>סך הכל</b>			

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

מגזר הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2019	2018	2019	2018
שיעור השינוי (באחוזים)			שיעור השינוי (באחוזים)	
מטבע ישראלי לא צמוד	169,728	161,041	167,751	160,512
מטבע ישראלי צמוד למדד	55,665	52,169	55,701	51,972
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	12,645	13,629	13,582	12,958
<b>סך הכל</b>	<b>238,038</b>	<b>226,839</b>	<b>237,034</b>	<b>225,442</b>

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזרים השונים נובעים מצמיחת האשראי לציבור. הקיטון ביתרות הממוצעות במטבע חוץ נובע מהסטת שימושים למגזר השקלי, וזאת במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)<sup>(4)</sup> על בסיס יתרות ממוצעות<sup>(2)</sup>, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

מגזרי הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2019	2018	2019	2018
מטבע ישראלי לא צמוד	2.10	1.97	2.11	1.94
מטבע ישראלי צמוד למדד	1.00	1.12	1.04	1.08
מטבע חוץ	0.68	1.00	0.73	1.29
<b>סך הכל</b>	<b>1.86</b>	<b>1.78</b>	<b>1.79</b>	<b>1.70</b>

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

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

שינויים בפערי הריבית:

במגזר השקלי הלא צמוד עלייה במרווחי המימון בהשוואה לתקופה המקבילה. במגזר השקלי הצמוד למדד - הירידה בפער הריבית נובעת מגיוס מקורות ארוכי טווח תוך קיבוע עלויות. 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 השני של שנת 2019 ב-99 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.20% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 90 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.19% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו. ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-175 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.17% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 172 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.18% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו. ההפרשה הפרטנית כמפורט להלן הושפעה מהוצאות הפסדי אשראי בגין מספר לקוחות בודדים.

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי בגין הלוואות מסחריות שאינן לדיור, כמפורט להלן, ירד במחצית הראשונה לשיעור של 0.44%, לעומת 0.48% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור כמפורט להלן, הינו יציב.

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

	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2019	2018	2019	2018
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):				
הגדלת הוצאות	122	83	226	176
הקטנת הוצאות	(42)	(34)	(97)	(67)
<b>סך הכל הפרשה פרטנית</b>	<b>80</b>	<b>49</b>	<b>129</b>	<b>109</b>
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:				
לפי עומק הפיגור	2	4	5	4
אחרת	17	37	41	59
<b>סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>	<b>99</b>	<b>90</b>	<b>175</b>	<b>172</b>
<b>שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):</b>	<b>0.20%</b>	<b>0.19%</b>	<b>0.17%</b>	<b>0.18%</b>
<b>מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.49%</b>	<b>0.44%</b>	<b>0.48%</b>



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

מחצית ראשונה		רבעון שני		מזה: בגין הלוואות לדיור
2018	2019	2018	2019	
0.03%	0.03%	0.04%	0.03%	

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

מחצית ראשונה		רבעון שני		מגזר פעילות
2018	2019	2018	2019	
<b>אנשים פרטיים:</b>				
17	19	11	11	משקי בית- הלוואות לדיור
49	51	27	24	משקי בית- אחר
1	-	1	-	בנקאות פרטית
<b>67</b>	<b>70</b>	<b>39</b>	<b>35</b>	<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
<b>פעילות עסקית:</b>				
71	66	33	29	עסקים קטנים וזעירים
10	16	6	15	עסקים בינוניים
19	28	11	23	עסקים גדולים
1	(3)	1	(2)	גופים מוסדיים
<b>101</b>	<b>107</b>	<b>51</b>	<b>65</b>	<b>סך הכל פעילות עסקית</b>
2	(3)	1	(1)	ניהול פיננסי
<b>170</b>	<b>174</b>	<b>91</b>	<b>99</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
2	1	(1)	-	פעילות חוץ לארץ
<b>172</b>	<b>175</b>	<b>90</b>	<b>99</b>	<b>סך הכל</b>

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 השני של שנת 2019 ב-484 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 504 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 20 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-950 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 967 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 17 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

**הכנסות מימון שאינן מריבית** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2019 ב-89 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 129 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-146 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 219 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון שאינן מריבית כוללות רווחים ממניות שאינן למסחר בסך 32 מיליוני שקלים חדשים, 16 מיליוני שקלים חדשים בכל אחד מהרבעונים במחצית הראשונה של שנת 2019.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, 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 נקפת בהתאם לכללי החשבונאות להכנסות מימון שאינן מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2019 ב-373 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 363 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 2.8%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-756 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 725 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.3%, הנובע מהמשך הצמיחה בהיקפי הפעילות.

**ההכנסות האחרות** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2019 ב-22 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 12 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 10 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-48 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 25 מיליוני שקלים חדשים.

ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2019 נכללו רווחי הון של 10 ו-26 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

**הוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2019 ב-1,011 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,325 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, בו נכללה הפרשה בסך 425 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. שיעור הגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות ללא הפרשה בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית, כאמור לעיל, ברבעון השני של שנת 2019 לעומת הרבעון המקביל אשתקד הינו 12.3%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-1,997 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,237 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, בה נכללה הפרשה בסך 425 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. שיעור הגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות ללא הפרשה בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית, כאמור לעיל, במחצית הראשונה של שנת 2019 לעומת התקופה המקבילה אשתקד הינו 10.2%.

ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

**המשכורות וההוצאות הנלוות** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2019 ב-648 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 557 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 16.3%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-1,284 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,126 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 14.0%.

מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר והפרשי עיתוי בין תקופות ההשוואה ברישום הוצאות נלוות לשכר, נרשם גידול בהפרשות לרכיבי התגמול השונים (מענקים ואופציות לעובדים) וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

**הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2019 ב-194 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 186 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 4.3%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-385 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 375 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.7%.

**ההוצאות האחרות** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2019 ב-169 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 582 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, בו נכללה הפרשה בסך 425 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית.

ההוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-328 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 736 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, בה נכללה הפרשה בסך 425 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. שיעור הגידול בהוצאות האחרות השוטפות במחצית הראשונה של שנת 2019 לעומת התקופה המקבילה אשתקד (ללא הפרשה בגין החקירה) הינו 5.5%. הגידול במחצית הראשונה של השנה נובע מהפרשי עיתוי ברישום הוצאות לאורך השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה.

להלן נתוני Cost-Income Ratio<sup>(1)</sup> (באחוזים):

2019		2018		
רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני
49.9	58.1	68.1 <sup>(2)</sup>	54.5	71.7 <sup>(2)</sup>
Cost Income Ratio				
מחצית ראשונה		שנת		
2019	2018	2018		
53.6	65.9 <sup>(2)</sup>	63.6 <sup>(2)</sup>		
Cost Income Ratio				

(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 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). יחסי היעילות של הבנק ללא חריגים, כלומר ללא הפרשות בגין החקירה ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך, היו:

ברבעון השני של שנת 2018 - 53.2%  
 ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 61.3%  
 במחצית הראשונה של שנת 2018 - 55.9%  
 בשנת 2018 - 57.2%

**הרווח בקבוצה לפני מיסים** הסתכם ברבעון השני של שנת 2019 ב-917 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 434 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 483 מיליוני שקלים חדשים.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-1,552 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 984 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 568 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

**שיעור ההפרשה למיסים מהרווח** ברבעון השני של שנת 2019 הסתכם ב-34.7%.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-34.2%.

**חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס** - ברבעון השני של שנת 2019 לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות, לעומת רווח של 1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - במחצית הראשונה של שנת 2019 לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות, לעומת רווח של 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

**חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השני של שנת 2019 ב-23 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.**

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-41 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 31 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם ברבעון השני של שנת 2019 ב-576 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 207 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-980 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 550 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם ברבעון השני של שנת 2019 ב-26 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 ברווח של 62 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד כולל אחר של 2 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

להלן התפתחות תשואת<sup>(4)</sup> רווחי הקבוצה על ההון<sup>(2)</sup>, יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנדילות<sup>(3)</sup> ויחס המינוף<sup>(4)</sup> בתום הרבעון (באחוזים):

		2018			2019			
		רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני	
		10.3	(5)5.7	13.4	(5)6.1	11.3	15.8	תשואת רווח נקי על ההון
		10.16	10.01	10.11	9.95	10.12	10.23	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון
		(6)125	116	121	120	120	118	יחס כיסוי הנדילות (רבעוני)
		5.43	5.42	5.47	5.38	5.54	5.67	יחס המינוף בתום הרבעון
		<b>מחצית ראשונה</b>			<b>שנת</b>			
		<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>		
		(5)8.5	(5)8.1			13.3	תשואת רווח נקי על ההון	

(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/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

(3) יחס כיסוי הנדילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנדילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במנחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רוברד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(5) הוצאות התפעוליות והאחרות כלולות, 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). תשואת הרווח הנקי על ההון של הבנק ללא חריגים, כלומר ללא הפרשות בגין החקירה ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך, היו:

ברבעון השני של שנת 2018 - 14.1%

ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 10.7%

במחצית הראשונה של שנת 2018 - 12.0%

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

		מחצית ראשונה			רבעון שני		
		2018	2018	2019	2018	2019	
		5.17	2.36	4.19	0.89	2.46	רווח בסיסי למניה
		5.15	2.35	4.17	0.88	2.45	רווח מדולל למניה
		(1)106	106	(1)-	59	(1)-	דיבידנד למניה

(1) לא הוכרז דיבידנד החל מהרבעון השני של שנת 2018 ועד לרבעון הראשון של שנת 2019. לפרטים בדבר הכרזה על חלוקת דיבידנד בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2019, ראה פרק דיבידנד להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 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	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2018	2018	2019	
2.5	7.1	257,873	246,593	264,223	סך כל המאזן
7.8	14.9	45,162	42,380	48,700	מזומנים ופיקדונות בבנקים
3.3	7.3	194,381	187,055	200,728	אשראי לציבור, נטו
(20.4)	(11.2)	11,081	9,926	8,816	ניירות ערך
(3.4)	0.8	1,424	1,364	1,375	בנינים וציוד
2.9	8.1	199,492	189,900	205,188	פיקדונות הציבור
(11.4)	(36.7)	625	875	554	פיקדונות מבנקים
3.2	5.2	30,616	30,034	31,596	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.2	12.5	14,681	13,986	15,740	הון עצמי

**מזומנים ופיקדונות בבנקים** - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 ב-3.5 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת המזומנים הינו במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

**אשראי לציבור, נטו** - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 30 ביוני 2019 ל-76%, לעומת 75% בסוף שנת 2018. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 ב-6.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 3.3%.

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	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2018	2018	2019	
3.7	7.5	129,087	124,557	133,845	מטבע ישראלי
4.8	8.4	53,339	51,534	55,884	לא צמוד
(8.0)	0.3	11,955	10,964	10,999	צמוד מדד
3.3	7.3	194,381	187,055	200,728	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	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2018	2018	2019	
3.2	6.5	126,105	122,168	130,140	אנשים פרטיים:
0.6	2.3	20,932	20,593	21,061	משקי בית- הלוואות לדיור
6.1	9.5	98	95	104	משקי בית- אחר
2.8	5.9	147,135	142,856	151,305	בנקאות פרטית
					סך הכל אנשים פרטיים
5.7	12.8	18,977	17,775	20,059	פעילות עסקית:
9.3	23.6	6,585	5,822	7,196	עסקים קטנים וזעירים
5.4	9.4	16,236	15,640	17,107	עסקים בינוניים
(17.5)	(20.9)	1,331	1,388	1,098	עסקים גדולים
5.4	11.9	43,129	40,625	45,460	גופים מוסדיים
(3.7)	10.9	4,117	3,574	3,963	סך הכל פעילות עסקית
3.3	7.3	194,381	187,055	200,728	פעילות חוץ לארץ
					סך הכל

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 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 30 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019			סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			
חוב	מאזני	כולל	חוב	מאזני	כולל	חוב	מאזני	כולל	
1,165	64	1,101	942	45	897	1,183	63	1,120	1. סיכון אשראי בעייתי
152	-	152	310	-	310	151	-	151	סיכון אשראי פגום
1,772	48	1,724	1,657	34	1,623	2,133	47	2,086	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת <sup>(2)</sup>
<b>3,089</b>	<b>112</b>	<b>2,977</b>	<b>2,909</b>	<b>79</b>	<b>2,830</b>	<b>3,467</b>	<b>110</b>	<b>3,357</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>
									מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>
		1,316			1,220			1,463	
		<b>1,058</b>			<b>866</b>			<b>1,073</b>	<b>2. נכסים שאינם מבצעים<sup>(3)</sup></b>

- (1) אשראי מאזני וחוב 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 1,407 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 1,159 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 חוב 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 החוב מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוב מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2019 ב-261 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 254 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2018, גידול בשיעור של 2.7%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
2019	2018	2018	2018	2018	
					<b>מכשירים פיננסיים חוב מאזניים למעט נגזרים<sup>(1)</sup>:</b>
16,324	16,836	15,586	16,836	16,324	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
5.7	(2.7)	10,544	11,448	11,142	לפי דרישה שלא נוצלו
					ערבויות לרוכשי דירות
17,228	16,577	16,730	16,577	17,228	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
7,948	7,352	7,574	7,352	7,948	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
7,807	7,607	7,482	7,607	7,807	התחייבויות להוצאת ערבויות
7,882	6,550	7,945	6,550	7,882	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,442	2,222	2,388	2,222	2,442	ערבויות להבטחת אשראי
166	232	292	232	166	אשראי תעודות
					<b>מכשירים פיננסיים נגזרים<sup>(2)</sup>:</b>
231,735	247,937	246,375	247,937	231,735	סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים
2,117	3,453	3,240	3,453	2,117	נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים
2,276	3,364	3,661	3,364	2,276	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 פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

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

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 וב-2.3 מיליארדי שקלים חדשים וב-1.1 מיליארדי שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(1)</sup>		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
<b>30 ביוני 2019</b>						
2,743	-	42	2,701	2,701	2,701	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
5,576	(14) <sup>(2)</sup>	53 <sup>(2)</sup>	5,537	5,537	5,576	איגרות חוב זמינות למכירה
126	-	16 <sup>(3)</sup>	110	110	126	השקעה במניות שאינן למסחר <sup>(4)</sup>
413	-	1 <sup>(3)</sup>	412	412	413	איגרות חוב למסחר
<b>8,858</b>	<b>(14)</b>	<b>112</b>	<b>8,760</b>	<b>8,760</b>	<b>8,816</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>
<b>30 ביוני 2018</b>						
3,127	(2)	48	3,081	3,081	3,081	ניירות ערך מוחזקים לפידיון
6,424	(106) <sup>(2)</sup>	5 <sup>(2)</sup>	6,525	6,525	6,424	ניירות ערך זמינים למכירה
421	(5) <sup>(3)</sup>	-	426	426	421	ניירות ערך למסחר
<b>9,972</b>	<b>(113)</b>	<b>53</b>	<b>10,032</b>	<b>9,926</b>	<b>9,926</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>
<b>31 בדצמבר 2018</b>						
3,940	(6)	29	3,917	3,917	3,917	ניירות ערך מוחזקים לפידיון
6,876	(95) <sup>(2)</sup>	6 <sup>(2)</sup>	6,965	6,876	6,876	ניירות ערך זמינים למכירה
288	-	-	288	288	288	ניירות ערך למסחר
<b>11,104</b>	<b>(101)</b>	<b>35</b>	<b>11,170</b>	<b>11,081</b>	<b>11,081</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>

- (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.א.1. לדוחות הכספיים.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		
31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	
(38.4)	(24.0)	4,661	3,781	2,872	2,872	לא צמוד
80.4	80.8	418	417	754	754	צמוד מדד
(14.3)	(10.2)	5,910	5,637	5,064	5,064	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
37.0	38.5	92	91	126	126	פריטים לא כספיים
<b>(20.4)</b>	<b>(11.2)</b>	<b>11,081</b>	<b>9,926</b>	<b>8,816</b>	<b>8,816</b>	<b>סך הכל</b>

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)

פריטים לא כספיים

סך הכל

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

הערך במאזן ליום		
31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
8,625	7,763	6,355
1,862	1,588	2,028
<b>10,487</b>	<b>9,351</b>	<b>8,383</b>
<b>איגרות חוב ממשלתיות:</b>		
		ממשלת ישראל
		ממשלת ארצות הברית
<b>סך הכל איגרות חוב ממשלתיות</b>		
<b>איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:<sup>(1)</sup></b>		
74	71	72
186	179	91
224	217	144
<b>484</b>	<b>467</b>	<b>307</b>
<b>סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות</b>		
<b>איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):</b>		
10	10	-
8	7	-
<b>18</b>	<b>17</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל איגרות חוב של חברות</b>		
<b>92</b>	<b>91</b>	<b>126</b>
<b>השקעה במניות שאינן למסחר</b>		
<sup>(3)</sup> 91	<sup>(3)</sup> 90	<sup>(2)</sup> 57
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין		
<b>11,081</b>	<b>9,926</b>	<b>8,816</b>
<b>סך הכל ניירות ערך</b>		

(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 הראיות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.1.2. 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 במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-49 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 30 ביוני 2019 ל-78%, לעומת 77% ביום 31 בדצמבר 2018. במחצית הראשונה של שנת 2019 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, ב-5.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 2.9% (גידול בשיעור של 8.1% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד).

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
2.1	1.1	145,705	141,259	148,820
7.5	11.6	14,443	13,913	15,520
3.8	17.6	39,344	34,728	40,848
<b>2.9</b>	<b>8.1</b>	<b>199,492</b>	<b>189,900</b>	<b>205,188</b>

**מטבע ישראלי**

לא צמוד

צמוד מדד

**מט"ח כולל צמוד מט"ח**

**סך הכל**

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2018	2018	2019
<b>אנשים פרטיים:</b>				
3.4	8.9	82,119	77,996	84,917
משקי בית- אחר				
2.9	11.5	13,777	12,712	14,179
בנקאות פרטיות				
<b>3.3</b>	<b>9.2</b>	<b>95,896</b>	<b>90,708</b>	<b>99,096</b>
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>				
<b>פעילות עסקית:</b>				
11.8	27.4	22,664	19,893	25,342
עסקים קטנים וזעירים				
(0.2)	7.0	8,332	7,775	8,316
עסקים בינוניים				
(11.9)	3.0	29,460	25,187	25,943
עסקים גדולים				
10.7	2.5	37,712	40,733	41,731
גופים מוסדיים				
<b>3.2</b>	<b>8.3</b>	<b>98,168</b>	<b>93,588</b>	<b>101,332</b>
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>				
(12.3)	(15.1)	5,428	5,604	4,760
פעילות חוץ לארץ				
<b>2.9</b>	<b>8.1</b>	<b>199,492</b>	<b>189,900</b>	<b>205,188</b>
<b>סך הכל</b>				

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

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

31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	2019
<b>תקרת הפיקדון</b>			
69,559	66,501	72,114	72,114
עד 1			
47,240	43,719	48,962	48,962
מעל 1 עד 10			
26,703	27,337	28,735	28,735
מעל 10 עד 100			
18,658	24,562	20,297	20,297
מעל 100 עד 500			
37,332	27,781	35,080	35,080
מעל 500			
<b>199,492</b>	<b>189,900</b>	<b>205,188</b>	<b>205,188</b>
<b>סך הכל</b>			

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

**פיקדונות מבנקים** - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-0.6 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 0.1 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2018.

**איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים** - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-31.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.0 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2018. ראה גם פרק התפתחות במקורות המימון לעיל.

### הון הלימות הון ומינוף

**הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק** - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-15.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 14.7 ו-14.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018 וליום 30 ביוני 2018, גידול של 7.2% ו-12.5%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	2019
2,197	2,191	2,218	2,218
הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>			
48	54	44	44
קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות			
(346)	(385)	(284)	(284)
הפסד כולל אחר מצטבר <sup>(2)(3)</sup>			
12,782	12,126	13,762	13,762
עודפים <sup>(4)</sup>			
<b>14,681</b>	<b>13,986</b>	<b>15,740</b>	<b>15,740</b>
<b>סך הכל</b>			

(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 התפתחות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

**יחס ההון העצמי לסך המאזן** בקבוצה ליום 30 ביוני 2019 הגיע ל-5.96%, לעומת 5.69% ליום 31 בדצמבר 2018 ו-5.67% ליום 30 ביוני 2018.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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 רגילי** - הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה:

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.06%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארד שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.06%.

**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 ושוקים 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.

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

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2018	2019	2018
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
הון עצמי רובד 1	14,508	16,220	15,172
הון רובד 1	14,508	16,220	15,172
הון רובד 2	4,860	5,783	5,515
<b>סך הכל הון כולל</b>	<b>19,368</b>	<b>22,003</b>	<b>20,687</b>
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
סיכון אשראי	134,881	146,566	140,572
סיכונים שוק	1,748	2,214	1,494
סיכון תפעולי	9,155	9,846	9,561
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>	<b>145,784</b>	<b>158,626</b>	<b>151,627</b>

### 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, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

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

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח הינו 9.83%-13.33%, בהתאמה.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

2018 בדצמבר 31	2018 ביוני 30	2019 ביוני 30	
10.01	9.95	10.23	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.64	13.29	13.87	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.84	9.84	9.83	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
13.34	13.34	13.33	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019		
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(4)</sup>	קבוצת חשיפה
30	223	113	847	29	218	חובות של ריבנויות
26	197	70	521	27	205	חובות של ישויות סקטור ציבורי
95	712	102	767	90	677	חובות של תאגידים בנקאיים
5,625	42,166	5,332	39,970	5,842	43,829	חובות של תאגידים
337	2,523	335	2,512	437	3,279	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,022	15,154	1,969	14,757	2,111	15,835	חשיפות קמעונאיות ליחידים
996	7,468	935	7,011	958	7,186	הלוואות לעסקים קטנים
8,893	66,663	8,484	63,599	9,279	69,613	משכנתאות לדירור
652	4,890	586	4,392	711	5,333	נכסים אחרים
<b>18,676</b>	<b>139,996</b>	<b>17,926</b>	<b>134,376</b>	<b>19,484</b>	<b>146,175</b>	<b>סך הכל</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019		
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(4)</sup>	
198	1,494	233	1,748	294	2,214	סיכון שוק
77	576	67	505	52	391	סיכון CVA בגין נגזרים <sup>(4)</sup>
1,275	9,561	1,221	9,155	1,312	9,846	סיכון תפעולי <sup>(5)</sup>
<b>1,550</b>	<b>11,631</b>	<b>1,521</b>	<b>11,408</b>	<b>1,658</b>	<b>12,451</b>	<b>סך הכל</b>
<b>20,226</b>	<b>151,627</b>	<b>19,447</b>	<b>145,784</b>	<b>21,142</b>	<b>158,626</b>	<b>סך נכסי הסיכון</b>

- (1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.34% 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.

### יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף. יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2018	2018	2019	2018
15,172	14,508	16,220	
279,879	269,911	285,858	
<b>באחוזים</b>			
5.42	5.38	5.67	
5.00	5.00	5.00	
<b>1. בנתוני המאוחזר</b>			
הון רובד 1			
סך החשיפות			
יחס מינוף			
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
<b>2. הברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחזרות שלו</b>			
יחס מינוף			
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			

### דיבידנד

#### מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המועדכנת של הבנק, לשנים 2018 עד 2021, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018.

#### חלוקת דיבידנד

##### הכרזה על דיבידנד

ביום 12 באוגוסט 2019 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום מצטבר של 392 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מסכום הרווח הנקי בגין המחצית הראשונה של שנת 2019; זאת, בין היתר, לאור אי חלוקת דיבידנדים על ידי הבנק מאז הרבעון השני של שנת 2018 ואילך, וכן לאור תוצאות פעילות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2019.

חלוקת דיבידנד זה, הינה על דעת המפקח על הבנקים.

סכום הדיבידנד המצטבר כאמור בחלוקה זו, מהווה שיעור של 1,672.1% מההון המונפק, דהיינו 167.21 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 20 באוגוסט 2019 ויום התשלום הינו 27 באוגוסט 2019. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק.

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

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה (אגורות)	שיעור דיבידנד מהרווח (אחוזים)	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
26 בפברואר 2018	26 במרץ 2018	47.03	30	109.5
7 במאי 2018	5 ביוני 2018	58.91	40	137.2
<b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2018<sup>(1)</sup></b>				<b>246.7</b>

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

### פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2019	2018	2018	2018	2018
416,893	240,374	233,600	73.4	78.5
89,914	80,257	79,865	12.0	12.6
70,327	76,026	70,153	(7.5)	0.2
12,394	17,903	14,514	(30.8)	(14.6)
15,438	13,918	14,260	10.9	8.3

ניירות ערך<sup>(1)</sup>

נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול

נכסים בנאמנות קבוצת הבנק

נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול

נכסים אחרים בניהול<sup>(3)</sup>

(1) שווי יתיקי ניירות ערך במשמורת 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 30 ביוני 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 השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי).

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

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיור" 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 השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון 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)	
מחצית ראשונה	מחצית ראשונה	מחצית ראשונה	מחצית ראשונה
2018	2019	2018	2019
<b>אנשים פרטיים:</b>			
363	322	36.2	37.0
20	30	3.4	2.0
1	(339)	-	0.1
<b>384</b>	<b>13</b>	<b>39.6</b>	<b>39.1</b>
<b>פעילות עסקית:</b>			
210	166	18.7	21.4
71	56	6.3	7.2
136	136	15.3	13.9
16	13	1.5	1.6
<b>433</b>	<b>371</b>	<b>41.8</b>	<b>44.1</b>
106	118	13.3	10.8
<b>923</b>	<b>502</b>	<b>94.7</b>	<b>94.0</b>
57	48	5.3	6.0
<b>980</b>	<b>550</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018			2019		
במיליון שקלים חדשים					
סך הכל	הלוואות לדיר	אחר	סך הכל	הלוואות לדיר	אחר
<b>רווח ורווחיות</b>					
1,334	729	605	1,490	818	672
-	-	-	-	-	-
335	80	255	332	77	255
<b>1,669</b>	<b>809</b>	<b>860</b>	<b>1,822</b>	<b>895</b>	<b>927</b>
<b>סך ההכנסות</b>					
66	17	49	70	19	51
1,032	296	736	1,137	324	813
571	496	75	615	552	63
201	174	27	211	189	22
370	322	48	404	363	41
<b>רווח נקי :</b>					
(18)	-	(18)	(21)	-	(21)
<b>352</b>	<b>322</b>	<b>30</b>	<b>383</b>	<b>363</b>	<b>20</b>
<b>המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>					
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>					
143,646	122,811	20,835	152,115	130,800	21,315
142,761	122,168	20,593	151,201	130,140	21,061
77,996	-	77,996	84,917	-	84,917
141,371	121,735	19,636	148,993	128,560	20,433
76,438	-	76,438	83,534	-	83,534
85,367	67,708	17,659	91,995	73,261	18,734
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>					
1,102	698	404	1,194	783	411
198	-	198	260	-	260
34	31	3	36	35	1
<b>1,334</b>	<b>729</b>	<b>605</b>	<b>1,490</b>	<b>818</b>	<b>672</b>
<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>					

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ב-383 מיליון שקלים חדשים, לעומת 352 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת הלוואות לדיר (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים) במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ב-363 מיליון שקלים חדשים, לעומת 322 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו, הסתכמו ב-818 מיליון שקלים חדשים, לעומת 729 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-12.2%, הנובע מעלייה של כ-6.8 מיליארדי שקלים חדשים ביתרת האשראי הממוצעת ומגידול במרווחי האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות קטנו ב-3 מיליון שקלים חדשים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

במחצית הראשונה של שנת 2019 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 19 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 17 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-324 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 296 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה אשתקד. מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר והפרשי העיתוי בין תקופות ההשוואה ברישום הוצאות נלוות לשכר, נרשם גידול בהפרשות לרכיבי התגמול השונים (מענקים ואופציות לעובדים), וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות לעומת התקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדירור) במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ברווח של 20 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 30 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בסעיף הכנסות הריבית נטו, נרשמה עלייה של כ-67 מיליוני שקלים חדשים. העלייה מיוחסת לגידול במרווחים מפעילות מתן אשראי וקבלת פיקדונות ומעלייה בהיקפי האשראי והפיקדונות. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-255 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-813 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 736 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה אשתקד. ההוצאות ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2019 כוללות גידול בהפרשה לרכיבי התגמול השונים (מענקים ואופציות לעובדים) וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2018			2019			
במיליוני שקלים חדשים						
אחר	הלוואות לדירור	סך הכל	אחר	הלוואות לדירור	סך הכל	
<b>רווח ורווחיות</b>						
337	415	752	307	372	679	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
128	39	167	124	39	163	עמלות והכנסות אחרות
<b>465</b>	<b>454</b>	<b>919</b>	<b>431</b>	<b>411</b>	<b>842</b>	<b>סך ההכנסות</b>
24	11	35	27	11	38	הוצאות בגין הפסדי אשראי
412	164	576	368	145	513	הוצאות תפעוליות ואחרות
29	279	308	36	255	291	רווח לפני הפרשה למיסים
10	97	107	13	90	103	הפרשה למיסים
19	182	201	23	165	188	רווח לאחר מיסים
<b>רווח נקי :</b>						
(11)	-	(11)	(9)	-	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>8</b>	<b>182</b>	<b>190</b>	<b>14</b>	<b>165</b>	<b>179</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>						
21,315	130,800	152,115	20,835	122,811	143,646	אשראי לציבור (יתרת סוף)
21,061	130,140	151,201	20,593	122,168	142,761	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
84,917	-	84,917	77,996	-	77,996	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,527	129,504	150,031	19,852	122,398	142,250	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
84,247	-	84,247	77,305	-	77,305	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
18,701	73,986	92,687	17,887	68,101	85,988	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>						
205	397	602	204	353	557	מרווח מפעילות מתן אשראי
131	-	131	102	-	102	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	18	19	1	19	20	אחר
<b>337</b>	<b>415</b>	<b>752</b>	<b>307</b>	<b>372</b>	<b>679</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### 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 לסינוג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

### תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
20	22	36	44	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
3	3	5	5	עמלות והכנסות אחרות
<b>23</b>	<b>25</b>	<b>41</b>	<b>49</b>	<b>סך ההכנסות</b>
1	-	1	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(452) <sup>(1)</sup>	24	(472) <sup>(1)</sup>	48	הוצאות תפעוליות ואחרות
(430)	1	(432)	1	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
(92)	-	(93)	-	הקטנת הפרשה למיסים
<b>(338)</b>	<b>1</b>	<b>(339)</b>	<b>1</b>	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
96	105	96	105	אשראי לציבור (יתרת סוף)
95	104	95	104	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
12,712	14,179	12,712	14,179	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
99	87	98	80	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
12,279	13,758	12,144	13,641	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
30	28	30	28	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
1	-	1	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	22	35	44	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	אחר
<b>20</b>	<b>22</b>	<b>36</b>	<b>44</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

(1) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות הפרטית

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ברווח של 1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 339 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית נטו גדלו ב-8 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מגידול בהיקף פיקדונות הציבור ומשיפור במרווח מפעילות קבלת פיקדונות. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-48 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 472 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות כללו ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2018 הפרשה של 425 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לפרטים נוספים, ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### מגזר עסקים זעירים וקטנים

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

### תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
246	287	479	567	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
92	96	181	192	עמלות והכנסות אחרות
<b>338</b>	<b>383</b>	<b>660</b>	<b>759</b>	<b>סך ההכנסות</b>
33	29	71	66	הוצאות בגין הפסדי אשראי
162	187	332	370	הוצאות תפעוליות ואחרות
143	167	257	323	רווח לפני הפרשה למיסים
50	58	90	111	הפרשה למיסים
<b>93</b>	<b>109</b>	<b>167</b>	<b>212</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	(1)	(1)	(2)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>93</b>	<b>108</b>	<b>166</b>	<b>210</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
18,111	20,408	18,111	20,408	אשראי לציבור (יתרת סוף)
17,775	20,059	17,775	20,059	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
19,893	25,342	19,893	25,342	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
17,779	20,160	17,536	19,906	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
19,643	25,177	19,615	24,404	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
17,307	19,669	16,985	19,140	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
215	244	419	480	מרווח מפעילות מתן אשראי
26	37	50	73	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	6	10	14	אחר
<b>246</b>	<b>287</b>	<b>479</b>	<b>567</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ב-210 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 166 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-26.5%.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-567 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 479 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-18.4% הנובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות באשראי ובפיקדונות, וכן מעלייה במרווחי המימון.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-192 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 181 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-66 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 71 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-370 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 332 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה אשתקד, גידול של כ-38 מיליוני שקלים חדשים. ההוצאות ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2019 כוללות גידול בהפרשה לרכיבי התגמול השונים (מענקים ואופציות לעובדים) וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

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



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### 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

- במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- מנגד, קיימים לקוחות עסקיים המסווגים למגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה, בעלי מחזור פעילות שנתי נמוך מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- ככלל, החל משנת 2019 מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

### תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
59	75	117	143	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
20	21	37	43	עמלות והכנסות אחרות
<b>79</b>	<b>96</b>	<b>154</b>	<b>186</b>	<b>סך ההכנסות</b>
6	15	10	16	הוצאות בגין הפסדי אשראי
28	31	57	62	הוצאות תפעוליות ואחרות
45	50	87	108	רווח לפני הפרשה למיסים
16	17	31	37	הפרשה למיסים
<b>29</b>	<b>33</b>	<b>56</b>	<b>71</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
5,907	7,307	5,907	7,307	אשראי לציבור (יתרת סוף)
5,822	7,196	5,822	7,196	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
7,775	8,316	7,775	8,316	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
6,053	7,130	6,141	6,933	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
7,476	8,374	7,382	8,324	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
7,082	8,144	7,059	7,977	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
48	61	96	115	מרווח מפעילות מתן אשראי
10	12	19	24	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	2	2	4	אחר
<b>59</b>	<b>75</b>	<b>117</b>	<b>143</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ב-71 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 56 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף הכנסות הריבית נטו חל גידול של כ-22.2% המיוחס בעיקר לעלייה בהיקפי האשראי והפיקדונות, וכן לעלייה במרווחי המימון.

בסעיף עמלות והכנסות אחרות חל גידול של 6 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 16 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 10 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה הפרטנית הושפעה מהוצאות הפסדי אשראי בגין מספר לקוחות בודדים.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-62 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 57 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 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

- במגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שיש לקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר מסווגים במגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- גופים מוסדיים אשר מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, החל משנת 2019 מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית, למעט גופים מוסדיים כאמור לעיל, כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
131	131	259	263	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
28	30	55	70	עמלות והכנסות אחרות
<b>159</b>	<b>161</b>	<b>314</b>	<b>333</b>	<b>סך ההכנסות</b>
11	23	19	28	הוצאות בגין הפסדי אשראי
43	50	86	98	הוצאות תפעוליות ואחרות
105	88	209	207	רווח לפני הפרשה למיסים
37	31	73	71	הפרשה למיסים
<b>68</b>	<b>57</b>	<b>136</b>	<b>136</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
15,829	17,307	15,829	17,307	אשראי לציבור (יתרת סוף)
15,640	17,107	15,640	17,107	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
25,187	25,943	25,187	25,943	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
16,175	17,148	15,639	17,048	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
25,861	26,642	25,721	27,364	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
20,505	22,958	20,586	22,645	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
108	109	217	217	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	17	36	36	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4	5	6	10	אחר
<b>131</b>	<b>131</b>	<b>259</b>	<b>263</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ב-136 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-263 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 259 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות גדלו ב-15 מיליוני שקלים חדשים, גידול הנובע בעיקר מהשפעת עמלות מעסקי מימון. בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 28 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 19 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה הפרטנית השפעה מהוצאות הפסדי אשראי בגין מספר לקוחות בודדים. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-98 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 86 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 12 מיליוני שקלים חדשים. מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר והפרשי העיתוי בין תקופות השוואה ברישום הוצאות נלוות לשכר, נרשם גידול בהפרשות לרכיבי התגמול השונים (מענקים ואופציות לעובדים), וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות לעומת התקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 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 מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
29	30	60	62	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
9	9	22	18	עמלות והכנסות אחרות
<b>38</b>	<b>39</b>	<b>82</b>	<b>80</b>	<b>סך ההכנסות</b>
1	(2)	1	(3)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
31	30	61	59	הוצאות תפעוליות ואחרות
6	11	20	24	רווח לפני הפרשה למיסים
2	4	7	8	הפרשה למיסים
<b>4</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>16</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
1,397	1,104	1,397	1,104	אשראי לציבור (יתרת סוף)
1,388	1,098	1,388	1,098	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
40,733	41,731	40,733	41,731	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,272	1,023	1,303	1,122	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
39,499	40,049	39,531	39,255	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,738	1,893	2,589	2,280	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
7	5	16	9	מרווח מפעילות מתן אשראי
21	25	43	52	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	-	1	1	אחר
<b>29</b>	<b>30</b>	<b>60</b>	<b>62</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ב-16 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 13 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-62 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 60 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות קטנו ב-4 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. במחצית הראשונה של שנת 2018 בוצעו עסקאות בהיקף ניכר בניירות ערך זרים שלא חזרו על עצמן בתקופה הנוכחית.

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הקטנת הוצאה של 3 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה של 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-59 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 61 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה 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 30 ביוני 2019

### מגזר ניהול פיננסי

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר – השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות – לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, 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		לשישה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
129	191	47	95	<b>רווח ורווחיות</b>
131	87	211	142	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
53	63	100	132	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>313</b>	<b>341</b>	<b>358</b>	<b>369</b>	עמלות והכנסות אחרות
1	(1)	2	(3)	<b>סך ההכנסות</b>
( <sup>4</sup> )77	94	( <sup>4</sup> )159	184	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
235	248	197	188	הוצאות תפעוליות ואחרות
82	86	68	64	רווח לפני הפרשה למיסים
153	162	129	124	הפרשה למיסים
1	-	1	-	רווח לאחר מיסים
154	162	130	124	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
(6)	(11)	(12)	(18)	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>148</b>	<b>151</b>	<b>118</b>	<b>106</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
6,386	6,898	6,422	6,579	<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
129	191	47	95	מרווח מפעילות מתן אשראי
<b>129</b>	<b>191</b>	<b>47</b>	<b>95</b>	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				אחר
				<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

(1) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות הפרטית

תרומת מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ברווח של 106 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 118 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר: הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-95 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 47 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-48 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר כתוצאה מעלייה במדד המחירים לצרכן.

הכנסות המימון שאינן מריבית קטנו ב-69 מיליוני שקלים חדשים, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות בשנת 2018. ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

סך העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-132 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסות מעמלות ואחרות בסכום של כ-100 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-32 מיליוני שקלים חדשים, הנובע בעיקר מהכללת רווחי הון במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 26 מיליוני שקלים ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-184 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 159 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2019 כוללות גידול בהפרשה לרכיבי התגמול השונים (מענקים ואופציות לעובדים) וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות. 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.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
52	55	94	110	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
(2)	2	8	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
7	6	13	12	עמלות והכנסות אחרות
<b>57</b>	<b>63</b>	<b>115</b>	<b>126</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(1)	-	2	1	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
19	19	38	39	הוצאות תפעוליות ואחרות
39	44	75	86	רווח לפני הפרשה למיסים
14	15	27	29	הפרשה למיסים
<b>25</b>	<b>29</b>	<b>48</b>	<b>57</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
3,603	3,996	3,603	3,996	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,574	3,963	3,574	3,963	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
5,604	4,760	5,604	4,760	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
3,316	3,530	3,252	3,477	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
5,289	5,026	5,292	5,270	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
3,920	4,193	3,774	4,213	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
28	28	50	57	מרווח מפעילות מתן אשראי
5	3	7	6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
19	24	37	47	אחר
<b>52</b>	<b>55</b>	<b>94</b>	<b>110</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ב-57 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 48 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-110 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 94 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול במרווח מפעילות מתן אשראי ובמרווח האחר וכן מגידול ביתרת האשראי הממוצעת.

הכנסות המימון שאינן מריבית קטנו ב-4 מיליוני שקלים חדשים, זאת בעיקר בגין מימוש איגרות חוב זמינות למכירה במחצית הראשונה של שנת 2018. בתקופה הנוכחית נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בהיקף של כ-1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 2 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

### חברות מוחזקות עיקריות

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2019 ל-82 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 101 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו.

ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-95 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 89 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה 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 במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-41 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 31 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2019 ל-11.6%, לעומת תשואה של 10.0% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווחי בנק יהב נובע מגידול בהיקפי פעילות, שיפור במרווחי המימון ורמת הוצאה יציבה. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2019 הסתכם ב-26,810 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 25,928 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 882 מיליוני שקלים חדשים (3.4%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-10,477 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 10,162 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 315 מיליוני שקלים חדשים (3.1%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-23,037 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22,289 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 748 מיליוני שקלים חדשים (3.4%).

### 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. תרומתה של טפחות סוכנות לביטוח לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 (בניכוי הכנסות המימון נטו, מעודפי המזומנים של החברה), הסתכמה ב-31 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 30 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2019 ל-8.0% לעומת תשואה של 8.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

### חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2019 כ-8 מיליוני שקלים חדשים נטו, לעומת 13 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מזה סך של 5 מיליוני שקלים חדשים (לעומת 7 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד) מפעילות נאמנות במסגרת החברה הבת, מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.

### יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד

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

הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-0.6 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.3 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 ביוני 2019 הסתכם ב-145 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 138 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-1.1 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.9 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-0.6 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.5 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-2.0 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2.5 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-84 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 80 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-59 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 56 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-71 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

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 הסתכמו ליום 30 ביוני 2019 ב-140 מיליוני שקלים חדשים. ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2018, הסתכמה ההשקעה במניות ב-123 ו-125 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-33 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

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

### סקירת הסיכונים

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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 לייצוב פיננסית (ה-FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

### התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוזי מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, סיכונים פיננסיים כגון: סיכוני שוק, ריבית בתיק הבנקאי ונדילות וסיכוני אשראי, וסיכונים שאינם פיננסיים ביניהם: סיכונים תפעוליים (כולל סיכון אבטחת מידע וסייבר וסיכונים טכנולוגיים) וסיכוני ציות ורגולציה. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה.

במהלך הרבעון השני של שנת 2019, פרופיל הסיכונים של הבנק הינו נמוך יחסית ובדומה לפרופיל הסיכונים ברבעון הראשון של שנת 2019 ובסוף 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.

### 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 מוטא סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאי ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. בהתאם לעקרונות התוכנית האסטרטגית החמש שנתית, פועל הבנק לשמירה על מעמדו כמוביל בתחום הקמעונאי, וכן להגברת המיקוד והרחבת הפעילות במגזרים העסקיים. הבנק מנסר ומנהל את סיכוני תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והסמעה 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, סיכוני טכנולוגיים המידע וסיכוני אבטחת המידע והסייבר.

הקבוצה הבנקאית חשופה להשפעות שינויים רגולטוריים ושינויים מאקרו כלכליים בארץ ובעולם על פעילותה העסקית, בהתאם למתווה התוכנית האסטרטגית. הבנק בוחן, מנסר 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 ומופו, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמזעור 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 (תמורה/תועלת) מול סיכון (במבט צופה פני עתיד). 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 ובהתאם לאסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכנית 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 והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

### תרחישי קיצון

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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, מדדים ומודלים במסגרת ניהול ובקרת הסיכונים של הבנק. תוצאות תרחישי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון. כמו כן, תרחישי הקיצון מציפים מוקדי סיכון מהותיים. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות חישוב לביצוע תרחישי קיצון. השימושים העיקריים של תרחישי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחישי הקיצון על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדי 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 לפעילותו: אשראי, ריכוזיות אשראי, שוק וריבית בתיק הבנקאי, תפעולי לרבות אבטחת מידע וסייבר, סיכונים טכנולוגיים 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 נתוני המחצית 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 מופי 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 סיכוני אשראי	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה	
השפעה כוללת של סיכוני שוק	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	נמוכה-בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	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 איסור הלבנת הון ומימון טרור	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון חוצה גבולות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין <sup>(1)</sup>	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי <sup>(2)</sup>	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

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

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

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת. הערכות אלה, נעשות על פי ניטור מדדי הסיכון הכמותיים השונים שקבע הבנק, כולל 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 השני של שנת 2019, פרופיל הסיכונים של הבנק הינו נמוך יחסית ובדומה לפרופיל הסיכונים ברבעון הראשון של שנת 2019 ובסוף 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 ההונית הדומה 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, ניתוחי רגישות, תרחישים ועוד) ושיטות מדידה איכותיות (הערכות מומחה וסקרים).

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

**סיכון אשראי**



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה או צד נגדי של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכונים ציות וסיכונים נוספים.

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי, נותרה ברבעון השני של שנת 2019 ברמה נמוכה-בינונית, כאשר רמת הסיכון בתיק ההלוואות לדיור היא נמוכה. 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 המדח"ם (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. החל משנת 2019 מדורגים כלל הלקוחות הפרטיים המנוהלים בחטיבה העסקית במודלים המתקדמים.

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

### 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>
1.	בינוי	289	640	929
2.	שאר שירותים פיננסיים	753	-	753
3.	בינוי	177	518	695
4.	גופים מוסדיים	4	686	690
5.	בינוי	1	677	678
6.	שאר שירותים פיננסיים	452	210	662

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

#### מימון ממונף

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

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

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

#### 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 בפרוץ מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לברקרת 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:

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

אשראי למטרת עסקאות הונית (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019						
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	ענף משק של הנרכשת
-	83	28	55	-	82	27	55	-	78	26	52	מידע ותקשורת
-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	-	150	מסחר
-	83	28	55	-	82	27	55	-	228	26	202	<b>סך הכל</b>

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019						
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	ענף משק של הלווה
1	61	-	61	1	100	1	99	1	71	1	70	תעשייה וחרושת
-	-	-	-	-	149	-	149	-	-	-	-	כרייה וחציבה
-	420	-	420	-	459	-	459	-	368	-	368	בניו יונדל"ן
-	282	46	236	-	307	64	243	-	281	60	221	מסחר
-	130	90	40	-	150	110	40	-	127	90	37	מידע ותקשורת
6	156	-	156	-	158	-	158	4	156	-	156	שירותים פיננסיים
-	76	5	71	-	76	5	71	-	91	5	86	שירותים ציבוריים וקהילתיים
7	1,125	141	984	1	1,399	180	1,219	5	1,094	156	938	<b>סך הכל</b>

### התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

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

סיכון אשראי כולל		
31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
1,165	942	1,183
152	310	151
1,251	1,159	1,407
521	498	726
<b>3,089</b>	<b>2,909</b>	<b>3,467</b>

**סיכון אשראי בעייתי:**

סיכון אשראי פגום	1,183
סיכון אשראי נחות	151
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדיור	1,407
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר	726
<b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>	<b>3,467</b>

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
0.6	0.5	0.6	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור
1.5	1.3	1.5	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדיור
2.4	2.5	2.7	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיור
0.7	0.6	0.7	שיעור יתרת האשראי לדיור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור <sup>(2)(4)</sup>
1.2	1.2	1.3	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

(1) שיעור זה שאינו לדיור זנית.

(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 30 ביוני 2019

### ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	651	265	1,682	2	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
65	11	24	100	(1)	99	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(38)	(2)	(24)	(64)	-	(64)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>793</b>	<b>660</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
711	635	249	1,595	2	1,597	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
50	11	28	89	1	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(26)	(3)	(24)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>735</b>	<b>643</b>	<b>253</b>	<b>1,631</b>	<b>3</b>	<b>1,634</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
108	19	51	178	(3)	175	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(81)	(3)	(49)	(133)	-	(133)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>793</b>	<b>660</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
103	17	50	170	2	172	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(67)	(4)	(42)	(113)	-	(113)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>735</b>	<b>643</b>	<b>253</b>	<b>1,631</b>	<b>3</b>	<b>1,634</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה</b>

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

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

2019 ביוני 30	2018 ביוני 30	31 בדצמבר 2018	
0.8	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
מחצית ראשונה			
2019	2018	שנת 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
0.5	0.5	0.4	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיוור <sup>(1)</sup>
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 30 ביוני 2019

### סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור<sup>(4)</sup>)

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 החזר 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<sup>(2)</sup> 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 בשיעורי האבטלה ועלייה ברמת הריבית.

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2018	2018	
			<b>חובות</b>
2,158	2,152	2,143	יתרות עובר ושב
3,768	3,643	3,824	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
1,038	1,213	814	הלוואות לרכב - ריבית משתנה
734	791	763	הלוואות לרכב - ריבית קבועה
11,557	11,274	11,996	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
218	201	213	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
<b>19,473</b>	<b>19,274</b>	<b>19,753</b>	<b>סך הכל חובות (אשראי מאזני)</b>
			<b>מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות</b>
3,998	3,870	4,079	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
6,238	6,059	6,496	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
228	226	226	ערביות
32	51	33	התחייבויות אחרות
<b>10,496</b>	<b>10,206</b>	<b>10,834</b>	<b>סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)</b>
<b>29,969</b>	<b>29,480</b>	<b>30,587</b>	<b>סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים</b>
			<b>מזה:</b>
492	542	538	הלוואות בולט/בלון <sup>(3)</sup>
			<b>תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי<sup>(4)</sup></b>
			תיק נכסים פיננסיים:
3,392	2,517	3,518	פקדונות
205	360	216	ניירות ערך
388	419	356	נכסים כספיים אחרים
697	881	599	בטוחות אחרות <sup>(5)</sup>
<b>4,682</b>	<b>4,177</b>	<b>4,689</b>	<b>סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי</b>

(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) הביטוחות 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 30 ביוני 2019

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה<sup>(1)</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	
473	273,164	608	285,819	622	292,876	עד 10
1,234	87,473	1,227	86,342	1,272	88,510	עד 20
3,349	117,331	3,359	116,651	3,372	117,542	עד 40
6,805	120,070	6,773	118,797	6,939	122,376	עד 80
8,364	77,903	8,239	76,448	8,654	80,776	עד 150
7,776	38,609	7,486	37,135	8,051	39,960	עד 300
1,968	3,827	1,788	3,034	1,677	3,621	מעל 300
<b>29,969</b>	<b>718,377</b>	<b>29,480</b>	<b>724,226</b>	<b>30,587</b>	<b>745,661</b>	<b>סך הכל</b>

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

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה<sup>(1)</sup> בחשבון:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019		גובה הכנסה
במיליוני ש"ח - ב-%		במיליוני ש"ח - ב-%		במיליוני ש"ח - ב-%		
3.2	632	3.1	602	3.3	655	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון
30.3	5,904	31.7	6,107	28.8	5,697	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
35.9	6,999	35.5	6,844	36.7	7,240	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
30.6	5,938	29.7	5,721	31.2	6,161	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
<b>100</b>	<b>19,473</b>	<b>100</b>	<b>19,274</b>	<b>100</b>	<b>19,753</b>	<b>סך הכל</b>

(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<sup>(1)</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019		תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח - ב-%		במיליוני ש"ח - ב-%		במיליוני ש"ח - ב-%		
26.5	3,590	27.0	3,641	25.5	3,517	עד שנה
34.3	4,641	34.8	4,693	33.7	4,644	מעל שנה ועד 3 שנים
17.7	2,394	17.8	2,402	18.1	2,502	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
10.3	1,398	9.9	1,333	10.6	1,467	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
11.2	1,524	10.5	1,409	12.1	1,656	מעל 7 שנים <sup>(2)</sup>
<b>100</b>	<b>13,547</b>	<b>100</b>	<b>13,479</b>	<b>100</b>	<b>13,786</b>	<b>סך הכל</b>

(1) ללא עו"ש וכרטיסי אשראי.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019		
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
233	4	229	225	3	222	229	4	225
0.78%	0.04%	1.18%	0.76%	0.03%	1.15%	0.75%	0.04%	1.14%

יתרת סיכון אשראי בעייתי

שיעור סיכון אשראי בעייתי<sup>(2)</sup>

(1) אשראי מאזני וחוץ מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בסחונות 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	מחצית ראשונה	
	2018	2019
0.56%	0.52%	0.52%

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 3.2% לעומת 30 ביוני 2018 ובשיעור של 2.2% לעומת 31 בדצמבר 2018, בעיקר עקב גידול בהלוואות ואשראי אחר.
- לא חלו שינויים מהותיים בהתפלגות החובות לאנשים פרטיים ברבעון השני של שנת 2019.

ליום 30 ביוני 2019:

10.8%	-	חשבונות עובר ושב
19.2%	-	קרטיסי אשראי
8.6%	-	הלוואות לרכב
61.4%	-	הלוואות ואשראי אחר

- כנגד 23.6% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 ביוני 2019, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (שיעורים דומים ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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 מוקרת 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, פיני בינוי, תמ"א 38 ועוד.

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

30 ביוני 2019						
סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי			סיכון אשראי	
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר <sup>(4)</sup>	פגום	חוץ מאזני <sup>(3)</sup> כולל	מאזני <sup>(2)</sup>	מאזני
<b>בביטחון נדל"ן בישראל:</b>						
28	81	8	23	22,152	12,867	9,285
2	32	372	43	6,708	1,257	5,451
<b>30</b>	<b>113</b>	<b>380</b>	<b>66</b>	<b>28,860</b>	<b>14,124</b>	<b>14,736</b>
<b>שאינו בביטחון נדל"ן בישראל</b>						
12	42	51	129	5,598	2,904	2,694
<b>42</b>	<b>155</b>	<b>431</b>	<b>195</b>	<b>34,458</b>	<b>17,028</b>	<b>17,430</b>
<b>מזה: מיועד לליווי פרויקטים</b>						
32	77	15	1	20,885	11,852	9,033
<b>30 ביוני 2018<sup>(5)</sup></b>						
<b>בביטחון נדל"ן בישראל:</b>						
31	68	12	139	24,682	15,912	8,770
-	61	15	37	5,541	1,259	4,282
<b>31</b>	<b>129</b>	<b>27</b>	<b>176</b>	<b>30,223</b>	<b>17,171</b>	<b>13,052</b>
<b>שאינו בביטחון נדל"ן בישראל</b>						
13	48	75	157	5,871	3,081	2,790
<b>44</b>	<b>177</b>	<b>102</b>	<b>333</b>	<b>36,094</b>	<b>20,252</b>	<b>15,842</b>
<b>מזה: מיועד לליווי פרויקטים</b>						
34	67	13	3	23,171	14,946	8,225
<b>31 בדצמבר 2018</b>						
<b>בביטחון נדל"ן בישראל:</b>						
24	71	33	31	23,071	13,167	9,904
2	68	6	52	5,862	1,013	4,849
<b>26</b>	<b>139</b>	<b>39</b>	<b>83</b>	<b>28,933</b>	<b>14,180</b>	<b>14,753</b>
<b>שאינו בביטחון נדל"ן בישראל</b>						
13	42	69	146	5,169	2,908	2,261
<b>39</b>	<b>181</b>	<b>108</b>	<b>229</b>	<b>34,102</b>	<b>17,088</b>	<b>17,014</b>
<b>מזה: מיועד לליווי פרויקטים</b>						
26	70	26	1	20,681	11,470	9,211

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)(2)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
<b>ביטחון נדל"ן בישראל</b>									
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:									
5,465	430	5,035	6,254	1,239	5,015	6,425	1,222	5,203	קרקע גולמית
18,619	12,752	5,867	19,342	14,389	4,953	16,999	11,658	5,341	נדל"ן בתהליכי בנייה
4,849	998	3,851	4,627	1,543	3,084	5,436	1,244	4,192	נדל"ן שבנייתו הושלמה
<b>28,933</b>	<b>14,180</b>	<b>14,753</b>	<b>30,223</b>	<b>17,171</b>	<b>13,052</b>	<b>28,860</b>	<b>14,124</b>	<b>14,736</b>	<b>סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל</b>
5,169	2,908	2,261	5,871	3,081	2,790	5,598	2,904	2,694	שאינו בביטחון נדל"ן בישראל
<b>34,102</b>	<b>17,088</b>	<b>17,014</b>	<b>36,094</b>	<b>20,252</b>	<b>15,842</b>	<b>34,458</b>	<b>17,028</b>	<b>17,430</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן</b>

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

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2019 מראים כי כ-52% מסיכון האשראי המאזני וכ-70% מסיכון האשראי החוץ מאזני מיועד לליווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבנייה לסגורים 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 30 ביוני 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 10.53% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגינת רכש הבנק פוליטת ביטוח).



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפסדי אשראי <sup>(3)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(5)</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>	
131	21	30	347	424	9,562	9,986	תעשייה
173	(3)	5	175	230	30,252	30,482	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
24	-	(31)	20	396	3,580	3,976	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
178	36	34	223	300	11,372	11,672	מסחר
107	2	40	170	172	10,698	10,870	שירותים פיננסיים
141	25	32	115	231	15,459	15,690	ענפים אחרים
<b>754</b>	<b>81</b>	<b>110</b>	<b>1,050</b>	<b>1,753</b>	<b>80,923</b>	<b>82,676</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
659	3	19	46	1,453	139,995	141,448	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
265	49	51	85	229	30,350	30,968	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,678</b>	<b>133</b>	<b>180</b>	<b>1,181</b>	<b>3,435</b>	<b>251,268</b>	<b>255,092</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	7,146	7,146	בנקים בישראל וממשלת ישראל
<b>1,678</b>	<b>133</b>	<b>180</b>	<b>1,181</b>	<b>3,435</b>	<b>258,414</b>	<b>262,238</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
40	-	(2)	2	32	5,548	5,580	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1	-	(3)	-	-	10,811	10,811	בנקים וממשלות בחו"ל
<b>41</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>2</b>	<b>32</b>	<b>16,359</b>	<b>16,391</b>	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
<b>1,719</b>	<b>133</b>	<b>175</b>	<b>1,183</b>	<b>3,467</b>	<b>274,773</b>	<b>278,629</b>	<b>סך הכל</b>

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 209,881, אגרות חוב - 8,690, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 59, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,117 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 57,882.

(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 וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,836 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,703 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,062 מיליוני שקלים חדשים בגינם נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 30 ביוני 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפסדי אשראי <sup>(3)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(5)</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>	
115	5	9	269	420	8,317	8,737	תעשייה
170	5	15	312	405	32,691	33,096	בניין ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
51	(1)	2	21	30	2,968	2,998	בניין ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
173	33	56	209	317	10,416	10,733	מסחר
67	1	-	14	177	13,098	13,275	שירותים פיננסיים
122	24	21	115	238	13,309	13,547	ענפים אחרים
<b>698</b>	<b>67</b>	<b>103</b>	<b>940</b>	<b>1,587</b>	<b>80,799</b>	<b>82,386</b>	<b>סך הכל מסחרי<sup>(7)</sup></b>
642	4	17	42	1,195	131,427	132,622	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
253	42	50	76	225	29,216	29,702	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,593</b>	<b>113</b>	<b>170</b>	<b>1,058</b>	<b>3,007</b>	<b>241,442</b>	<b>244,710</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	9,197	9,197	בנקים בישראל וממשלת ישראל
<b>1,593</b>	<b>113</b>	<b>170</b>	<b>1,058</b>	<b>3,007</b>	<b>250,639</b>	<b>253,907</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
38	-	-	4	22	5,767	5,789	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3	-	2	-	-	8,647	8,647	בנקים וממשלות בחו"ל
<b>41</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>22</b>	<b>14,414</b>	<b>14,436</b>	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
<b>1,634</b>	<b>113</b>	<b>172</b>	<b>1,062</b>	<b>3,029</b>	<b>265,053</b>	<b>268,343</b>	<b>סך הכל</b>

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

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

(3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, יישום ההוראה הינו מהדוחות לשנת 2014 בדרך של מכאן ואילך.

(4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

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

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

(7) סווג מחדש.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

## סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפסדי אשראי <sup>(3)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(5)</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>	
122	18	33	279	422	9,555	9,977	תעשייה
165	(8)	(1)	203	297	30,604	30,901	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
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
<b>725</b>	<b>97</b>	<b>160</b>	<b>1,023</b>	<b>1,526</b>	<b>79,855</b>	<b>81,381</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
643	22	36	60	1,310	134,650	135,960	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג
263	91	109	77	233	29,752	30,245	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,631</b>	<b>210</b>	<b>305</b>	<b>1,160</b>	<b>3,069</b>	<b>244,257</b>	<b>247,586</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	9,850	9,850	בנקים בישראל וממשלת ישראל
<b>1,631</b>	<b>210</b>	<b>305</b>	<b>1,160</b>	<b>3,069</b>	<b>254,107</b>	<b>257,436</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
42	(2)	2	5	20	6,304	6,324	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
4	-	3	-	-	9,097	9,097	בנקים וממשלות בחו"ל
<b>46</b>	<b>(2)</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>20</b>	<b>15,401</b>	<b>15,421</b>	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
<b>1,677</b>	<b>208</b>	<b>310</b>	<b>1,165</b>	<b>3,089</b>	<b>269,508</b>	<b>272,857</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 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 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 הלוואות לדירוג שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירוג 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 בגין נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### חשיפה למדינות זרות - מאוחד<sup>(1)</sup> סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חשיפות עיקריות למדינות זרות

המדינה	30 ביוני 2019			30 ביוני 2018			31 בדצמבר 2018		
	חשיפה		סך הכל	חשיפה		סך הכל	חשיפה		סך הכל
מאזנית <sup>(2)</sup>	מאזנית <sup>(4)(3)(2)</sup>	מאזנית <sup>(2)</sup>		מאזנית <sup>(4)(3)(2)</sup>	מאזנית <sup>(2)</sup>		מאזנית <sup>(4)(3)(2)</sup>	מאזנית <sup>(2)</sup>	
ארצות הברית	9,660	807	10,467	7,055	516	7,571	6,639	519	7,158
בריטניה <sup>(5)</sup>	2,140	1,971	4,111	-	-	-	2,133	1,182	3,315
צרפת	1,359	2,104	3,463	1,524	3,258	4,782	1,384	2,092	3,476
גרמניה	232	2,681	2,913	377	3,660	4,037	321	2,651	2,972
אחרות	2,435	1,466	3,901	4,061	1,621	5,682	2,518	1,105	3,623
<b>סך הכל החשיפות למדינות זרות</b>	<b>15,826</b>	<b>9,029</b>	<b>24,855</b>	<b>13,017</b>	<b>9,055</b>	<b>22,072</b>	<b>12,995</b>	<b>7,549</b>	<b>20,544</b>
מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	45	49	94	44	66	110	35	66	101
מזה: סך חשיפות למדינות LDC	452	101	553	406	104	510	433	130	563
מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטוחות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטוחנות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזי מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.

(4) יתרת החשיפה החוזי מאזנית כוללת סך של 5,062 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 ביוני 2018 - 6,686 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) ליום 30 ביוני 2018 החשיפה לבריטניה לא עלתה על סף הדיווח הנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של בנק ישראל.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

## חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים<sup>(1)(2)</sup> (במיליוני שקלים חדשים):

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>		דירוג אשראי חיצוני
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>		
<b>30 ביוני 2019</b>					
6,030	6,079	5,204	826	875	AAA עד AA-
307	316	260	47	56	A+ עד A-
36	45	7	29	38	BBB+ עד BBB-
26	26	26	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
6	6	-	6	6	ללא דירוג
<b>6,405</b>	<b>6,472</b>	<b>5,497</b>	<b>908</b>	<b>975</b>	<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>
<b>30 ביוני 2018</b>					
7,553	7,642	6,951	602	691	AAA עד AA-
433	588	324	109	264	A+ עד A-
33	33	-	33	33	BBB+ עד BBB-
20	20	20	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
1	1	-	1	1	ללא דירוג
<b>8,040</b>	<b>8,284</b>	<b>7,295</b>	<b>745</b>	<b>989</b>	<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>
<b>31 בדצמבר 2018</b>					
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
<b>6,222</b>	<b>6,345</b>	<b>5,388</b>	<b>834</b>	<b>957</b>	<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>

נכון לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 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) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 5,062 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2019 (ליום 30 ביוני 2018 - 6,686 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2018 - 4,794 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לזים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 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, המשוקלות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

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

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

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

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

### סיכון האשראי לדירוג 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 נוטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, שקטן בעת האחרונה עקב הוראות בנק ישראל, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים 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. לבנק מודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מהווה חלק ממערך הניטור הקיים של הבנק.

### תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

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

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

הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדן בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יציין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש יוני 2019) עומד על כ-52.5% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומדן, בנוסף, את שיעור המימון "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 וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)		
שיעור שינוי	מחצית ראשונה	
באחוזים	2018	2019
6.5	10,455	11,134
31.2	141	185
24.3	37	46
<b>6.9</b>	<b>10,633</b>	<b>11,365</b>
18.6	1,123	1,332
<b>8.0</b>	<b>11,756</b>	<b>12,697</b>
(2.3)	22,124	21,623

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדירור<sup>(1)</sup> ליום 30 ביוני 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור החזר	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					סה"כ
		עד 3 חודשים	3 עד 12 חודשים	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים ומעלה	
60%	עד 35%	2,833	8,901	11,403	25,844	18,958	74,252
	35%-50%	253	848	1,239	4,110	5,221	13,051
	50%-80%	-	-	4	37	1,359	1,906
	מעל 80%	-	-	-	-	110	198
75%-60%	עד 35%	1,367	3,904	4,239	14,159	8,672	33,720
	35%-50%	91	298	413	1,698	1,823	4,686
	50%-80%	-	-	-	13	356	496
	מעל 80%	-	-	-	-	24	42
מעל 75%	עד 35%	108	479	436	320	947	3,350
	35%-50%	11	31	36	38	205	667
	50%-80%	-	-	-	-	26	136
	מעל 80%	-	-	-	-	1	26
<b>סה"כ</b>		<b>4,663</b>	<b>14,461</b>	<b>17,770</b>	<b>46,219</b>	<b>37,702</b>	<b>132,530</b>

מזה:

301	996	1,042	2,586	1,794	227	6,946
6.5%	6.9%	5.9%	5.6%	4.8%	1.9%	5.2%
1,299	4,137	4,874	12,507	12,065	4,611	39,493
13	43	19	81	2,503	2,195	4,854
107	393	713	1,149	1,512	274	4,148
<b>1,419</b>	<b>4,573</b>	<b>5,606</b>	<b>13,737</b>	<b>16,080</b>	<b>7,080</b>	<b>48,495</b>
27.9%	28.6%	27.4%	27.1%	32.0%	39.4%	29.8%
0.3%	0.3%	0.1%	0.2%	6.6%	18.7%	3.7%
2.6%	3.5%	2.7%	0.8%	3.1%	13.2%	3.2%

(1) יתרת ההלוואות לדירור לאחר הפרשה לפי עוסק הפיגור.

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

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

ליום 30 ביוני 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 החזר 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2019 עומד על 52.5%, בהשוואה ל-53.6% ביום 30 ביוני 2018 ול-52.6% ליום 31 בדצמבר 2018. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 132.5 מיליארדי שקלים חדשים, כ-96.8% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה 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-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.8% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 ביוני 2019, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.9%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-6.8%. בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-19.3% ובסך כל הלוואות, בשיעור של כ-11%.

שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 2.7% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 3.5% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-2.6% באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2019.

### שיעור החזר 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 החזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור החזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 26.3%. כ-84% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור החזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.2%). כ-13.9% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור חזר של 35% עד 50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.4%). כ-1.9% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור חזר של 50% עד 80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: 59.5%) וכ-0.2% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור חזר גבוה מ-80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-9.2%).

הלוואות ששיעור החזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת החזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאוד שלגביה שיעור החזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן ויכולת החזר 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).

הנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 3 במאי 2011, הגבילה את חלק הלוואה שניתן בריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה של 5 שנים ל-33% מסך הלוואה לכל היותר. על פי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 29 באוגוסט 2013 נקבע בנוסף, כי תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואות 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 מייעץ 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-10.3 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-7.8% 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 החזר 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 30 ביוני 2019 ל-6.9 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-5.2% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור							
בפיגור של 90 יום או יותר							
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו <sup>(2)</sup>	סך הכל מעל 90 ימים	מעל 15 חודשים	מעל 6 חודשים	מעל 3 חודשים	בפיגור של	
						90 ימים ועד 6 חודשים	30 ימים ועד 3 חודשים
302	38	256	202	15	16	23	8
118	6	112	111	1	-	-	-
1,929	83	1,325	126	100	261	838	521
205	39	166	87	46	33	-	-
<b>1,724</b>	<b>44</b>	<b>1,159</b>	<b>39</b>	<b>54</b>	<b>228</b>	<b>838</b>	<b>521</b>

סכום בפיגור

מזה: יתרת ההפרשה לריבית<sup>(3)</sup>

יתרת חוב רשומה

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי<sup>(4)</sup>

יתרת חוב נטו

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

(2) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר 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 תפעוליים, הכוללת התאגיד המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת

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

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

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

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

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית.

במהלך הרבעון השני של שנת 2019 ובהתאם לתוכנית העבודה בנושא המשכיות עסקית, בוצעו מספר תרגילים באתר הגיבוי, בין היתר: תרגול עובדי החטיבה הפיננסית במעבר לאתר משני כולל הפעלת חדר עסקות, תרגול העתקת עובדים ותפעול רצפת הייצור של החטיבה הטכנולוגית באתר הגיבוי. בנוסף וכחלק ממדיניות הבנק לחיזוק המשכיות העסקית של שלווחותיו בחוץ לארץ, התבצע מיפוי וסקירה של הערכות השלוחות בנושא.

#### 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 אסטרטגיית 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 להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

רמת הסיכון במהלך הרבעון השני של שנת 2019 נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי הזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה הנוספים, בתהליכי העברות כספים, שהופעלו במהלך הרבעון הקודם, ועל אף ניסיונות הונאה אלו לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### 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. כמו כן לאחרונה אושר פרויקט משמעותי נוסף שעניינו החלפת מערכת ה-CRM במטרה להעצים את השירות האישי לכל לקוח.

### 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 פרטיים". החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק. ברבעון השני של שנת 2019, רמת הסיכון המשפטי נותרה נמוכה-בינונית, בדומה להערכה ברבעון הראשון של שנת 2019.

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 משימוש 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 השני של שנת 2019, ירדה מרמת סיכון בינונית לרמת סיכון נמוכה-בינונית, בעקבות ההערכה המחודשת של עוצמת סיכון הריבית.

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

שנת	מחצית ראשונה	
	2018	2019
לסוף התקופה	537	626
ערך מקסימלי במהלך התקופה	640 (פברואר)	626 (יוני)
ערך מינימלי במהלך התקופה	537 (דצמבר)	431 (מרץ)

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 30 ביוני 2019

### ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת<sup>(4)</sup> תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני 2019						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ						
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
451	(1,362)	174	50	17	(670)	עלייה של 2%
(1,516)	889	(182)	(18)	(17)	(844)	ירידה של 2%
30 ביוני 2018						
(330)	(1,770)	15	(40)	-	(2,125)	עלייה של 2%
828	2,153	4	45	-	3,030	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2018						
(289)	(2,076)	46	(43)	(1)	(2,363)	עלייה של 2%
757	2,522	(30)	48	-	3,297	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 לפעילות. 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, שיטות המדידה ומגבלות הסיכון עודכנו במדיניות הבנק ברבעון 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 הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019			
סך הכל	מט"ח <sup>(2)</sup>	שקל	סך הכל	מט"ח <sup>(2)</sup>	שקל	
10,682	(49)	10,731	13,752	(343)	14,095	שווי הוגן נטו מותאם <sup>(1)</sup>
10,059	66	9,993	12,668	16,014	(3,346)	מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019			
סך הכל	מט"ח <sup>(2)</sup>	שקל	סך הכל	מט"ח <sup>(2)</sup>	שקל	
139	87	52	679	127	552	שינויים מקבילים
148	87	61	688	160	528	עלייה במקביל של 1%
(50)	(88)	38	(634)	(133)	(501)	מזה: תיק בנקאי
(55)	(79)	24	(648)	(165)	(483)	ירידה במקביל של 1%
						מזה: תיק בנקאי
(378)	(35)	(343)	(78)	24	(102)	שינויים לא מקבילים
438	60	378	389	18	371	התלה <sup>(3)</sup>
385	105	280	572	93	479	השטחה <sup>(4)</sup>
(401)	(109)	(292)	(555)	(94)	(461)	עליית ריבית בטווח הקצר
						ירידת ריבית בטווח הקצר

(1) שווי הוגן 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 ועליה בריבית בטווח הארוך.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019			
הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(4)</sup> סך הכל	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(4)</sup> סך הכל	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(4)</sup> סך הכל
570	260	464	849	279	724
684	256	464	910	226	720
(86)	(259)	(303)	(366)	(280)	(562)
(188)	(255)	(303)	(413)	(226)	(558)

(1) כולל השפעת שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

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

### ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשיעורי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 ביוני 2019, גידול (שחיקה) בהון (במיליון שקלים חדשים):

תרחיש קיצון היסטורי <sup>(4)</sup>		תרחישים			
ירידה מקסימלית	עלייה מקסימלית	ירידה של 10%	ירידה של 5%	עלייה של 5%	עלייה של 10%
(125.4)	128.7	(1,397.6)	(698.8)	636.9	1,273.8
(0.2)	2.3	30.2	5.0	2.8	(3.1)
2.7	(1.3)	4.2	2.1	(1.5)	1.3
0.3	-	3.6	0.7	(0.1)	0.3
0.3	0.4	(5.3)	-	0.4	0.3
0.4	(1.4)	0.6	0.3	(0.4)	(0.9)

(1) תרחיש קיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשיעורי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

(2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 382.1 ו-419.3 מיליון 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 מנהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 לא נצפו אירועים חריגים מהותיים. יצוין, כי במהלך חודש מאי 2019 העלה הבנק את רמת הכוונות לכוננות מוגברת, עקב האירועים הביטחוניים שנרשמו באזור עוטף עזה והדרום. בפועל לא נצפו כל אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. לאחר מספר ימים, בעקבות החזרה לשגרה, הוחלט בבנק לחזור למצב עסקים רגיל. לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון המימון מנהל 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 אגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. ברבעון הנוכחי המשיך הבנק בפעילותו לגיון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך.

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

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 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 2019 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 השני של שנת 2019 הסתכם ב-118.1%. כאמור לעיל, במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

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

ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-10.3 מיליארדי שקלים חדשים.

גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך המחצית הראשונה 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 205.2 מיליארדי שקלים חדשים ביום 30 ביוני 2019, גידול של 2.9%.

במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 148.8 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 2.1% לעומת סוף שנת 2018. במגזר צמוד המדד גדל היקף פיקדונות הציבור ל-15.5 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 7.5% ובמגזר מטבע חוץ עלה היקף פיקדונות הציבור ל-40.8 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 3.8% 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 נותר ללא שינוי במהלך הרבעון השני של שנת 2019 והוא מוגדר נמוך-בינוני.

הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, ומהמשך שיפור הבקרה ותדירות ההדרכות, והמשך ייעול תהליכי העבודה בתחום.

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

#### סיכון חוצה גבולות

##### 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 איפיה 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 ישראלים 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 המחצית הראשונה 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 השני של השנה הבנק ביצע את הדיווח הראשון בהתאם לתקנות ה-CRS בגין שנת 2017 ונערך לביצוע הדיווחים בהתאם לתקנות ה-CRS ובהתאם לתקנות ה-FATCA לשנת 2018.

לפרטים נוספים בדבר סיכון חוצה גבולות ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

#### סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור

##### תיאור הסיכון והתפתחותו

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 במחצית הראשונה של שנת 2019 והוא מוגדר נמוך-בינוני, זאת לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון, וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. המערכת הטכנולוגית לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### 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 המחצית הראשונה 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 בסביבה העסקית. קרי, הסיכון שהבנק בחר אסטרטגיה שגויה או שהוא לא יוכל לממש את התוכנית העסקית והאסטרטגית על פי התכנון, מהותיות הסיכון האסטרטגי מחייבת את הבנק לנקוט אמצעים שיאפשרו את ניהול הסיכון, תוך נקיטת אמצעים להערכה ולזיהוי מקדים של אירועים, העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

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.

לפרטים נוספים בדבר החלטת ממלא מקום הממונה על התחרות להתנגד למיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות, ובדבר תוספת להסכם עם בעלי המניות בבנק אגוד, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לעיל, וכן בדוחות הכספיים לשנת 2017, דוח מידי מיום 30 במאי 2018 (מספר אסמכתא 01-053347-2018), דוח מידי מיום 25 ביוני 2018 (מספר אסמכתא 01-060643-2018), דוח מידי מיום 5 באוגוסט 2018 (מספר אסמכתא 01-072859-2018), דוח מידי מיום 8 ביולי 2019 (מספר אסמכתא 01-070000-2019).

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

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2018.

יישום כללי החשבונאות על ידי הנהלה 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.

לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה 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.

### בקרות 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 "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

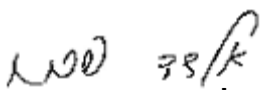
הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקרות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר לנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק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

### הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

בהמשך להתאמת הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הנוגעות לשינוי מבנה הדוחות הכספיים אשר בוצעו בשנת 2018, בוצעו במחצית הראשונה של שנת 2019 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 ביוני 2019 את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019, הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השני 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, י"א באב התשע"ט

12 באוגוסט 2019

## הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

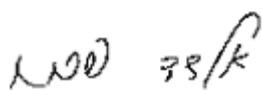
ליום 30 ביוני 2019

### הצהרה (Certification)

אני, אלדד פרשר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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<sup>(4)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(4)</sup>, 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 ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותי;
    - 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.

כהגדרתם בחוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".



אלדד פרשר

מנהל כללי

12 באוגוסט 2019  
י"א באב התשע"ט



## הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2019

### הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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<sup>(1)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(1)</sup>, 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 ולכך 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.

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

מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

12 באוגוסט 2019  
י"א באב התשע"ט

## דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-6.01% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-7.88% וכ-6.65% בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הוצגו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותם חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

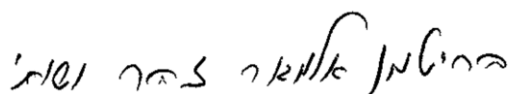
#### היקף הסקירה

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 תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3.10. 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, 12 באוגוסט 2019

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2019



## תוכן העניינים

78	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
80	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
81	תמצית מאזן מאוחד
82	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
84	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
86	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
89	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
90	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
91	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
94	ביאור 5 - ניירות ערך
98	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
101	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
102	ביאור 8 - זכויות עובדים
103	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
106	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
113	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
119	ביאור 12 - מגזרי פעילות
136	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
156	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
159	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
172	ביאור 16 - עניינים אחרים
173	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

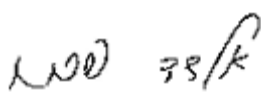
לשנה שהסתיימה שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
7,359	3,686	4,333	2,237	2,647	2 הכנסות ריבית
2,437	1,260	1,559	892	1,104	2 הוצאות ריבית
4,922	2,426	2,774	1,345	1,543	הכנסות ריבית, נטו
310	172	175	90	99	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>4,612</b>	<b>2,254</b>	<b>2,599</b>	<b>1,255</b>	<b>1,444</b>	<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>					
445	219	146	129	89	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
1,475	725	756	363	373	עמלות
47	23	48	12	22	הכנסות אחרות
<b>1,967</b>	<b>967</b>	<b>950</b>	<b>504</b>	<b>484</b>	<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>					
2,407	1,126	1,284	557	648	משכורות והוצאות נלוות
747	375	385	186	194	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,230	736	328	582	169	הוצאות אחרות
<b>4,384</b>	<b>2,237</b>	<b>1,997</b>	<b>1,325</b>	<b>1,011</b>	<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
2,195	984	1,552	434	917	רווח לפני מיסים
922	404	531	212	318	הפרשה למיסים על הרווח
<b>1,273</b>	<b>580</b>	<b>1,021</b>	<b>222</b>	<b>599</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
1	1	-	1	-	חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
<b>רווח נקי:</b>					
1,274	581	1,021	223	599	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(31)	(41)	(16)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,206</b>	<b>550</b>	<b>980</b>	<b>207</b>	<b>576</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה יודמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 12 באוגוסט 2019  
י"א באב התשע"ט

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					<b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>
					רווח בסיסי
5.17	2.36	4.19	0.89	2.46	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו
233,079	232,877	233,970	232,949	234,378	בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					רווח מדולל
5.15	2.35	4.17	0.88	2.45	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו
234,317	234,314	234,960	234,342	235,369	בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,274	581	1,021	223	599	רווח נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(31)	(41)	(16)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,206</b>	<b>550</b>	<b>980</b>	<b>207</b>	<b>576</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b> <sup>4</sup>
(68)	(79)	128	(15)	37	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו <sup>(1)</sup>
1	1	-	1	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(2)</sup>
-	(5)	1	(4)	2	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
121	82	(40)	59	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(3)</sup>
<b>54</b>	<b>(1)</b>	<b>89</b>	<b>41</b>	<b>39</b>	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>
(18)	-	(30)	(15)	(13)	השפעת המס המתייחס
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים</b> <sup>(4)</sup>
36	(1)	59	26	26	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
<b>37</b>	<b>(2)</b>	<b>62</b>	<b>26</b>	<b>26</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
					<b>רווח כולל:</b>
1,310	580	1,080	249	625	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(67)	(32)	(38)	(16)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,243</b>	<b>548</b>	<b>1,042</b>	<b>233</b>	<b>602</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(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 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		ביאור	
2018	2018	2019			
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
					<b>נכסים</b>
45,162	42,380	48,700			מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	9,926	8,816	5		ניירות ערך <sup>(1)(2)</sup>
26	22	59			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
195,956	188,589	202,342	6,13		אשראי לציבור
(1,575)	(1,534)	(1,614)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
194,381	187,055	200,728	6,13		אשראי לציבור, נטו
630	604	620			אשראי לממשלות
32	32	32			השקעות בחברות כלולות
1,424	1,364	1,375			בניינים וציוד
87	87	87			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	3,453	2,117	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	1,670	1,689			נכסים אחרים
<b>257,873</b>	<b>246,593</b>	<b>264,223</b>			<b>סך כל הנכסים</b>
					<b>התחייבויות והון</b>
199,492	189,900	205,188	7		פיקדונות הציבור
625	875	554			פיקדונות מבנקים
42	47	36			פיקדונות הממשלה
30,616	30,034	31,596			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	3,364	2,276	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	7,713	8,091			התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
<b>242,483</b>	<b>231,933</b>	<b>247,741</b>			<b>סך כל ההתחייבויות</b>
14,681	13,986	15,740			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
709	674	742			זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>15,390</b>	<b>14,660</b>	<b>16,482</b>			<b>סך כל ההון</b>
<b>257,873</b>	<b>246,593</b>	<b>264,223</b>			<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

(1) מזה: 6,058 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 30 ביוני 2018 - 6,755 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 7,073 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 104 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2018 - 97 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 98 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר	רווח הון (הפסד) כולל אחר עודפים <sup>(3)</sup>	סך הכל הון עצמי <sup>(4)</sup>	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	הון מניות <sup>(1)</sup>	יתרה ליום 31 במרץ 2019
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>							
39	2,245	(310)	13,186	724	15,845	2,206	יתרה ליום 31 במרץ 2019
-	-	-	576	23	599	-	רווח נקי לתקופה
17	17	-	-	-	17	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(12)	-	-	-	-	-	12	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	(5)	(5)	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
-	-	26	-	-	26	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>44</b>	<b>2,262</b>	<b>(284)</b>	<b>13,762</b>	<b>742</b>	<b>16,482</b>	<b>2,218</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)</b>							
60	2,245	(411)	12,056	658	14,548	2,185	יתרה ליום 31 במרץ 2018
-	-	-	207	16	223	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(137)	-	(137)	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
(6)	-	-	-	-	-	6	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	26	-	-	26	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>54</b>	<b>2,245</b>	<b>(385)</b>	<b>12,126</b>	<b>674</b>	<b>14,660</b>	<b>2,191</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון השני של שנת 2019 הונפקו 549,888 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
- (3) ברבעון השני של שנת 2018 הונפקו 218,973 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
- (4) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (5) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2018.
- (6) ביום 5 ביוני 2018 שולם דיבידנד בסכום של 137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק ביום 12 באוגוסט 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום מצטבר של 392 מיליוני שקלים חדשים. הסכום המצטבר לחלוקה בהחלטה זו מהווה 40% מרווחי המחצית הראשונה של שנת 2019. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2019.

**תמצית דוחות כספיים**

ליום 30 ביוני 2019

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה (1)	עסקאות תשלום מבוססות מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר (3) עודפים (4)	רווח הפסד) כולל אחר	סך הכל הון מניות	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן הון
							מהטבה בשל
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>							
2,197	48	2,245	(346)	12,782	14,681	709	15,390
-	-	-	-	980	980	41	1,021
-	17	17	-	-	-	-	17
21	(21)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(5)	(5)	(5)
-	-	-	62	62	(3)	59	59
<b>2,218</b>	<b>44</b>	<b>2,262</b>	<b>(284)</b>	<b>13,762</b>	<b>15,740</b>	<b>742</b>	<b>16,482</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)</b>							
2,180	65	2,245	(383)	11,823	13,685	642	14,327
-	-	-	-	550	550	31	581
-	-	-	-	(247)	(247)	-	(247)
11	(11)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(2)	(2)	(2)	1	(1)
<b>2,191</b>	<b>54</b>	<b>2,245</b>	<b>(385)</b>	<b>12,126</b>	<b>13,986</b>	<b>674</b>	<b>14,660</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)</b>							
2,180	65	2,245	(383)	11,823	13,685	642	14,327
-	-	-	-	1,206	1,206	68	1,274
-	-	-	-	(247)	(247)	-	(247)
17	(17)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	37	37	(1)	36	36
<b>2,197</b>	<b>48</b>	<b>2,245</b>	<b>(346)</b>	<b>12,782</b>	<b>14,681</b>	<b>709</b>	<b>15,390</b>

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) במחצית הראשונה של שנת 2019 הונפקו 995,225 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית הראשונה של שנת 2018 הונפקו 428,715 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית השנייה של שנת 2018 הונפקו 699,128 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית השנייה של שנת 2019 הונפקו 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית הראשונה של שנת 2019 הונפקו 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 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.
- (6) ביום 12 באוגוסט 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום מצטבר של 392 מיליוני שקלים חדשים. הסכום המצטבר לחלוקה בהחלטה זו מהווה 40% מרווחי המחצית הראשונה של שנת 2019. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2019.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,274	581	1,021	223	599	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
					רווח נקי
					<b>התאמות</b>
(1)	(1)	-	(1)	-	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
238	121	123	61	61	פחת על בניינים וציוד
310	172	175	90	99	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18)	(7)	(11)	(1)	(1)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1	3	(4)	-	(1)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	16	-	16	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
-	-	(24)	-	(8)	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	1	1	-	-	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
-	-	17	-	17	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(111)	18	10	4	27	מיסים נדחים, נטו
63	25	23	18	21	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(129)	(80)	143	(88)	47	התאמות בגין הפרשי שער
67	(76)	437	(31)	219	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
181	(37)	1,124	(304)	226	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(80)	(215)	(121)	(227)	99	ניירות ערך למסחר
49	115	92	141	(86)	נכסים אחרים, נטו
					<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
579	282	(1,385)	704	(251)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
551	252	(38)	7	(418)	התחייבויות אחרות
<b>2,974</b>	<b>1,154</b>	<b>1,599</b>	<b>596</b>	<b>666</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
52	(72)	150	324	(385)	<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(15,522)	(7,649)	(6,714)	(4,428)	(4,468)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(56)	(120)	10	(111)	20	שינוי נטו באשראי לציבור
					שינוי נטו באשראי לממשלות
50	54	(33)	24	(17)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,396)	(579)	(300)	(579)	(300)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
723	723	1,422	-	799	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
(2,459)	(1,775)	(2,840)	(605)	(2,393)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
838	680	2,716	34	2,054	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1,695	1,449	1,172	658	37	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,350	1,767	577	971	42	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(377)	(249)	(379)	(60)	(88)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(118)	(28)	-	-	-	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(259)	(82)	(98)	(47)	(63)	רכישת בניינים וציוד
-	-	50	-	29	תמורה ממימוש בניינים וציוד
1	1	-	1	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
<b>(14,478)</b>	<b>(5,880)</b>	<b>(4,267)</b>	<b>(3,818)</b>	<b>(4,733)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>
					<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
15,919	6,327	5,696	2,834	411	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(500)	(250)	(71)	(10)	(65)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
(9)	(4)	(6)	(5)	(7)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
711	-	3,700	-	3,700	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(415)	(2)	(2,815)	-	(1)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(247)	(247)	-	(137)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
-	-	(5)	-	(5)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
<b>15,459</b>	<b>5,824</b>	<b>6,499</b>	<b>2,682</b>	<b>4,033</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
3,955	1,098	3,831	(540)	(34)	גידול במזומנים
40,497	40,497	44,581	42,127	48,350	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
129	80	(143)	88	(47)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
<b>44,581</b>	<b>41,675</b>	<b>48,269</b>	<b>41,675</b>	<b>48,269</b>	<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>
					<b>ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו</b>
6,837	3,162	4,400	1,525	2,155	ריבית שהתקבלה
2,219	725	1,289	446	791	ריבית ששולמה
7	6	16	-	-	דיבידנדים שהתקבלו
97	91	178	91	28	מסים על הכנסה שהתקבלו
1,145	507	571	229	337	מסים על הכנסה ששולמו
					<b>נספח א' - פעולות שלא במזמון</b>
14		3	-	2	רכישות בניינים וציוד
-	-	(10)	-	(5)	מכירות בניינים וציוד

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

#### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 באוגוסט 2019, ו"א באב 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 הנוותרים, 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.ד.1, 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 להנחיית 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 שננקטו 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 דיוח ומדיניות חשבונאות - המשך

### 2. דיוח 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 דיוח 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 הדיוח 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 הדיוח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון ASU 2016-01. עיקר השינויים בהוראות הדיוח 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 30 ביוני 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 ("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 לדירור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסימות.	הבנק נערך ליישום העדכונים.
דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה; לעניין הלימות הון, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.	הבנק נערך ליישום העדכונים. להערכת הבנק יישום ההוראות צפוי להביא לגידול של כ-0.7 מיליארדי שקלים חדשים ביתרת נכסי השימוש ולגידול זהה ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כחוצאה 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 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 זכויות עובדים.
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	ינואר 2019	31 בדצמבר 2021	הפיקוח על הבנקים	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 ("FASB")	בוטלו הדרישות הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 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 ("FASB")	אומדן הפסדי האשראי הצפויים יכלול גביות (recoveries) צפויות של נכסים פיננסיים, לרבות גביות של סכומים אשר צפויים להימחק חשבונאית וסכומים שנמחקו חשבונאית בעבר; אופציות הארכה או חידוש חזיות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי (unconditionally not cancellable) על ידי המלווה, יכללו בעת קביעת התקופה החוזית שעל בסיסה ימדדו הפסדי האשראי הצפויים.	הבנק נערך ליישום העדכונים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
7,049	3,539	4,116	2,164	2,541	<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>
25	10	17	6	8	מאשראי לציבור
102	39	110	21	52	מאשראי לממשלה
9	3	10	2	4	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	-	-	מפיקדונות בבנקים
174	95	80	44	42	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
174	95	80	44	42	מאגרות חוב
<b>7,359</b>	<b>3,686</b>	<b>4,333</b>	<b>2,237</b>	<b>2,647</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
1,628	804	1,056	516	675	<b>ב. הוצאות ריבית</b>
2	-	-	-	-	על פיקדונות הציבור
11	4	6	2	4	על פיקדונות הממשלה
793	451	494	373	423	על פיקדונות מבנקים
3	1	3	1	2	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3	1	3	1	2	על התחייבויות אחרות
<b>2,437</b>	<b>1,260</b>	<b>1,559</b>	<b>892</b>	<b>1,104</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>4,922</b>	<b>2,426</b>	<b>2,774</b>	<b>1,345</b>	<b>1,543</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
4	5	(33)	1	(28)	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>
45	20	27	10	18	<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
126	74	50	33	22	מוחזקות לפדיון
3	1	3	1	2	זמינות למכירה
3	1	3	1	2	למסחר
<b>174</b>	<b>95</b>	<b>80</b>	<b>44</b>	<b>42</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(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 30 ביוני 2019

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	2018	2019
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>				
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(4)</sup>				
1	(1)	-	1	-
1,413	941	(657)	647	(269)
<b>1,414</b>	<b>940</b>	<b>(657)</b>	<b>648</b>	<b>(269)</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>				
8	6	10	1	1
<b>8</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>				
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
10	1	1	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר				
-	(1)	(1)	-	-
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
7	6	16	-	-
רווחים והפסדים שטרם מומשו <sup>(5)</sup>				
-	-	22	-	22
<b>17</b>	<b>6</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>				
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>				
<b>358</b>	<b>178</b>	<b>105</b>	<b>123</b>	<b>71</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>				
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
88	44	37	6	17
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
(1)	-	3	-	1
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
-	(3)	1	-	-
<b>87</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>6</b>	<b>18</b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>				
חשיפת ריבית				
-	-	-	-	-
חשיפת מטבע חוץ				
81	37	39	4	17
חשיפת למניות				
6	4	2	2	1
חשיפה לסחורות ואחרים				
-	-	-	-	-
<b>87</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>6</b>	<b>18</b>

(1) למטע השפעת יחסי גידור. לפרטים בדבר אימוץ עדכונים כלכלי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור 2017-12 ASU ראה ביאור 1.2.

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

(3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(6) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.ד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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) אחר המיוחס כולל אחר לבעלי זכויות שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) התאמות בגין הטבות לעובדים	נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(2)</sup>	התאמות בגין חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(310)	(21)	(331)	(335)	3	(1)	2	יתרה ליום 31 במרץ 2019
26	-	26	-	2	-	24	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(284)</b>	<b>(21)</b>	<b>(305)</b>	<b>(335)</b>	<b>5</b>	<b>(1)</b>	<b>26</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(411)	(16)	(427)	(372)	3	(2)	(56)	יתרה ליום 31 במרץ 2018
26	-	26	38	(2)	1	(11)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(385)</b>	<b>(16)</b>	<b>(401)</b>	<b>(334)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>(67)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
62	(3)	59	(26)	1	-	84	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(284)</b>	<b>(21)</b>	<b>(305)</b>	<b>(335)</b>	<b>5</b>	<b>(1)</b>	<b>26</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
(2)	1	(1)	53	(3)	1	(52)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(385)</b>	<b>(16)</b>	<b>(401)</b>	<b>(334)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>(67)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018</b>							
<b>(מבוקר)</b>							
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
37	(1)	36	<sup>(3)</sup> 78	-	1	(43)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(346)</b>	<b>(18)</b>	<b>(364)</b>	<b>(309)</b>	<b>4</b>	<b>(1)</b>	<b>(58)</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</b>

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.1.1.

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

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018			2019		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(בלתי מבוקר)					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן<sup>(1)</sup></b>					
(10)	4	(14)	25	(13)	38
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
<b>(11)</b>	<b>4</b>	<b>(15)</b>	<b>24</b>	<b>(13)</b>	<b>37</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>התאמות מתרגום</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(3)</sup>					
1	-	1	-	-	-
<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>גידור תזרים מזומנים</b>					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(2)	2	(4)	2	-	2
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(4)</sup>					
-	-	-	-	-	-
<b>(2)</b>	<b>2</b>	<b>(4)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
33	(18)	51	(5)	3	(8)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
5	(3)	8	5	(3)	8
<b>38</b>	<b>(21)</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>26</b>	<b>(15)</b>	<b>41</b>	<b>26</b>	<b>(13)</b>	<b>39</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>26</b>	<b>(15)</b>	<b>41</b>	<b>26</b>	<b>(13)</b>	<b>39</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					

- (1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.א.1.
- (2) הסכום לפני מס מדווח 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 מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.1.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			2019		
2018			2018			2019		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן<sup>(4)</sup></b>								
(38)	22	(60)	(48)	25	(73)	91	(47)	138
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>								
(5)	3	(8)	(4)	2	(6)	(7)	3	(10)
<b>(43)</b>	<b>25</b>	<b>(68)</b>	<b>(52)</b>	<b>27</b>	<b>(79)</b>	<b>84</b>	<b>(44)</b>	<b>128</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>התאמות מתרגום</b>								
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(3)</sup>								
1	-	1	1	-	1	-	-	-
<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(4)</sup>								
-	-	-	(3)	2	(5)	1	-	1
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>2</b>	<b>(5)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>הטבות לעובדים</b>								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
<sup>(5)</sup> 54	(31)	85	43	(24)	67	(38)	20	(58)
24	(12)	36	10	(5)	15	12	(6)	18
<b>78</b>	<b>(43)</b>	<b>121</b>	<b>53</b>	<b>(29)</b>	<b>82</b>	<b>(26)</b>	<b>14</b>	<b>(40)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>36</b>	<b>(18)</b>	<b>54</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>59</b>	<b>(30)</b>	<b>89</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>(3)</b>	<b>1</b>	<b>(4)</b>
<b>37</b>	<b>(18)</b>	<b>55</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>62</b>	<b>(31)</b>	<b>93</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>								

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

(2) הסכום לפני מס מדווח 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 מדווח 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 30 ביוני 2019

### ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 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 <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
2,701	2,701	42	-	2,743
<b>2,701</b>	<b>2,701</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>2,743</b>
<b>רווח כולל אחר מצטבר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
3,241	3,197	49	(5)	3,241
2,028	2,037	-	(9)	2,028
307	303	4	-	307
<b>5,576</b>	<b>5,537</b>	<b>(5)53</b>	<b>(14)5</b>	<b>5,576</b>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
126	110	16 <sup>(6)</sup>	-	126
57	57	-	-	57
<b>8,403</b>	<b>8,348</b>	<b>111</b>	<b>(14)</b>	<b>8,445</b>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
413	412	1	-	413
<b>413</b>	<b>412</b>	<b>(6)1</b>	<b>-</b>	<b>413</b>
<b>8,816</b>	<b>8,760</b>	<b>112</b>	<b>(14)</b>	<b>8,858</b>

(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 545 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 214 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

(6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) 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 לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 2א, 3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א, 4 לדוחות הכספיים.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 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 <sup>(4)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,081	3,081	48	(2)	3,127
<b>3,081</b>	<b>3,081</b>	<b>48</b>	<b>(2)</b>	<b>3,127</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
4,261	4,297	5	(41)	4,261
1,588	1,646	-	(58)	1,588
467	473	-	(6)	467
17	18	-	(1)	17
<b>6,333</b>	<b>6,434</b>	<b>5</b>	<b>(106)</b>	<b>6,333</b>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
91	91	-	-	91
<b>6,424</b>	<b>6,525</b>	<b>5</b>	<b>(106)</b>	<b>6,424</b>
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות מומשו מהתאמות	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(3) איגרות חוב למסחר</b>				
421	426	-	(5)	421
<b>421</b>	<b>426</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>421</b>
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>9,926</b>	<b>10,032</b>	<b>53</b>	<b>(113)</b>	<b>9,972</b>
<b>סך כל ניירות הערך</b>				

(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 460 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 71 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 לידידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-90 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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4. לדוחות הכספיים.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
<b>3,917</b>	<b>3,917</b>	<b>29</b>	<b>(6)</b>	<b>3,940</b>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
4,420	4,452	6	(38)	4,420
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
<b>6,784</b>	<b>6,873</b>	<b>6</b>	<b>(95)</b>	<b>6,784</b>
92	92	-	-	92
<b>6,876</b>	<b>6,965</b>	<b>6</b>	<b>(95)</b>	<b>6,876</b>
<b>(3) איגרות חוב למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
288	288	-	-	288
<b>288</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>288</b>
<b>11,081</b>	<b>11,170</b>	<b>35</b>	<b>(101)</b>	<b>11,104</b>

(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 ששוועדו למלוים בסך 519 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ישראל 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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א, 2, ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3, א, 4. לדוחות הכספיים.

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40%	שווי הוגן <sup>(1)</sup> 0%-20%	סך הכל	20%-40%	שווי הוגן <sup>(1)</sup> 0%-20%		
<b>ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
1	-	1	10	4	-	4	560
של ממשלת ישראל							
8	-	8	1,004	1	-	1	193
של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>							
<b>9</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>1,014</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>753</b>
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>							
<b>ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)</b>							
<b>אגרות חוב מוחזקות לפדיין</b>							
-	-	-	-	2	-	2	<sup>(5)</sup> 432
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	2	-	2	432
<b>סך כל אגרות חוב מוחזקות לפדיין</b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
6	-	6	755	35	-	35	2,307
של ממשלת ישראל							
50	-	50	941	8	-	8	551
של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>							
-	-	-	-	6	-	6	467
של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(3)</sup>							
1	-	1	10	-	-	-	-
של אחרים זרים							
<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>1,706</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>3,325</b>
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>							
<b>ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)</b>							
<b>אגרות חוב מוחזקות לפדיין</b>							
-	-	-	-	6	-	6	<sup>(5)</sup> 1,247
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	6	-	6	1,247
<b>סך כל אגרות חוב מוחזקות לפדיין</b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
4	-	4	678	34	-	34	2,725
של ממשלת ישראל							
50	-	50	1,345	3	-	3	429
של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>							
3	-	3	186	-	-	<sup>(4)</sup> -	150
של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(3)</sup>							
1	-	1	10	-	-	-	-
של אחרים זרים							
<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>2,219</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>3,304</b>
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>							

- (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 מסליון שקלים חדשים.  
 (5) עלות מופחתת.

### (6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות<sup>(4)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות		אשראי לציבור		
	סך הכל	וממשלות	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
50,651	7,539	43,112	776	46	42,290
159,230	-	159,230	19,268	131,029	8,933
132,691	-	132,691	-	131,029	1,662
<b>209,881</b>	<b>7,539</b>	<b>202,342</b>	<b>20,044</b>	<b>131,075<sup>(2)</sup></b>	<b>51,223</b>
מזה:					
366	-	366	63	-	303
754	-	754	22	46	686
<b>1,120</b>	<b>-</b>	<b>1,120</b>	<b>85</b>	<b>46</b>	<b>989</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
1,463	-	1,463	20	1,407	36
774	-	774	120	-	654
<b>3,357</b>	<b>-</b>	<b>3,357</b>	<b>225</b>	<b>1,453</b>	<b>1,679</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
620	1	619	30	2	587
995	-	995	225	658	112
664	-	664	-	658	6
<b>1,615</b>	<b>1</b>	<b>1,614</b>	<b>255</b>	<b>660</b>	<b>699</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>184</b>	<b>-</b>	<b>184</b>	<b>21</b>	<b>2</b>	<b>161</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
43,220	5,695	37,525	753	42	36,730
151,064	-	151,064	18,780	123,047	9,237
124,699	-	124,699	-	123,047	1,652
<b>194,284</b>	<b>5,695</b>	<b>188,589</b>	<b>19,533</b>	<b>123,089<sup>(2)</sup></b>	<b>45,967</b>
מזה:					
198	-	198	55	-	143
699	-	699	21	42	636
<b>897</b>	<b>-</b>	<b>897</b>	<b>76</b>	<b>42</b>	<b>779</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
1,220	-	1,220	22	1,159	39
713	-	713	124	-	589
<b>2,830</b>	<b>-</b>	<b>2,830</b>	<b>222</b>	<b>1,201</b>	<b>1,407</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
569	3	566	27	3	536
968	-	968	216	640	112
645	-	645	-	640	5
<b>1,537</b>	<b>3</b>	<b>1,534</b>	<b>243</b>	<b>643</b>	<b>648</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>150</b>	<b>-</b>	<b>150</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>129</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

(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 במשכנן דירת מגורים בסך 7,365 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 6,699 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 459 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 431 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
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
<b>202,053</b>	<b>6,097</b>	<b>195,956</b>	<b>19,748</b>	<b>127,030<sup>(2)</sup></b>	<b>49,178</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
348	-	348	58	-	290	חובות פגומים בארגון מחדש
753	-	753	19	60	674	חובות פגומים אחרים
<b>1,101</b>	<b>-</b>	<b>1,101</b>	<b>77</b>	<b>60</b>	<b>964</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,316	-	1,316	23	1,251	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
560	-	560	129	-	431	חובות בעייתיים אחרים
<b>2,977</b>	<b>-</b>	<b>2,977</b>	<b>229</b>	<b>1,311</b>	<b>1,437</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
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 <sup>(3)</sup>
<b>1,579</b>	<b>4</b>	<b>1,575</b>	<b>253</b>	<b>644</b>	<b>678</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>170</b>	<b>-</b>	<b>170</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>149</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

(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 30 ביוני 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 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים			אשראי לציבור			
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,684	2	1,682	265	651	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
99	(1)	100	24	11	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(100)	-	(100)	(39)	(2)	(59)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
36	-	36	15	-	21	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(64)	-	(64)	(24)	(2)	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,719</b>	<b>1</b>	<b>1,718</b>	<b>265</b>	<b>660</b>	<b>793</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
90	1	89	28	11	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	-	(83)	(39)	(3)	(41)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
30	-	30	15	-	15	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(53)	-	(53)	(24)	(3)	(26)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,634</b>	<b>3</b>	<b>1,631</b>	<b>253</b>	<b>643</b>	<b>735</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>87</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
1,677	4	1,673	263	644	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
175	(3)	178	51	19	108	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(210)	-	(210)	(81)	(4)	(125)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
77	-	77	32	1	44	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(133)	-	(133)	(49)	(3)	(81)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,719</b>	<b>1</b>	<b>1,718</b>	<b>265</b>	<b>660</b>	<b>793</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
172	2	170	50	17	103	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(180)	-	(180)	(74)	(4)	(102)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
67	-	67	32	-	35	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(113)	-	(113)	(42)	(4)	(67)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,634</b>	<b>3</b>	<b>1,631</b>	<b>253</b>	<b>643</b>	<b>735</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>87</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
47,674	45,258	51,052	51,052	אינם נושאים ריבית
22,667	21,753	24,606	24,606	נושאים ריבית
<b>70,341</b>	<b>67,011</b>	<b>75,658</b>	<b>75,658</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
123,723	117,285	124,770	124,770	לזמן קצוב
<b>194,064</b>	<b>184,296</b>	<b>200,428</b>	<b>200,428</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
652	649	408	408	אינם נושאים ריבית
4	5	4	4	נושאים ריבית
<b>656</b>	<b>654</b>	<b>412</b>	<b>412</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
4,772	4,950	4,348	4,348	לזמן קצוב
<b>5,428</b>	<b>5,604</b>	<b>4,760</b>	<b>4,760</b>	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>199,492</b>	<b>189,900</b>	<b>205,188</b>	<b>205,188</b>	<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
95,896	90,708	99,096	99,096	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,712	40,733	41,731	41,731	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,456	52,855	59,601	59,601	פיקדונות של תאגידים ואחרים

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
69,559	66,501	72,114	72,114	תקרת הפיקדון
47,240	43,719	48,962	48,962	עד 1
26,703	27,337	28,735	28,735	מעל 1 עד 10
18,658	24,562	20,297	20,297	מעל 10 עד 100
37,332	27,781	35,080	35,080	מעל 100 עד 500
<b>199,492</b>	<b>189,900</b>	<b>205,188</b>	<b>205,188</b>	<b>סך הכל</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 פיצויים 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)<sup>(1)</sup>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
51	26	24	13	12	<b>במסגרת משכורות והוצאות נלוות</b>
					עלות שירות <sup>(2)</sup>
42	20	23	10	11	<b>במסגרת הוצאות אחרות</b>
(5)	(2)	(2)	(1)	(1)	עלות ריבית <sup>(3)</sup>
					תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(4)</sup>
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
36	15	18	8	8	הפסד אקטוארי נטו <sup>(5)</sup>
73	33	39	17	18	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
<b>124</b>	<b>59</b>	<b>63</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
135	68	73	34	37	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
<b>259</b>	<b>127</b>	<b>136</b>	<b>64</b>	<b>67</b>	<b>סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית לשנת <sup>(6)</sup> 2019
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6	3.2	3.4	1.8	1.8	הפקדות

- (1) לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1. ד. 4.
- (2) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (3) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (4) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (5) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2019.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
15,172	14,508	16,220	הון עצמי רובד 1
15,172	14,508	16,220	הון רובד 1
5,515	4,860	5,783	הון רובד 2
<b>20,687</b>	<b>19,368</b>	<b>22,003</b>	<b>סך הכל הון כולל</b>
<b>ב. יתרונות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
140,572	134,881	146,566	סיכון אשראי
1,494	1,748	2,214	סיכונים שוק
9,561	9,155	9,846	סיכון תפעולי
<b>151,627</b>	<b>145,784</b>	<b>158,626</b>	<b>סך הכל יתרונות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(1)</sup></b>
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון</b>			
<b>באחוזים</b>			
10.01	9.95	10.23	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.01	9.95	10.23	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.64	13.29	13.87	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.84	9.84	9.83	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
13.34	13.34	13.33	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו</b>			
9.36	9.42	9.73	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.36	9.42	9.73	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.29	13.11	13.69	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 159 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (30 ביוני 2018 - 228 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2018 - 178 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 30 ביוני 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 30 ביוני	
2018	2018	2019	2019
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>			
<b>א. הון עצמי רובד 1</b>			
15,390	14,660	16,482	הון עצמי
(286)	(266)	(306)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
<b>15,104</b>	<b>14,394</b>	<b>16,176</b>	<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(87)	(87)	(87)	מוניטין
(13)	(12)	(12)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
<b>(100)</b>	<b>(99)</b>	<b>(99)</b>	<b>1</b>
168	213	143	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(4)</sup>
<b>15,172</b>	<b>14,508</b>	<b>16,220</b>	<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
<b>ב. הון רובד 2</b>			
4,012	3,384	4,256	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,503	1,476	1,527	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
<b>5,515</b>	<b>4,860</b>	<b>5,783</b>	<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>
ניכויים:			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
<b>5,515</b>	<b>4,860</b>	<b>5,783</b>	<b>סך הכל הון רובד 2</b>
<b>20,687</b>	<b>19,368</b>	<b>22,003</b>	<b>סך הכל הון כולל</b>

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2018	2018	2019	2019
		באחוזים	
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
9.88	9.79	10.12	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראות 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>
-	-	-	השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.13	0.16	0.11	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
10.01	9.95	10.23	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

(1) מזה 105 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 ביוני 2018 - 154 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-59 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2018 - 120 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-48 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 30 ביוני 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 30 ביוני		
2018	2018	2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים	
116	120	118		<b>1. בנתוני המאוחד</b>
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
116	121	118		<b>2. בנתוני הבנק</b>
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
185	255	283		<b>3. חברות בת משמעותיות</b>
				<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
				יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

#### ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2018	2018	2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים	
15,172	14,508	16,220		<b>1. בנתוני המאוחד</b>
279,827	269,911	285,858		הון רובד <sup>(1)</sup>
				סך החשיפות
5.42	5.38	5.67		יחס המינוף
5.00	5.00	5.00		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
5.38	5.27	5.45		<b>2. חברות בת משמעותיות</b>
4.70	4.70	4.70		<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
				יחס המינוף
				יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>

(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 30 ביוני 2019

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
296	282	328	328	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
8	16	17	17	2. רכישה ושיפוץ בניינים
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב, (1)(2)(3)
201	183	175	175	שנה ראשונה
191	186	215	215	שנה שנייה
182	181	203	203	שנה שלישית
176	175	193	193	שנה רביעית
172	173	187	187	שנה חמישית
1,602	1,657	1,669	1,669	שנה שישית ואילך
<b>2,524</b>	<b>2,555</b>	<b>2,642</b>	<b>2,642</b>	<b>סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד</b>

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2,326	1,789	571	915	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,350	1,767	577	882	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
2,350	1,805	577	920	-	סך הכל תמורה
-	-	-	-	-	<b>סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי</b>

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

(2) בכפוף לתנאי הצמדה.

(3) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכונים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ. ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

## ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 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 כתובעות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובעות ייצוגיות (ככל שמדובר בתובעות נגד הבנק), נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

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

התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים. ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

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

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

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

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

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

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחיו, בצירוף הבקשה לאישור. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגבייה בפרט. התקיים דיון נוסף ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף בו ביקש בית המשפט, בין היתר, הבהרות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות הנתונים, כמו גם הבהרות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. הודעת הבהרה מטעם הבנק, בדבר סעיפים בהסכם הפשרה הוגשה ביום 5 ביולי 2018.

ביום 10 באוקטובר 2018 הגיש המבקש בקשה לקידום הליך אישור ההסדר, בעקבותיה התקיים דיון ביום 6 בנובמבר בסופו נקבע כי תפורסם הודעה בדבר הבקשה לאישור וכי הבקשה תועבר לקבלת תגובתם של היועץ המשפטי לממשלה והמפקחת על הבנקים. הודעה בדבר הבקשה לאישור פורסמה כאמור. ביום 26 במאי 2019 התקיימה פגישה בהשתתפות נציגי רשות האכיפה והצדדים והוסכם על מתווה לביצוע ההסכם. ביום 16 ביוני 2019 הוגשה לבית המשפט הודעה ובקשה מוסכמת לאישור המתווה כאמור. ביום 2 ביולי 2019 התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו נדונו הבקשות השונות שהוגשו בתיק, בסופו ניתנה החלטה כי הבקשות השונות יועברו לקבלת עמדת היועץ המשפטי לממשלה ונקבע דיון ליום 25 בספטמבר 2019.

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

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

לגבי בקשה לאישור ייצוגית זו הושג הסכם פשרה משולב עם הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, הנזכרת בסעיף א) לעיל.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור. בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תביעות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי הוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם. ביום 6 בינואר 2016, הגיש הבנק בקשה להכרעה מקדמית בטענתו בדבר התיישנות עילת התביעה של חברי הקבוצה הנטענת ו/או של רובם, תגובת המבקש הוגשה ביום 26 בינואר 2016 ותשובת הבנק הוגשה ביום 1 בפברואר 2016, ביום 14 בפברואר 2016 ניתנה החלטה על פיה, בין היתר, טענת ההתיישנות תוכרע בסוף ההליך.

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

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

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

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

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

ביום 2 באוקטובר 2017, התקיים דיון בעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף, במסגרתו ביקש בית המשפט לקבל הבהרות נוספות ביחס להסכם הפשרה. בתום הדיון נקבע שהחלטה תינתן בהעדר הצדדים. ביום 17 בספטמבר 2018 התקבל פסק דין חלקי, במסגרתו אישר בית המשפט את הסכם הפשרה אליו הגיעו הצדדים, וזאת למרות התנגדות ב"כ היועץ המשפטי לממשלה. במסגרת פסק הדין החלקי, התקבלה טענת ההתיישנות של הבנק. כן נקבעו מועדים לפרסום ההודעה על אישור הסכם הפשרה ולהגשת טיעונים בנושא שכר טרחה וגמול.

ביום 25 באוקטובר 2018 הגיש הבנק בקשה לאישור נוסח מודעה לפרסום בדבר אישור ההסכם. ביום 31 באוקטובר 2018 הודיע המבקש כי אין בכונתו להגיש ערעור על פסק הדין וכי הוא מסכים לפרסום המודעה בנוסח שהגיש הבנק.

ביום 5 בדצמבר 2018 הגיש המבקש את טיעונו לעניין גמול ושכר טרחה וביום 8 בינואר 2019 הוגשו טיעוני הבנק. ביום 26 במאי 2019 ניתנה הודעת היועץ המשפטי לממשלה, כי הוא משאיר את ההכרעה בעניין שכר טרחה לשיקול דעת בית המשפט. וביום 4 ביולי 2019 ניתנה החלטה בנושא הגמול ושכר הטרחה. הבנק פועל ליישום הסכם הפשרה.

(1) (ד) 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 נגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל). הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה דן ביחד עם הבקשה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובענות.

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכל אחת מהבקשות לאישור התובענות כייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה במאחד לשתי הבקשות לעיל ובמסגרתה ייחסו לכל אחד מהנתבעים חלק מסכום התביעה, כאשר חלקו הנטען 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 כתיב טענות על ידי הצדדים.

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

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך**

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 ההוצאות 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.

(ה) 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 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. ביום 23 במרץ 2019, התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו הוסכם כי הצדדים יפנו להליך גישור ונקבע דיון ליום 26 בנובמבר 2019. בהתאם לכך, בין הצדדים החל הליך גישור.

(ו) 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 לדיור עקב צמצום מרכיב ההלוואות על בסיס הפריים וזאת תוך הטעייה, כביכול ובהעדר גילוי נאות.

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואה לדיור, 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 לדיור 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.

(ז) 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 לדיור 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 משפטי 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 וזה טרם הסתיים.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליון שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של 13 מיליון שקלים חדשים.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

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

א) 1. 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 ממעשייהם 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 דן להצטרפות כצד להליך דן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

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

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד לסיים איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה 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 לסיים 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 דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. 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 לסיים 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) לסיים החקירה. לטענת המבקש ממציא 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 וראי החשבון המבקרים בקשר לנזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושט עליו בעקבותיה.

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדיון בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ), בקשה למחיקת אחת מבקשות העיון. ביום 15 באפריל 2019 בית המשפט קיבל את בקשת הצדדים והורה על דחיית המועד להגשת תגובת הבנק לבקשת הגילוי המאוחרת, כך שזו תוגש תוך 60 יום לאחר הכרעה סופית בשאלה איזו מבקשות גילוי המסמכים בקשר עם החקירה בארה"ב תמשיך להתנהל. ביום 18 באפריל 2019, נתן בית המשפט החלטה בעניין הבקשות והתגובות השונות שהגישו הצדדים ונקבעו מועדים להגשת תגובות המבקשים לבקשת המחיקה שהוגשה על ידי הבנק. ביום 24 ביוני 2019 התקיים דיון נוסף בבית המשפט בבקשת המחיקה שהגיש הבנק וטרם ניתנה החלטה.

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 ה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, המועד להגשת תגובת הבנק לבקשת האישור קבוע ליום 18 בספטמבר 2019. דיון מקדמי קבוע ליום 5 בינואר 2020.
- (ג) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-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 מיתרות, 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. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019. דיון קדם משפט קבוע ליום 5 בינואר 2020.
- (ד) בחודש יוני 2019 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 5 בנקים נוספים, עניינה של הבקשה הוא בחיוב הפרשי המרה ועמלת פעולה ביתר בגין פעולת המרה של מטבע חוץ שלא כדין, כביכול, ובהעדר גילוי נאות, תוך הפרת שורה של דינים.
- ביחס לחיוב בהפרשי המרה, נטען כי כאשר לקוחות מבצעים פעולת המרה של מטבע חוץ, המשיבים גובים הפרשי המרה, אשר לטענת המבקשים, הינה עמלת הפרשי המרה שאינה כלולה בתעריפון, ולפיכך גבייתה נעשית ללא סמכות שבדין. עוד נטען כי מאחר וזהו חיוב הסמוי מעיני הלקוחות, נמנעת מהלקוחות האפשרות לדעת מה עלות שירות ההמרה.
- ביחס לעמלת פעולה, נטען כי הבנק (ו-2 משיבים נוספים), מחשבים עמלה זו לאחר הוספת הפרשי המרה ולכן גובים עמלת פעולה ביתר. עוד נטען כי המשיבים נוטלים חלק בהסדר כובל.
- הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת את כל אותם אנשים או ישויות משפטיות אשר השתמשו בשירותי המשיבים לשם ביצוע פעולת המרה וכן כלל הציבור בישראל- אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות דנן.
- הנזק לקבוצה על פי הבקשה, הנו כ-8 מיליארדי שקלים חדשים וחלקו המיוחס לבנק הועמד על סך של 1.745 מיליארדי שקלים חדשים.
- (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 לסיום 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 2011-2013 ולסוגיית חבות במס שכן בקשר עם שכן של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ-לארץ בגין השנים 2009-2014.
- 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 2011-2017.
- הפרשות הבנק בנושאים אלו היו מתאימות, כמו גם ההפרשה הנכללת במסגרת דוחות כספיים אלה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

#### ד. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,442	162	39	341	1,900	ערבויות להבטחת אשראי
11,142	-	18	2,057	9,067	ערבויות לרוכשי דירות
7,882	2,751	70	996	4,065	ערבויות והתחייבויות אחרות
7,807	-	255	4,944	2,608	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>29,273</b>	<b>2,913</b>	<b>382</b>	<b>8,338</b>	<b>17,640</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 30 ביוני 2018					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,336	162	111	412	1,651	ערבויות להבטחת אשראי
11,211	-	35	1,825	9,351	ערבויות לרוכשי דירות
6,216	1,841	193	891	3,291	ערבויות והתחייבויות אחרות
5,928	-	200	4,138	1,590	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>25,691</b>	<b>2,003</b>	<b>539</b>	<b>7,266</b>	<b>15,883</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 31 בדצמבר 2018					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,388	157	120	380	1,731	ערבויות להבטחת אשראי
10,544	-	14	1,531	8,999	ערבויות לרוכשי דירות
7,945	2,633	169	891	4,252	ערבויות והתחייבויות אחרות
7,482	-	286	4,291	2,905	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>28,359</b>	<b>2,790</b>	<b>589</b>	<b>7,093</b>	<b>17,887</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים		
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>חוזי ריבית</b>					
					חוזי Forward
3,799	-	3,799	2,087	300	1,787
18	-	18	18	-	18
730	73	657	1,519	235	1,284
38,604	31,031	7,573	36,137	27,477	8,660
<b>43,151</b>	<b>31,104</b>	<b>12,047</b>	<b>39,761</b>	<b>28,012</b>	<b>11,749</b>
<b>2,730</b>	<b>-</b>	<b>2,730</b>	<b>3,681</b>	<b>-</b>	<b>3,681</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>					
<b>חוזי מטבע חוץ</b>					
					חוזי Forward <sup>(6)</sup> <sup>(4)</sup>
112,123	38,418	73,705	107,708	52,909	54,799
22,881	22,881	-	17,908	17,908	-
20,240	20,236	4	15,633	15,631	2
7,583	3,222	4,361	6,078	2,639	3,439
<b>162,827</b>	<b>84,757</b>	<b>78,070</b>	<b>147,327</b>	<b>89,087</b>	<b>58,240</b>
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>					
<b>חוזים בגין מניות</b>					
					אופציות שנכתבו
11,411	11,411	-	10,026	9,922	104
11,367	11,367	-	9,955	9,955	-
3,684	3,684	-	2,099	2,099	-
<b>26,462</b>	<b>26,462</b>	<b>-</b>	<b>22,080</b>	<b>21,976</b>	<b>104</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>					
					חוזי Forward
39	-	39	31	23	8
7,220	7,220	-	10,861	10,861	-
7,220	7,220	-	10,861	10,861	-
<b>14,479</b>	<b>14,440</b>	<b>39</b>	<b>21,753</b>	<b>21,745</b>	<b>8</b>
<b>חוזי אשראי</b>					
					הבנק ערב
292	-	292	285	-	285
726	-	726	529	-	529
<b>1,018</b>	<b>-</b>	<b>1,018</b>	<b>814</b>	<b>-</b>	<b>814</b>
<b>247,937</b>	<b>156,763</b>	<b>91,174</b>	<b>231,735</b>	<b>160,820</b>	<b>70,915</b>
<b>סך הכל סכום נקוב</b>					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 25,569 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 26,271 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,501 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 8,202 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 6,522 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 7,953 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 9,922 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 11,332 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 30 ביוני 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

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

(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 הונג 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 יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר
189	478	667	534	1,588	2,122
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ <sup>(4)</sup>					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
91	473	564	534	1,588	2,122

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר
297	501	798	1,677	1,780	3,457
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ <sup>(4)</sup>					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
710	907	1,617	1,677	1,780	3,457

(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 5 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 4 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
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
<b>3,669</b>	<b>1,919</b>	<b>1,750</b>	<b>3,244</b>	<b>2,055</b>	<b>1,189</b>
-	-	-	-	-	-
<b>3,669</b>	<b>1,919</b>	<b>1,750</b>	<b>3,244</b>	<b>2,055</b>	<b>1,189</b>
1,275	460	815	1,944	1,185	759

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגזרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(4)</sup>

מזה: נגזרים מגזרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup>

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים

להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
(16)	(17)	1	(26)	(28)	2
(15)	(15)	-	(10)	(10)	-
<b>(31)</b>	<b>(32)</b>	<b>1</b>	<b>(36)</b>	<b>(38)</b>	<b>2</b>

חוזי ריבית

נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(1)</sup>

נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן<sup>(2)</sup>

סך הכל

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם הפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,122	961	-	50	1,070	41	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(966)	(125)	-	-	(841)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(337)	(215)	-	-	(122)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
<b>819</b>	<b>621</b>		<b>50</b>	<b>107</b>	<b>41</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
1,899	604	-	119	967	209	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(714)	(261)	-	-	(453)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
<b>1,185</b>	<b>343</b>		<b>119</b>	<b>514</b>	<b>209</b>	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>2,004</b>	<b>964</b>		<b>169</b>	<b>621</b>	<b>250</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
2,277	950	-	50	1,230	47	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(966)	(125)	-	-	(841)	-	מכשירים פיננסיים
(309)	-	-	-	(309)	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>1,002</b>	<b>825</b>		<b>50</b>	<b>80</b>	<b>47</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,457	1,852	1	22	1,536	46	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,257)	(166)	-	-	(1,091)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(625)	(252)	-	-	(373)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
<b>1,575</b>	<b>1,434</b>	<b>1</b>	<b>22</b>	<b>72</b>	<b>46</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
2,204	924	-	242	934	104	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(496)	(55)	-	-	(441)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
<b>1,708</b>	<b>869</b>		<b>242</b>	<b>493</b>	<b>104</b>	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>3,283</b>	<b>2,303</b>	<b>1</b>	<b>264</b>	<b>565</b>	<b>150</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
3,364	1,283	54	22	1,958	47	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,257)	(166)	-	-	(1,091)	-	מכשירים פיננסיים
(831)	-	(34)	-	(797)	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>1,276</b>	<b>1,117</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	<b>70</b>	<b>47</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

(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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
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
<b>1,556</b>	<b>1,284</b>	-	<b>31</b>	<b>146</b>	<b>95</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
3,003	997	-	279	1,564	163	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(651)	(57)	-	-	(594)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
<b>2,352</b>	<b>940</b>	-	<b>279</b>	<b>970</b>	<b>163</b>	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>3,908</b>	<b>2,224</b>	-	<b>310</b>	<b>1,116</b>	<b>258</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
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 ששוועד
<b>742</b>	<b>580</b>	-	<b>31</b>	<b>35</b>	<b>96</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

(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 ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 הוכרה הכנסה מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 6 ו-5 מיליוני שקלים, בהתאמה. (בשלושה ושישה חודשים בשנת 2018 5 ו-4 מיליוני שקלים, בהתאמה).

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
8,501	1,118	3,339	2,950	1,094	חוזי ריבית: שקל - מדד
31,260	7,364	15,155	6,017	2,724	אחר
147,327	368	6,118	54,858	85,983	חוזי מטבע חוץ
22,080	-	1,037	2,739	18,304	חוזים בגין מניות
22,567	163	469	185	21,750	חוזי סחורות ואחרים
<b>231,735</b>	<b>9,013</b>	<b>26,118</b>	<b>66,749</b>	<b>129,855</b>	<b>סך הכל</b>
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
<b>247,937</b>	<b>8,709</b>	<b>30,282</b>	<b>75,210</b>	<b>133,736</b>	<b>סך הכל</b>
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
<b>246,375</b>	<b>7,646</b>	<b>30,573</b>	<b>69,549</b>	<b>138,607</b>	<b>סך הכל</b>

## 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 באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות 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 30 ביוני 2019

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזקה:		הלוואות לדיוור	מסקי בית
			כרטיסי אשראי	אחרים		
582	1	2,998	18	510	2,488	הכנסות ריבית מחיצוניים
65	99	351	-	351	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
517	(98)	2,647	18	159	2,488	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
50	142	(1,157)	(3)	513	(1,670)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>567</b>	<b>44</b>	<b>1,490</b>	<b>15</b>	<b>672</b>	<b>818</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
192	5	332	71	255	77	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>192</b>	<b>5</b>	<b>332</b>	<b>71</b>	<b>255</b>	<b>77</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>759</b>	<b>49</b>	<b>1,822</b>	<b>86</b>	<b>927</b>	<b>895</b>	סך הכנסות
66	-	70	-	51	19	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
406	44	1,204	31	880	324	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(36)	4	(67)	(6)	(67)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>370</b>	<b>48</b>	<b>1,137</b>	<b>25</b>	<b>813</b>	<b>324</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
323	1	615	61	63	552	רווח לפני מיסים
111	-	211	21	22	189	הפרשה למיסים על הרווח
<b>212</b>	<b>1</b>	<b>404</b>	<b>40</b>	<b>41</b>	<b>363</b>	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
212	1	404	40	41	363	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(21)	(2)	(21)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>210</b>	<b>1</b>	<b>383</b>	<b>38</b>	<b>20</b>	<b>363</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
502	-	131	-	85	46	יתרת חובות פגומים
36	-	1,427	-	20	1,407	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
24,404	13,641	86,722	3,188	86,722	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
24,404	13,641	83,534	-	83,534	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
25,342	14,179	84,917	-	84,917	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
19,140	28	91,995	3,260	18,734	73,261	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
29,111	2,776	51,788	-	41,781	10,007	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
480	-	1,194	15	411	783	מרווח מפעילות מתן אשראי
73	44	260	-	260	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14	-	36	-	1	35	אחר
<b>567</b>	<b>44</b>	<b>1,490</b>	<b>15</b>	<b>672</b>	<b>818</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחשבו 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 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
4,333	219	4,114	64	14	302	153
1,559	56	1,503	524	280	152	32
2,774	163	2,611	(460)	(266)	150	121
-	(53)	53	555	328	113	22
<b>2,774</b>	<b>110</b>	<b>2,664</b>	<b>95</b>	<b>62</b>	<b>263</b>	<b>143</b>
146	4	142	142	-	-	-
804	12	792	132	18	70	43
<b>950</b>	<b>16</b>	<b>934</b>	<b>274</b>	<b>18</b>	<b>70</b>	<b>43</b>
<b>3,724</b>	<b>126</b>	<b>3,598</b>	<b>369</b>	<b>80</b>	<b>333</b>	<b>186</b>
175	1	174	(3)	(3)	28	16
1,997	39	1,958	182	33	56	33
-	-	-	2	26	42	29
<b>1,997</b>	<b>39</b>	<b>1,958</b>	<b>184</b>	<b>59</b>	<b>98</b>	<b>62</b>
1,552	86	1,466	188	24	207	108
531	29	502	64	8	71	37
<b>1,021</b>	<b>57</b>	<b>964</b>	<b>124</b>	<b>16</b>	<b>136</b>	<b>71</b>
-	-	-	-	-	-	-
1,021	57	964	124	16	136	71
(41)	-	(41)	(18)	-	-	-
<b>980</b>	<b>57</b>	<b>923</b>	<b>106</b>	<b>16</b>	<b>136</b>	<b>71</b>
257,032	11,886	245,146	51,064	1,122	17,048	6,933
32	-	32	32	-	-	-
197,559	3,477	194,082	-	1,122	17,048	6,933
202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307
1,120	-	1,120	-	156	233	98
1,463	-	1,463	-	-	-	-
241,078	11,431	229,647	29,937	39,255	27,364	8,324
201,792	5,270	196,522	-	39,255	27,364	8,324
205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,316
154,857	4,213	150,644	6,579	2,280	22,645	7,977
158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464
437,595	-	437,595	13,953	305,664	27,727	6,576
2,072	57	2,015	-	9	217	115
495	6	489	-	52	36	24
207	47	160	95	1	10	4
<b>2,774</b>	<b>110</b>	<b>2,664</b>	<b>95</b>	<b>62</b>	<b>263</b>	<b>143</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		הלוואות לדיור	משקי בית
			כרטיסי אשראי	אחרים		
493	1	2,607	17	484	2,123	הכנסות ריבית מחיצוניים
41	78	293	-	293	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
452	(77)	2,314	17	191	2,123	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
27	113	(980)	(3)	414	(1,394)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>479</b>	<b>36</b>	<b>1,334</b>	<b>14</b>	<b>605</b>	<b>729</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
181	5	335	72	255	80	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>181</b>	<b>5</b>	<b>335</b>	<b>72</b>	<b>255</b>	<b>80</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>660</b>	<b>41</b>	<b>1,669</b>	<b>86</b>	<b>860</b>	<b>809</b>	סך הכנסות
71	1	66	-	49	17	הוצאות בגין הפסדי אשראי
373	<sup>(3)</sup> 468	1,107	30	811	296	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(41)	4	(75)	(7)	(75)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>332</b>	<b>472</b>	<b>1,032</b>	<b>23</b>	<b>736</b>	<b>296</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
257	(432)	571	63	75	496	רווח (הפסד) לפני מיסים
90	(93)	201	22	27	174	הפרשה למיסים על הרווח
<b>167</b>	<b>(339)</b>	<b>370</b>	<b>41</b>	<b>48</b>	<b>322</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
167	(339)	370	41	48	322	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(18)	(1)	(18)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>166</b>	<b>(339)</b>	<b>352</b>	<b>40</b>	<b>30</b>	<b>322</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי
17,536	98	141,371	3,074	19,636	121,735	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,536	98	141,371	3,074	19,636	121,735	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
18,111	96	143,646	3,632	20,835	122,811	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים
39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,615	12,144	79,512	3,074	79,512	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,615	12,144	76,438	-	76,438	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
16,985	30	85,367	3,159	17,659	67,708	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
22,091	2,329	51,278	-	42,610	8,668	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
419	1	1,102	14	404	698	מרווח מפעילות מתן אשראי
50	35	198	-	198	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
10	-	34	-	3	31	אחר
<b>479</b>	<b>36</b>	<b>1,334</b>	<b>14</b>	<b>605</b>	<b>729</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (3) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות פרטית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,686	138	3,548	35	20	271	121
1,260	38	1,222	472	206	111	21
2,426	100	2,326	(437)	(186)	160	100
-	(6)	6	484	246	99	17
<b>2,426</b>	<b>94</b>	<b>2,332</b>	<b>47</b>	<b>60</b>	<b>259</b>	<b>117</b>
219	8	211	211	-	-	-
748	13	735	100	22	55	37
<b>967</b>	<b>21</b>	<b>946</b>	<b>311</b>	<b>22</b>	<b>55</b>	<b>37</b>
<b>3,393</b>	<b>115</b>	<b>3,278</b>	<b>358</b>	<b>82</b>	<b>314</b>	<b>154</b>
172	2	170	2	1	19	10
2,237	38	2,199	<sup>(3)</sup> 156	32	39	24
-	-	-	3	29	47	33
<b>2,237</b>	<b>38</b>	<b>2,199</b>	<b>159</b>	<b>61</b>	<b>86</b>	<b>57</b>
984	75	909	197	20	209	87
404	27	377	68	7	73	31
<b>580</b>	<b>48</b>	<b>532</b>	<b>129</b>	<b>13</b>	<b>136</b>	<b>56</b>
1	-	1	1	-	-	-
581	48	533	130	13	136	56
(31)	-	(31)	(12)	-	-	-
<b>550</b>	<b>48</b>	<b>502</b>	<b>118</b>	<b>13</b>	<b>136</b>	<b>56</b>
239,647	8,935	230,712	48,624	1,303	15,639	6,141
32	-	32	32	-	-	-
185,340	3,252	182,088	-	1,303	15,639	6,141
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,829	5,907
897	-	897	-	-	262	73
1,220	6	1,214	-	-	-	-
226,700	7,598	219,102	35,197	39,531	25,721	7,382
186,123	5,292	180,831	-	39,531	25,721	7,382
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775
142,812	3,774	139,038	6,422	2,589	20,586	7,059
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906
270,735	-	270,735	12,549	153,590	25,678	3,220
1,901	50	1,851	-	16	217	96
388	7	381	-	43	36	19
137	37	100	47	1	6	2
<b>2,426</b>	<b>94</b>	<b>2,332</b>	<b>47</b>	<b>60</b>	<b>259</b>	<b>117</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		הלוואות לדיר	משקי בית
			כרטיסי אשראי	אחרים		
292	1	1,991	9	268	1,723	הכנסות ריבית מחיצוניים
41	61	243	-	243	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
251	(60)	1,748	9	25	1,723	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
36	82	(996)	(2)	312	(1,308)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>287</b>	<b>22</b>	<b>752</b>	<b>7</b>	<b>337</b>	<b>415</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
96	3	167	36	128	39	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>96</b>	<b>3</b>	<b>167</b>	<b>36</b>	<b>128</b>	<b>39</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>383</b>	<b>25</b>	<b>919</b>	<b>43</b>	<b>465</b>	<b>454</b>	<b>סך הכנסות</b>
29	-	35	-	24	11	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
204	22	611	16	447	164	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(17)	2	(35)	(3)	(35)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>187</b>	<b>24</b>	<b>576</b>	<b>13</b>	<b>412</b>	<b>164</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
167	1	308	30	29	279	רווח לפני מיסים
58	-	107	10	10	97	הפרשה למיסים על הרווח
<b>109</b>	<b>1</b>	<b>201</b>	<b>20</b>	<b>19</b>	<b>182</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
109	1	201	20	19	182	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(11)	(1)	(11)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>108</b>	<b>1</b>	<b>190</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>182</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
502	-	131	-	85	46	יתרת חובות פגומים
36	-	1,427	-	20	1,407	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
25,177	13,758	87,491	3,244	87,491	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
25,177	13,758	84,247	-	84,247	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
25,342	14,179	84,917	-	84,917	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
19,669	28	92,687	3,267	18,701	73,986	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
29,712	2,943	52,651	-	42,481	10,170	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
244	-	602	8	205	397	מרווח מפעילות מתן אשראי
37	22	131	(1)	131	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	-	19	-	1	18	אחר
<b>287</b>	<b>22</b>	<b>752</b>	<b>7</b>	<b>337</b>	<b>415</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(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 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,647	106	2,541	23	7	146	81
1,104	27	1,077	434	195	86	17
1,543	79	1,464	(411)	(188)	60	64
-	(24)	24	602	218	71	11
<b>1,543</b>	<b>55</b>	<b>1,488</b>	<b>191</b>	<b>30</b>	<b>131</b>	<b>75</b>
89	2	87	87	-	-	-
395	6	389	63	9	30	21
<b>484</b>	<b>8</b>	<b>476</b>	<b>150</b>	<b>9</b>	<b>30</b>	<b>21</b>
<b>2,027</b>	<b>63</b>	<b>1,964</b>	<b>341</b>	<b>39</b>	<b>161</b>	<b>96</b>
99	-	99	(1)	(2)	23	15
1,011	19	992	93	17	29	16
-	-	-	1	13	21	15
<b>1,011</b>	<b>19</b>	<b>992</b>	<b>94</b>	<b>30</b>	<b>50</b>	<b>31</b>
917	44	873	248	11	88	50
318	15	303	86	4	31	17
<b>599</b>	<b>29</b>	<b>570</b>	<b>162</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>33</b>
-	-	-	-	-	-	-
599	29	570	162	7	57	33
(23)	-	(23)	(11)	-	-	-
<b>576</b>	<b>29</b>	<b>547</b>	<b>151</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>33</b>
257,053	11,115	245,938	50,359	1,023	17,148	7,130
32	-	32	32	-	-	-
199,109	3,530	195,579	-	1,023	17,148	7,130
202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307
1,120	-	1,120	-	156	233	98
1,463	-	1,463	-	-	-	-
240,811	10,649	230,162	28,671	40,049	26,642	8,374
203,273	5,026	198,247	-	40,049	26,642	8,374
205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,316
156,470	4,193	152,277	6,898	1,893	22,958	8,144
158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464
464,160	-	464,160	14,260	330,667	27,122	6,805
1,049	28	1,021	-	5	109	61
247	3	244	-	25	17	12
247	24	223	191	-	5	2
<b>1,543</b>	<b>55</b>	<b>1,488</b>	<b>191</b>	<b>30</b>	<b>131</b>	<b>75</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדירור	סך הכל	
250	1	1,691	8	256	1,435	הכנסות ריבית מחיצוניים
25	48	194	-	194	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
225	(47)	1,497	8	62	1,435	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
21	67	(818)	(2)	245	(1,063)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>246</b>	<b>20</b>	<b>679</b>	<b>6</b>	<b>307</b>	<b>372</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
92	3	163	35	124	39	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>92</b>	<b>3</b>	<b>163</b>	<b>35</b>	<b>124</b>	<b>39</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>338</b>	<b>23</b>	<b>842</b>	<b>41</b>	<b>431</b>	<b>411</b>	<b>סך הכנסות</b>
33	1	38	-	27	11	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
186	(3)450	558	16	413	145	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(45)	(4)	(45)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>162</b>	<b>452</b>	<b>513</b>	<b>12</b>	<b>368</b>	<b>145</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
143	(430)	291	29	36	255	רווח (הפסד) לפני מיסים
50	(92)	103	10	13	90	הפרשה למיסים על הרווח
<b>93</b>	<b>(338)</b>	<b>188</b>	<b>19</b>	<b>23</b>	<b>165</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
93	(338)	188	19	23	165	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(9)	(1)	(9)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>92</b>	<b>(338)</b>	<b>179</b>	<b>18</b>	<b>14</b>	<b>165</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
17,779	99	142,250	3,066	19,852	122,398	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,779	99	142,250	3,066	19,852	122,398	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
18,111	96	143,646	3,632	20,835	122,811	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים
39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,643	12,279	80,371	3,066	80,371	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,643	12,279	77,305	-	77,305	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,307	30	85,988	3,180	17,887	68,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
23,593	2,476	49,901	-	40,931	8,970	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
215	1	557	7	204	353	מרווח מפעילות מתן אשראי
26	19	102	(1)	102	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	-	20	-	1	19	אחר
<b>246</b>	<b>20</b>	<b>679</b>	<b>6</b>	<b>307</b>	<b>372</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (3) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות הפרטית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,237	75	2,162	13	9	139	59
892	20	872	388	140	68	9
1,345	55	1,290	(375)	(131)	71	50
-	(3)	3	504	160	60	9
<b>1,345</b>	<b>52</b>	<b>1,293</b>	<b>129</b>	<b>29</b>	<b>131</b>	<b>59</b>
129	(2)	131	131	-	-	-
375	7	368	53	9	28	20
<b>504</b>	<b>5</b>	<b>499</b>	<b>184</b>	<b>9</b>	<b>28</b>	<b>20</b>
<b>1,849</b>	<b>57</b>	<b>1,792</b>	<b>313</b>	<b>38</b>	<b>159</b>	<b>79</b>
90	(1)	91	1	1	11	6
1,325	19	1,306	<sup>(3)</sup> 75	14	15	8
-	-	-	2	17	28	20
<b>1,325</b>	<b>19</b>	<b>1,306</b>	<b>77</b>	<b>31</b>	<b>43</b>	<b>28</b>
434	39	395	235	6	105	45
212	14	198	82	2	37	16
<b>222</b>	<b>25</b>	<b>197</b>	<b>153</b>	<b>4</b>	<b>68</b>	<b>29</b>
1	-	1	1	-	-	-
223	25	198	154	4	68	29
(16)	-	(16)	(6)	-	-	-
<b>207</b>	<b>25</b>	<b>182</b>	<b>148</b>	<b>4</b>	<b>68</b>	<b>29</b>
239,369	9,054	230,315	46,687	1,272	16,175	6,053
32	-	32	32	-	-	-
186,944	3,316	183,628	-	1,272	16,175	6,053
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,829	5,907
897	-	897	-	-	262	73
1,220	6	1,214	-	-	-	-
227,958	7,201	220,757	35,628	39,499	25,861	7,476
187,352	5,289	182,063	-	39,499	25,861	7,476
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775
143,956	3,920	140,036	6,386	2,738	20,505	7,082
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906
273,878	-	273,878	12,396	157,073	25,105	3,334
964	28	936	-	7	108	48
202	5	197	-	21	19	10
179	19	160	129	1	4	1
<b>1,345</b>	<b>52</b>	<b>1,293</b>	<b>129</b>	<b>29</b>	<b>131</b>	<b>59</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל							
משקי בית	מזה:	הלוואות לדיוור	אחרים	כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
הכנסות ריבית מחיצוניים		4,060	958	34	5,018	1	1,021
הוצאות ריבית מחיצוניים		-	576	-	576	160	91
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים		4,060	382	34	4,442	(159)	930
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי		(2,543)	852	(5)	(1,691)	235	78
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>		<b>1,517</b>	<b>1,234</b>	<b>29</b>	<b>2,751</b>	<b>76</b>	<b>1,008</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית		-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות		156	520	148	676	10	367
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>		<b>156</b>	<b>520</b>	<b>148</b>	<b>676</b>	<b>10</b>	<b>367</b>
<b>סך הכנסות</b>		<b>1,673</b>	<b>1,754</b>	<b>177</b>	<b>3,427</b>	<b>86</b>	<b>1,375</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי		36	108	-	144	1	137
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים		611	1,670	60	2,281	539	775
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי		-	(140)	(13)	(140)	8	(79)
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>		<b>611</b>	<b>1,530</b>	<b>47</b>	<b>2,141</b>	<b>547</b>	<b>696</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים		1,026	116	130	1,142	(462)	542
הפרשה למיסים על הרווח		360	41	46	401	(37)	190
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>		<b>666</b>	<b>75</b>	<b>84</b>	<b>741</b>	<b>(425)</b>	<b>352</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		666	75	84	741	(425)	352
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		-	(37)	(2)	(37)	-	(3)
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>		<b>666</b>	<b>38</b>	<b>82</b>	<b>704</b>	<b>(425)</b>	<b>349</b>
יתרה ממוצעת של נכסים		123,590	19,607	3,120	143,197	93	18,267
מזה: השקעות בחברות כלולות		-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור		123,590	19,607	3,120	143,197	93	18,267
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח		126,749	21,184	3,756	147,933	99	19,324
יתרת חובות פגומים		60	77	-	137	-	526
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה		1,250	23	-	1,273	-	42
יתרה ממוצעת של התחייבויות		-	81,090	3,120	81,090	12,511	20,458
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור		-	77,970	-	77,970	12,511	20,458
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		-	82,119	-	82,119	13,777	22,664
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>		68,903	17,987	3,183	86,890	30	17,381
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>		71,811	18,803	3,246	90,614	28	18,080
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>		9,240	42,263	-	51,503	2,431	23,611
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>							
מרווח מפעילות מתן אשראי		1,449	808	29	2,257	1	874
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות		-	423	-	423	75	108
אחר		68	3	-	71	-	26
<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>		<b>1,517</b>	<b>1,234</b>	<b>29</b>	<b>2,751</b>	<b>76</b>	<b>1,008</b>

(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 30 ביוני 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	691	498	201	28
<b>4,922</b>	<b>203</b>	<b>4,719</b>	<b>(12)</b>	<b>118</b>	<b>534</b>	<b>244</b>
445	10	435	435	-	-	-
1,522	28	1,494	208	42	113	78
<b>1,967</b>	<b>38</b>	<b>1,929</b>	<b>643</b>	<b>42</b>	<b>113</b>	<b>78</b>
<b>6,889</b>	<b>241</b>	<b>6,648</b>	<b>631</b>	<b>160</b>	<b>647</b>	<b>322</b>
310	4	306	3	2	8	11
4,384	181	4,203	395	68	88	57
-	-	-	5	55	89	62
<b>4,384</b>	<b>181</b>	<b>4,203</b>	<b>400</b>	<b>123</b>	<b>177</b>	<b>119</b>
2,195	56	2,139	228	35	462	192
922	47	875	80	12	162	67
<b>1,273</b>	<b>9</b>	<b>1,264</b>	<b>148</b>	<b>23</b>	<b>300</b>	<b>125</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,274	9	1,265	149	23	300	125
(68)	-	(68)	(28)	-	-	-
<b>1,206</b>	<b>9</b>	<b>1,197</b>	<b>121</b>	<b>23</b>	<b>300</b>	<b>125</b>
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
815	14	801	-	85	70	40
187	77	110	(12)	3	16	6
<b>4,922</b>	<b>203</b>	<b>4,719</b>	<b>(12)</b>	<b>118</b>	<b>534</b>	<b>244</b>

## 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 הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

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

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

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

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

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשייך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליוני שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדל"ן ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
הכנסות ריבית נטו:							
2,774	(512)	315	99	334	(20)	2,318	240
-	666	188	17	92	70	(1,607)	574
<b>2,774</b>	<b>154</b>	<b>503</b>	<b>116</b>	<b>426</b>	<b>50</b>	<b>711</b>	<b>814</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית							
146	130	12	-	1	1	-	2
עמלות והכנסות אחרות							
804	124	121	28	162	28	78	263
<b>3,724</b>	<b>408</b>	<b>636</b>	<b>144</b>	<b>589</b>	<b>79</b>	<b>789</b>	<b>1,079</b>
<b>סך הכנסות</b>							
175	(3)	33	20	59	(1)	18	49
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי 49							
1,997	195	193	76	312	66	310	845
הוצאות תפעוליות ואחרות							
1,552	216	410	48	218	14	461	185
רווח לפני מס							
531	74	140	16	75	5	158	63
הפרשה למסים על הרווח							
<b>1,021</b>	<b>142</b>	<b>270</b>	<b>32</b>	<b>143</b>	<b>9</b>	<b>303</b>	<b>122</b>
<b>רווח לאחר מיסים</b>							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי:							
1,021	142	270	32	143	9	303	122
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 122							
(41)	(18)	-	-	(2)	-	-	(21)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (21)							
<b>980</b>	<b>124</b>	<b>270</b>	<b>32</b>	<b>141</b>	<b>9</b>	<b>303</b>	<b>101</b>
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>							
13.3%	57.0%	15.1%	9.6%	24.6%	34.5%	8.6%	11.3%
195,976	-	26,677	5,906	13,597	1,026	122,913	25,857
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו							
201,792	16,246	54,288	7,804	22,698	8,699	-	92,057
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור							
257,032	51,954	34,204	5,963	13,708	1,576	123,347	26,280
יתרה ממוצעת של נכסים							
154,857	6,892	36,157	6,644	12,062	552	70,292	22,258
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>							

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקלים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
2,426	(495)	303	90	299	(7)	1,982	254	מחיצוניים
-	572	178	11	74	47	(1,349)	467	בינמגזרי
<b>2,426</b>	<b>77</b>	<b>481</b>	<b>101</b>	<b>373</b>	<b>40</b>	<b>633</b>	<b>721</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
219	201	16	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
748	106	103	27	149	28	78	257	עמלות והכנסות אחרות
<b>3,393</b>	<b>384</b>	<b>600</b>	<b>128</b>	<b>522</b>	<b>68</b>	<b>711</b>	<b>980</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי								
172	3	44	(1)	64	-	16	46	אשראי
2,237	(3)174	172	70	281	(3)490	283	767	הוצאות תפעוליות ואחרות
984	207	384	59	177	(422)	412	167	רווח (הפסד) לפני מס
404	72	135	21	62	(90)	145	59	הפרשה למסים על הרווח
<b>580</b>	<b>135</b>	<b>249</b>	<b>38</b>	<b>115</b>	<b>(332)</b>	<b>267</b>	<b>108</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
581	136	249	38	115	(332)	267	108	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(31)	(12)	-	-	(2)	-	-	(17)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>550</b>	<b>124</b>	<b>249</b>	<b>38</b>	<b>113</b>	<b>(332)</b>	<b>267</b>	<b>91</b>	
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>								
8.1%	36.8%	15.9%	13.0%	22.5%	-	8.4%	10.8%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו 24,371
183,841	-	24,258	5,358	12,249	1,009	116,596	83,853	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
186,123	9,256	59,309	6,753	18,967	7,985	-	25,789	יתרה ממוצעת של נכסים
239,647	49,003	28,389	5,421	12,420	1,632	116,993	20,802	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
142,812	6,844	32,736	6,073	10,816	588	64,953		

- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
(3) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות הפרטית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
1,543	(467)	129	49	151	(12)	1,621	72	מחיצוניים
-	684	123	11	64	38	(1,259)	339	בינמגזרי
<b>1,543</b>	<b>217</b>	<b>252</b>	<b>60</b>	<b>215</b>	<b>26</b>	<b>362</b>	<b>411</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית								
89	78	8	-	1	1	-	1	עמלות והכנסות אחרות
395	60	56	15	80	14	41	129	
<b>2,027</b>	<b>355</b>	<b>316</b>	<b>75</b>	<b>296</b>	<b>41</b>	<b>403</b>	<b>541</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
99	(2)	26	16	23	-	11	25	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,011	100	98	39	157	34	155	428	רווח לפני מס
917	257	192	20	116	7	237	88	הפרשה למסים על הרווח
318	89	67	7	40	2	82	31	
<b>599</b>	<b>168</b>	<b>125</b>	<b>13</b>	<b>76</b>	<b>5</b>	<b>155</b>	<b>57</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
599	168	125	13	76	5	155	57	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	(11)	-	-	(1)	-	-	(11)	
<b>576</b>	<b>157</b>	<b>125</b>	<b>13</b>	<b>75</b>	<b>5</b>	<b>155</b>	<b>46</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>								
15.8%	-	14.1%	7.8%	26.7%	40.0%	8.8%	10.4%	

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,345	(418)	133	45	143	(5)	1,353	94	מחיצוניים
-	571	107	7	48	26	(1,030)	271	בינמגזרי
<b>1,345</b>	<b>153</b>	<b>240</b>	<b>52</b>	<b>191</b>	<b>21</b>	<b>323</b>	<b>365</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
129	123	5	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
375	53	54	15	75	13	39	126	עמלות והכנסות אחרות
<b>1,849</b>	<b>329</b>	<b>299</b>	<b>67</b>	<b>266</b>	<b>34</b>	<b>362</b>	<b>492</b>	<b>סך הכנסות</b>
90	1	26	2	24	-	10	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,325	(83) <sup>(2)</sup>	86	35	137	(461) <sup>(2)</sup>	139	384	הוצאות תפעוליות ואחרות
434	245	187	30	105	(427)	213	81	רווח (הפסד) לפני מס
212	85	66	11	37	(92)	76	29	הפרשה למסים על הרווח
<b>222</b>	<b>160</b>	<b>121</b>	<b>19</b>	<b>68</b>	<b>(335)</b>	<b>137</b>	<b>52</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
223	161	121	19	68	(335)	137	52	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(16)	(6)	-	-	(1)	-	-	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>207</b>	<b>155</b>	<b>121</b>	<b>19</b>	<b>67</b>	<b>(335)</b>	<b>137</b>	<b>43</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
6.1%	-	15.6%	12.8%	27.9%	-	8.7%	10.1%	

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

(2) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות הפרטית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי מאוחד	סך הכל	
הכנסות ריבית נטו:								
531	3,769	(21)	626	185	600	(768)	4,922	מחיצוניים
954	(2,455)	108	156	29	391	817	-	בינמגזרי
<b>1,485</b>	<b>1,314</b>	<b>87</b>	<b>782</b>	<b>214</b>	<b>991</b>	<b>49</b>	<b>4,922</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
5	-	1	2	1	30	406	445	הכנסות מימון שאינן מריבית
528	156	55	308	55	214	206	1,522	עמלות והכנסות אחרות
<b>2,018</b>	<b>1,470</b>	<b>143</b>	<b>1,092</b>	<b>270</b>	<b>1,235</b>	<b>661</b>	<b>6,889</b>	<b>סך הכנסות</b>
97	35	1	134	6	34	3	310	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,596	579	682	595	147	362	423	4,384	הוצאות תפעוליות ואחרות
325	856	(540)	363	117	839	235	2,195	רווח (הפסד) לפני מס
114	300	(36)	127	41	294	82	922	הפרשה למסים על הרווח
<b>211</b>	<b>556</b>	<b>(504)</b>	<b>236</b>	<b>76</b>	<b>545</b>	<b>153</b>	<b>1,273</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	1	1	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
211	556	(504)	236	76	545	154	1,274	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(37)	-	-	(3)	-	-	(28)	(68)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>174</b>	<b>556</b>	<b>(504)</b>	<b>233</b>	<b>76</b>	<b>545</b>	<b>126</b>	<b>1,206</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
10.1%	8.4%	-	21.2%	12.2%	16.2%	19.1%	8.5%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
24,795	118,121	1,028	12,602	5,563	25,499	-	187,608	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
85,679	-	8,065	19,659	7,035	59,854	9,191	189,483	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
25,260	118,554	1,638	12,728	5,628	30,635	50,882	245,325	יתרה ממוצעת של נכסים
21,188	66,181	570	11,110	6,250	33,559	6,732	145,590	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(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 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות, <sup>(4)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

#### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	651	265	1,682	2	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
65	11	24	100	(1)	99	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(59)	(2)	(39)	(100)	-	(100)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
21	-	15	36	-	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(38)	(2)	(24)	(64)	-	(64)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>793</b>	<b>660</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>94</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
711	635	249	1,595	2	1,597	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
50	11	28	89	1	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(3)	(39)	(83)	-	(83)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
15	-	15	30	-	30	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(26)	(3)	(24)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>735</b>	<b>643</b>	<b>253</b>	<b>1,631</b>	<b>3</b>	<b>1,634</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>87</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
108	19	51	178	(3)	175	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(125)	(4)	(81)	(210)	-	(210)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
44	1	32	77	-	77	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(81)	(3)	(49)	(133)	-	(133)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>793</b>	<b>660</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>94</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
103	17	50	170	2	172	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(102)	(4)	(74)	(180)	-	(180)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
35	-	32	67	-	67	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(67)	(4)	(42)	(113)	-	(113)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>735</b>	<b>643</b>	<b>253</b>	<b>1,631</b>	<b>3</b>	<b>1,634</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>87</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(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" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות, (1) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות(1)</b>					
42,290	46	776	43,112	7,539	50,651
8,933	131,029	19,268	159,230	-	159,230
1,662	131,029	-	132,691	-	132,691
<b>51,223</b>	<b>131,075</b> (2)	<b>20,044</b>	<b>202,342</b>	<b>7,539</b>	<b>209,881</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
587	2	30	619	1	620
112	658	225	995	-	995
6	658	-	664	-	664
<b>699</b>	<b>660</b>	<b>255</b>	<b>1,614</b>	<b>1</b>	<b>1,615</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות(1)</b>					
36,730	42	753	37,525	5,695	43,220
9,237	123,047	18,780	151,064	-	151,064
1,652	123,047	-	124,699	-	124,699
<b>45,967</b>	<b>123,089</b> (2)	<b>19,533</b>	<b>188,589</b>	<b>5,695</b>	<b>194,284</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
536	3	27	566	3	569
112	640	216	968	-	968
5	640	-	645	-	645
<b>648</b>	<b>643</b>	<b>243</b>	<b>1,534</b>	<b>3</b>	<b>1,537</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות(1)</b>					
40,377	60	674	41,111	6,097	47,208
8,801	126,970	19,074	154,845	-	154,845
1,806	126,970	-	128,776	-	128,776
<b>49,178</b>	<b>127,030</b> (2)	<b>19,748</b>	<b>195,956</b>	<b>6,097</b>	<b>202,053</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
563	2	28	593	4	597
115	642	225	982	-	982
6	642	-	648	-	648
<b>678</b>	<b>644</b>	<b>253</b>	<b>1,575</b>	<b>4</b>	<b>1,579</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב ויטור ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מנחם חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,365 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 6,699 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 459 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 431 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>		
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
14	5	13,867	124	46	13,697
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>					
9	-	3,563	20	376	3,167
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	4,492	170	2	4,320
שרותים פיננסיים					
67	31	25,495	673	254	24,568
מסחרי - אחר					
<b>91</b>	<b>36</b>	<b>47,417</b>	<b>987</b>	<b>678</b>	<b>45,752</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
521 <sup>(6)</sup>	1,407 <sup>(7)</sup>	130,736	46	1,407 <sup>(7)</sup>	129,283
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
70	20	19,753	85	140	19,528
אנשים פרטיים - אחר					
<b>682</b>	<b>1,463</b>	<b>197,906</b>	<b>1,118</b>	<b>2,225</b>	<b>194,563</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	94	-	-	94
בנקים בישראל					
-	-	1	-	-	1
ממשלת ישראל					
<b>682</b>	<b>1,463</b>	<b>198,001</b>	<b>1,118</b>	<b>2,225</b>	<b>194,658</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	1,799	2	-	1,797
בינוי ונדל"ן					
-	-	2,007	-	12	1,995
מסחרי אחר					
-	-	<b>3,806</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>3,792</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	630	-	-	630
אנשים פרטיים					
-	-	<b>4,436</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>4,422</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>					
-	-	6,825	-	-	6,825
בנקים בחוץ לארץ					
-	-	619	-	-	619
ממשלות בחוץ לארץ					
-	-	<b>11,880</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>11,866</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>					
682	1,463	202,342	1,120	2,237	198,985
סך הכל ציבור					
-	-	6,919	-	-	6,919
סך הכל בנקים					
-	-	620	-	-	620
סך הכל ממשלות					
<b>682</b>	<b>1,463</b>	<b>209,881</b>	<b>1,120</b>	<b>2,237</b>	<b>206,524</b>
<b>סך הכל</b>					

- (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 2.13.2. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 57 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 83 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 1,836 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>		
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
7	16	13,180	152	80	<sup>(9)</sup> 12,948
-	4	2,651	21	9	<sup>(9)</sup> 2,621
-	2	3,872	14	163	<sup>(9)</sup> 3,695
32	62	22,696	589	363	<sup>(9)</sup> 21,744
<b>39</b>	<b>84</b>	<b>42,399</b>	<b>776</b>	<b>615</b>	<b>41,008</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
1,153 <sup>(7)</sup>	448 <sup>(6)</sup>	122,721	42	1,153 <sup>(7)</sup>	121,526
22	63	19,274	76	146	19,052
<b>1,214</b>	<b>595</b>	<b>184,394</b>	<b>894</b>	<b>1,914</b>	<b>181,586</b>
<b>פעילות בישראל</b>					
-	-	465	-	-	465
-	-	1	-	-	1
<b>1,214</b>	<b>595</b>	<b>184,860</b>	<b>894</b>	<b>1,914</b>	<b>182,052</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	1,844	-	13	1,831
-	-	1,724	3	-	1,721
-	-	<b>3,568</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>3,552</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
6	-	627	-	6	621
<b>6</b>	-	<b>4,195</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>4,173</b>
<b>פעילות בחוץ לארץ</b>					
-	-	4,626	-	-	4,626
-	-	603	-	-	603
<b>6</b>	-	<b>9,424</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>9,402</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>					
1,220	595	188,589	897	1,933	185,759
-	-	5,091	-	-	5,091
-	-	604	-	-	604
<b>1,220</b>	<b>595</b>	<b>194,284</b>	<b>897</b>	<b>1,933</b>	<b>191,454</b>
<b>סך הכל</b>					

- (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 2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 51 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שנומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 93 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,840 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סיווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>		
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
42	11	14,191	151	82	13,958
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>					
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					
<b>160</b>	<b>42</b>	<b>44,975</b>	<b>959</b>	<b>459</b>	<b>43,557</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
<sup>(6)</sup> 505	<sup>(7)</sup> 1,250	126,673	60	<sup>(7)</sup> 1,250	125,363
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
79	23	19,473	77	152	19,244
אנשים פרטיים - אחר					
<b>744</b>	<b>1,315</b>	<b>191,121</b>	<b>1,096</b>	<b>1,861</b>	<b>188,164</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	622	-	-	622
בנקים בישראל					
-	-	1	-	-	1
ממשלת ישראל					
<b>744</b>	<b>1,315</b>	<b>191,744</b>	<b>1,096</b>	<b>1,861</b>	<b>188,787</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	2,162	2	14	2,146
בינוי ונדל"ן					
-	-	2,041	3	-	2,038
מסחרי אחר					
-	-	<b>4,203</b>	<b>5</b>	<b>14</b>	<b>4,184</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	1	632	-	1	631
אנשים פרטיים					
-	<b>1</b>	<b>4,835</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>4,815</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>					
-	-	4,845	-	-	4,845
בנקים בחוץ לארץ					
-	-	629	-	-	629
ממשלות בחוץ לארץ					
-	<b>1</b>	<b>10,309</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>10,289</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>					
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					
<b>744</b>	<b>1,316</b>	<b>202,053</b>	<b>1,101</b>	<b>1,876</b>	<b>199,076</b>
<b>סך הכל</b>					

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 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.
- כולל חובות בסך של 2,023 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 למגזרי האשראי של הבנק:

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	49,544	129,622	19,819	620	6,919	206,524
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	690	1,407	140	-	-	2,237
חובות פגומים	989	46	85	-	-	1,120
<b>סך הכל</b>	<b>51,223</b>	<b>131,075</b>	<b>20,044</b>	<b>620</b>	<b>6,919</b>	<b>209,881</b>
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	44,560	121,888	19,311	604	5,091	191,454
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	628	1,159	146	-	-	1,933
חובות פגומים	779	42	76	-	-	897
<b>סך הכל</b>	<b>45,967</b>	<b>123,089</b>	<b>19,533</b>	<b>604</b>	<b>5,091</b>	<b>194,284</b>
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 <sup>(1)</sup>	473	1,251	152	-	-	1,876
חובות פגומים	964	60	77	-	-	1,101
<b>סך הכל</b>	<b>49,178</b>	<b>127,030</b>	<b>19,748</b>	<b>629</b>	<b>5,468</b>	<b>202,053</b>

(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 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
199	124	5	20	119	בינוי ונדל"ן - בינוי	
30	20	3	1	17	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
180	170	6	9	164	שרותים פיננסיים	
755	673	68	131	605	מסחרי - אחר	
<b>1,164</b>	<b>987</b>	<b>82</b>	<b>161</b>	<b>905</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>	
46	46	35	2	11	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
101	85	42	21	43	אנשים פרטיים - אחר	
<b>1,311</b>	<b>1,118</b>	<b>159</b>	<b>184</b>	<b>959</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל	
<b>1,311</b>	<b>1,118</b>	<b>159</b>	<b>184</b>	<b>959</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
3	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן	
-	-	-	-	-	מסחרי אחר	
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>	
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים	
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>	
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ	
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ	
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>	
1,314	1,120	159	184	961	סך הכל ציבור	
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים	
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות	
<b>1,314</b>	<b>1,120</b>	<b>159</b>	<b>184</b>	<b>961</b>	<b>סך הכל</b>	
מזה:						
	1,035	152	183	883	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	
	366	81	27	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 סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(4)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)(4)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
225	152	5	20	147	בינוי ונדל"ן - בינוי
52	21	5	2	16	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	14	5	5	9	שרותים פיננסיים
684	589	59	102	530	מסחרי - אחר
<b>984</b>	<b>776</b>	<b>74</b>	<b>129</b>	<b>702</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
42	42	20	3	22	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
94	76	34	18	42	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,120</b>	<b>894</b>	<b>128</b>	<b>150</b>	<b>766</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,120</b>	<b>894</b>	<b>128</b>	<b>150</b>	<b>766</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
4	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
4	3	-	-	3	מסחרי אחר
<b>8</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>11</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>11</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,131	897	128	150	769	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,131</b>	<b>897</b>	<b>128</b>	<b>150</b>	<b>769</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	805	120	150	685	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	198	82	21	116	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.  
 (4) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>  
 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 <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
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
<b>1,164</b>	<b>959</b>	<b>72</b>	<b>149</b>	<b>887</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
60	60	49	2	11	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
98	77	38	19	39	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,322</b>	<b>1,096</b>	<b>159</b>	<b>170</b>	<b>937</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,322</b>	<b>1,096</b>	<b>159</b>	<b>170</b>	<b>937</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
<b>10</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>10</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>10</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,332	1,101	159	170	942	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,332</b>	<b>1,101</b>	<b>159</b>	<b>170</b>	<b>942</b>	<b>סך הכל</b>

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 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות ריבית פגומים <sup>(2)</sup> שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות ריבית פגומים <sup>(2)</sup> שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	פגומים <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	158	1	1	136	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	19	-	-	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	14	-	-	170	שרותים פיננסיים
2	2	577	2	2	628	מסחרי - אחר
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>768</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>956</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	40	-	-	52	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	2	74	2	2	85	אנשים פרטיים - אחר
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>882</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,093</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>882</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,093</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	-	-	-	2	בינוי ונדל"ן
-	-	3	-	-	2	מסחרי אחר
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>4</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>4</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>4</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
4	4	885	5	5	1,097	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>885</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,097</b>	<b>סך הכל<sup>(4)</sup></b>

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

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 19 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. **חובות<sup>(1)</sup>**

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	153	2	2	141
-	-	18	1	1	23
-	-	14	-	-	169
5	5	532	6	6	623
<b>6</b>	<b>6</b>	<b>717</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>956</b>
-	-	38	-	-	54
4	4	72	4	4	82
<b>10</b>	<b>10</b>	<b>827</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>1,092</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>10</b>	<b>827</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>1,092</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	2
-	-	3	-	-	2
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>4</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>4</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>4</b>
10	10	830	13	13	1,096
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>10</b>	<b>830</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>1,096</b>

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

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 38 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 37 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות**<sup>(1)</sup>
- 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**
- ג. **חובות בעייתיים בארגון מחדש**

<b>30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה</b>					
<b>סך הכל<sup>(3)</sup></b>	<b>צובר<sup>(2)</sup> לא בפיגור</b>	<b>צובר<sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים</b>	<b>צובר<sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר</b>	<b>שאינו צובר הכנסות ריבית</b>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
22	8	-	-	14	בינוני ונדל"ן - בינוני
1	-	-	-	1	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
161	-	-	-	161	שרותים פיננסיים
119	12	-	-	107	מסחרי - אחר
<b>303</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>283</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
63	26	1	-	36	אנשים פרטיים - אחר
<b>366</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>319</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>366</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>319</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוני ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
366	46	1	-	319	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>366</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>319</b>	<b>סך הכל</b>

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיקוד	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
22	12	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	שרותים פיננסיים
90	6	-	-	מסחרי - אחר
<b>272</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
33	24	1	-	אנשים פרטיים - אחר
<b>305</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>305</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
305	42	1	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>305</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל</b>

(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 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחרי ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחרי ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	1	8	1	1	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	3	3	3	שרותים פיננסיים
16	17	83	14	14	92	מסחרי - אחר
<b>16</b>	<b>18</b>	<b>93</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>106</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	4	227	4	11	235	אנשים פרטיים - אחר
<b>20</b>	<b>22</b>	<b>320</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>20</b>	<b>22</b>	<b>320</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
<b>אנשים פרטיים</b>						
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
20	22	320	22	29	341	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>20</b>	<b>22</b>	<b>320</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</b>	<b>סך הכל</b>

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

(2) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לפני	רשומה לפני		רשומה לאחר	רשומה לפני		
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
21	22	22	2	2	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	6	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	3	3	4	שרותים פיננסיים
41	42	168	46	47	183	מסחרי - אחר
<b>63</b>	<b>65</b>	<b>198</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>209</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
20	21	496	19	26	517	אנשים פרטיים - אחר
<b>83</b>	<b>86</b>	<b>694</b>	<b>70</b>	<b>78</b>	<b>726</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>83</b>	<b>86</b>	<b>694</b>	<b>70</b>	<b>78</b>	<b>726</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
83	86	694	70	78	726	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>83</b>	<b>86</b>	<b>694</b>	<b>70</b>	<b>78</b>	<b>726</b>	<b>סך הכל</b>

(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) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
1	-	1	1
			בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1	-
			בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-
			שרותים פיננסיים
2	1	14	10
			מסחרי - אחר
<b>3</b>	<b>1</b>	<b>16</b>	<b>11</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
			אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	1	20	24
			אנשים פרטיים - אחר
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>36</b>	<b>35</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
-	-	-	-
			בנקים בישראל
-	-	-	-
			ממשלת ישראל
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>36</b>	<b>35</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
			בינוי ונדל"ן
-	-	-	-
			מסחרי אחר
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
			אנשים פרטיים
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>			
-	-	-	-
			בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-
			ממשלות בחוץ לארץ
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>			
3	2	36	35
			סך הכל ציבור
-	-	-	-
			סך הכל בנקים
-	-	-	-
			סך הכל ממשלות
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>36</b>	<b>35</b>
<b>סך הכל</b>			

(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) 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 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
1	3	-	1
-	3	-	1
-	1	-	1
6	34	3	38
<b>7</b>	<b>41</b>	<b>3</b>	<b>43</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	59	1	54
<b>8</b>	<b>100</b>	<b>4</b>	<b>97</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
<b>8</b>	<b>100</b>	<b>4</b>	<b>97</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
8	100	4	97
-	-	-	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>8</b>	<b>100</b>	<b>4</b>	<b>97</b>
<b>סך הכל</b>			

(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) 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 30 ביוני 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)<sup>(4)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,765	57,229	3,007	88,419	עד 60%
2,007	27,335	539	42,366	מעל 60%
5,940	208	3	290	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>10,712</b>	<b>84,772</b>	<b>3,549</b>	<b>131,075</b>	<b>סך הכל</b>

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
3,645	52,160	2,945	80,699	עד 60%
1,775	27,519	549	42,137	מעל 60%
4,481	189	2	253	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>9,901</b>	<b>79,868</b>	<b>3,496</b>	<b>123,089</b>	<b>סך הכל</b>

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2018				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
60	60	-	-	88	(4)88	-	-
915	-	915	-	-	-	-	-
הלוואות שנרכשו <sup>(4)</sup>							
הלוואות שנמכרו							

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 <sup>(2)</sup>				לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
249	198	-	51	379	(5)379	-	-
1,789	-	1,645	144	571	-	571	-
הלוואות שנרכשו <sup>(4)</sup>							
הלוואות שנמכרו							

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 <sup>(3)</sup>			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
377	(6)325	-	52
2,326	-	2,182	144
הלוואות שנרכשו <sup>(4)</sup>			
הלוואות שנמכרו			

- (1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.  
 (2) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 28 מיליוני שקלים חדשים.  
 (3) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 118 מיליוני שקלים חדשים.  
 (4) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 9 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 15 מיליוני שקלים חדשים).  
 (5) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 51 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 36 מיליוני שקלים חדשים).  
 (6) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 68 מיליוני שקלים חדשים.

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

##### יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר 2018		30 ביוני 2019		31 בדצמבר 2018		30 ביוני 2019	
הפרשה להפסדי אשראי		הפרשה להפסדי אשראי		הפרשה להפסדי אשראי		הפרשה להפסדי אשראי	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
19	20	20	15,586	16,836	16,324	16,324	16,324
3	7	3	10,544	11,448	11,142	11,142	11,142
15	13	15	16,730	16,577	17,228	17,228	17,228
5	5	5	7,574	7,352	7,948	7,948	7,948
2	4	2	7,482	7,607	7,807	7,807	7,807
30	25	32	7,945	6,550	7,882	7,882	7,882
23	22	26	2,388	2,222	2,442	2,442	2,442
1	1	1	292	232	166	166	166

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.  
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלולת 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 הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים. בגין ערבויות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.  
 (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות הלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקן 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי		
			אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
48,700	-	182	313	6,624	-	41,581	נכסים
8,816	126	-	939	4,125	754	2,872	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59	-	-	-	-	4	55	ניירות ערך
200,728	-	1,980	2,953	6,066	55,884	133,845	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
620	-	-	134	486	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
32	(3)	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,375	1,375	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
87	87	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
2,117	-	32	83	205	357	1,440	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1,689	65	43	2	66	453	1,060	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>264,223</b>	<b>1,650</b>	<b>2,237</b>	<b>4,424</b>	<b>17,572</b>	<b>57,452</b>	<b>180,888</b>	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
							<b>התחייבויות</b>
205,188	-	2,229	4,237	34,382	15,520	148,820	פיקדונות הציבור
554	-	25	60	352	3	114	פיקדונות מבנקים
36	-	-	-	21	2	13	פיקדונות הממשלה
31,596	-	-	-	-	23,401	8,195	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,276	-	28	125	340	123	1,660	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,091	253	23	8	100	1,267	6,440	התחייבויות אחרות
<b>247,741</b>	<b>253</b>	<b>2,305</b>	<b>4,430</b>	<b>35,195</b>	<b>40,316</b>	<b>165,242</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>16,482</b>	<b>1,397</b>	<b>(68)</b>	<b>(6)</b>	<b>(17,623)</b>	<b>17,136</b>	<b>15,646</b>	<b>הפרש</b>
							<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	(2,818)	2,818	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(164)	(128)	17,535	(1,800)	(15,443)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	5	(21)	(393)	-	409	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	15	76	295	-	(386)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>16,482</b>	<b>1,397</b>	<b>(212)</b>	<b>(79)</b>	<b>(186)</b>	<b>12,518</b>	<b>3,044</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(62)	440	(7)	-	(371)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	334	(1,341)	(976)	-	1,983	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי		
			דולרים של אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
45,162	-	332	559	4,603	124	39,544	נכסים
11,081	92	-	535	5,375	418	4,661	מזומנים ופיקדונות בבנקים
26	-	-	-	-	22	4	ניירות ערך
194,381	-	2,161	2,877	6,917	53,339	129,087	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
630	-	-	163	467	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
32	(3)	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,424	1,424	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
87	87	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1,810	50	43	-	90	380	1,247	נכסים בגין מכשירים נגזרים
257,873	1,650	2,599	4,236	19,031	54,601	175,756	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
							<b>התחייבויות</b>
199,492	-	2,279	4,145	32,920	14,443	145,705	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	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
15,390	1,426	133	(208)	(17,051)	16,572	14,518	<b>הפרש</b>
							<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(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	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(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, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
48,699	954	36,411	11,334	48,700	<b>נכסים פיננסיים</b>
8,858	57	3,053	5,748	8,816	מזומנים ופיקדונות בבנקים
					ניירות ערך <sup>(3)</sup>
59	-	-	59	59	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
201,274	<sup>(5)</sup> 189,472	11,233	569	200,728	אשראי לציבור, נטו
620	620	-	-	620	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,117	<sup>(2)</sup> 546	1,359	212	2,117	נכסים בגין מכשירים נגזרים
459	443	-	16	459	נכסים פיננסיים אחרים
<b>262,118</b>	<b>192,124</b>	<b>52,056</b>	<b>17,938</b>	<b><sup>(4)</sup>261,531</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
206,449	146,452	59,428	569	205,188	פיקדונות הציבור
554	285	269	-	554	פיקדונות מבנקים
38	38	-	-	36	פיקדונות הממשלה
32,651	1,905	-	30,746	31,596	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,276	<sup>(2)</sup> 671	1,387	218	2,276	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,294	1,108	4,528	658	6,294	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>248,262</b>	<b>150,459</b>	<b>65,612</b>	<b>32,191</b>	<b><sup>(4)</sup>245,944</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (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 66,299 מיליון שקלים חדשים ו- 61,139 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 5 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,485 מיליון שקלים חדשים ו-54,372 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאים חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 <sup>(4)</sup>	רמה 2 <sup>(4)</sup>	רמה 1 <sup>(4)</sup>	יתרה במאזן
<b>נכסים פיננסיים</b>				
45,161	2,327	34,858	7,976	45,162
11,104	91	4,049	6,964	11,081
26	-	-	26	26
193,099	<sup>(5)</sup> 181,105	11,486	508	194,381
630	630	-	-	630
32	32	-	-	32
3,240	<sup>(2)</sup> 1,335	1,650	255	3,240
641	626	-	15	641
<b>253,933</b>	<b>186,146</b>	<b>52,043</b>	<b>15,744</b>	<b><sup>(4)</sup>255,193</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
199,830	144,244	55,078	508	199,492
625	316	309	-	625
44	44	-	-	42
31,092	1,945	-	29,147	30,616
3,661	<sup>(2)</sup> 845	2,560	256	3,661
6,463	1,860	4,152	451	6,463
<b>241,715</b>	<b>149,254</b>	<b>62,099</b>	<b>30,362</b>	<b><sup>(4)</sup>240,899</b>

- (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 30 ביוני 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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>			
איגרות חוב:			
3,241	-	2,729	512
של ממשלת ישראל			
2,028	-	-	2,028
של ממשלות זרות			
307	-	307	-
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
69	-	17	52
<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
413	-	-	413
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>			
<b>הסכמי מכר חוזר</b>			
59	-	-	59
השקעות			
569	-	-	569
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
158	69	89	-
שקל מדד			
509	26	483	-
אחר			
1,214	407	754	53
חוזי מטבע חוץ			
230	39	33	158
חוזים בגין מניות			
6	5	-	1
חוזי סחורות ואחרים			
16	-	-	16
<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>			
5	5	-	-
<b>אחר</b>			
<b>8,824</b>	<b>551</b>	<b>4,412</b>	<b>3,861</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
569	-	-	569
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
110	46	64	-
שקל מדד			
757	33	724	-
אחר			
1,187	550	579	58
חוזי מטבע חוץ			
216	38	20	158
חוזים בגין מניות			
6	4	-	2
חוזי סחורות ואחרים			
658	-	-	658
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
1	1	-	-
<b>אחר</b>			
<b>3,504</b>	<b>672</b>	<b>1,387</b>	<b>1,445</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>			
<b>איגרות חוב:</b>			
4,261	-	3,459	802
1,588	-	-	1,588
467	-	467	-
17	-	17	-
1	-	-	1
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
421	-	-	421
22	-	-	22
512	-	-	512
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
263	125	138	-
535	19	516	-
2,422	1,101	1,258	63
227	130	41	56
6	5	-	1
6	-	-	6
4	4	-	-
<b>10,752</b>	<b>1,384</b>	<b>5,896</b>	<b>3,472</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
512	-	-	512
<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
124	49	75	-
755	38	717	-
2,264	965	1,236	63
217	102	58	57
4	3	-	1
222	-	-	222
<b>4,098</b>	<b>1,157</b>	<b>2,086</b>	<b>855</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

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

(1) 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 30 ביוני 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן רמה 1 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 3 <sup>(4)</sup>	סך הכל	רווחים	רווחים (הפסדים)
רווחים	(הפסדים)	רווחים	רווחים	רווחים							
5	(2)	84	68	16	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן רמה 1 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 3 <sup>(4)</sup>	סך הכל	רווחים	רווחים
רווחים	רווחים	רווחים	רווחים	רווחים							
1	3	92	92	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				שווי הוגן רמה 1 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 3 <sup>(4)</sup>	סך הכל	רווחים	רווחים (הפסדים)
		רווחים	רווחים	רווחים	רווחים						
		(13)	115	104	11	-	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 30 ביוני 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 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>				שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019		
			מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד			
			סילוקים						
								<b>נכסים</b>	
								<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>	
								<b>חוזי ריבית:</b>	
								שקל מדד	
127	69	21	(10)	-	-	-	(16)	74	
								אחר	
166	26	-	-	-	11	-	(1)	16	
								חוזי מטבע חוץ	
207	407	-	(336)	-	207	-	(8)	544	
								חוזים בגין מניות	
-	39	-	(25)	-	7	-	(76)	133	
								חוזי סחורות ואחרים	
-	5	-	(1)	-	-	-	1	5	
								אחר	
-	5	-	-	-	-	-	-	5	
<b>500</b>	<b>551</b>	<b>21</b>	<b>(372)</b>	<b>-</b>	<b>225</b>	<b>-</b>	<b>(100)</b>	<b>777</b>	
								<b>סך כל הנכסים</b>	
								<b>התחייבויות</b>	
								<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>	
								<b>חוזי ריבית:</b>	
								שקל מדד	
(17)	46	-	(9)	-	3	-	20	32	
								אחר	
302	33	-	-	-	5	-	(2)	30	
								חוזי מטבע חוץ	
551	550	-	(281)	-	189	-	34	608	
								חוזים בגין מניות	
-	38	-	(51)	-	23	-	(104)	170	
								חוזי סחורות ואחרים	
-	4	-	-	-	-	-	2	2	
								אחר	
-	1	-	-	-	-	-	(1)	2	
<b>836</b>	<b>672</b>	<b>-</b>	<b>(341)</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>-</b>	<b>(51)</b>	<b>844</b>	
								<b>סך כל ההתחייבויות</b>	

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין 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 מיומן שאינן מריבית.
- (4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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:

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

(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 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
<b>נכסים</b>								
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
	127	69	31	(33)	-	-	(4)	75
שקל מדד								
אחר	166	26	-	-	-	20	(3)	9
חוזי מטבע חוץ	207	407	-	(1,031)	-	460	(114)	1,092
חוזים בגין מניות	-	39	-	(61)	-	66	(122)	156
חוזי סחורות ואחרים	-	5	-	(2)	-	1	3	3
אחר	-	5	-	-	-	-	1	4
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>500</b>	<b>551</b>	<b>31</b>	<b>(1,127)</b>	<b>-</b>	<b>547</b>	<b>(239)</b>	<b>1,339</b>
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
	(17)	46	16	(14)	-	3	16	25
שקל מדד								
אחר	302	33	-	-	-	5	1	27
חוזי מטבע חוץ	551	550	-	(550)	-	346	170	584
חוזים בגין מניות	-	38	-	(53)	-	73	(188)	206
חוזי סחורות ואחרים	-	4	-	(1)	-	-	2	3
אחר	-	1	-	-	-	-	(7)	8
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>836</b>	<b>672</b>	<b>16</b>	<b>(618)</b>	<b>-</b>	<b>427</b>	<b>(6)</b>	<b>853</b>

- (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 30 ביוני 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 - המשך:

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

(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 30 ביוני 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 - המשך:

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

(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 בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2019	
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.15%	1.10% - 1.17%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	66	חוזי ריבית - שקל מדד
37.91%	36.95% - 38.63%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	246	חוזים בגין מניות
1.71%	0.30% - 2.85%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	239	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.12%	1.10% - 1.17%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	39	חוזי ריבית - שקל מדד
1.78%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	633	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.06%	1.04% - 1.14%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	100	חוזי ריבית - שקל מדד
21.40%	20.46% - 23.92%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	67	חוזים בגין מניות
1.62%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	981	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.07%	1.04% - 1.12%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	43	חוזי ריבית - שקל מדד
1.36%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	759	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
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
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
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

### ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן

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

### ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

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

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

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

לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 16 - עניינים אחרים

א. ביום 31 באוגוסט 2017 אישור דירקטוריון הבנק הצעת כתיב אופציה לנושאי משרה, עובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק (להלן: "המתאר"), וכן גם מאגרים של כתיב אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2018 ו-2019. לפרטים נוספים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

ביום 11 באפריל 2019 אישור דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והמלצת המנהל הכללי, הנפקה של כתיב אופציה על פי המתאר עבור שנת 2019, לנושאי משרה בבנק ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 357,140 כתיב 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 כתיב 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 כתיב 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 כתיב 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 כתיב 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 כתיב האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתיב 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, האיל 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 הכספית 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.

כמן, 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.

כתיב האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות 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.

כתיב האופציה שיונפקו על פי תוכנית אופציות 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 מתוכניות האופציות לעיל, עבור שנת מענק כלשהי, מותנית בכך שבשנת המענק יתקיימו כל תנאי הסף להלן: יחס הלימות ההון הכולל ויחס 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:

- כתיב 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 תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

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 ידרש 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 התוכניות 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.

ב. ביום 23 ביוני 2019 הנפיקה טפחות הנפקות אגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 49), צמודות למדד בערך נקוב של 3.0 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 3.0 מיליארדי שקלים חדשים.

בנוסף, הנפיקה טפחות הנפקות, באותו יום, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה חדשה (סדרה 50), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, צמודים למדד בערך נקוב של 0.7 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 0.7 מיליארדי שקלים חדשים.

### ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

א. ביום 12 באוגוסט 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום מצטבר של 392 מיליוני שקלים חדשים. הסכום המצטבר לחלוקה בהחלטה זו מהווה 40% מרווחי המחצית הראשונה של שנת 2019.

סכום הדיבידנד המצטבר כאמור בחלוקה זו, מהווה שיעור של 1.672.1% מההון המונפק, דהיינו 167.21 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 20 באוגוסט 2019 ויום התשלום הינו 27 באוגוסט 2019. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2019.

ב. ביום 4 באוגוסט 2019, לאחר תאריך המאזן, פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף לציבור (נושא תאריך 5 באוגוסט, 2019) במסגרתו תוכל החברה להנפיק לציבור סוגי ניירות ערך שונים בהתאם להוראות הדין - אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה וניירות ערך מסחריים - באמצעות דוחות הצעת מדף אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון ולהנחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, כפי שיהיו באותו מועד. תוקף התשקיף הינו שנתיים ממועד הפרסום. באפשרות החברה להאריך את תוקפו לתקופה של שנים עשר חודשים נוספים, בכפוף לקבלת אישור רשות ניירות ערך.



## **בנק מזרחי טפחות**

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו





## תוכן עניינים

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

## ממשל תאגידי

### הדירקטוריון וההנהלה

#### הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 קיים דירקטוריון הבנק 13 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 34 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות דירקטורים.

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

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

ביום 25 ביוני 2019 חדל מר צבי אפרת לכהן כדירקטור בבנק.

ביום 25 ביוני 2019 מונה מר אלי אלרואי כדירקטור בבנק.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

במחצית הראשונה 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 מצאי 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.

### בעלי השליטה

להלן התפתחויות מהאמור בדוחות הכספיים לשנת 2018:

#### קבוצת עופר

ביום 5 ביוני 2019 התקבלה בבנק הודעה מאת מר דוד ורטהיים בדבר החלטתו למכור חלק ממניותיו בחברת "אלוני חץ", ובדבר המשך החזקתו בבנק, וזאת בהתאם להוראות החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2019.

לפרטים ראה דיווח מידי של הבנק מיום 5 ביוני 2019 (מספר אסמכתא: 2019-01-056059).

### 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, ונתון אשראי יכול להזמין מלשכת האשראי דוח אשראי, חייוי אשראי (המלצה חד ערכית אם ליתן אשראי), וכן ניטור (מעקב אחרי שינויים במצב הלווה לאורך תקופת האשראי). לשם קבלת מידע, על נתון האשראי

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2019

לקבל הסכמה מפורשת מאת הלווה (לשם קבלת חייו - 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 המוקדם, בהתאם להוראות בנק ישראל הניתנות מעת לעת.

ליישום החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### 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. מועד תחולת החוק המקורי היה ביום 9 בנובמבר 2018, אך נדחה ליום 25 באוגוסט 2019.

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.

הוחרגו מתחולה של תקרת ריבית אחידה:

- הלוואות קצרות מועד (עד 3 חודשים) - הוגבלו בתקרה גבוהה ב-5% מהריבית המירבית.
- עסקאות ניכיון שטר עבור עוסק לשימוש עסקי (לא אישי).
- הלוואה 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 ושיקום כלכלי של יחידים ושל תאגידים, ומביא לביטול הפקודות הישנות וההסדרים הקיימים בחוק החברות.

לחוק שלוש מטרות עיקריות:

- להביא לשיקומו הכלכלי של החייב. החוק מבקש לראות את הכישלון ביכולת פירעון האשראי וחדלות פירעון כתאונה כלכלית ולא כפגם מוסרי.
- הגדלת שיעור החוב שיפרע לנושים 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 נושה מובטח בהליכי חדלות פירעון, אחריות דירקטורים ומנהל כללי, 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).

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2019

על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגיד מסוג שקבע הנגד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכללים שיקבע הנגד) לבנק אחר, יבצע הבנק המקורי של הלקוח והבנק הקולט את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים או בתוך מועד אחר שקבע הנגד בהסכמת שר האוצר.

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.

### חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מספר 21), התשע"ט-2019

בחודש ינואר 2019 פורסם תיקון לחוק ההגבלים העסקיים, אשר קבע את שינוי שם החוק לחוק התחרות הכלכלית. עוד במסגרת התיקון הורחבה האחריות של נושא משרה בתאגיד, הוגדלה תקרת העיצומים הכספיים, הורחבה ההגדרה של בעל מונופולין, 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 התיקון לחוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019

ביום 9 בינואר 2019 פורסם 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 הרשאות 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, פורסמו 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 בדיון הישראלי ובהתאם הותקנו התקנות.

התקנות קובעות, בין היתר, את ההוראות הבאות:

- 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 את הוראות החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מספר 227), התשע"ו-2016, ואת התקנות ומבצע דיווחים לרשויות המס בהתאם לאמור בהן.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 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 והסתיים ביום 30 ביוני 2019. הבנק יישם את הוראות הצו. ליישום הצו אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### הפיקוח על הבנקים

#### חוזרים והוראות דיווח לציבור

#### הפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה ומייד 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 מייד 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 ומחוייבות 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. בחודש יוני 2019 הועבר לפיקוח על הבנקים דוח הביקורת. 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 עסקות בכרטיסים שהונפקו על ידם במועד בו נדרש המתפעל להעביר כספים אלו לסולק, ללא תלות במועד החיוב של הלקוח או זהות הסולק. עוד נקבע כי הסכמי תפעול חדשים בין מנפיק למתפעל או הסכמים קיימים בהם בוצע שינוי מהותי שיחתמו עד ינואר 2022 יועברו לפיקוח על הבנקים. הבנק יישם 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 30 ביוני 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 היערכות 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.

### בנקאות בתקשורת

ביום 7 במאי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367 בנושא בנקאות בתקשורת. התיקון להוראה מאפשר לתאגיד בנקאי לקבוע אמצעי זיהוי ואימות בהתאם לניהול הסיכונים שלו ולפשט תהליכי זיהוי ואימות לקוחות המבקשים לבצע פעילות מרחוק, באמצעים דיגיטליים.

התיקון מרחיב את הגדרת שירותי בנקאות בתקשורת וכולל בתוכה את שירות הפקס.

תחילתם של התיקונים להוראה עם פרסומם, למעט הסעיפים הדנים בשירות הפקס שיכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2020.

הבנק מיישם את הסעיפים שנכנסו לתוקף ונערך ליישום הסעיפים הדנים בשירות הפקס במועד. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### מתן מענה טלפוני מקצועי

ביום 12 ביוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426 בנושא מתן מענה טלפוני מקצועי.

ההוראה מסדירה את חובת התאגיד הבנקאי, שנקבעה בתיקון 29 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), בעניין מענה אנושי מקצועי אשר לא יעלה על 6 דקות מתחילת השיחה.

ההוראה מעגנת חובה לתת קדימות בתור ללקוחות שגילם עולה על 75 ומגדירה דרישות לניטור ובקרה אחר דפוסי מענה ללקוחות במוקד הטלפוני. תחילתה של ההוראה עם כניסת תיקון החוק לתוקפו ביום 25 ביולי 2019, למעט סעיף 7 הן בעדיפות בתור לאזרחים ותיקים מעל 75 שיכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2020.

הבנק מיישם את הסעיפים שנכנסו לתוקף ונערך ליישום סעיף 7 במועד. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2019

### דירוג האשראי של הבנק

ביום 11 ביולי 2019 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "אשרור הדירוג משקף את התחזקות הבנק בתוך קבוצת הדירוג 'ilAAA' והערכתנו ליציבות אשראי במהלך השנתיים הקרובות".

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי טפחות הנפקות, משקף רמה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי בדירוג של ilAA+. כתבי ההתחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

דירוג שטרי ההון הנדחים של הבנק, אשר מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראת המעבר של באזל III, הועלה לרמת ilAA.

דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא ilAA, תחזית דרוג יציבה.

ביום 1 באוגוסט 2019 אישרה 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 il.Aa1, ושטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים Aa2.il באופק יציב.

כתבי ההתחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים il.Aa3 באופק יציב.

ביום 30 ביוני 2015 אישרה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"יציב" מ"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.\

**נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים**

**נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup>**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
ב-1%			ב-1%		
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>					
4.78	2,113 <sup>(7)</sup>	180,016	5.28	2,482 <sup>(7)</sup>	191,700
6.30	51	3,313	6.85	59	3,531
<b>4.81</b>	<b>2,164</b>	<b>183,329</b>	<b>5.31</b>	<b>2,541</b>	<b>195,231</b>
<b>אשראי לממשלה</b>					
2.08	1	194	-	-	134
6.88	5	298	6.71	8	489
<b>4.97</b>	<b>6</b>	<b>492</b>	<b>5.24</b>	<b>8</b>	<b>623</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>					
0.35	1	1,139	1.23	3	983
1.60	1	252	1.99	1	203
<b>0.58</b>	<b>2</b>	<b>1,391</b>	<b>1.36</b>	<b>4</b>	<b>1,186</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>					
0.09	8	36,901	0.21	19	36,981
1.81	13	2,891	2.41	33	5,530
<b>0.21</b>	<b>21</b>	<b>39,792</b>	<b>0.49</b>	<b>52</b>	<b>42,511</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>					
-	-	40	-	-	82
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>40</b>	-	-	<b>82</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>					
1.80	38	8,499	1.83	36	7,918
2.36	5	854	2.94	4	550
<b>1.85</b>	<b>43</b>	<b>9,353</b>	<b>1.90</b>	<b>40</b>	<b>8,468</b>
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>					
8.24	1	50	3.38	2	240
-	-	-	-	-	-
<b>8.24</b>	<b>1</b>	<b>50</b>	<b>3.38</b>	<b>2</b>	<b>240</b>
<b>3.87</b>	<b>2,237</b>	<b>234,447</b>	<b>4.33</b>	<b>2,647</b>	<b>248,341</b>
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>					
		3,421			3,708
		5,253			5,107
		<b>243,121</b>			<b>257,156</b>
<b>4.00</b>	<b>75</b>	<b>7,608</b>	<b>4.14</b>	<b>105</b>	<b>10,303</b>
<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>					

ראה הערות להלן.



# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2019

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת	
ב-%			ב-%			
<b>נכסים נושאי ריבית</b>						
<b>אשראי לציבור</b>						
3.90	(7)3,444	178,493	4.25	(7)3,997	190,243	בישראל
5.93	95	3,251	6.96	119	3,477	מחוץ לישראל
<b>3.93</b>	<b>3,539</b>	<b>181,744</b>	<b>4.29</b>	<b>4,116</b>	<b>193,720</b>	<b>סך הכל</b>
<b>אשראי לממשלה</b>						
2.03	2	198	1.45	1	138	בישראל
5.86	8	277	6.66	16	488	מחוץ לישראל
<b>4.25</b>	<b>10</b>	<b>475</b>	<b>5.51</b>	<b>17</b>	<b>626</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>						
0.42	2	958	1.37	8	1,168	בישראל
0.74	1	270	1.75	2	230	מחוץ לישראל
<b>0.49</b>	<b>3</b>	<b>1,228</b>	<b>1.44</b>	<b>10</b>	<b>1,398</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>						
0.08	15	37,496	0.20	37	36,460	בישראל
1.67	24	2,880	2.39	73	6,138	מחוץ לישראל
<b>0.19</b>	<b>39</b>	<b>40,376</b>	<b>0.52</b>	<b>110</b>	<b>42,598</b>	<b>סך הכל</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>						
-	-	61	-	-	88	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>61</b>	-	-	<b>88</b>	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה</b>						
2.19	84	7,704	1.57	68	8,697	בישראל
2.31	10	870	2.50	9	724	מחוץ לישראל
<b>2.20</b>	<b>94</b>	<b>8,574</b>	<b>1.64</b>	<b>77</b>	<b>9,421</b>	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב למסחר</b>						
0.38	1	532	2.52	3	240	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>0.38</b>	<b>1</b>	<b>532</b>	<b>2.52</b>	<b>3</b>	<b>240</b>	<b>סך הכל</b>
<b>3.19</b>	<b>3,686</b>	<b>232,990</b>	<b>3.52</b>	<b>4,333</b>	<b>248,091</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
		3,401			3,643	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		3,061			5,102	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית
		<b>239,452</b>			<b>256,836</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>3.69</b>	<b>138</b>	<b>7,548</b>	<b>4.00</b>	<b>219</b>	<b>11,057</b>	<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
					בישראל
0.33	18	21,604	0.37	24	25,874
1.67	479	115,410	2.10	626	120,085
					לפי דרישה
		601			468
					מחוץ לישראל
					לפי דרישה
1.62	19	4,717	2.21	25	4,555
<b>1.46</b>	<b>516</b>	<b>142,332</b>	<b>1.80</b>	<b>675</b>	<b>150,982</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות הממשלה</b>					
		50			40
					בישראל
					מחוץ לישראל
		<b>50</b>			<b>40</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות מבנקים</b>					
0.64	2	1,262	0.81	2	987
		2		2	2
<b>0.63</b>	<b>2</b>	<b>1,264</b>	<b>1.63</b>	<b>4</b>	<b>989</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>					
					בישראל
					מחוץ לישראל
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>					
5.05	373	30,077	6.11	423	28,319
					בישראל
					מחוץ לישראל
<b>5.05</b>	<b>373</b>	<b>30,077</b>	<b>6.11</b>	<b>423</b>	<b>28,319</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>התחייבויות אחרות</b>					
8.42	1	49	3.19	2	254
					בישראל
					מחוץ לישראל
<b>8.42</b>	<b>1</b>	<b>49</b>	<b>3.19</b>	<b>2</b>	<b>254</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>2.07</b>	<b>892</b>	<b>173,772</b>	<b>2.47</b>	<b>1,104</b>	<b>180,584</b>
<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>					
		44,855			50,614
		3,421			3,826
		6,456			5,929
		<b>228,504</b>			<b>240,953</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>					
		<b>14,617</b>			<b>16,203</b>
<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>					
		<b>243,121</b>			<b>257,156</b>
<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>					
<b>1.80</b>			<b>1.86</b>		
<b>פער הריבית</b>					
<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>					
2.29	1,289	226,839	2.48	1,465	238,038
					בישראל
2.98	56	7,608	3.06	78	10,303
					מחוץ לישראל
<b>2.31</b>	<b>1,345</b>	<b>234,447</b>	<b>2.51</b>	<b>1,543</b>	<b>248,341</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>					
<b>1.44</b>	<b>19</b>	<b>5,320</b>	<b>2.17</b>	<b>27</b>	<b>5,025</b>

ראה הערות להלן.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2019

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים			לשישה חודשים		
השתיימו ביום 30 ביוני 2018			השתיימו ביום 30 ביוני 2019		
שיעור	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת
ב-%			ב-%		
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
					בישראל
0.19	21	21,799	0.28	35	24,849
1.32	748	113,991	1.60	968	121,360
					לפני דרישה
		568			לזמן קצוב
					מחוץ לישראל
-	-		-	-	לפני דרישה
1.49	35	4,724	2.25	53	4,739
1.14	804	141,082	1.40	1,056	151,477
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות הממשלה</b>					
		51			בישראל
-	-		-	-	מחוץ לישראל
-	-	51	-	-	41
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות מבנקים</b>					
		1,283			בישראל
0.62	4		0.81	4	991
-	-	1	-	2	1
0.62	4	1,284	1.21	6	992
<b>סך הכל</b>					
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>					
					בישראל
-	-		-	-	מחוץ לישראל
-	-		-	-	-
<b>סך הכל</b>					
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>					
		30,095			בישראל
3.02	451		3.44	494	28,959
-	-		-	-	מחוץ לישראל
3.02	451	30,095	3.44	494	28,959
<b>סך הכל</b>					
<b>התחייבויות אחרות</b>					
		74			בישראל
2.72	1		2.73	3	221
-	-		-	-	מחוץ לישראל
2.72	1	74	2.73	3	221
<b>סך הכל</b>					
1.47	1,260	172,586	1.72	1,559	181,690
<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>					
		44,846			פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,401			זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,672			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (8)
		226,505			240,882
<b>סך כל ההתחייבויות</b>					
		12,947			סך כל האמצעים ההוניים
		239,452			256,836
<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>					
1.72			1.80		פער הריבית
<b>תשואה נטו (9) על נכסים נושאי ריבית</b>					
		225,442			בישראל
2.07	2,323		2.21	2,610	237,034
2.75	103	7,548	2.99	164	11,057
2.09	2,426	232,990	2.25	2,774	248,091
<b>סך הכל</b>					
1.33	35	5,293	2.10	55	5,269
<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>					

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2019

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים			לשלושה חודשים			
שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעור	הוצאות	הוצאות	שיעור	הוצאות	הוצאות	
הוצאה	(הכנסות)	יתרה	הוצאה	(הכנסות)	יתרה	
(הכנסה)	ריבית	ממוצעת <sup>(2)</sup>	(הכנסה)	ריבית	ממוצעת <sup>(2)</sup>	
%-ב			%-ב			
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.72	1,084	161,041	2.94	1,232	169,728	סך נכסים נושאי ריבית
(0.75)	(218)	116,327	(0.84)	(251)	119,251	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.97</b>			<b>2.10</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
7.70	977	52,169	8.95	1,206	55,665	סך נכסים נושאי ריבית
(6.58)	(574)	35,765	(7.95)	(692)	35,852	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.12</b>			<b>1.00</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
3.00	101	13,629	3.33	104	12,645	סך נכסים נושאי ריבית
(2.00)	(81)	16,360	(2.65)	(134)	20,456	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.00</b>			<b>0.68</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
3.87	2,162	226,839	4.34	2,542	238,038	סך נכסים נושאי ריבית
(2.09)	(873)	168,452	(2.48)	(1,077)	175,559	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.78</b>			<b>1.86</b>			<b>פער הריבית</b>

ראה הערות להלן.

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2019

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.70	2,149	160,512	2.93	2,443	167,751	סך נכסים נושאי ריבית
(0.76)	(438)	115,283	(0.82)	(491)	120,062	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.94</b>			<b>2.11</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
4.65	1,195	51,972	5.27	1,449	55,701	סך נכסים נושאי ריבית
(3.57)	(638)	36,060	(4.23)	(751)	35,867	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.08</b>			<b>1.04</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
3.17	204	12,958	3.30	222	13,582	סך נכסים נושאי ריבית
(1.88)	(149)	15,950	(2.57)	(262)	20,492	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.29</b>			<b>0.73</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
3.17	3,548	225,442	3.50	4,114	237,034	סך נכסים נושאי ריבית
(1.47)	(1,225)	167,293	(1.71)	(1,504)	176,421	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.70</b>			<b>1.79</b>			<b>פער הריבית</b>

**שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
הידול (קיסון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>			הידול (קיסון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור</b>					
553	306	247	369	218	151
24	16	8	8	4	4
<b>577</b>	<b>322</b>	<b>255</b>	<b>377</b>	<b>222</b>	<b>155</b>
<b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>					
13	13	-	11	12	(1)
57	14	43	22	5	17
<b>70</b>	<b>27</b>	<b>43</b>	<b>33</b>	<b>17</b>	<b>16</b>
<b>647</b>	<b>349</b>	<b>298</b>	<b>410</b>	<b>239</b>	<b>171</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
234	163	71	153	113	40
18	18	-	6	7	(1)
<b>252</b>	<b>181</b>	<b>71</b>	<b>159</b>	<b>120</b>	<b>39</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>					
45	66	(21)	51	78	(27)
2	2	-	2	2	-
<b>47</b>	<b>68</b>	<b>(21)</b>	<b>53</b>	<b>80</b>	<b>(27)</b>
<b>299</b>	<b>249</b>	<b>50</b>	<b>212</b>	<b>200</b>	<b>12</b>

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מדדריים.
- (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 30 ביוני 2019, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 20 מיליוני שקלים, (96) מיליוני שקלים, (18) מיליוני שקלים ו-(70) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 4 מיליוני שקלים, בסך (3) מיליוני שקלים, בסך 2 מיליוני שקלים ובסך (2) מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 74, 64, 145 ו-127 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2019 ו-2018, ושישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2019 ו-2018, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	<b>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process</b> - 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.
	<b>VAR</b> - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכוני שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
ב	<b>באזל - באזל וו / באזל ווו</b> - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	<b>גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity</b> - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הבנקים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	<b>הגישה הסטנדרטית</b> - 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.
	<b>הון פיקוחי (הון כולל)</b> - 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	<b>יחס הון מזערי</b> - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	<b>כתבי התחייבות נדחים</b> - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	<b>מבחי מצוקה (קיצון)</b> - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	<b>מסמך הסיכונים</b> - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	<b>נדבך 2</b> - 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.
	<b>נדבך 3</b> - 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.
	<b>נכסי סיכון</b> - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	<b>סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment</b> - CVA הינו המרכיב בשווי הון 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).
	<b>סיכון אשראי של צד נגדי</b> - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	<b>שיעור המימון (LTV)</b> - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

<b>א</b>	<b>אשראי חוץ מאזני</b> - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	<b>איגרות חוב</b> - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
<b>ח</b>	<b>חבות</b> - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. <b>חוב שהבייתו מותנת בביטחון</b> - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. <b>חוב בארגון מחדש</b> - 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). <b>חוב בהשגחה מיוחדת</b> - 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. <b>חוב נחות</b> - 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. <b>חוב פגום</b> - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור. <b>חובות בעייתיים</b> - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
<b>י</b>	<b>יתרת חוב רשומה</b> - 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.
<b>מ</b>	<b>מכשיר פיננסי</b> - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. <b>משך חיים ממוצע - מח"מ</b> - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
<b>נ</b>	<b>נגזר</b> - 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 עתידי.
<b>ס</b>	<b>סינדיקציה</b> - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
<b>ש</b>	<b>שוק פעיל</b> - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

### מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

<b>ABC</b>	<b>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act</b> - 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). <b>LCR - Liquidity coverage ratio</b> - 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 30 ביוני 2019

## אינדקס

<p><b>ס</b></p> <p>סיכון אסטרטגי, 48, 70</p> <p>סיכון אשראי, 8, 9, 16, 25, 29, 34, 47, 49, 50, 52, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 77, 98, 99, 100, 117, 118, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 191</p> <p>סיכון חוצה גבולות, 16, 48, 69</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 16, 48, 69</p> <p>סיכון מוניטין, 16, 48, 70</p> <p>סיכון מימון, 68</p> <p>סיכון נזילות, 16, 48, 68</p> <p>סיכון ציות ורגולציה, 16, 48, 69</p> <p>סיכון ריבית, 16, 48, 67, 66</p> <p>סיכון שוק, 8, 16, 33, 34, 66, 67, 68, 191</p> <p>סיכון תפעולי, 16, 65, 70, 191</p>	<p><b>א</b></p> <p>אשראי לציבור, 28, 29, 62, 77, 98, 99, 100, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 160, 161, 158, 155, 154</p>	<p><b>ב</b></p> <p>בדיקת, 15, 21, 27, 33, 35, 49, 82, 83, 90, 172</p>	<p><b>ג</b></p> <p>גזר, 8, 9, 11, 13, 15, 16, 17, 25, 27, 32, 33, 34, 44, 47, 48, 49, 68, 69, 77, 82, 83, 88, 103, 104, 105, 107, 117, 182, 183, 191</p> <p>גזר עמית, 8, 15, 16, 27, 32, 33, 47, 191</p> <p>גזר ריבית, 24, 89, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190</p> <p>גזר ריבית, 9, 22, 68, 89, 92, 93, 141</p> <p>גזר הלבנת הון, 48, 69</p> <p>גזר הלוואות לדיור, 9, 17, 20, 24, 29, 35, 36, 37, 38, 52, 63, 64, 65, 88, 109, 111, 119, 141, 154, 179, 192</p> <p>גזר הליכים משפטיים, 18, 69</p> <p>גזר הפרשה להפסדי אשראי, 8, 9, 29, 50, 51, 54, 60, 88, 98, 99, 100, 192</p>	<p><b>ד</b></p> <p>דבידנד, 15, 21, 27, 33, 35, 49, 82, 83, 90, 172</p>	<p><b>ה</b></p> <p>הון, 8, 9, 11, 13, 15, 16, 17, 25, 27, 32, 33, 34, 44, 47, 48, 49, 68, 69, 77, 82, 83, 88, 103, 104, 105, 107, 117, 182, 183, 191</p> <p>הון עצמי, 8, 15, 16, 27, 32, 33, 47, 191</p> <p>הוצאות ריבית, 24, 89, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190</p> <p>הכנסות ריבית, 9, 22, 68, 89, 92, 93, 141</p> <p>הלבנת הון, 48, 69</p> <p>הלוואות לדיור, 9, 17, 20, 24, 29, 35, 36, 37, 38, 52, 63, 64, 65, 88, 109, 111, 119, 141, 154, 179, 192</p> <p>הליכים משפטיים, 18, 69</p> <p>הפרשה להפסדי אשראי, 8, 9, 29, 50, 51, 54, 60, 88, 98, 99, 100, 192</p>	<p><b>ו</b></p> <p>יחס המינוף, 34</p> <p>יחס כיסוי נזילות, 69, 105</p>	<p><b>ז</b></p> <p>זרם כספי, 79</p>	<p><b>ח</b></p> <p>חברת התחייבות נדחים, 16, 17, 89, 158, 161, 173, 183, 191</p>	<p><b>ט</b></p> <p>תשלום על ההון, 12, 15, 16, 22</p> <p>תשלום מבוסס מניות, 82, 83, 173</p>	<p><b>י</b></p> <p>יגזר פעילות, 8, 23, 25, 28, 32, 36, 41, 45, 119, 120, 122, 124, 126, 128, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 183</p> <p>יגזר חשבונאות, 87, 88</p> <p>יגזר חשבונאית, 21, 71</p> <p>יגזר מימון, 9, 22, 25, 34, 42, 49, 50, 55, 63, 64, 68, 77, 90, 92, 93, 166, 167, 168, 169, 170, 182, 191</p> <p>יגזר נגזרים, 21, 22, 24, 25, 29, 44, 62, 71, 77, 86, 87, 89, 90, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 130, 131, 156, 157, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 181, 192</p> <p>יגזר ניירות ערך, 10, 16, 20, 25, 29, 30, 31, 34, 35, 44, 46, 56, 70, 77, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 119, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 166, 167, 182, 173, 170, 169, 168</p> <p>יגזר נכסי סיכון, 8, 33, 34, 88, 191</p>
---	--	---	---	--	---	--	-------------------------------------	---	--	--

