

# 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
47	סקירת הסיכונים
71	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
72	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
74	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
75	תמצית הדוחות הכספיים
175	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
184	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
191	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים



# בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה



**תוכן העניינים**

10	<b>פתח דבר</b>
10	<b>מידע צופה פני עתיד</b>
11	<b>סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה</b>
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	<b>הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי</b>
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 סגרי פעילות
46	חברות מוחזקות עיקריות
47	<b>סקירת הסיכונים</b>
47	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
48	הערכת גורמי הסיכון
49	סיכון אשראי
65	סיכון תפעולי
66	סיכון שוק וריבית
68	סיכון נדילת 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	<b>מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b>
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
22	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 ההוצאות בגין הפסדי אשראי
25	פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
26	נתוני Cost-Income Ratio
	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס 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 בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
29	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
29	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
30	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
30	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
31	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
31	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
32	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
32	הרכב ההון העצמי
32	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים
33	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
34	יחס המינוף של הבנק
35	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2018
35	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
36	תוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
37	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
39	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

40	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
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 הלויים 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	למדירה 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 לדיוור
65	פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיוור שבגינן 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 המאוחדות 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 הוועדה לציבות 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", "צורך", "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 התדמייתי 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 (במיליוני ₪)

לרבעון שהסתיים ביום 31.3.2019	לרבעון שהסתיים ביום 30.6.2018	לרבעון שהסתיים ביום 30.9.2018	לרבעון שהסתיים ביום 31.12.2018	לרבעון שהסתיים ביום 31.3.2019	לרבעון שהסתיים ביום 30.6.2019
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>
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>

#### דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות מימון שאינן מריבית

עמלות והכנסות אחרות

#### סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

מזה: משכורות והוצאות נלוות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח נקי<sup>(2)</sup>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
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>
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>

#### דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות מימון שאינן מריבית

עמלות והכנסות אחרות

#### סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

מזה: משכורות והוצאות נלוות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח נקי<sup>(2)</sup>

(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, 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 והון 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	ליום	ליום	ליום	ליום	ליום	
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	
						<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 וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

## יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני
2018	2018	2018	2019

<sup>(8)</sup> 8.5	<sup>(8)</sup> 8.1	13.3		<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
0.83	0.77	1.27		תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
0.49	0.45	0.75		תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>
2.79	2.81	2.88		תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
<sup>(8)</sup> 63.6	<sup>(8)</sup> 65.9	53.6		יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
5.17	2.36	4.19		יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost Income Ratio) <sup>(6)</sup>
				רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
0.16	0.18	0.17		<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
0.11	0.12	0.13		הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
				שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
<sup>(10)</sup> 106	106	<sup>(10)</sup> -		<b>נתונים נוספים</b>
1.99	2.01	2.14		דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
0.60	0.60	0.58		יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
				יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- חל שיפור משמעותי בתשואת הרווח הנקי שהגיע לשיעור של 15.8% ברבעון השני ולישעור של 13.3% במחצית הראשונה.
- במחצית הראשונה של שנת 2019 נמשכה מגמת גידול שולי הביטחון ליחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון.
- יחסי היעילות השוטפים הינם טובים לאורך זמן ואף ירדו ברבעון זה אל מתחת לשיעור של 50.0%.
- שיעור הוצאות 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 וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

- 
- (1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
  - (2) מחושב על בסיס שנתי.
  - (3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.
  - (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
  - (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
  - (6) סך הוצאות 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) הוצאות 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, הי: 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 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 הנחיות 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 לחלף.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### סיכונים עיקריים

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

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון 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 הרכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון וההנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הרכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הרכוזיות, 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.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### מכשירי הון מורכבים

#### כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo

כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), ליום 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 התחייבויות אחרים

כתבי התחייבויות נדחים, אשר אינם נחשבים מכשירי הון מורכבים (נכללים בהון רובד 2 לעניין שמירת יחס הון מזערי ומופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר), ליום 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 וההנהלה לשנת 2017, בכפוף להתקיימות תנאים מתלים שעיקרם מפורט בהסכם, יפרסם הבנק הצעת רכש חליפין מלאה (להלן: "הצעת רכש") לרכישת מניות בנק אגוד ומנגד התחייבו בעלי מניות השליטה וכן בעל מניות הנוסף להיענות להצעת הרכש, שתושלם בכפוף לתנאים המתלים שנקבעו בהסכם.

ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים להתנגד למיזוג (להלן: "ההחלטה"). 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 יבוטל 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 מוצעה 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 לדיווח המידי מיום 5 באוגוסט 2018. בנוסף, על פי תוספת מספר 2, אם לא תתקבל הסכמת בנק ישראל להארכת תקופת הנאמנות בקשר עם החזקותיו 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 וההנהלה לשנת 2017, דוח מידי מיום 30 במאי 2018 (מספר אסמכתא: 01-053347-2018), דוח מידי מיום 25 ביוני 2018 (מספר אסמכתא: 01-01-2018-060643), 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% מזכויותיו 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 פסו). 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 חלק בתיק הלוואות שנותר 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 וברווח 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.mizrahi-tefahot.co.il](http://www.mizrahi-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 01-031993-2019).

#### 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 בראשית דבר 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 2.25%-2.00% 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 של:	30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2018	שיעור השינוי (באחוזים)
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.566	3.748	(4.9)
אירו (בשקלים חדשים)	4.062	4.292	(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 פסקלית

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 רבעון שני	2019 רבעון ראשון	2018 רבעון רביעי	2018 רבעון שלישי	2018 רבעון שני	2018 רבעון ראשון
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 המיירים 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 רבעון שני	2019 רבעון ראשון	2018 רבעון רביעי	2018 רבעון שלישי	2018 רבעון שני	2018 רבעון ראשון
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 מנן 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	2019 רבעון שני	2019 רבעון ראשון	2018 רבעון רביעי	2018 רבעון שלישי	2018 רבעון שני	2018 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: סיכוני אשראי, ריבית ונדליות. 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 סיכוני אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לרבעון 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

רואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.3.10. 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>(2)</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>(3)</sup>) ברבעון המקביל אשתקד.

- 13.3% במחצית הראשונה, לעומת 8.1% (12.0% ללא חריגים<sup>(4)</sup>) בתקופה המקבילה אשתקד ו-11.6% ללא חריגים<sup>(5)</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		2018		2019	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
הכנסות ריבית, נטו	1,081	1,345	1,236	1,260	1,231	1,543
הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(2)</sup>	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>
<b>שיעור השינוי (באחוזים)</b>	<b>10.4</b>					
<b>שישה חודשים 2018</b>		<b>2,645</b>				
<b>שישה חודשים 2019</b>		<b>2,920</b>				
<b>סך הכנסות מימון</b>		<b>283</b>				<b>214</b>
<b>סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת</b>		<b>283</b>				<b>214</b>
<b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>	<b>14.6</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 שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

(3) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאוזנים 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 החיסי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

(4) כולל רווחים ממניות שאינן למסחר:

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

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

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	רבעון שני 2018	רבעון שני 2019	מגזר פעילות
				<b>אנשים פרטיים:</b>
11.6	43	372	415	משקי בית- הלוואות לדיור
9.8	30	307	337	משקי בית- אחר
10.0	2	20	22	בנקאות פרטית
<b>10.7</b>	<b>75</b>	<b>699</b>	<b>774</b>	<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
				<b>פעילות עסקית:</b>
16.7	41	246	287	עסקים קטנים וזעירים
27.1	16	59	75	עסקים בינוניים
-	-	131	131	עסקים גדולים
3.4	1	29	30	גופים מוסדיים
<b>12.5</b>	<b>58</b>	<b>465</b>	<b>523</b>	<b>סך הכל פעילות עסקית</b>
6.9	18	260	278	ניהול פיננסי
<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	פעילות חוץ לארץ
<b>10.7</b>	<b>158</b>	<b>1,474</b>	<b>1,632</b>	<b>סך הכל</b>

שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	מחצית ראשונה מחצית ראשונה 2018	מחצית ראשונה מחצית ראשונה 2019	מגזר פעילות
				<b>אנשים פרטיים:</b>
12.2	89	729	818	משקי בית- הלוואות לדיור
11.1	67	605	672	משקי בית- אחר
22.2	8	36	44	בנקאות פרטית
<b>12.0</b>	<b>164</b>	<b>1,370</b>	<b>1,534</b>	<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
				<b>פעילות עסקית:</b>
18.4	88	479	567	עסקים קטנים וזעירים
22.2	26	117	143	עסקים בינוניים
1.5	4	259	263	עסקים גדולים
3.3	2	60	62	גופים מוסדיים
<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	ניהול פיננסי
<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	פעילות חוץ לארץ
<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		רבעון שני		שיעור השינוי	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
מטבע ישראלי לא צמוד	169,728	161,041	5.4	167,751	160,512	4.5
מטבע ישראלי צמוד למדד	55,665	52,169	6.7	55,701	51,972	7.2
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	12,645	13,629	(7.2)	13,582	12,958	4.8
<b>סך הכל</b>	<b>238,038</b>	<b>226,839</b>	<b>4.9</b>	<b>237,034</b>	<b>225,442</b>	<b>5.1</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		רבעון שני	
	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 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):

מגזרי הצמדה	רבעון שני		רבעון שני	
	2019	2018	2019	2018
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):	122	83	226	176
הגדלת הוצאות	(42)	(34)	(97)	(67)
הקטנת הוצאות	80	49	129	109
<b>סך הכל הפרשה פרטנית</b>	<b>80</b>	<b>49</b>	<b>129</b>	<b>109</b>
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:	2	4	5	4
לפי עומק הפיגור	17	37	41	59
אחרת	99	90	175	172
<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>
<b>מזה: בגין הלוואות לדיור</b>	<b>0.03%</b>	<b>0.04%</b>	<b>0.03%</b>	<b>0.03%</b>



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

מחצית ראשונה 2018	מחצית ראשונה 2019	רבעון שני 2018	רבעון שני 2019	מגזר פעילות
				<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 נזקפת 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 וההנהלה

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 עיתי 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.

**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 עיתי ברישום הוצאות לאורך השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה.

להלן נתוני Cost-Income Ratio<sup>(4)</sup> (באחוזים):

	2019	2019	2018	2018	2018	2018
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
Cost Income Ratio	49.9	58.1	(2)68.1	54.5	(2)71.7	59.1

	מחצית ראשונה 2019	מחצית ראשונה 2018	שנת 2018
Cost Income Ratio	53.6	(2)65.9	(2)63.6

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

**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.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

**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 תשואות<sup>(1)</sup> רווחי הקבוצה על ההון<sup>(2)</sup>, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות<sup>(3)</sup> ויחס המינוף<sup>(4)</sup> בתום הרבעון (באחוזים):

	2019	2019	2018	2018	2018	2018
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
תשואת רווח נקי על ההון	15.8	11.3	(5)5.7	13.4	(5)6.1	10.3
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון	10.23	10.12	10.01	10.11	9.95	10.16
יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)	118	120	116	121	120	(6)125
יחס המינוף בתום הרבעון	5.67	5.54	5.42	5.47	5.38	5.43

	מחצית ראשונה	מחצית ראשונה	שנת
	2019	2018	2018
תשואת רווח נקי על ההון	13.3	(5)8.1	(5)8.5

(1) תשואה בחישוב שנתי.

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים החוויים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

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

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

(5) ההוצאות התפעוליות והאחרות כולן, 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, הי:

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):

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

(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 השניוני (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2018	שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 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	בניינים 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 נדילות 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 השניוני (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2018	שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 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
<b>3.3</b>	<b>7.3</b>	<b>194,381</b>	<b>187,055</b>	<b>200,728</b>	<b>מט"ח כולל צמוד מט"ח</b>
					<b>סך הכל</b>

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

שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2018	שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
3.2	6.5	126,105	122,168	130,140	<b>אנשים פרטיים:</b>
0.6	2.3	20,932	20,593	21,061	משקי בית- הלוואות לדיור
6.1	9.5	98	95	104	משקי בית- אחר
<b>2.8</b>	<b>5.9</b>	<b>147,135</b>	<b>142,856</b>	<b>151,305</b>	<b>בנקאות פרטית</b>
					<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
5.7	12.8	18,977	17,775	20,059	<b>פעילות עסקית:</b>
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
<b>5.4</b>	<b>11.9</b>	<b>43,129</b>	<b>40,625</b>	<b>45,460</b>	<b>גופים מוסדיים</b>
					<b>סך הכל פעילות עסקית</b>
(3.7)	10.9	4,117	3,574	3,963	פעילות חוץ לארץ
<b>3.3</b>	<b>7.3</b>	<b>194,381</b>	<b>187,055</b>	<b>200,728</b>	<b>סך הכל</b>

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

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

ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018
סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון
אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>
מאזני	חוץ מאזני	מאזני	חוץ מאזני	מאזני	חוץ מאזני	מאזני	חוץ מאזני	מאזני	חוץ מאזני
1,120	63	1,101	942	45	897	1,183	1,120	1,120	63
151	-	152	310	-	310	151	151	151	-
2,086	47	1,724	1,657	34	1,623	2,133	2,086	2,086	47
<b>3,357</b>	<b>110</b>	<b>2,977</b>	<b>2,909</b>	<b>79</b>	<b>2,830</b>	<b>3,467</b>	<b>3,357</b>	<b>3,357</b>	<b>110</b>
1,463		1,316			1,220		1,463		
<b>1,073</b>	<b>866</b>	<b>1,058</b>	<b>866</b>	<b>1,073</b>	<b>866</b>	<b>1,073</b>	<b>866</b>	<b>1,073</b>	<b>866</b>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי פגום

סיכון אשראי נחות

סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת<sup>(2)</sup>

**סך הכל סיכון אשראי בעייתי**

מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור

של 90 ימים או יותר<sup>(2)</sup>

**2. נכסים שאינם מבצעים<sup>(3)</sup>**

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

(2) רבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור 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 לדיוור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדיוור ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

**סיכון האשראי** מורכב מסיכון אשראי ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל 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 חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת (באחוזים) לעומת	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת (באחוזים) לעומת	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
4.7	(3.0)	15,586	16,836	16,324
5.7	(2.7)	10,544	11,448	11,142
3.0	3.9	16,730	16,577	17,228
4.9	8.1	7,574	7,352	7,948
4.3	2.6	7,482	7,607	7,807
(0.8)	20.3	7,945	6,550	7,882
2.3	9.9	2,388	2,222	2,442
(43.2)	(28.4)	292	232	166
(5.9)	(6.5)	246,375	247,937	231,735
(34.7)	(38.7)	3,240	3,453	2,117
(37.8)	(32.3)	3,661	3,364	2,276

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים<sup>(1)</sup>:**

מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות

לפי דרישה שלא נוצלו

ערבויות לרוכשי דירות

התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

התחייבויות להוצאת ערבויות

ערבויות והתחייבויות אחרות

ערבויות להבטחת אשראי

אשראי תעודות

**מכשירים פיננסיים נגזרים<sup>(2)</sup>:**

סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים

(1) יתרות חוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 11 לדוחות הכספיים.

(2) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות נגזרי אשראי.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 ב-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.

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

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

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

שעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2018	שעור השינוי (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
(38.4)	(24.0)	4,661	3,781	2,872	לא צמוד
80.4	80.8	418	417	754	צמוד מדד
(14.3)	(10.2)	5,910	5,637	5,064	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
37.0	38.5	92	91	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>סך הכל</b>

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)

פריטים לא כספיים

סך הכל

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

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

הערך במאזן ליום 31 בדצמבר 2018	הערך במאזן ליום 30 ביוני 2018	הערך במאזן ליום 30 ביוני 2019	
			<b>איגרות חוב ממשלתיות:</b>
8,625	7,763	6,355	ממשלת ישראל
1,862	1,588	2,028	ממשלת ארצות הברית
<b>10,487</b>	<b>9,351</b>	<b>8,383</b>	<b>סך הכל איגרות חוב ממשלתיות</b>
			<b>איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:<sup>(1)</sup></b>
74	71	72	ארצות הברית
186	179	91	גרמניה
224	217	144	אחר
<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	-	שירותים ציבוריים וקהילתיים
8	7	-	שירותים פיננסיים
<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 הוראות 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	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
2.1	1.1	145,705	141,259	148,820	<b>מטבע ישראלי</b>
7.5	11.6	14,443	13,913	15,520	לא צמוד
3.8	17.6	39,344	34,728	40,848	צמוד מדד
<b>2.9</b>	<b>8.1</b>	<b>199,492</b>	<b>189,900</b>	<b>205,188</b>	<b>מט"ח כולל צמוד מט"ח</b>
					<b>סך הכל</b>

## 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 2018	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
3.4	8.9	82,119	77,996	84,917	<b>אנשים פרטיים:</b>
2.9	11.5	13,777	12,712	14,179	משקי בית- אחר
<b>3.3</b>	<b>9.2</b>	<b>95,896</b>	<b>90,708</b>	<b>99,096</b>	<b>בנקאות פרטית</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 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
69,559	66,501	72,114	<b>תקרת הפיקדון</b>
47,240	43,719	48,962	עד 1
26,703	27,337	28,735	מעל 1 עד 10
18,658	24,562	20,297	מעל 10 עד 100
37,332	27,781	35,080	מעל 100 עד 500
<b>199,492</b>	<b>189,900</b>	<b>205,188</b>	<b>מעל 500</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 התפתחויות 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 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
2,197	2,191	2,218	הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup>
48	54	44	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(346)	(385)	(284)	הפסד כולל אחר מצטבר <sup>(2)(3)</sup>
12,782	12,126	13,762	עודפים <sup>(4)</sup>
<b>14,681</b>	<b>13,986</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 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

**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.

### 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 הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

כתבי התחייבויות נדחים, שהוכרו כמכשירי הון רובד 2 על פי ההוראות הקודמות, אינם כשירים כהון פיקוחי על פי ההוראות הנוכחיות (בעיקר עקב היעדר מנגנון ספיגת הפסדים) ומופחתים על פני תקופת הוראות מעבר.

### תכנון ההון של הבנק

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

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

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

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליון 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 תרחשי קיצון.

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את התוכנית האסטרטגית בשורה של תרחשי 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 (במיליון שקלים חדשים):

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס הון 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.

להלן התפתחות יחס הון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
10.01	9.95	10.23	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.64	13.29	13.87	יחס הון 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		
ליום 31 בדצמבר 2018	יתרות	ליום 30 ביוני 2018	יתרות	ליום 30 ביוני 2019	יתרות	
משוקללות של בדצמבר 2018		משוקללות של 2018		משוקללות של 2019		קבוצת חשיפה
נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(3)</sup>	נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(2)</sup>	נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(1)</sup>	
30	223	113	847	29	218	חובות של ריבוניות
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 לדיור
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		
ליום 31 בדצמבר 2018	יתרות	ליום 30 ביוני 2018	יתרות	ליום 30 ביוני 2019	יתרות	
משוקללות של בדצמבר 2018		משוקללות של 2018		משוקללות של 2019		
נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(3)</sup>	נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(2)</sup>	נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(1)</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, שערון 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 מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
15,172	14,508	16,220	<b>1. בנתוני המאוחד</b>
279,879	269,911	285,858	הון רובד 1
5.42	5.38	5.67	סך החשיפות
5.00	5.00	5.00	יחס מינוף (באחוזים)
			יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)
			<b>2. חברות בת משמעותיות</b>
			בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.38	5.27	5.45	יחס מינוף (באחוזים)
4.70	4.70	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)

### 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 המיירים 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
				246.7

סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2018<sup>(4)</sup>

(4) 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 שירותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

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

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 תיקי ניירות ערך במשמורת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרונות 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:

- יתרונות אשראי המגובות בפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרונות אלה מקבל הבנק הכנסה מסרווח 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 לדיר" 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 והוצאות 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 מחצית ראשונה	רווח נקי מחצית ראשונה	חלק מסך רווח נקי (באחוזים) מחצית ראשונה מחצית ראשונה	חלק מסך רווח נקי (באחוזים) מחצית ראשונה מחצית ראשונה
2019	2018	2019	2018
<b>אנשים פרטיים:</b>			
363	322	37.0	36.2
20	30	2.0	3.4
1	(339)	0.1	-
<b>384</b>	<b>13</b>	<b>39.1</b>	<b>39.6</b>
<b>פעילות עסקית:</b>			
210	166	21.4	18.7
71	56	7.2	6.3
136	136	13.9	15.3
16	13	1.6	1.5
<b>433</b>	<b>371</b>	<b>44.1</b>	<b>41.8</b>
106	118	10.8	13.3
<b>923</b>	<b>502</b>	<b>94.0</b>	<b>94.7</b>
57	48	6.0	5.3
<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 וההנהלה

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 מיליוני 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 מיליוני שקלים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

#### תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
סך הכל	הלוואות לדיר	אחר	סך הכל	הלוואות לדיר	אחר	
1,334	729	605	1,490	818	672	<b>רווח ורווחיות</b>
-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
335	80	255	332	77	255	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>1,669</b>	<b>809</b>	<b>860</b>	<b>1,822</b>	<b>895</b>	<b>927</b>	עמלות והכנסות אחרות
66	17	49	70	19	51	<b>סך ההכנסות</b>
1,032	296	736	1,137	324	813	הוצאות בגין הפסדי אשראי
571	496	75	615	552	63	הוצאות תפעוליות ואחרות
201	174	27	211	189	22	רווח לפני הפרשה למיסים
370	322	48	404	363	41	הפרשה למיסים
(18)	-	(18)	(21)	-	(21)	רווח נקי:
<b>352</b>	<b>322</b>	<b>30</b>	<b>383</b>	<b>363</b>	<b>20</b>	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
						<b>המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
143,646	122,811	20,835	152,115	130,800	21,315	<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
142,761	122,168	20,593	151,201	130,140	21,061	אשראי לציבור (יתרת סוף)
77,996	-	77,996	84,917	-	84,917	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
141,371	121,735	19,636	148,993	128,560	20,433	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
76,438	-	76,438	83,534	-	83,534	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
85,367	67,708	17,659	91,995	73,261	18,734	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
						יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,102	698	404	1,194	783	411	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
198	-	198	260	-	260	מרווח מפעילות מתן אשראי
34	31	3	36	35	1	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
<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 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 352 מיליוני 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 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 322 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו, הסתכמו ב-818 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 729

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

מיליוני 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 מיליוני שקלים חדשים.

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 ברשום 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 לדיר) 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-51 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 49 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות 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 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
סך הלוואות לדיר	סך הכל	סך הלוואות לדיר	סך הכל	סך הלוואות לדיר	סך הכל
337	679	415	307	337	679
-	-	-	-	-	-
128	163	39	124	128	163
<b>465</b>	<b>842</b>	<b>454</b>	<b>431</b>	<b>465</b>	<b>842</b>
24	38	11	27	24	38
412	513	164	368	412	513
29	291	279	36	29	291
10	103	97	13	10	103
19	188	182	23	19	188
<b>רווח נקי :</b>					
(11)	(9)	-	(9)	(11)	(9)
<b>8</b>	<b>179</b>	<b>182</b>	<b>14</b>	<b>182</b>	<b>179</b>
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>					
21,315	143,646	130,800	152,115	21,315	143,646
21,061	142,761	130,140	151,201	21,061	142,761
84,917	77,996	-	84,917	84,917	77,996
20,527	142,250	129,504	19,852	20,527	142,250
84,247	77,305	-	84,247	84,247	77,305
18,701	85,988	73,986	92,687	18,701	85,988
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>					
205	557	397	204	205	557
131	102	-	102	131	102
1	20	18	1	1	20
<b>337</b>	<b>679</b>	<b>415</b>	<b>307</b>	<b>337</b>	<b>679</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 לסיווג 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 (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
20	22	36	44	<b>רווח ורווחיות</b>
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
3	3	5	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
				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 וההנהלה

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 (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
567	479	287	246
-	-	-	-
192	181	96	92
<b>759</b>	<b>660</b>	<b>383</b>	<b>338</b>
66	71	29	33
370	332	187	162
323	257	167	143
111	90	58	50
<b>212</b>	<b>167</b>	<b>109</b>	<b>93</b>
(2)	(1)	(1)	-
<b>210</b>	<b>166</b>	<b>108</b>	<b>93</b>
20,408	18,111	20,408	18,111
20,059	17,775	20,059	17,775
25,342	19,893	25,342	19,893
19,906	17,536	20,160	17,779
24,404	19,615	25,177	19,643
19,140	16,985	19,669	17,307
480	419	244	215
73	50	37	26
14	10	6	5
<b>567</b>	<b>479</b>	<b>287</b>	<b>246</b>

#### רווח ורווחיות

סך הכל הכנסות ריבית, נטו  
הכנסות מימון שאינן מריבית  
עמלות והכנסות אחרות

#### סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי  
הוצאות תפעוליות ואחרות  
רווח לפני הפרשה למיסים  
הפרשה למיסים

#### רווח לאחר מיסים

רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

#### רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי

#### מאזן - סעיפים עיקריים:

אשראי לציבור (יתרת סוף)  
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)  
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)  
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור  
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור  
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

#### מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:

מרווח מפעילות מתן אשראי  
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות  
אחר

#### סך הכל הכנסות ריבית נטו

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 (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
<b>רווח ורווחיות</b>			
143	117	75	59
-	-	-	-
43	37	21	20
<b>186</b>	<b>154</b>	<b>96</b>	<b>79</b>
<b>סך הכנסות</b>			
16	10	15	6
62	57	31	28
108	87	50	45
37	31	17	16
<b>71</b>	<b>56</b>	<b>33</b>	<b>29</b>
<b>רווח נקי</b>			
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>			
7,307	5,907	7,307	5,907
7,196	5,822	7,196	5,822
8,316	7,775	8,316	7,775
6,933	6,141	7,130	6,053
8,324	7,382	8,374	7,476
7,977	7,059	8,144	7,082
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>			
115	96	61	48
24	19	12	10
4	2	2	1
<b>143</b>	<b>117</b>	<b>75</b>	<b>59</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 פעולות והכנסות אחרות חל גידול של 6 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף הוצאות 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 (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
<b>רווח ורווחיות</b>			
263	259	131	131
-	-	-	-
70	55	30	28
<b>333</b>	<b>314</b>	<b>161</b>	<b>159</b>
<b>סך ההכנסות</b>			
28	19	23	11
98	86	50	43
207	209	88	105
71	73	31	37
<b>136</b>	<b>136</b>	<b>57</b>	<b>68</b>
<b>רווח נקי</b>			
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>			
17,307	15,829	17,307	15,829
17,107	15,640	17,107	15,640
25,943	25,187	25,943	25,187
17,048	15,639	17,148	16,175
27,364	25,721	26,642	25,861
22,645	20,586	22,958	20,505
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>			
217	217	109	108
36	36	17	19
10	6	5	4
<b>263</b>	<b>259</b>	<b>131</b>	<b>131</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 הושפעה 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 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 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 (במיליוני ₪)

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

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 באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות 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 (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
95	47	191	129
142	211	87	131
132	100	63	53
<b>369</b>	<b>358</b>	<b>341</b>	<b>313</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	2	(1)	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	159 <sup>(1)</sup>	94	77 <sup>(1)</sup>
רווח לפני הפרשה למיסים	197	248	235
הפרשה למיסים	68	86	82
רווח לאחר מיסים	129	162	153
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	1	-	1
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	130	162	154
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(12)	(11)	(6)
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>118</b>	<b>151</b>	<b>148</b>
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>			
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	6,422	6,898	6,386
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>			
מרווח מפעילות מתן אשראי	-	-	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	-	-
אחר	47	191	129
<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>	<b>47</b>	<b>191</b>	<b>129</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 הסינון.

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 (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
52	55	94	110	<b>רווח ורווחיות</b>
(2)	2	8	4	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
7	6	13	12	הכנסות מימון שאינן מריבית 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>
3,603	3,996	3,603	3,996	<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
3,574	3,963	3,574	3,963	אשראי לציבור (יתרת סוף)
5,604	4,760	5,604	4,760	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
3,316	3,530	3,252	3,477	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
5,289	5,026	5,292	5,270	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
3,920	4,193	3,774	4,213	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
28	28	50	57	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
5	3	7	6	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	24	37	47	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				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

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.

### יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

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

הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם במחצית הראשונה של שנת 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 מנחה 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, מהווים מרכיבים עיקריים בפעילותו 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 מההשקעות 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.g.1. לדוחות הכספיים.

## סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2018. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות העדה ליציבות פיננסית (ה-FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

## התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, סיכונים פיננסיים כגון: סיכונים שוק, ריבית בתיק הבנקאי ונדילות וסיכונים אשראי, וסיכונים שאינם פיננסיים ביניהם: סיכונים תפעוליים (כולל סיכון אבטחת מידע וסייבר וסיכונים טכנולוגיים) וסיכונים 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 מוטו סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאית ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. בהתאם לעקרונות התוכנית האסטרטגית החמש שנתית, פועל הבנק לשמירה על מעמדו כמוביל בתחום הקמעונאי, וכן להגברת המיקוד והרחבת הפעילות במגזרים העסקיים. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים מתקדמים. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

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

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

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כסיסי הנדילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נדילות 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 הנדילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי.

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

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

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני תומך בניהול ובקרת סיכונים אלה. ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשלוחות 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, המבטא במונחי שיעור מההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופן, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמעורר של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

## תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון 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 הנדילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית האסטרטגית, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיה העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### תרחישי קיצון

תרחישי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מהווים כלי נוסף, חשוב ומשלים לגישות, 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 ביעדיו העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP. תהליך ה-ICAAP בוחן האם לבנק די הון על מנת לעמוד בתוכנית האסטרטגית, המאותגרת על ידי שורה של תרחישי קיצון בדרגות חומרה שונות. תרחישי קיצון אלה פוגעים ברווחיות הבנק על ידי יצירת הפסדים פוטנציאליים לסיכונים המהותיים 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 נטווי המחיצה השנייה של שנת 2018, בהתבסס על התוכנית האסטרטגית של הבנק ולאופק תכנון של שלוש שנים, מצביעות על כך כי בידי הבנק כרית ספיקה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון הסיכונים הכרוכים בפעילות הבנק גם תחת אירועי קיצון. תוצאות התרחיש האחיד בדומה לתוצאות תרחישי הקיצון השונים המבוצעים בבנק, מלמדות כי פוטנציאל הפגיעה בביצועי הבנק, תחת תרחיש שכזה, הינו נמוך יחסית להון הבנק והרווח השנתי שלו.

### הערכת גורמי הסיכון

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

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכונים אשראי	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה	
השפעה כוללת של סיכונים שוק	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	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 ורווח הבנק, הינו נמוך. רווחיות הבנק היא יציבה, קרי תנדוטיות הרווח נמוכה והכרית הונית הזמינה לבנק מספקת גם תחת תרחישי קיצון.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על פי מגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגילי 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.



# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

## סיכון אשראי

### 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, סיכוי ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים, סיכוי אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתמשותם יש השלכות על סיכויי האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכויי 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 הונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מוסנה 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 נבחרים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפורום מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לבקרת סיכונים והחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	ענף משק של הנרכשת מאזני
			הפרשה	פרטנית	סיכון	הפרשה	פרטנית	סיכון				
-	83	28	55	-	82	27	55	-	78	26	52	מידע ותקשורת
-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	-	150	מסחר
-	83	28	55	-	82	27	55	-	228	26	202	סך הכל

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	ענף משק של הנרכשת מאזני
			הפרשה	פרטנית	סיכון	הפרשה	פרטנית	סיכון				
1	61	-	61	1	100	1	99	1	71	1	70	תעשייה וחרושת
-	-	-	-	-	149	-	149	-	-	-	-	כרייה וחציבה
-	420	-	420	-	459	-	459	-	368	-	368	בינוי ונדל"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	סך הכל

### התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

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

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

### סיכון אשראי בעייתי:

סיכון אשראי פגום  
סיכון אשראי נחות  
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדירור  
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר

### סך הכל סיכון אשראי בעייתי

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
0.6	0.5	0.6
1.5	1.3	1.5
2.4	2.5	2.7
0.7	0.6	0.7
1.2	1.2	1.3

שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור

שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדירור

שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדירור

שיעור יתרת האשראי לדירור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר

מיתרת האשראי לציבור<sup>(1)(2)</sup>

שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

(1) שיעור זה שאינו לדירור 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

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור 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
(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>

#### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
90	1	89	28	11	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(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>

#### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,677	4	1,673	263	644	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
175	(3)	178	51	19	108	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(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>

#### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
172	2	170	50	17	103	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(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>

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

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

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
0.9	0.9	0.8	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.7	0.7	0.7	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
שנת 2018	מחצית ראשונה 2018	מחצית ראשונה 2019	
0.2	0.2	0.2	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.1	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.2	0.2	0.2	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.4	0.5	0.5	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור <sup>(א)</sup>
0.1	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(א) השיעור בגין הלוואות לדיור הינו זניח.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירוג<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 מטרות 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 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2018	ליום 31 בדצמבר 2018
<b>חובות</b>			
יתרות עובר ושב	2,143	2,152	2,158
יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי	3,824	3,643	3,768
הלוואות לרכב - ריבית משתנה	814	1,213	1,038
הלוואות לרכב - ריבית קבועה	763	791	734
הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה	11,996	11,274	11,557
הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה	213	201	218
<b>סך הכל חובות (אשראי מאזני)</b>	<b>19,753</b>	<b>19,274</b>	<b>19,473</b>
<b>מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות</b>			
מסגרות עובר ושב לא מנוצלות	4,079	3,870	3,998
מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות	6,496	6,059	6,238
ערביות	226	226	228
התחייבויות אחרות	33	51	32
<b>סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)</b>	<b>10,834</b>	<b>10,206</b>	<b>10,496</b>
<b>סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים</b>	<b>30,587</b>	<b>29,480</b>	<b>29,969</b>
<b>מזה:</b>			
הלוואות בולט/בלון <sup>(3)</sup>	538	542	492
<b>תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי<sup>(4)</sup></b>			
תיק נכסים פיננסיים:			
פקדונות	3,518	2,517	3,392
ניירות ערך	216	360	205
נכסים כספיים אחרים	356	419	388
בטוחות אחרות <sup>(5)</sup>	599	881	697
<b>סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי</b>	<b>4,689</b>	<b>4,177</b>	<b>4,682</b>

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

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

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

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

(5) הביטחונות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדסי 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>(4)</sup>:

ליזם 31 בדצמבר 2018	ליזם 31 בדצמבר 2018	ליזם 30 ביוני 2018	ליזם 30 ביוני 2018	ליזם 30 ביוני 2019	ליזם 30 ביוני 2019	תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	מספר לוזים	סיכון אשראי כולל	מספר לוזים	סיכון אשראי כולל	מספר לוזים	
473	273,164	608	285,819	622	292,876	עד 10
1,234	87,473	1,227	86,342	1,272	88,510	מעל 10 עד 20
3,349	117,331	3,359	116,651	3,372	117,542	מעל 20 עד 40
6,805	120,070	6,773	118,797	6,939	122,376	מעל 40 עד 80
8,364	77,903	8,239	76,448	8,654	80,776	מעל 80 עד 150
7,776	38,609	7,486	37,135	8,051	39,960	מעל 150 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 הלוזים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחויץ מאזני.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה<sup>(4)</sup> בחשבון:

ליזם 31 בדצמבר 2018	ליזם 31 בדצמבר 2018	ליזם 30 ביוני 2018	ליזם 30 ביוני 2018	ליזם 30 ביוני 2019	ליזם 30 ביוני 2019	גובה הכנסה
ב-1%	במיליוני ש"ח	ב-1%	במיליוני ש"ח	ב-1%	במיליוני ש"ח	
3.2	632	3.1	602	3.3	655	חשבוניות 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>(4)</sup>:

ליזם 31 בדצמבר 2018	ליזם 31 בדצמבר 2018	ליזם 30 ביוני 2018	ליזם 30 ביוני 2018	ליזם 30 ביוני 2019	ליזם 30 ביוני 2019	תקופה לפירעון
ב-1%	במיליוני ש"ח	ב-1%	במיליוני ש"ח	ב-1%	במיליוני ש"ח	
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 החזר 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		ליום 30			ליום 30			
ליום 31	ליום 31	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30	
בדצמבר 2018	בדצמבר 2018	ביוני 2018	ביוני 2018	ביוני 2019	ביוני 2019	ביוני 2019	ביוני 2019	
סיכון בדצמבר 2018	סיכון בדצמבר 2018	סיכון ביוני 2018	סיכון ביוני 2018	סיכון ביוני 2019	סיכון ביוני 2019	סיכון ביוני 2019	סיכון ביוני 2019	
אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	
חוץ מאזני כולל	חוץ מאזני כולל	חוץ מאזני כולל	חוץ מאזני כולל	חוץ מאזני כולל	חוץ מאזני כולל	חוץ מאזני כולל	חוץ מאזני כולל	
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 בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

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

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

מחצית ראשונה 2019	מחצית ראשונה 2018	מחצית ראשונה 2018
0.52%	0.52%	0.56%
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%	-	כרטיסי 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, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד.

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

30 ביוני 2019

יתרת הפרשה להפסדי אשראי סיכון	יתרת הפרשה להפסדי אשראי סיכון	סיכון אשראי כולל בעייתי	סיכון אשראי כולל בעייתי אחר <sup>(4)</sup> מאזני	סיכון אשראי כולל פגום	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>
					סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני
28	81	8	23	22,152	12,867	9,285	לדיר
2	32	372	43	6,708	1,257	5,451	למסחר ולתעשייה
<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>סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל</b>
12	42	51	129	5,598	2,904	2,694	שאינו בביטחון נדל"ן בישראל
<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>סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל</b>
32	77	15	1	20,885	11,852	9,033	מזה: מיועד לליווי פרויקטים

בביטחון נדל"ן בישראל:

30 ביוני 2018<sup>(5)</sup>

יתרת הפרשה להפסדי אשראי סיכון	יתרת הפרשה להפסדי אשראי סיכון	סיכון אשראי כולל בעייתי	סיכון אשראי אחר <sup>(4)</sup> מאזני	סיכון אשראי כולל פגום	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>
					סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני
31	68	12	139	24,682	15,912	8,770	לדיר
-	61	15	37	5,541	1,259	4,282	למסחר ולתעשייה
<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>סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל</b>
13	48	75	157	5,871	3,081	2,790	שאינו בביטחון נדל"ן בישראל
<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>סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל</b>
34	67	13	3	23,171	14,946	8,225	מזה: מיועד לליווי פרויקטים

בביטחון נדל"ן בישראל:

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

31 בדצמבר 2018

יתרת הפרשה להפסדי אשכנ"ז	יתרת הפרשה להפסדי אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז
סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז
סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז
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>
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>
26	70	26	1	20,681	11,470	9,211

## בביטחון נדל"ן בישראל:

לדיר	9,904	13,167	23,071	31	33	71	24
למסחר ולתעשייה	4,849	1,013	5,862	52	6	68	2
<b>סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל</b>	<b>14,753</b>	<b>14,180</b>	<b>28,933</b>	<b>83</b>	<b>39</b>	<b>139</b>	<b>26</b>
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל	2,261	2,908	5,169	146	69	42	13
<b>סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל</b>	<b>17,014</b>	<b>17,088</b>	<b>34,102</b>	<b>229</b>	<b>108</b>	<b>181</b>	<b>39</b>
מזה: מיועד לליווי פרויקטים	9,211	11,470	20,681	1	26	70	26

- (1) סיכון אשכנ"ז מאזני וחוף מאזני, סיכון אשכנ"ז בעייתי ואשכנ"ז לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשכנ"ז ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) אשכנ"ז לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- (3) סיכון אשכנ"ז במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) סיכון אשכנ"ז מאזני וחוף מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) סוג מחדש.

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

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2018
סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז
סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז	סיכון אשכנ"ז
5,465	430	5,035	6,254	1,239	5,015	6,425	1,222	5,203
18,619	12,752	5,867	19,342	14,389	4,953	16,999	11,658	5,341
4,849	998	3,851	4,627	1,543	3,084	5,436	1,244	4,192
<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>
5,169	2,908	2,261	5,871	3,081	2,790	5,598	2,904	2,694
<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>

## ביטחון נדל"ן בישראל

נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:

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

- (1) סיכון אשכנ"ז מאזני וחוף מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשכנ"ז ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) סוג מחדש.

נתוני סיכון האשכנ"ז בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2019 מראים כי כ-52% מסיכון האשכנ"ז המאזני וכ-70% מסיכון האשכנ"ז החוף מאזני מיועד לליווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ, חיפה, באר שבע וירושלים. רוב האשכנ"ז החוף מאזני נובע מערביות חוק המכר לרוכשי דירות.

מרבית סיכון האשכנ"ז בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החדר האשכנ"ז. יצוין כי לחלק האשכנ"ז שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד.

חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשכנ"ז לציבור בבנק ליום 30 ביוני 2019, כמוצג להלן (סיכון אשכנ"ז 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 אשכנ"ז או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגין רכש הבנק פוליסת 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	הפסדי אשראי <sup>(3)</sup> מחיקות חשבונאיות נטו	הפסדי אשראי <sup>(3)</sup> 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>(4)</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 לדיור
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 וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 4,836 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 בגינו 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	הפסדי אשראי <sup>(3)</sup> מחיקות חשבוניות נטו	הפסדי אשראי <sup>(3)</sup> 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	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
51	(1)	2	21	30	2,968	2,998	בינוי 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 לדיור
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> - 1,94,284, 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 סכאן ואילך.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שביגין 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 בסך 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	הפסדי אשראי <sup>(3)</sup> מחיקות חשבונאיות נטו	הפסדי אשראי <sup>(3)</sup> 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>(4)</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 לדיור
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 אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 2,023 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,241 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 4,794 מיליוני שקלים חדשים 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

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 5,062 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערביות חוק מטר 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 ערביות 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		חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</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	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	
<b>30 ביוני 2019</b>								
6,030	6,079	5,204	826	875	-AA עד AAA			
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	-AA עד AAA			
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	-AA עד AAA			
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, שווייץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) 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 לויים 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 נגזרים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז הפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2019

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בביירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 11.1. לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סיכון אשראי לפי ענפי משק, תחת ענף "שירותים פיננסיים". במסגרת זו נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקללות בהתאם לכללי הוראות 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 בביירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

### סיכון האשראי לדירוג והתפתחותו

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נקט 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 נבחנו מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

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

הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובליגו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש יוני 2019) עומד על כ-52.5% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומד, בנוסף, את שיעור המימון ה"אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדירוג, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדירוג, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשק הינו נמוך.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

## היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)

	מחצית ראשונה 2018	מחצית ראשונה 2019
משכנתאות שבוצעו (לדיוור ולכל מטרה)	10,455	11,134
מכספי הבנק	6.5	
מכספי האוצר:		
הלוואות מוכונות	141	185
הלוואות עומדות ומענקים	37	46
<b>סך הכל הלוואות חדשות</b>	<b>10,633</b>	<b>11,365</b>
הלוואות שמוחזרו	1,123	1,332
<b>סך הכל ביצועים</b>	<b>11,756</b>	<b>12,697</b>
מספר לווים (כולל מיחזורים)	22,124	21,623

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

סך הכל	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) עד 10 שנים ומעלה		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 5-10 שנים		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 2-5 שנים		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 1-2 שנים		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) עד 3 חודשים עד 3 חודשים		שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
	סך הכל	ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	שנה	עד 3 חודשים			
74,252	6,313	18,958	25,844	11,403	8,901	2,833	35%	60%				
13,051	1,380	5,221	4,110	1,239	848	253	50%-35%	60%				
1,906	506	1,359	37	4	-	-	80%-50%	60%				
198	88	110	-	-	-	-	מעל 80%	60%				
33,720	1,379	8,672	14,159	4,239	3,904	1,367	35%	75%-60%				
4,686	363	1,823	1,698	413	298	91	50%-35%					
496	127	356	13	-	-	-	80%-50%					
42	18	24	-	-	-	-	מעל 80%					
3,350	1,060	947	320	436	479	108	35%	75%				
667	346	205	38	36	31	11	50%-35%					
136	110	26	-	-	-	-	80%-50%					
26	25	1	-	-	-	-	מעל 80%					
<b>132,530</b>	<b>11,715</b>	<b>37,702</b>	<b>46,219</b>	<b>17,770</b>	<b>14,461</b>	<b>4,663</b>		<b>סך הכל</b>				

מזדה:

סך הכל	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) עד 10 שנים ומעלה		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 5-10 שנים		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 2-5 שנים		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 1-2 שנים		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) עד 3 חודשים עד 3 חודשים		הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים אחוז מסך האשראי לדיוור הלוואות בריבית משתנה: לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד <sup>(3)</sup> במטבע חוץ <sup>(3)</sup>		
	סך הכל	ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	שנה	עד 3 חודשים				
6,946	227	1,794	2,586	1,042	996	301	6.5%	6.9%	5.9%	5.6%	4.8%	1.9%	2.2%
39,493	4,611	12,065	12,507	4,874	4,137	1,299	27.9%	28.6%	27.4%	27.1%	32.0%	39.4%	29.8%
4,854	2,195	2,503	81	19	43	13	0.3%	0.3%	0.1%	0.2%	6.6%	18.7%	3.7%
4,148	274	1,512	1,149	713	393	107	2.6%	3.5%	2.7%	0.8%	3.1%	13.2%	3.2%
<b>48,495</b>	<b>7,080</b>	<b>16,080</b>	<b>13,737</b>	<b>5,606</b>	<b>4,573</b>	<b>1,419</b>							

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

(2) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות לקבוצות גיל בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, וכן 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 משייכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה.

(3) אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

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 ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדירור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי בירידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 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 הלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

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

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

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 26.3%. כ-84% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.2%). כ-13.9% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.4%). כ-1.9% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: 59.5%) וכ-0.2% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-92%).

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

### הלוואות בריבית משתנה

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

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

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק 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 ההחזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

### היקף הלוואה

היקף הלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 ביוני 2019 ל-6.9 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-5.2% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2019

### הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדירור 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

סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור מעל 90 ימים <sup>(4)</sup>	יתרות מעל 6 ימים	בפיגור של 90 יום או יותר		בפיגור של 90 יום או יותר		סך הכל
			מעל 15 ימים	מעל 6 ימים	מעל 33 ימים	מעל 15 ימים	
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>

- (1) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדירור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.  
 (2) הלוואות בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פירעון.  
 (3) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.  
 (4) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדירור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

## סיכון תפעולי

### תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות היחידות העסקיות, לשפר את התהליכים העסקיים העיקריים הכרוכים בפעילותם, ועל ידי כך, להגדיל את הערך העסקי, ולא רק למזער את ההפסדים הצפויים מהסיכון התפעולי. סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון סייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק. סיכון טכנולוגיית המידע - סיכון הנובע מכשל של מערכות הבנק כתוצאה מליקויים בזמינות וביצועי המערכות, ביצועים לא נכונים וחוסר תמיכה של המערכות בצרכים העסקיים של הבנק. סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מחשיפה לקנסות, תביעות משפטיות ו/או צעדי עונשין מהפרות חוזיות ואי הסכמות. הסיכון המשפטי כולל סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם בעלי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

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 אסטרטגיה ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר. מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי אבטחת מידע בהתאם 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 יחב 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 פרטניים". החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק. ברבעון 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 ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוטה 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	מחצית ראשונה
2018	2018	2019
537	577	626
640 (פברואר)	640 (פברואר)	626 (יוני)
537 (דצמבר)	549 (ינואר)	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 ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע חוץ דולר	מטבע חוץ אירו	מטבע חוץ 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 - שינוי בשווי הוגן						
מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע חוץ דולר	מטבע חוץ אירו	מטבע חוץ אחר	סך הכל	
(330)	(1,770)	15	(40)	-	(2,125)	עלייה של 2%
828	2,153	4	45	-	3,030	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2018 - שינוי בשווי הוגן						
מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע חוץ דולר	מטבע חוץ אירו	מטבע חוץ אחר	סך הכל	
(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>(4)</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

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

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(4)</sup>

מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם<sup>(4)</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
552	127	679	52	87	139
528	160	688	61	87	148
(501)	(133)	(634)	38	(88)	(50)
(483)	(165)	(648)	24	(79)	(55)
(102)	24	(78)	(343)	(35)	(378)
371	18	389	378	60	438
479	93	572	280	105	385
(461)	(94)	(555)	(292)	(109)	(401)

### שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

### שינויים לא מקבילים

התללה<sup>(3)</sup>

השטחה<sup>(4)</sup>

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 2019	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2018
הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(2)</sup>
570	279	464	849	260	724
684	226	464	910	256	720
(86)	(280)	(303)	(366)	(259)	(562)
(188)	(226)	(303)	(413)	(255)	(558)

#### שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) כולל השפעת שווי הוגן, 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 ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 בדוחות הכספיים.

### ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

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

תרחיש קיצון היסטורי <sup>(1)</sup>	תרחיש קיצון היסטורי <sup>(1)</sup>	תרחישים	תרחישים	תרחישים	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 בשיעור החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.  
(2) רגישות הון לעלייה וירידה 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 מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.  
במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 לא נרשמו חריגות מסגבלות הדירקטוריון.  
במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 לא נצפו אירועים חריגים מהותיים. יצוין, כי במהלך חודש מאי 2019 העלה הבנק את רמת הכוונות לכוונות 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 מנוהל כחלק מסיכון הנזילות באמצעות מגבלות דירקטוריון והנהלה על ריכוזיות מקורות המימון, והפחתת התלות בצדדים נגדיים מהותיים. מקורות המימון העיקריים של הבנק הינם מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים - פיקדונות קמעונאיים ועסקיים, פיקדונות ארוכים מגופים פיננסיים וכן, הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. ברבעון הנוכחי המשיך הבנק בפעילותו לגיוס מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך.  
לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחותיות במקורות המימון לעיל.  
לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

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 כרית 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 "סול" 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%. 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 בירת 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, והמשך 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 אכיפה אחרים מצד רשויות במדינות זרות, בקשר עם דיני מס זרים החלים על לקוחות מסוימים של הבנק, חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור, סנקציות של גופים בינלאומיים ורשויות זרות, או דין אחר. סיכון חוצה הגבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ; בפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ; בפעילות עסקית שמקיימים נציגי הבנק במדינות זרות וביחס לכספים של לקוחות 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 (OECD - Common Reporting Standard - CRS).

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, סיכון 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 והנהלה

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 והנהלה 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 והנהלה לשנת 2018.

## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

### מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

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

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי 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

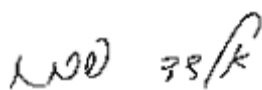
ליום 30 ביוני 2019

### 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 מידה 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, לדיריקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדיריקטוריון 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 לגרום מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

כהגדרתם בחוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדיריקטוריון והנהלה".



אלדד פרשר

מנהל כללי

12 באוגוסט 2019  
י"א באב התשע"ט



## הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2019

### הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי<sup>(4)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(4)</sup>, וכן:
    - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרום מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

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

מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

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 הומצאה לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותם חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

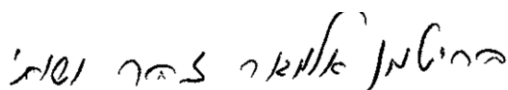
### היקף הסקירה

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

### מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3.110. 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)

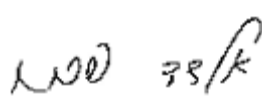
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	ביאור
הכנסות ריבית	2,647	2,237	4,333	2,237	7,359	2
הוצאות ריבית	1,104	892	1,559	892	2,437	2
הכנסות ריבית,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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



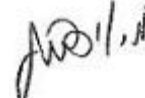
מנחם אביב

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)

		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים	
		לשישה חודשים		לשישה חודשים	
		שהסתיימו ביום		שהסתיימו ביום	
		30 ביוני		30 ביוני	
		2018		2018	
		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
<b>רווח למניה<sup>(4)</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 בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)	233,079	232,877	233,970	232,949	234,378
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 בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)	234,317	234,314	234,960	234,342	235,369

(4) 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)

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

(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 2018 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ביאור	
				<b>נכסים</b>
45,162	42,380	48,700		מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	9,926	8,816	5	ניירות ערך <sup>(2)(1)</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)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי <sup>(4)</sup>	רווח הון (הפסד) כולל אחר עודפים <sup>(3)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר <sup>(3)</sup>	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(4)</sup>	הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup>	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
15,845	724	15,121	13,186	(310)	2,245	39	2,206
יתרה ליום 31 במרץ 2019							
599	23	576	576	-	-	-	-
רווח נקי לתקופה							
17	-	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	-	26	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
<b>16,482</b>	<b>742</b>	<b>15,740</b>	<b>13,762</b>	<b>(284)</b>	<b>2,262</b>	<b>44</b>	<b>2,218</b>
<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>							
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
14,548	658	13,890	12,056	(411)	2,245	60	2,185
יתרה ליום 31 במרץ 2018							
223	16	207	207	-	-	-	-
רווח נקי לתקופה							
(137)	-	(137)	(137)	-	-	-	-
דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>							
-	-	-	-	-	-	(6)	6
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>							
26	-	26	-	26	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
<b>14,660</b>	<b>674</b>	<b>13,986</b>	<b>12,126</b>	<b>(385)</b>	<b>2,245</b>	<b>54</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

(7) 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 מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר (3) עודפים (4)	סך הכל הון עצמי (5)	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן הון מהטבה בשל	
						רווח הפסד	רווח הפסד
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>							
2,197	48	2,245	(346)	14,681	15,390	709	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
-	-	-	-	980	1,021	41	רווח נקי לתקופה
-	17	17	-	17	17	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
21	(21)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות(2)
-	-	-	-	-	(5)	(5)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
-	-	62	62	62	59	(3)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>2,218</b>	<b>44</b>	<b>2,262</b>	<b>(284)</b>	<b>15,740</b>	<b>16,482</b>	<b>742</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)</b>							
2,180	65	2,245	(383)	13,685	14,327	642	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	550	581	31	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	(247)	(247)	-	דיבידנד ששולם(5)
11	(11)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות(2)
-	-	-	(2)	(2)	(1)	1	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>2,191</b>	<b>54</b>	<b>2,245</b>	<b>(385)</b>	<b>13,986</b>	<b>14,660</b>	<b>674</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)</b>							
2,180	65	2,245	(383)	13,685	14,327	642	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	1,206	1,274	68	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	(247)	(247)	-	דיבידנד ששולם(5)
17	(17)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות(2)
-	-	37	37	37	36	(1)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>2,197</b>	<b>48</b>	<b>2,245</b>	<b>(346)</b>	<b>14,681</b>	<b>15,390</b>	<b>709</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</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. 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

בשנת 2018 הונפקו 699,128 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. 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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשנה שהסתיימה בדצמבר 2018	לשנה שהסתיימה בדצמבר 2018
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
599	223	1,021	581	1,274	
-	(1)	-	(1)	(1)	
61	61	123	121	238	
99	90	175	172	310	
(1)	(1)	(11)	(7)	(18)	
(1)	-	(4)	3	1	
16	-	16	-	-	
(8)	-	(24)	-	-	
-	-	1	1	-	
17	-	17	-	-	
27	4	10	18	(111)	
21	18	23	25	63	
47	(88)	143	(80)	(129)	
219	(31)	437	(76)	67	
226	(304)	1,124	(37)	181	
99	(227)	(121)	(215)	(80)	
(86)	141	92	115	49	
(251)	704	(1,385)	282	579	
(418)	7	(38)	252	551	
<b>666</b>	<b>596</b>	<b>1,599</b>	<b>1,154</b>	<b>2,974</b>	

### תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי

התאמות

חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות

פחת על בניינים וציוד

הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה

הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של

ניירות ערך למסחר

הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של

מניות שאינן למסחר

רווח ממימוש בניינים וציוד

ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה

הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות

מיסים נדחים, נטו

שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים

התאמות בגין הפרשי שער

הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

### שינוי נטו בנכסים שוטפים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

ניירות ערך למסחר

נכסים אחרים, נטו

### שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי 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
					שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
50	54	(33)	24	(17)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(1,396)	(579)	(300)	(579)	(300)	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
723	723	1,422	-	799	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
(2,459)	(1,775)	(2,840)	(605)	(2,393)	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
838	680	2,716	34	2,054	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
1,695	1,449	1,172	658	37	תמורה ממכירת תיקי אשראי
2,350	1,767	577	971	42	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(377)	(249)	(379)	(60)	(88)	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(118)	(28)	-	-	-	רכישת בניינים וציוד
(259)	(82)	(98)	(47)	(63)	תמורה ממימוש בניינים וציוד
-	-	50	-	29	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
1	1	-	1	-	<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>
<b>(14,478)</b>	<b>(5,880)</b>	<b>(4,267)</b>	<b>(3,818)</b>	<b>(4,733)</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>
6,837	3,162	4,400	1,525	2,155	<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
2,219	725	1,289	446	791	ריבית שהתקבלה
7	6	16	-	-	ריבית ששולמה
97	91	178	91	28	דיבידנדים שהתקבלו
1,145	507	571	229	337	מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
14	-	3	-	2	<b>נספח א' - פעולות שלא במזומן</b>
-	-	(10)	-	(5)	רכישות בניינים וציוד
					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 ("FASB") את עדכון 2017-08 בדבר הפחתת פרמיה על מכשירי חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנו להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון"). בהתאם לתיקון, תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר. הבנק מיישם שינויים אלו. ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

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

#### מכשירים נגזרים וגידור

בחודש אוגוסט 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון כולל שינויים בהנחיות המדידה והייעוד 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 המגדירים והפריטים המוגדרים 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 המוגדר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התיעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לזאת המקובלת בדוחות הכספיים של בנקים בארצות הברית.

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

#### סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

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

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 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 (ה-FASB)	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דז-שלבי, לפיו ירדת 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 (ה-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 (ה-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 (ה-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 חוזיות 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 בדצמבר 2018	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים ביום 30 ביוני 2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>					
7,049	3,539	4,116	2,164	2,541	מאשראי לציבור
25	10	17	6	8	מאשראי לממשלה
102	39	110	21	52	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
9	3	10	2	4	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	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>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>					
1,628	804	1,056	516	675	על פיקדונות הציבור
2	-	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	4	6	2	4	על פיקדונות מבנקים
793	451	494	373	423	על אגרות 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>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>					
4	5	(33)	1	(28)	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>					
45	20	27	10	18	מוחזקות לפדיון
126	74	50	33	22	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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשנה שהסתיימה בדצמבר 2018
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
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>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(4)</sup>				
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>				
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>				
רווחים ממכירת איגרות 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	-	-
-	(1)	(1)	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר				
7	6	16	-	-
-	-	22	-	22
רווחים והפסדים שטרם מומשו <sup>(5)</sup>				
<b>17</b>	<b>6</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
<b>סך הכל מהשקעה במניות</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 איגרות חוב למסחר, נטו				
(1)	-	3	-	1
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
-	(3)	1	-	-
<b>87</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>6</b>	<b>18</b>
<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(6)</sup></b>				
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>				
חשיפת ריבית				
-	-	-	-	-
חשיפת מטבע חוץ				
81	37	39	4	17
חשיפה למניות				
6	4	2	2	1
חשיפה לסחורות ואחרים				
-	-	-	-	-
<b>87</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>6</b>	<b>18</b>
<b>סך הכל</b>				

(1) למעט השפעת יחסי גידור. לפרטים בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור 12-2017 ASU ראה ביאור 1 ג.2.

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

(3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(5) 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 באיגרות 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) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) התאמות בגין הטבות לעובדים		התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוקן <sup>(1)</sup>	התאמות מתרגום <sup>(2)</sup>	יתרה ליום 31 במרץ
			נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות			
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (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 (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 (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 (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 (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.א.1

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

(3) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקטוארית 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 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
38	4	(14)	25	(13)	38
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
<b>37</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>					
-	-	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>					
2	2	(4)	2	-	2
-	-	-	-	-	-
<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>					
(8)	(18)	51	(5)	3	(8)
8	(3)	8	5	(3)	8
<b>-</b>	<b>(21)</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>39</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>39</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)

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

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

- (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>
2,701	2,701	42	-	2,743
<b>2,701</b>	<b>2,701</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>2,743</b>

#### (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

**סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון**

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
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)</b>	<b>(14)</b>	<b>5,576</b>

#### (2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>

של ממשלות זרות<sup>(3)(2)</sup>

של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(4)</sup>

**סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה**

הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	פסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
126	110	16 <sup>(6)</sup>	-	126
57	57	-	-	57

#### (3) השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(7)</sup>

**סך כל ניירות הערך שאינם למסחר**

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	פסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
413	412	1	-	413
<b>413</b>	<b>412</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>413</b>
<b>8,858</b>	<b>8,760</b>	<b>112</b>	<b>(14)</b>	<b>8,858</b>

#### (4) איגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

**סך כל איגרות חוב למסחר**

**סך כל ניירות הערך**

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 545 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים 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.א.1.

הערות:

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 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>
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>

#### (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

**סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון**

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
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>
91	91	-	-	91
<b>6,424</b>	<b>6,525</b>	<b>(6)5</b>	<b>(106)6</b>	<b>6,424</b>

#### (2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>

של ממשלות זרות<sup>(2)(3)</sup>

של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(4)</sup>

של אחרים זרים

**סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה**

מניות<sup>(5)</sup>

**סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה**

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
421	426	-	(5)	421
<b>421</b>	<b>426</b>	<b>-</b>	<b>(5)7</b>	<b>421</b>
<b>9,926</b>	<b>10,032</b>	<b>53</b>	<b>(113)</b>	<b>9,972</b>

#### (3) אגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

**סך כל איגרות חוב למסחר**

**סך כל ניירות הערך**

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 460 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים 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 לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-90 מיליוני שקלים חדשים.

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

(7) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

הערות:

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 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>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	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>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
92	92	-	-	92
<b>מניות<sup>(5)</sup></b>				
<b>6,876</b>	<b>6,965</b>	<b>6<sup>(6)</sup></b>	<b>(95)<sup>(6)</sup></b>	<b>6,876</b>
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
<b>(3) אגרות חוב למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו 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>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>11,081</b>	<b>11,170</b>	<b>35</b>	<b>(101)</b>	<b>11,104</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 למלוים בסך 519 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

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

הערות:

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

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



## 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 לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	12 חודשים		פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
		ומעלה הפסדים	ומעלה הפסדים	ומעלה הפסדים	ומעלה הפסדים				
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	20%-40%	0%-20%	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<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 לפדיון</b>									
-	-	-	-	2	-	2	432 <sup>(5)</sup>	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	2	-	2	432	<b>סך כל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</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 לפדיון</b>									
-	-	-	-	6	-	6	1,247 <sup>(5)</sup>	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	6	-	6	1,247	<b>סך כל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</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 ממליין 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)

אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור	מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>						
שנבדקו על בסיס פרטני	42,290	46	776	43,112	7,539	50,651
שנבדקו על בסיס קבוצתי	8,933	131,029	19,268	159,230	-	159,230
מזה: לפי עומק הפיגור	1,662	131,029	-	132,691	-	132,691
<b>סך הכל חובות</b>	<b>51,223</b>	<b>131,075<sup>(2)</sup></b>	<b>20,044</b>	<b>202,342</b>	<b>7,539</b>	<b>209,881</b>
מזה:						
חובות פגומים בארגון מחדש	303	-	63	366	-	366
חובות פגומים אחרים	686	46	22	754	-	754
<b>סך הכל חובות פגומים</b>	<b>989</b>	<b>46</b>	<b>85</b>	<b>1,120</b>	<b>-</b>	<b>1,120</b>
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	36	1,407	20	1,463	-	1,463
חובות בעייתיים אחרים	654	-	120	774	-	774
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>	<b>1,679</b>	<b>1,453</b>	<b>225</b>	<b>3,357</b>	<b>-</b>	<b>3,357</b>
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(4)</sup></b>						
שנבדקו על בסיס פרטני	587	2	30	619	1	620
שנבדקו על בסיס קבוצתי	112	658	225	995	-	995
מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>	6	658	-	664	-	664
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>	<b>699</b>	<b>660</b>	<b>255</b>	<b>1,614</b>	<b>1</b>	<b>1,615</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>	<b>161</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>184</b>	<b>-</b>	<b>184</b>

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור	מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>						
שנבדקו על בסיס פרטני	36,730	42	753	37,525	5,695	43,220
שנבדקו על בסיס קבוצתי	9,237	123,047	18,780	151,064	-	151,064
מזה: לפי עומק הפיגור	1,652	123,047	-	124,699	-	124,699
<b>סך הכל חובות</b>	<b>45,967</b>	<b>123,089<sup>(2)</sup></b>	<b>19,533</b>	<b>188,589</b>	<b>5,695</b>	<b>194,284</b>
מזה:						
חובות פגומים בארגון מחדש	143	-	55	198	-	198
חובות פגומים אחרים	636	42	21	699	-	699
<b>סך הכל חובות פגומים</b>	<b>779</b>	<b>42</b>	<b>76</b>	<b>897</b>	<b>-</b>	<b>897</b>
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	39	1,159	22	1,220	-	1,220
חובות בעייתיים אחרים	589	-	124	713	-	713
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>	<b>1,407</b>	<b>1,201</b>	<b>222</b>	<b>2,830</b>	<b>-</b>	<b>2,830</b>
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(4)</sup></b>						
שנבדקו על בסיס פרטני	536	3	27	566	3	569
שנבדקו על בסיס קבוצתי	112	640	216	968	-	968
מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>	5	640	-	645	-	645
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>	<b>648</b>	<b>643</b>	<b>243</b>	<b>1,534</b>	<b>3</b>	<b>1,537</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>	<b>129</b>	<b>3</b>	<b>18</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>150</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) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון 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>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור וממשלות	אשראי לציבור בנקים	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></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<sup>(2)</sup></b>	<b>19,748</b>	<b>195,956</b>	<b>6,097</b>	<b>202,053</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
290	-	58	348	-	348
674	60	19	753	-	753
<b>964</b>	<b>60</b>	<b>77</b>	<b>1,101</b>	<b>-</b>	<b>1,101</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
42	1,251	23	1,316	-	1,316
431	-	129	560	-	560
<b>1,437</b>	<b>1,311</b>	<b>229</b>	<b>2,977</b>	<b>-</b>	<b>2,977</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
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>					
<b>149</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>170</b>	<b>-</b>	<b>170</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						
	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	265	1,682	2	1,684		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	24	100	(1)	99		
מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	(39)	(100)	-	(100)		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	15	36	-	36		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(24)	(64)	-	(64)		
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>		
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) הפרשה להפסדי אשראי						
	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	249	1,595	2	1,597		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	28	89	1	90		
מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	(39)	(83)	-	(83)		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	15	30	-	30		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(24)	(53)	-	(53)		
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>	<b>253</b>	<b>1,631</b>	<b>3</b>	<b>1,634</b>		
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>	<b>10</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) הפרשה להפסדי אשראי						
	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	263	1,673	4	1,677		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	51	178	(3)	175		
מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	(81)	(210)	-	(210)		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	32	77	-	77		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(49)	(133)	-	(133)		
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>		
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) הפרשה להפסדי אשראי						
	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	245	1,574	1	1,575		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	50	170	2	172		
מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	(74)	(180)	-	(180)		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	32	67	-	67		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(42)	(113)	-	(113)		
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>	<b>253</b>	<b>1,631</b>	<b>3</b>	<b>1,634</b>		
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>	<b>10</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>		

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים 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 2018 (מבוקר)	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	
			<b>בישראל</b>
			לפי דרישה
47,674	45,258	51,052	אינם נושאים ריבית
22,667	21,753	24,606	נושאים ריבית
<b>70,341</b>	<b>67,011</b>	<b>75,658</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
123,723	117,285	124,770	לזמן קצוב
<b>194,064</b>	<b>184,296</b>	<b>200,428</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
			<b>מחוץ לישראל</b>
			לפי דרישה
652	649	408	אינם נושאים ריבית
4	5	4	נושאים ריבית
<b>656</b>	<b>654</b>	<b>412</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
4,772	4,950	4,348	לזמן קצוב
<b>5,428</b>	<b>5,604</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>סך כל פיקדונות הציבור</b>
			(1) מזה:
95,896	90,708	99,096	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,712	40,733	41,731	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,456	52,855	59,601	פיקדונות של תאגידים ואחרים

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

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

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

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

- (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 האינדול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (4) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוטס שוק של נכסי התוכנית.
- (5) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2019.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון

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

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>		
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>		
16,220	14,508	15,172
הון עצמי רובד 1		
16,220	14,508	15,172
הון רובד 1		
5,783	4,860	5,515
הון רובד 2		
<b>22,003</b>	<b>19,368</b>	<b>20,687</b>
<b>סך הכל הון כולל</b>		
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>		
146,566	134,881	140,572
סיכון אשראי		
2,214	1,748	1,494
סיכונים שוק		
9,846	9,155	9,561
סיכון תפעולי		
<b>158,626</b>	<b>145,784</b>	<b>151,627</b>
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(4)</sup></b>		
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון (באחוזים)</b>		
10.23	9.95	10.01
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
10.23	9.95	10.01
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון		
13.87	13.29	13.64
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.83	9.84	9.84
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>		
13.33	13.34	13.34
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 המאוחדות שלו (באחוזים)</b>		
9.73	9.42	9.36
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
9.73	9.42	9.36
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
13.69	13.11	13.29
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.00	9.00	9.00
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
12.50	12.50	12.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 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 לדיוור 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 2018 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (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>	
168	213	143	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(1)</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 2018 באחוזים (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 באחוזים (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 באחוזים (בלתי מבוקר)	
			<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
9.88	9.79	10.12	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 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
<b>10.01</b>	<b>9.95</b>	<b>10.23</b>	<b>יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר</b>

(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 2018 באחוזים (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 באחוזים (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 באחוזים (בלתי מבוקר)	
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 סמוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

#### ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	
15,172	14,508	16,220	<b>1. בנתוני המאוחד</b>
279,827	269,911	285,858	הון רובד <sup>(1)</sup>
5.42	5.38	5.67	סך החשיפות
5.00	5.00	5.00	יחס המינוף (באחוזים)
			יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)
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 (באחוזים)
			יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)

(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 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
296	282	328	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
8	16	17	2. רכישה ושיפוץ בניינים
			3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (1)(2)(3)
201	183	175	שנה ראשונה
191	186	215	שנה שניה
182	181	203	שנה שלישית
176	175	193	שנה רביעית
172	173	187	שנה חמישית
1,602	1,657	1,669	שנה שישית ואילך
<b>2,524</b>	<b>2,555</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 דצמבר 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם כדלקמן (בכפוף לתנאי הצמדה):

(2) בכפוף לתנאי הצמדה.

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

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2018. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2018.

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

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2018:

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

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

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

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

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

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

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 4 ביולי 2017, הגישו הצדדים ביום 13 באוגוסט 2017 את נוסחו הסופי והמאושר של הסכם הפשרה. 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-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה.

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

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**

(ג) בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של "מאות מיליוני שקלים חדשים". בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר 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 ההוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם. ביום 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 בכוונתו 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 הטרחה 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 כנגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יחב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זרה 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 כיייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה במאוחד 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**

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 "חיד" 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 "חיד" 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 ובהעדף 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, בסימו הציע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה דינית 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 יועציה 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 שווייץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שווייץ, 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 דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

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

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד 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 3 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 שווייץ") 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 המבוקשים 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 (מיליוני ₪)

30 ביוני 2019		30 ביוני 2018		30 ביוני 2019		30 ביוני 2018	
מבוקר	(בלתי)	מבוקר	(בלתי)	מבוקר	(בלתי)	מבוקר	(בלתי)
נגזרים	שאינם	נגזרים	שאינם	נגזרים	שאינם	נגזרים	שאינם
למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>							
<b>חוזי ריבית</b>							
1,787	300	2,087	3,799	-	3,799	-	3,799
חוזי Forward							
18	-	18	18	-	18	-	18
אופציות שנכתבו							
1,284	235	1,519	657	73	730	73	730
אופציות שנקנו							
8,660	27,477	36,137	7,573	31,031	38,604	31,031	38,604
Swaps <sup>(1)</sup>							
<b>11,749</b>	<b>28,012</b>	<b>39,761</b>	<b>12,047</b>	<b>31,104</b>	<b>43,151</b>	<b>31,104</b>	<b>43,151</b>
<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>							
<b>3,681</b>	<b>-</b>	<b>3,681</b>	<b>2,730</b>	<b>-</b>	<b>2,730</b>	<b>-</b>	<b>2,730</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>							
<b>חוזי מטבע חוץ</b>							
54,799	52,909	107,708	73,705	38,418	112,123	38,418	112,123
חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>							
-	17,908	17,908	-	22,881	22,881	22,881	22,881
אופציות שנכתבו							
2	15,631	15,631	4	20,236	20,240	20,236	20,240
אופציות שנקנו							
3,439	2,639	6,078	4,361	3,222	7,583	3,222	7,583
Swaps							
<b>58,240</b>	<b>89,087</b>	<b>147,327</b>	<b>78,070</b>	<b>84,757</b>	<b>162,827</b>	<b>84,757</b>	<b>162,827</b>
<b>סך הכל</b>							
<b>-</b>	<b>-</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>							
104	9,922	10,026	-	11,411	11,411	11,411	11,411
אופציות שנכתבו							
-	9,955	9,955	-	11,367	11,367	11,367	11,367
אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>							
-	2,099	2,099	-	3,684	3,684	3,684	3,684
Swaps							
<b>104</b>	<b>21,976</b>	<b>22,080</b>	<b>-</b>	<b>26,462</b>	<b>26,462</b>	<b>26,462</b>	<b>26,462</b>
<b>סך הכל</b>							
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>							
8	23	31	39	-	39	-	39
חוזי Forward							
-	10,861	10,861	-	7,220	7,220	7,220	7,220
אופציות שנכתבו							
-	10,861	10,861	-	7,220	7,220	7,220	7,220
אופציות שנקנו							
<b>8</b>	<b>21,745</b>	<b>21,753</b>	<b>39</b>	<b>14,440</b>	<b>14,479</b>	<b>14,440</b>	<b>14,479</b>
<b>סך הכל</b>							
<b>חוזי אשראי</b>							
285	-	285	292	-	292	-	292
הבנק ערב							
529	-	529	726	-	726	-	726
הבנק מוטב							
<b>814</b>	<b>-</b>	<b>814</b>	<b>1,018</b>	<b>-</b>	<b>1,018</b>	<b>-</b>	<b>1,018</b>
<b>סך הכל</b>							
<b>70,915</b>	<b>160,820</b>	<b>231,735</b>	<b>91,174</b>	<b>156,763</b>	<b>247,937</b>	<b>156,763</b>	<b>247,937</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 הונג 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) (מיליוני ₪)

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

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

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

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות 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			נכסים בגין		
	התחייבויות		נגזרים	נכסים בגין		נגזרים
	נגזרים	ברוטו		נגזרים	ברוטו	
	בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים	ברוטו	נגזרים	ברוטו
בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים	ברוטו	נגזרים	ברוטו	
למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
חוזי ריבית	189	478	667	314	553	867
מזה: נגזרים מגזרים	-	-	-	97	-	97
חוזי מטבע חוץ <sup>(4)</sup>	341	873	1,214	397	790	1,187
מזה: נגזרים מגזרים	-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות	-	235	235	1	216	217
חוזי סחורות ואחרים	-	2	2	-	2	2
חוזי אשראי	4	-	4	4	-	4
<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup></b>	<b>534</b>	<b>1,588</b>	<b>2,122</b>	<b>716</b>	<b>1,561</b>	<b>2,277</b>
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן	-	-	-	-	-	-
<b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>	<b>534</b>	<b>1,588</b>	<b>2,122</b>	<b>716</b>	<b>1,561</b>	<b>2,277</b>
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	91	473	564	252	523	775

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

	התחייבויות			נכסים בגין		
	התחייבויות		נגזרים	נכסים בגין		נגזרים
	נגזרים	ברוטו		נגזרים	ברוטו	
	בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים	ברוטו	נגזרים	ברוטו
בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים	ברוטו	נגזרים	ברוטו	
למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
חוזי ריבית	297	501	798	355	524	879
מזה: נגזרים מגזרים	11	-	11	68	-	68
חוזי מטבע חוץ <sup>(4)</sup>	1,374	1,048	2,422	1,583	681	2,264
מזה: נגזרים מגזרים	-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות	-	231	231	-	217	217
חוזי סחורות ואחרים	2	-	2	2	-	2
חוזי אשראי	4	-	4	2	-	2
<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup></b>	<b>1,677</b>	<b>1,780</b>	<b>3,457</b>	<b>1,942</b>	<b>1,422</b>	<b>3,364</b>
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן	-	-	-	-	-	-
<b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>	<b>1,677</b>	<b>1,780</b>	<b>3,457</b>	<b>1,942</b>	<b>1,422</b>	<b>3,364</b>
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	710	907	1,617	1,008	581	1,589

- (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)

נכסים בגין נגזרים שאינם נגזרים	נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר
227	412	639	316	387	703	
8	-	8	44	-	44	
958	1,173	2,131	1,415	978	2,393	
-	-	-	-	-	-	
-	470	470	8	554	562	
1	-	1	1	-	1	
3	-	3	10	-	10	
<b>1,189</b>	<b>2,055</b>	<b>3,244</b>	<b>1,750</b>	<b>1,919</b>	<b>3,669</b>	
-	-	-	-	-	-	
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן						
<b>1,189</b>	<b>2,055</b>	<b>3,244</b>	<b>1,750</b>	<b>1,919</b>	<b>3,669</b>	
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
759	1,185	1,944	815	460	1,275	
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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019
סכומים	סכומים	סכומים	סכומים	סכומים	סכומים
2	(28)	(26)	1	(17)	(16)
-	(10)	(10)	-	(15)	(15)
<b>2</b>	<b>(38)</b>	<b>(36)</b>	<b>1</b>	<b>(32)</b>	<b>(31)</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 ההפרש 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 קודזו 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>(4)</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 קודזו 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 קודזו 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>(4)</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 קודזו 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>

(4) הפרש, 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
1,556	1,284	-	31	146	95	<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
2,352	940	-	279	970	163	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
3,908	2,224	-	310	1,116	258	<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 ששועבד
742	580	-	31	35	96	<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:
31,260	7,364	15,155	6,017	2,724	שקל - מדד
147,327	368	6,118	54,858	85,983	אחר
22,080	-	1,037	2,739	18,304	חוזי מטבע חוץ
22,567	163	469	185	21,750	חוזים בגין מניות
231,735	9,013	26,118	66,749	129,855	חוזי סחורות ואחרים
					<b>סך הכל</b>
					30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
247,937	8,709	30,282	75,210	133,736	סך הכל
					31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
246,375	7,646	30,573	69,549	138,607	סך הכל

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה 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 סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל מגזר ניהול
	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים	4,333	219	4,114	64	14	302	153	582	1	2,998	18	510	2,488
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,559	56	1,503	524	280	152	32	65	99	351	-	351	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	2,774	163	2,611	(460)	(266)	150	121	517	(98)	2,647	18	159	2,488
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(53)	53	555	328	113	22	50	142	(1,157)	(3)	513	(1,670)
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>2,774</b>	<b>110</b>	<b>2,664</b>	<b>95</b>	<b>62</b>	<b>263</b>	<b>143</b>	<b>567</b>	<b>44</b>	<b>1,490</b>	<b>15</b>	<b>672</b>	<b>818</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	146	4	142	142	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	804	12	792	132	18	70	43	192	5	332	71	255	77
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>950</b>	<b>16</b>	<b>934</b>	<b>274</b>	<b>18</b>	<b>70</b>	<b>43</b>	<b>192</b>	<b>5</b>	<b>332</b>	<b>71</b>	<b>255</b>	<b>77</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>3,724</b>	<b>126</b>	<b>3,598</b>	<b>369</b>	<b>80</b>	<b>333</b>	<b>186</b>	<b>759</b>	<b>49</b>	<b>1,822</b>	<b>86</b>	<b>927</b>	<b>895</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	175	1	174	(3)	(3)	28	16	66	-	70	-	51	19
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,997	39	1,958	182	33	56	33	406	44	1,204	31	880	324
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	2	26	42	29	(36)	4	(67)	(6)	(67)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>1,997</b>	<b>39</b>	<b>1,958</b>	<b>184</b>	<b>59</b>	<b>98</b>	<b>62</b>	<b>370</b>	<b>48</b>	<b>1,137</b>	<b>25</b>	<b>813</b>	<b>324</b>
רווח לפני מיסים	1,552	86	1,466	188	24	207	108	323	1	615	61	63	552
הפרשה למיסים על הרווח	531	29	502	64	8	71	37	111	-	211	21	22	189
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>1,021</b>	<b>57</b>	<b>964</b>	<b>124</b>	<b>16</b>	<b>136</b>	<b>71</b>	<b>212</b>	<b>1</b>	<b>404</b>	<b>40</b>	<b>41</b>	<b>363</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,021	57	964	124	16	136	71	212	1	404	40	41	363
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(41)	-	(41)	(18)	-	-	-	(2)	-	(21)	(2)	(21)	-



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית הלוואות לדיור	
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	980	57	923	106	16	136	71	210	1	383	38	20	363
יתרה ממוצעת של נכסים	257,032	11,886	245,146	51,064	1,122	17,048	6,933	19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	197,559	3,477	194,082	-	1,122	17,048	6,933	19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307	20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800
יתרת חובות פגומים	1,120	-	1,120	-	156	233	98	502	-	131	-	85	46
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,463	-	1,463	-	-	-	-	36	-	1,427	-	20	1,407
יתרה ממוצעת של התחייבויות	241,078	11,431	229,647	29,937	39,255	27,364	8,324	24,404	13,641	86,722	3,188	86,722	-
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	201,792	5,270	196,522	-	39,255	27,364	8,324	24,404	13,641	83,534	-	83,534	-
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,316	25,342	14,179	84,917	-	84,917	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>	154,857	4,213	150,644	6,579	2,280	22,645	7,977	19,140	28	91,995	3,260	18,734	73,261
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>	158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464	19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	437,595	-	437,595	13,953	305,664	27,727	6,576	29,111	2,776	51,788	-	41,781	10,007
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
מרווח מפעילות מתן אשראי	2,072	57	2,015	-	9	217	115	480	-	1,194	15	411	783
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	495	6	489	-	52	36	24	73	44	260	-	260	-
אחר	207	47	160	95	1	10	4	14	-	36	-	1	35
<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>2,774</b>	<b>110</b>	<b>2,664</b>	<b>95</b>	<b>62</b>	<b>263</b>	<b>143</b>	<b>567</b>	<b>44</b>	<b>1,490</b>	<b>15</b>	<b>672</b>	<b>818</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

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

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

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל גופים גדולים	פעילות בישראל עסקים קטנים	פעילות בישראל עסקים זעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית הלואות לדיור	
הכנסות ריבית מחיצוניים	3,686	138	3,548	35	20	271	121	493	1	2,607	17	484	2,123
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,260	38	1,222	472	206	111	21	41	78	293	-	293	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	2,426	100	2,326	(437)	(186)	160	100	452	(77)	2,314	17	191	2,123
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(6)	6	484	246	99	17	27	113	(980)	(3)	414	(1,394)
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>2,426</b>	<b>94</b>	<b>2,332</b>	<b>47</b>	<b>60</b>	<b>259</b>	<b>117</b>	<b>479</b>	<b>36</b>	<b>1,334</b>	<b>14</b>	<b>605</b>	<b>729</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	219	8	211	211	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	748	13	735	100	22	55	37	181	5	335	72	255	80
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>967</b>	<b>21</b>	<b>946</b>	<b>311</b>	<b>22</b>	<b>55</b>	<b>37</b>	<b>181</b>	<b>5</b>	<b>335</b>	<b>72</b>	<b>255</b>	<b>80</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>3,393</b>	<b>115</b>	<b>3,278</b>	<b>358</b>	<b>82</b>	<b>314</b>	<b>154</b>	<b>660</b>	<b>41</b>	<b>1,669</b>	<b>86</b>	<b>860</b>	<b>809</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי	172	2	170	2	1	19	10	71	1	66	-	49	17
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	2,237	38	2,199	<sup>(3)</sup> 156	32	39	24	373	<sup>(3)</sup> 468	1,107	30	811	296
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	3	29	47	33	(41)	4	(75)	(7)	(75)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>2,237</b>	<b>38</b>	<b>2,199</b>	<b>159</b>	<b>61</b>	<b>86</b>	<b>57</b>	<b>332</b>	<b>472</b>	<b>1,032</b>	<b>23</b>	<b>736</b>	<b>296</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים	984	75	909	197	20	209	87	257	(432)	571	63	75	496
הפרשה למיסים על הרווח	404	27	377	68	7	73	31	90	(93)	201	22	27	174
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	<b>580</b>	<b>48</b>	<b>532</b>	<b>129</b>	<b>13</b>	<b>136</b>	<b>56</b>	<b>167</b>	<b>(339)</b>	<b>370</b>	<b>41</b>	<b>48</b>	<b>322</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות - רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	581	48	533	130	13	136	56	167	(339)	370	41	48	322
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(31)	-	(31)	(12)	-	-	-	(1)	-	(18)	(1)	(18)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	<b>550</b>	<b>48</b>	<b>502</b>	<b>118</b>	<b>13</b>	<b>136</b>	<b>56</b>	<b>166</b>	<b>(339)</b>	<b>352</b>	<b>40</b>	<b>30</b>	<b>322</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	239,647	8,935	230,712	48,624	1,303	15,639	6,141	17,536	98	141,371	3,074	19,636	121,735

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185,340	3,252	182,088	-	1,303	15,639	6,141	17,536	98	141,371	3,074	19,636	121,735	מזה: השקעות בחברות כלולות
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,829	5,907	18,111	96	143,646	3,632	20,835	122,811	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
897	-	897	-	-	262	73	444	-	118	-	76	42	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
1,220	6	1,214	-	-	-	-	39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
226,700	7,598	219,102	35,197	39,531	25,721	7,382	19,615	12,144	79,512	3,074	79,512	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
186,123	5,292	180,831	-	39,531	25,721	7,382	19,615	12,144	76,438	-	76,438	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775	19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
142,812	3,774	139,038	6,422	2,589	20,586	7,059	16,985	30	85,367	3,159	17,659	67,708	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906	17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>
270,735	-	270,735	12,549	153,590	25,678	3,220	22,091	2,329	51,278	-	42,610	8,668	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
1,901	50	1,851	-	16	217	96	419	1	1,102	14	404	698	מרווח מפעילות מתן אשראי
388	7	381	-	43	36	19	50	35	198	-	198	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
137	37	100	47	1	6	2	10	-	34	-	3	31	אחר
<b>2,426</b>	<b>94</b>	<b>2,332</b>	<b>47</b>	<b>60</b>	<b>259</b>	<b>117</b>	<b>479</b>	<b>36</b>	<b>1,334</b>	<b>14</b>	<b>605</b>	<b>729</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 פרטית.

## 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 חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית לדיוור	
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,647	106	2,541	23	7	146	81	292	1	1,991	9	268	1,723
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,104	27	1,077	434	195	86	17	41	61	243	-	243	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,543	79	1,464	(411)	(188)	60	64	251	(60)	1,748	9	25	1,723
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(24)	24	602	218	71	11	36	82	(996)	(2)	312	(1,308)
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>1,543</b>	<b>55</b>	<b>1,488</b>	<b>191</b>	<b>30</b>	<b>131</b>	<b>75</b>	<b>287</b>	<b>22</b>	<b>752</b>	<b>7</b>	<b>337</b>	<b>415</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	89	2	87	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	395	6	389	63	9	30	21	96	3	167	36	128	39
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>484</b>	<b>8</b>	<b>476</b>	<b>150</b>	<b>9</b>	<b>30</b>	<b>21</b>	<b>96</b>	<b>3</b>	<b>167</b>	<b>36</b>	<b>128</b>	<b>39</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>2,027</b>	<b>63</b>	<b>1,964</b>	<b>341</b>	<b>39</b>	<b>161</b>	<b>96</b>	<b>383</b>	<b>25</b>	<b>919</b>	<b>43</b>	<b>465</b>	<b>454</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	99	-	99	(1)	(2)	23	15	29	-	35	-	24	11
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,011	19	992	93	17	29	16	204	22	611	16	447	164
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	1	13	21	15	(17)	2	(35)	(3)	(35)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>1,011</b>	<b>19</b>	<b>992</b>	<b>94</b>	<b>30</b>	<b>50</b>	<b>31</b>	<b>187</b>	<b>24</b>	<b>576</b>	<b>13</b>	<b>412</b>	<b>164</b>
רווח לפני מיסים	917	44	873	248	11	88	50	167	1	308	30	29	279
הפרשה למיסים על הרווח	318	15	303	86	4	31	17	58	-	107	10	10	97
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>599</b>	<b>29</b>	<b>570</b>	<b>162</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>33</b>	<b>109</b>	<b>1</b>	<b>201</b>	<b>20</b>	<b>19</b>	<b>182</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	599	29	570	162	7	57	33	109	1	201	20	19	182
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(23)	-	(23)	(11)	-	-	-	(1)	-	(11)	(1)	(11)	-
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>576</b>	<b>29</b>	<b>547</b>	<b>151</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>33</b>	<b>108</b>	<b>1</b>	<b>190</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>182</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	257,053	11,115	245,938	50,359	1,023	17,148	7,130	20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	199,109	3,530	195,579	-	1,023	17,148	7,130	20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית הלוואות לדיוור		
	202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307	20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	1,120	-	1,120	-	156	233	98	502	-	131	-	85	46	יתרת חובות פגומים
	1,463	-	1,463	-	-	-	-	36	-	1,427	-	20	1,407	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	240,811	10,649	230,162	28,671	40,049	26,642	8,374	25,177	13,758	87,491	3,244	87,491	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	203,273	5,026	198,247	-	40,049	26,642	8,374	25,177	13,758	84,247	-	84,247	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,316	25,342	14,179	84,917	-	84,917	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	156,470	4,193	152,277	6,898	1,893	22,958	8,144	19,669	28	92,687	3,267	18,701	73,986	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>
	158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464	19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>
	464,160	-	464,160	14,260	330,667	27,122	6,805	29,712	2,943	52,651	-	42,481	10,170	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
														<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>
	1,049	28	1,021	-	5	109	61	244	-	602	8	205	397	מרווח מפעילות מתן אשראי
	247	3	244	-	25	17	12	37	22	131	(1)	131	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	247	24	223	191	-	5	2	6	-	19	-	1	18	אחר
	<b>1,543</b>	<b>55</b>	<b>1,488</b>	<b>191</b>	<b>30</b>	<b>131</b>	<b>75</b>	<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

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

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל מגזר ניהול	פעילות ישראל עסקים גדולים/מסדיים/פיננסי	פעילות ישראל עסקים קטנים/בינוניים	פעילות ישראל עסקים וזעירים	פעילות ישראל בנקאות פרטית	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית לדיראחרים	פעילות ישראל משקי בית הלוואות		
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,237	75	2,162	13	9	139	59	250	1	1,691	8	256	1,435
הוצאות ריבית מחיצוניים	892	20	872	388	140	68	9	25	48	194	-	194	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,345	55	1,290	(375)	(131)	71	50	225	(47)	1,497	8	62	1,435
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(3)	3	504	160	60	9	21	67	(818)	(2)	245	(1,063)
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>1,345</b>	<b>52</b>	<b>1,293</b>	<b>129</b>	<b>29</b>	<b>131</b>	<b>59</b>	<b>246</b>	<b>20</b>	<b>679</b>	<b>6</b>	<b>307</b>	<b>372</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	129	(2)	131	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	375	7	368	53	9	28	20	92	3	163	35	124	39
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>504</b>	<b>5</b>	<b>499</b>	<b>184</b>	<b>9</b>	<b>28</b>	<b>20</b>	<b>92</b>	<b>3</b>	<b>163</b>	<b>35</b>	<b>124</b>	<b>39</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>1,849</b>	<b>57</b>	<b>1,792</b>	<b>313</b>	<b>38</b>	<b>159</b>	<b>79</b>	<b>338</b>	<b>23</b>	<b>842</b>	<b>41</b>	<b>431</b>	<b>411</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	90	(1)	91	1	1	11	6	33	1	38	-	27	11
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,325	19	1,306	(3)75	14	15	8	186	(3)450	558	16	413	145
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	2	17	28	20	(24)	2	(45)	(4)	(45)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>1,325</b>	<b>19</b>	<b>1,306</b>	<b>77</b>	<b>31</b>	<b>43</b>	<b>28</b>	<b>162</b>	<b>452</b>	<b>513</b>	<b>12</b>	<b>368</b>	<b>145</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים	434	39	395	235	6	105	45	143	(430)	291	29	36	255
הפרשה למיסים על הרווח	212	14	198	82	2	37	16	50	(92)	103	10	13	90
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	<b>222</b>	<b>25</b>	<b>197</b>	<b>153</b>	<b>4</b>	<b>68</b>	<b>29</b>	<b>93</b>	<b>(338)</b>	<b>188</b>	<b>19</b>	<b>23</b>	<b>165</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	223	25	198	154	4	68	29	93	(338)	188	19	23	165
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(16)	-	(16)	(6)	-	-	-	(1)	-	(9)	(1)	(9)	-
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>207</b>	<b>25</b>	<b>182</b>	<b>148</b>	<b>4</b>	<b>68</b>	<b>29</b>	<b>92</b>	<b>(338)</b>	<b>179</b>	<b>18</b>	<b>14</b>	<b>165</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	239,369	9,054	230,315	46,687	1,272	16,175	6,053	17,779	99	142,250	3,066	19,852	122,398
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	186,944	3,316	183,628	-	1,272	16,175	6,053	17,779	99	142,250	3,066	19,852	122,398

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל	פעילות בישראל עסקים גדולים עסקים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים ועזירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל הלוואות לדיור אחרים		
	188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,829	5,907	18,111	96	143,646	3,632	20,835	122,811	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	897	-	897	-	-	262	73	444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים
	1,220	6	1,214	-	-	-	-	39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	227,958	7,201	220,757	35,628	39,499	25,861	7,476	19,643	12,279	80,371	3,066	80,371	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	187,352	5,289	182,063	-	39,499	25,861	7,476	19,643	12,279	77,305	-	77,305	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775	19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	143,956	3,920	140,036	6,386	2,738	20,505	7,082	17,307	30	85,988	3,180	17,887	68,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>
	145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906	17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>
	273,878	-	273,878	12,396	157,073	25,105	3,334	23,593	2,476	49,901	-	40,931	8,970	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
														<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>
	964	28	936	-	7	108	48	215	1	557	7	204	353	מרווח מפעילות מתן אשראי
	202	5	197	-	21	19	10	26	19	102	(1)	102	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	179	19	160	129	1	4	1	5	-	20	-	1	19	אחר
	<b>1,345</b>	<b>52</b>	<b>1,293</b>	<b>129</b>	<b>29</b>	<b>131</b>	<b>59</b>	<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 שחשבו 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

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל בישראל	פעילות בישראל מגזר ניהול מוסדיים פיננסי	פעילות בישראל	פעילות בישראל עסקים גדולים/סופים	פעילות בישראל עסקים קטנים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים בינוניים	פעילות בישראל בנקאות פרטיות	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית לדיראחרים	פעילות בישראל משקי בית הלוואות	
הכנסות ריבית מחיצוניים	7,359	332	7,027	124	37	557	269	1,021	1	5,018	34	958	4,060
הוצאות ריבית מחיצוניים	2,437	89	2,348	827	417	224	53	91	160	576	-	576	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	4,922	243	4,679	(703)	(380)	333	216	930	(159)	4,442	34	382	4,060
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(40)	40	691	498	201	28	78	235	(1,691)	(5)	852	(2,543)
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>4,922</b>	<b>203</b>	<b>4,719</b>	<b>(12)</b>	<b>118</b>	<b>534</b>	<b>244</b>	<b>1,008</b>	<b>76</b>	<b>2,751</b>	<b>29</b>	<b>1,234</b>	<b>1,517</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	445	10	435	435	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	1,522	28	1,494	208	42	113	78	367	10	676	148	520	156
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>1,967</b>	<b>38</b>	<b>1,929</b>	<b>643</b>	<b>42</b>	<b>113</b>	<b>78</b>	<b>367</b>	<b>10</b>	<b>676</b>	<b>148</b>	<b>520</b>	<b>156</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>6,889</b>	<b>241</b>	<b>6,648</b>	<b>631</b>	<b>160</b>	<b>647</b>	<b>322</b>	<b>1,375</b>	<b>86</b>	<b>3,427</b>	<b>177</b>	<b>1,754</b>	<b>1,673</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי	310	4	306	3	2	8	11	137	1	144	-	108	36
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	4,384	181	4,203	395	68	88	57	775	539	2,281	60	1,670	611
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	5	55	89	62	(79)	8	(140)	(13)	(140)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>4,384</b>	<b>181</b>	<b>4,203</b>	<b>400</b>	<b>123</b>	<b>177</b>	<b>119</b>	<b>696</b>	<b>547</b>	<b>2,141</b>	<b>47</b>	<b>1,530</b>	<b>611</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים	2,195	56	2,139	228	35	462	192	542	(462)	1,142	130	116	1,026
הפרשה למיסים על הרווח	922	47	875	80	12	162	67	190	(37)	401	46	41	360
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	<b>1,273</b>	<b>9</b>	<b>1,264</b>	<b>148</b>	<b>23</b>	<b>300</b>	<b>125</b>	<b>352</b>	<b>(425)</b>	<b>741</b>	<b>84</b>	<b>75</b>	<b>666</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,274	9	1,265	149	23	300	125	352	(425)	741	84	75	666
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(68)	-	(68)	(28)	-	-	-	(3)	-	(37)	(2)	(37)	-
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>1,206</b>	<b>9</b>	<b>1,197</b>	<b>121</b>	<b>23</b>	<b>300</b>	<b>125</b>	<b>349</b>	<b>(425)</b>	<b>704</b>	<b>82</b>	<b>38</b>	<b>666</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	245,325	10,038	235,287	49,563	1,434	16,528	6,205	18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	189,115	3,391	185,724	-	1,434	16,528	6,205	18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590
יתרת האשראי לציבור לטובת תקופת הדיווח	195,956	4,150	191,806	-	1,341	16,440	6,669	19,324	99	147,933	3,756	21,184	126,749
יתרת חובות פגומים	1,101	-	1,101	-	156	212	70	526	-	137	-	77	60



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל מגזר ניהול	פעילות ישראל	פעילות ישראל עסקים גדולים/סגופים מוסדיים/פיננסי	פעילות ישראל עסקים קטנים בינוניים	פעילות ישראל עסקים וזעירים	פעילות ישראל בנקאות פרטית	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית הלוואות לדיור/אחרים	פעילות ישראל משקי בית		
	1,316	1	1,315	-	-	-	42	-	1,273	-	23	1,250	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
	230,277	9,505	220,772	33,601	39,260	26,172	7,680	20,458	12,511	81,090	3,120	81,090	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
	189,483	5,432	184,051	-	39,260	26,172	7,680	20,458	12,511	77,970	-	77,970	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
	199,492	5,428	194,064	-	37,712	29,460	8,332	22,664	13,777	82,119	-	82,119	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
	145,590	3,953	141,637	6,323	2,624	21,239	7,150	17,381	30	86,890	3,183	17,987	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>	
	151,627	4,252	147,375	5,941	3,055	22,016	7,641	18,080	28	90,614	3,246	18,803	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>	
	279,594	-	279,594	12,837	159,405	26,459	3,348	23,611	2,431	51,503	-	42,263	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	
													<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>	
	3,920	112	3,808	-	30	448	198	874	1	2,257	29	808	1,449	מרווח מפעילות מתן אשראי
	815	14	801	-	85	70	40	108	75	423	-	423	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	187	77	110	(12)	3	16	6	26	-	71	-	3	68	אחר
	<b>4,922</b>	<b>203</b>	<b>4,719</b>	<b>(12)</b>	<b>118</b>	<b>534</b>	<b>244</b>	<b>1,008</b>	<b>76</b>	<b>2,751</b>	<b>29</b>	<b>1,234</b>	<b>1,517</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.

## 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 לצרכיהם.

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

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

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה 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	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
2,774	(512)	315	99	334	(20)	2,318	240	מחיצוניים
-	666	188	17	92	70	(1,607)	574	בינמגזרי
<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>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
146	130	12	-	1	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
804	124	121	28	162	28	78	263	עמלות והכנסות אחרות
<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%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
195,976	-	26,677	5,906	13,597	1,026	122,913	25,857	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
201,792	16,246	54,288	7,804	22,698	8,699	-	92,057	יתרה ממוצעת של נכסים
257,032	51,954	34,204	5,963	13,708	1,576	123,347	26,280	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
154,857	6,892	36,157	6,644	12,062	552	70,292	22,258	

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 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)

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

(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) הוצאות 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)

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

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 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	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
הכנסות ריבית נטו:							
1,345	(418)	133	45	143	(5)	1,353	94
-	571	107	7	48	26	(1,030)	271
<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
375	53	54	15	75	13	39	126
<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
1,325	( <sup>2</sup> )83	86	35	137	( <sup>2</sup> )461	139	384
434	245	187	30	105	(427)	213	81
212	85	66	11	37	(92)	76	29
<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>							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
1	1	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד):							
223	161	121	19	68	(335)	137	52
(16)	(6)	-	-	(1)	-	-	(9)
<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>(4)</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) הוצאות 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)

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

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנסאלו 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 הנסדד 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<sup>(1)</sup> 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)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי	
50,651	7,539	43,112	776	46	42,290	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
159,230	-	159,230	19,268	131,029	8,933	שנבדקו על בסיס פרטני
132,691	-	132,691	-	131,029	1,662	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>209,881</b>	<b>7,539</b>	<b>202,342</b>	<b>20,044</b>	<b>131,075</b> <sup>(2)</sup>	<b>51,223</b>	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
620	1	619	30	2	587	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>
995	-	995	225	658	112	שנבדקו על בסיס פרטני
664	-	664	-	658	6	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>1,615</b>	<b>1</b>	<b>1,614</b>	<b>255</b>	<b>660</b>	<b>699</b>	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>						

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי	
43,220	5,695	37,525	753	42	36,730	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
151,064	-	151,064	18,780	123,047	9,237	שנבדקו על בסיס פרטני
124,699	-	124,699	-	123,047	1,652	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>194,284</b>	<b>5,695</b>	<b>188,589</b>	<b>19,533</b>	<b>123,089</b> <sup>(2)</sup>	<b>45,967</b>	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
569	3	566	27	3	536	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>
968	-	968	216	640	112	שנבדקו על בסיס פרטני
645	-	645	-	640	5	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>1,537</b>	<b>3</b>	<b>1,534</b>	<b>243</b>	<b>643</b>	<b>648</b>	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>						

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי	
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801	שנבדקו על בסיס פרטני
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>202,053</b>	<b>6,097</b>	<b>195,956</b>	<b>19,748</b>	<b>127,030</b> <sup>(2)</sup>	<b>49,178</b>	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
597	4	593	28	2	563	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>
982	-	982	225	642	115	שנבדקו על בסיס פרטני
648	-	648	-	642	6	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>1,579</b>	<b>4</b>	<b>1,575</b>	<b>253</b>	<b>644</b>	<b>678</b>	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</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 במסגרת 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.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים <sup>(2)</sup>	פעילות לווים בישראל
						<b>ציבור - מסחרי</b>
14	5	13,867	124	46	13,697	בינוני ונדל"ן - בינו <sup>(8)</sup>
9	-	3,563	20	376	3,167	בינוני 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>
<sup>(6)</sup> 521	<sup>(7)</sup> 1,407	130,736	46	<sup>(7)</sup> 1,407	129,283	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
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	בינוני 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>

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור 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 2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 57 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיוור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיוור 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.
- 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	חובות לא פגומים	מידע נוסף	מידע נוסף	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
מדידת נוסף	מדידת נוסף	בפיגור של 30	בפיגור של 90	בעייתיים <sup>(2)</sup>	בעייתיים <sup>(2)</sup>	בעייתיים <sup>(2)</sup>	בעייתיים <sup>(2)</sup>
ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	פגומים	פגומים	פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
16	7	13,180	152	80	(9)12,948	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>	
4	-	2,651	21	9	(9)2,621	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
2	-	3,872	14	163	(9)3,695	שרותים פיננסיים	
62	32	22,696	589	363	(9)21,744	מסחרי - אחר	
<b>84</b>	<b>39</b>	<b>42,399</b>	<b>776</b>	<b>615</b>	<b>41,008</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>	
(6)448	(7)1,153	122,721	42	(7)1,153	121,526	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
63	22	19,274	76	146	19,052	אנשים פרטיים - אחר	
<b>595</b>	<b>1,214</b>	<b>184,394</b>	<b>894</b>	<b>1,914</b>	<b>181,586</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	
-	-	465	-	-	465	בנקים בישראל	
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל	
<b>595</b>	<b>1,214</b>	<b>184,860</b>	<b>894</b>	<b>1,914</b>	<b>182,052</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
-	-	1,844	-	13	1,831	בינוי ונדל"ן	
-	-	1,724	3	-	1,721	מסחרי אחר	
-	-	<b>3,568</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>3,552</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>	
-	6	627	-	6	621	אנשים פרטיים	
-	<b>6</b>	<b>4,195</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>4,173</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>	
-	-	4,626	-	-	4,626	בנקים בחוץ לארץ	
-	-	603	-	-	603	ממשלות בחוץ לארץ	
-	<b>6</b>	<b>9,424</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>9,402</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>	
595	1,220	188,589	897	1,933	185,759	סך הכל ציבור	
-	-	5,091	-	-	5,091	סך הכל בנקים	
-	-	604	-	-	604	סך הכל ממשלות	
<b>595</b>	<b>1,220</b>	<b>194,284</b>	<b>897</b>	<b>1,933</b>	<b>191,454</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 בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 51 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 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.
- כולל חובות בסך 1,840 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- 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	חובות לא פגומים	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	לא פגומים	
מידע נוסף	מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	לא פגומים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	פגומים	פגומים	
<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>
505 <sup>(6)</sup>	1,250 <sup>(7)</sup>	126,673	60	1,250 <sup>(7)</sup>	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.2.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 הלוואה, 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 מסחרי	מגזר לדיור	מגזר אשראי פרטיים	מגזר אשראי ממשלות	מגזר אשראי בנקים	מגזר אשראי הכל	איכות החובות
49,544	129,622	19,819	620	6,919	206,524	חובות תקינים
690	1,407	140	-	-	2,237	חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>
989	46	85	-	-	1,120	חובות פגומים
<b>51,223</b>	<b>131,075</b>	<b>20,044</b>	<b>620</b>	<b>6,919</b>	<b>209,881</b>	<b>סך הכל</b>

#### 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

מגזר מסחרי	מגזר לדיור	מגזר אשראי פרטיים	מגזר אשראי ממשלות	מגזר אשראי בנקים	מגזר אשראי הכל	איכות החובות
44,560	121,888	19,311	604	5,091	191,454	חובות תקינים
628	1,159	146	-	-	1,933	חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>
779	42	76	-	-	897	חובות פגומים
<b>45,967</b>	<b>123,089</b>	<b>19,533</b>	<b>604</b>	<b>5,091</b>	<b>194,284</b>	<b>סך הכל</b>

#### 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

מגזר מסחרי	מגזר לדיור	מגזר אשראי פרטיים	מגזר אשראי ממשלות	מגזר אשראי בנקים	מגזר אשראי הכל	איכות החובות
47,741	125,719	19,519	629	5,468	199,076	חובות תקינים
473	1,251	152	-	-	1,876	חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>
964	60	77	-	-	1,101	חובות פגומים
<b>49,178</b>	<b>127,030</b>	<b>19,748</b>	<b>629</b>	<b>5,468</b>	<b>202,053</b>	<b>סך הכל</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)

					ב. חובות <sup>(1)</sup>
					2. מידע נוסף על חובות פגומים
					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
					30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	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 מכר 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 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(4)</sup>	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>(3)(4)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(4)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	225	152	5	20	147
	52	21	5	2	16
	23	14	5	5	9
	684	589	59	102	530
	<b>984</b>	<b>776</b>	<b>74</b>	<b>129</b>	<b>702</b>
	42	42	20	3	22
	94	76	34	18	42
	<b>1,120</b>	<b>894</b>	<b>128</b>	<b>150</b>	<b>766</b>
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	<b>1,120</b>	<b>894</b>	<b>128</b>	<b>150</b>	<b>766</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	4	-	-	-	-
	4	3	-	-	3
	<b>8</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
	3	-	-	-	-
	<b>11</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	<b>11</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
	1,131	897	128	150	769
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	<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 מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב ביכוי 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 2019 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) נרשמו על בסיס מזומן	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	158	1	1	136
-	-	19	-	-	22
-	-	14	-	-	170
2	2	577	2	2	628
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>768</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>956</b>
-	-	40	-	-	52
2	2	74	2	2	85
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>882</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,093</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>882</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,093</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>
4	4	885	5	5	1,097
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>885</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,097</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 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 2019 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
141	2	153	2	1	1
23	1	18	1	-	-
169	-	14	-	-	-
623	6	532	6	5	5
<b>956</b>	<b>9</b>	<b>717</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
54	-	38	-	-	-
82	4	72	4	4	4
<b>1,092</b>	<b>13</b>	<b>827</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>1,092</b>	<b>13</b>	<b>827</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
2	-	-	-	-	-
2	-	3	-	-	-
<b>4</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1,096	13	830	13	10	10
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>1,096</b>	<b>13</b>	<b>830</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מטר 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

30 ביוני 2019 (בלתי 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	8	-	-	14
1	-	-	-	1
161	-	-	-	161
119	12	-	-	107
<b>303</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>283</b>
-	-	-	-	-
63	26	1	-	36
<b>366</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>319</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>366</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>319</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>				
366	46	1	-	319
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>366</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>319</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	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	-	-	3	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	-	3	שרותים פיננסיים
106	7	-	-	99	מסחרי - אחר
<b>143</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
55	23	1	-	31	אנשים פרטיים - אחר
<b>198</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>167</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<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>					
-	-	-	-	-	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>
198	30	1	-	167	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>198</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>167</b>	<b>סך הכל</b>

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

## 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 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>					
34	12	-	-	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	159	שרותים פיננסיים
96	6	-	-	90	מסחרי - אחר
<b>290</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>272</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
58	24	1	-	33	אנשים פרטיים - אחר
<b>348</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>305</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>348</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>305</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>
348	42	1	-	305	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>348</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>305</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	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
16	17	83	14	14	92
<b>16</b>	<b>18</b>	<b>93</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>106</b>

#### פעילות לווים בישראל

##### ציבור - מסחרי

-	1	8	1	1	11
-	-	1	-	-	-
-	-	1	3	3	3
16	17	83	14	14	92
<b>16</b>	<b>18</b>	<b>93</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>106</b>
-	-	-	-	-	-
4	4	227	4	11	235
<b>20</b>	<b>22</b>	<b>320</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>20</b>	<b>22</b>	<b>320</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</b>

##### פעילות לווים בחוץ לארץ

##### ציבור - מסחרי

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
20	22	320	22	29	341
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>20</b>	<b>22</b>	<b>320</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</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	ארגונים חדשים	ארגונים חדשים	ארגונים חדשים	ארגונים חדשים	ארגונים חדשים	
שבועו <sup>(2)</sup>	שבועו <sup>(2)</sup>	שבועו <sup>(2)</sup>	שבועו <sup>(2)</sup>	שבועו <sup>(2)</sup>	שבועו <sup>(2)</sup>	
לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	
שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	
30 ביוני 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	
רשומה לפני	רשומה לפני	רשומה לפני	רשומה לפני	רשומה לפני	רשומה לפני	
ארגון מחדש	ארגון מחדש	מס' חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש	מס' חוזים	
						<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 מכוון 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>(4)</sup>
				2. מידע נוסף על חובות פגומים
				ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך
ארגונים חדשים	ארגונים חדשים	ארגונים חדשים	ארגונים חדשים	
שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>	שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>	שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>	שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>	
לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	לשישה חודשים	
שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	
30 ביוני 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	
מס' חוזים	מס' חוזים	מס' חוזים	מס' חוזים	
				<b>פעילות לווים בישראל</b>
				<b>ציבור - מסחרי</b>
				בינוי ונדל"ן - בינוי
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
				שרותים פיננסיים
				מסחרי - אחר
1	3	-	3	
-	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
				אנשים פרטיים - אחר
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 מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 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>(1)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות לדיור מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	סיכון אשראי חוץ מאזני	
2,765	57,229	3,007	88,419	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
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)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות לדיור מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	סיכון אשראי חוץ מאזני	
3,645	52,160	2,945	80,699	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
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)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות לדיור מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	סיכון אשראי חוץ מאזני	
2,470	55,336	3,052	85,545	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,566	26,672	512	41,224	מעל 60%	
5,251	196	2	261		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>9,287</b>	<b>82,204</b>	<b>3,566</b>	<b>127,030</b>		<b>סך הכל</b>

(1) 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 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל
-	-	-	88	-	(4)88	-	60
-	-	-	-	-	-	-	915
הלוואות שנרכשו <sup>(4)</sup>							
הלוואות שנמכרו							

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל
-	-	-	379	-	(5)379	-	249
-	-	-	571	-	-	-	1,789
הלוואות שנרכשו <sup>(4)</sup>							
הלוואות שנמכרו							

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

- לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.
- לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 28 מיליוני שקלים חדשים.
- לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 118 מיליוני שקלים חדשים.
- מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 9 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 15 מיליוני שקלים חדשים).
- מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 51 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 36 מיליוני שקלים חדשים).
- 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 2018	30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
הפרשה להפסדי הפרשה להפסדי אשראי (מבוקר)	הפרשה להפסדי הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)	הפרשה להפסדי הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)	יתרה <sup>(1)</sup> (מבוקר)	יתרה <sup>(1)</sup> (בלתי מבוקר)	יתרה <sup>(1)</sup> (בלתי מבוקר)
19	20	20	15,586	16,836	16,324
3	7	3	10,544	11,448	11,142
15	13	15	16,730	16,577	17,228
5	5	5	7,574	7,352	7,948
2	4	2	7,482	7,607	7,807
30	25	32	7,945	6,550	7,882
23	22	26	2,388	2,222	2,442
1	1	1	292	232	166

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
- בחסבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערביות לרוכשי דירות<sup>(3)</sup>
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן<sup>(4)</sup>
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערביות<sup>(3)</sup>
- ערביות והתחייבויות אחרות<sup>(3)(2)</sup>
- ערביות להבטחת אשראי<sup>(3)</sup>
- אשראי תעודות

- יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 28 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 34 מיליוני שקלים חדשים ו-30 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
- לפרטים נוספים ראה ביאור 2.6 וביאור 2.7 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 הבנק מספק ערביות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערביות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.
- בגין ערביות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערביות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערביות, ערביות ביצוע וערביות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
- כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

## 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>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> של אירו	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
48,700	-	182	313	6,624	-	41,581	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,816	126	-	939	4,125	754	2,872	ניירות ערך
59	-	-	-	-	4	55	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
200,728	-	1,980	2,953	6,066	55,884	133,845	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
620	-	-	134	486	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,375	1,375	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,117	-	32	83	205	357	1,440	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,689	65	43	2	66	453	1,060	נכסים אחרים
<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>	<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 הצמדה 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)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

#### א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
48,699	954	36,411	11,334	48,700	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,858	57	3,053	5,748	8,816	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
59	-	-	59	59	הסכמי מכר חוזר
201,274	189,472 <sup>(5)</sup>	11,233	569	200,728	אשראי לציבור, נטו
620	620	-	-	620	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,117	546 <sup>(2)</sup>	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>261,531<sup>(4)</sup></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	671 <sup>(2)</sup>	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>245,944<sup>(4)</sup></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).

(5) למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.

(6) 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)

שוי הוגן סך הכל	שוי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שוי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שוי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
					<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>
					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
22	-	-	22	22	הסכמי מכר חוזר
187,068	176,344 <sup>(5)</sup>	10,212	512	187,055	אשראי לציבור, נטו
604	604	-	-	604	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,453	1,380 <sup>(2)</sup>	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>244,095<sup>(4)</sup></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	1,157 <sup>(2)</sup>	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>230,274<sup>(4)</sup></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 61,185 מיליון שקלים חדשים ו-54,372 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.



## 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)

שוי הוגן סך הכל	שוי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שוי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שוי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
					<b>נכסים פיננסיים</b>
45,161	2,327	34,858	7,976	45,162	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,104	91	4,049	6,964	11,081	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
26	-	-	26	26	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
193,099	<sup>(5)</sup> 181,105	11,486	508	194,381	אשראי לציבור, נטו
630	630	-	-	630	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
3,240	<sup>(2)</sup> 1,335	1,650	255	3,240	נכסים בגין מכשירים נגזרים
641	626	-	15	641	נכסים פיננסיים אחרים
<b>253,933</b>	<b>186,146</b>	<b>52,043</b>	<b>15,744</b>	<b><sup>(4)</sup>255,193</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
199,830	144,244	55,078	508	199,492	פיקדונות הציבור
625	316	309	-	625	פיקדונות מבנקים
44	44	-	-	42	פיקדונות הממשלה
31,092	1,945	-	29,147	30,616	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	<sup>(2)</sup> 845	2,560	256	3,661	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,463	1,860	4,152	451	6,463	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>241,715</b>	<b>149,254</b>	<b>62,099</b>	<b>30,362</b>	<b><sup>(4)</sup>240,899</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 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 הסכמי מכר חוזר</b>				
59	-	-	59	
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 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

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>(1)</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>(1)</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>			

(1) מדידת השווי הוגן 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	של ממשלת ישראל
1,862	-	-	1,862	של ממשלות זרות
484	-	484	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
18	-	18	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
				ניירות ערך למסחר:
288	-	-	288	איגרות חוב של ממשלת ישראל
26	-	-	26	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>
508	-	-	508	<b>הסכמי מכר חוזר</b>
				<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
194	75	119	-	שקל מדד
445	9	436	-	אחר
2,131	1,092	1,007	32	חוזי מטבע חוץ
466	156	87	223	חוזים בגין מניות
4	3	1	-	חוזי סחורות ואחרים
15	-	-	15	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
4	4	-	-	<b>אחר</b>
<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	-	שקל מדד
608	27	581	-	אחר
2,393	584	1,777	32	חוזי מטבע חוץ
554	206	124	224	חוזים בגין מניות
11	3	8	-	חוזי סחורות ואחרים
451	-	-	451	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
8	8	-	-	<b>אחר</b>
<b>4,628</b>	<b>853</b>	<b>2,560</b>	<b>1,215</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי הוגן 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 רוחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (הפסדים)	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 3 <sup>(א)</sup>	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 2 <sup>(א)</sup>	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 1 <sup>(א)</sup>	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
5	(2)	84	68	16	-	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 רוחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (הפסדים)	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 3 <sup>(א)</sup>	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 2 <sup>(א)</sup>	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 1 <sup>(א)</sup>	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
1	3	92	92	-	-	

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

(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)								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו			רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו		
			מכירות	רכישות	אחר בהון	מכירות	רכישות	אחר בהון
74	69	21	(10)	-	-	(16)	127	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019
16	26	-	-	-	11	(1)	166	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019
544	407	-	(336)	-	207	(8)	207	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019
133	39	-	(25)	-	7	(76)	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019
5	5	-	(1)	-	-	1	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019
5	5	-	-	-	-	-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019
<b>777</b>	<b>551</b>	<b>21</b>	<b>(372)</b>	<b>-</b>	<b>225</b>	<b>(100)</b>	<b>500</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
32	46	-	(9)	-	3	20	(17)	שקל מדד
30	33	-	-	-	5	(2)	302	אחר
608	550	-	(281)	-	189	34	551	חוזי מטבע חוץ
170	38	-	(51)	-	23	(104)	-	חוזים בגין מניות
2	4	-	-	-	-	2	-	חוזי סחורות ואחרים
2	1	-	-	-	-	(1)	-	אחר
<b>844</b>	<b>672</b>	<b>-</b>	<b>(341)</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>(51)</b>	<b>836</b>	<b>סך כל התחייבויות</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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
<b>נכסים</b>									
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup><sup>(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
49	125	-	(17)	-	-	-	(20)	162	שקל מדד
67	19	-	(1)	-	1	-	-	19	אחר
560	1,101	-	(440)	-	535	-	174	832	חוזי מטבע חוץ
-	130	-	(51)	-	16	-	39	126	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	-	1	-	(2)	6	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	1	3	אחר
<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>(2)</sup><sup>(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
11	49	6	(14)	-	8	-	4	45	שקל מדד
64	38	-	-	-	1	-	-	37	אחר
902	965	-	(115)	-	211	-	315	554	חוזי מטבע חוץ
-	102	-	(46)	-	8	-	(23)	163	חוזים בגין מניות
-	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
<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 נירות 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 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 בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשישה 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>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
<b>נכסים</b>									
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup><sup>(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
	127	69	31	(33)	-	-	(4)	75	שקל מדד
	166	26	-	-	-	20	(3)	9	אחר
	207	407	-	(1,031)	-	460	(114)	1,092	חוזי מטבע חוץ
	-	39	-	(61)	-	66	(122)	156	חוזים בגין מניות
	-	5	-	(2)	-	1	3	3	חוזי סחורות ואחרים
	-	5	-	-	-	-	1	4	אחר
	<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>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>									
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup><sup>(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
	(17)	46	16	(14)	-	3	16	25	שקל מדד
	302	33	-	-	-	5	1	27	אחר
	551	550	-	(550)	-	346	170	584	חוזי מטבע חוץ
	-	38	-	(53)	-	73	(188)	206	חוזים בגין מניות
	-	4	-	(1)	-	-	2	3	חוזי סחורות ואחרים
	-	1	-	-	-	-	(7)	8	אחר
	<b>836</b>	<b>672</b>	<b>16</b>	<b>(618)</b>	<b>-</b>	<b>427</b>	<b>(6)</b>	<b>853</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 נירות 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), 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	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
<b>נכסים</b>								
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>/<sup>(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
								שקל מדד
49	125	18	(23)	-	1	-	(17)	146
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
-	4	-	(3)	-	-	-	1	6
<b>676</b>	<b>1,384</b>	<b>18</b>	<b>(883)</b>	<b>-</b>	<b>1,083</b>	<b>-</b>	<b>261</b>	<b>905</b>
<b>סך כל הנכסים</b>								
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>/<sup>(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
								שקל מדד
11	49	10	(56)	-	8	-	2	85
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>977</b>	<b>1,157</b>	<b>10</b>	<b>(511)</b>	<b>-</b>	<b>394</b>	<b>-</b>	<b>359</b>	<b>905</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 בגין, 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 בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

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

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

שוי הוגן ליום 30 ביוני 2019	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>					
66	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.10% - 1.17%	1.15%	חוזי ריבית - שקל מדד
246	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	36.95% - 38.63%	37.91%	חוזים בגין מניות
239	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.85%	1.71%	אחר
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
39	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.10% - 1.17%	1.12%	חוזי ריבית - שקל מדד
633	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.90%	1.78%	אחר

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

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

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

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

### ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

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

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בניסיונות המפורטות להלן:

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

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

## 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.

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

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 במגדר "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.

**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 מיידי מיום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 01-088584-2017 איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המיידי 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 - אגורות 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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

# 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, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2019

### 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 דירקטוריון.

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 המוקם, 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 מיליוני שקלים חדשים.
- הלוואה שחל עליה צו לעניין שיעור הריבית לפי חוק הריבית (כדוגמת ריבית פיגורים בהלוואות לדיור, 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 הבירוקרטי.

החוק מציג שינויים בנושאים שונים כגון: סף הכניסה להליכי חדלות פירעון, משך הליכי חדלות פירעון, הצמדה וריבית, שעבוד צף, קיזוז חובות הדדיים, מעמדו של 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 עסקאות בכרטיסים שהונפקו על ידם במועד בו נדרש המתפעל להעביר כספים אלו לסולק, ללא תלות במועד החיוב של הלקוח או זהות הסולק. עוד נקבע כי הסכמי תפעול חדשים בין מנפיק למתפעל או הסכמים קיימים בהם בוצע שינוי מהותי שיחתמו עד ינואר 2022 יועברו לפיקוח 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 המניית 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.
  - אישור 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 אישור 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 לקוח), 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 אישררה 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 אישררה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב. כתבי ההתחייבות הנדחים (הון משני תחתון) מדורגים באופק יציב il.Aa1, ושטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים il.Aa2 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 אישררה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"יציב" מ"שילי", 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			לשלושה חודשים		
	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
	ביום 30 ביוני 2018	ביום 30 ביוני 2018	ביום 30 ביוני 2018	ביום 30 ביוני 2019	ביום 30 ביוני 2019	ביום 30 ביוני 2019
	שיעור הכנסות	הכנסות	יתרה	הכנסות	ריבית	ממוצעת <sup>(2)</sup>
	ב-%	ריבית	ממוצעת <sup>(2)</sup>	ב-%	ריבית	ממוצעת <sup>(2)</sup>
<b>נכסים נושאי ריבית</b>						
<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>						
בישראל	4.78	2,113 <sup>(7)</sup>	180,016	5.28	2,482 <sup>(7)</sup>	191,700
מחוץ לישראל	6.30	51	3,313	6.85	59	3,531
<b>סך הכל</b>	<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>						
בישראל	2.08	1	194	-	-	134
מחוץ לישראל	6.88	5	298	6.71	8	489
<b>סך הכל</b>	<b>4.97</b>	<b>6</b>	<b>492</b>	<b>5.24</b>	<b>8</b>	<b>623</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>						
בישראל	0.35	1	1,139	1.23	3	983
מחוץ לישראל	1.60	1	252	1.99	1	203
<b>סך הכל</b>	<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>						
בישראל	0.09	8	36,901	0.21	19	36,981
מחוץ לישראל	1.81	13	2,891	2.41	33	5,530
<b>סך הכל</b>	<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>						
בישראל	-	-	40	-	-	82
מחוץ לישראל	-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>						
בישראל	1.80	38	8,499	1.83	36	7,918
מחוץ לישראל	2.36	5	854	2.94	4	550
<b>סך הכל</b>	<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>						
בישראל	8.24	1	50	3.38	2	240
מחוץ לישראל	-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל</b>	<b>8.24</b>	<b>1</b>	<b>50</b>	<b>3.38</b>	<b>2</b>	<b>240</b>
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</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>
חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי			3,421			3,708
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>			5,253			5,107
<b>סך כל הנכסים</b>			<b>243,121</b>			<b>257,156</b>
<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>	<b>4.00</b>	<b>75</b>	<b>7,608</b>	<b>4.14</b>	<b>105</b>	<b>10,303</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 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור</b>					
3.90	3,444 <sup>(7)</sup>	178,493	4.25	3,997 <sup>(7)</sup>	190,243
5.93	95	3,251	6.96	119	3,477
<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>אשראי לממשלה</b>					
2.03	2	198	1.45	1	138
5.86	8	277	6.66	16	488
<b>4.25</b>	<b>10</b>	<b>475</b>	<b>5.51</b>	<b>17</b>	<b>626</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>					
0.42	2	958	1.37	8	1,168
0.74	1	270	1.75	2	230
<b>0.49</b>	<b>3</b>	<b>1,228</b>	<b>1.44</b>	<b>10</b>	<b>1,398</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>					
0.08	15	37,496	0.20	37	36,460
1.67	24	2,880	2.39	73	6,138
<b>0.19</b>	<b>39</b>	<b>40,376</b>	<b>0.52</b>	<b>110</b>	<b>42,598</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>					
-	-	61	-	-	88
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>61</b>	-	-	<b>88</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה</b>					
2.19	84	7,704	1.57	68	8,697
2.31	10	870	2.50	9	724
<b>2.20</b>	<b>94</b>	<b>8,574</b>	<b>1.64</b>	<b>77</b>	<b>9,421</b>
<b>איגרות חוב למסחר</b>					
0.38	1	532	2.52	3	240
-	-	-	-	-	-
<b>0.38</b>	<b>1</b>	<b>532</b>	<b>2.52</b>	<b>3</b>	<b>240</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
		3,061			5,102
		<b>239,452</b>			<b>256,836</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>					

## 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)

א. יתרונות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת <sup>(2)</sup> ב-1%	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 הוצאות (הכנסות) ריבית ממוצעת <sup>(2)</sup> ב-1%	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת <sup>(2)</sup> ב-1%	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת <sup>(2)</sup> ב-1%	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת <sup>(2)</sup> ב-1%	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת <sup>(2)</sup> ב-1%
<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
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>					
				בישראל	
-	-	50	-	-	40
				מחוץ לישראל	
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות מבנקים</b>					
				בישראל	
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>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>					
				בישראל	
5.05	373	30,077	6.11	423	28,319
-	-	-	-	-	-
<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>					
				בישראל	
8.42	1	49	3.19	2	254
-	-	-	-	-	-
<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>					
		14,617			16,203
		<b>243,121</b>			<b>257,156</b>
<b>סך כל האמצעים ההוניים</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>					
				בישראל	
2.29	1,289	226,839	2.48	1,465	238,038
2.98	56	7,608	3.06	78	10,303
<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 שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאה 2018 יתרה ממוצעת	שיעור הוצאה 2019 (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאה 2019 יתרה ממוצעת
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
					בישראל
0.19	21	21,799	0.28	35	לפי דרישה
1.32	748	113,991	1.60	968	לזמן קצוב
					מחוץ לישראל
-	-	568	-	-	לפי דרישה
1.49	35	4,724	2.25	53	לזמן קצוב
<b>1.14</b>	<b>804</b>	<b>141,082</b>	<b>1.40</b>	<b>1,056</b>	<b>151,477</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות הממשלה</b>					
					בישראל
-	-	51	-	-	41
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות מבנקים</b>					
					בישראל
0.62	4	1,283	0.81	4	991
					מחוץ לישראל
-	-	1	-	2	1
<b>0.62</b>	<b>4</b>	<b>1,284</b>	<b>1.21</b>	<b>6</b>	<b>992</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>					
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>					
					בישראל
3.02	451	30,095	3.44	494	28,959
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
<b>3.02</b>	<b>451</b>	<b>30,095</b>	<b>3.44</b>	<b>494</b>	<b>28,959</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>התחייבויות אחרות</b>					
					בישראל
2.72	1	74	2.73	3	221
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
<b>2.72</b>	<b>1</b>	<b>74</b>	<b>2.73</b>	<b>3</b>	<b>221</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>1.47</b>	<b>1,260</b>	<b>172,586</b>	<b>1.72</b>	<b>1,559</b>	<b>181,690</b>
<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)
		<b>226,505</b>			<b>240,882</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>					
		<b>12,947</b>			<b>15,954</b>
<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>					
		<b>239,452</b>			<b>256,836</b>
<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>					
<b>1.72</b>			<b>1.80</b>		
<b>פער הריבית</b>					
<b>תשואה נטו (9) על נכסים נושאי ריבית</b>					
					בישראל
2.07	2,323	225,442	2.21	2,610	237,034
					מחוץ לישראל
2.75	103	7,548	2.99	164	11,057
<b>2.09</b>	<b>2,426</b>	<b>232,990</b>	<b>2.25</b>	<b>2,774</b>	<b>248,091</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>					
<b>1.33</b>	<b>35</b>	<b>5,293</b>	<b>2.10</b>	<b>55</b>	<b>5,269</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 שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית <sup>(2)</sup>	יתרה 2018 ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית <sup>(2)</sup>	יתרה 2019 ממוצעת <sup>(2)</sup>
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>					
2.72	1,084	161,041	2.94	1,232	169,728
(0.75)	(218)	116,327	(0.84)	(251)	119,251
<b>1.97</b>			<b>2.10</b>		
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>					
7.70	977	52,169	8.95	1,206	55,665
(6.58)	(574)	35,765	(7.95)	(692)	35,852
<b>1.12</b>			<b>1.00</b>		
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>					
3.00	101	13,629	3.33	104	12,645
(2.00)	(81)	16,360	(2.65)	(134)	20,456
<b>1.00</b>			<b>0.68</b>		
<b>סך פעילות בישראל</b>					
3.87	2,162	226,839	4.34	2,542	238,038
(2.09)	(873)	168,452	(2.48)	(1,077)	175,559
<b>1.78</b>			<b>1.86</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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>					
2.70	2,149	160,512	2.93	2,443	167,751
(0.76)	(438)	115,283	(0.82)	(491)	120,062
<b>1.94</b>			<b>2.11</b>		
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>					
4.65	1,195	51,972	5.27	1,449	55,701
(3.57)	(638)	36,060	(4.23)	(751)	35,867
<b>1.08</b>			<b>1.04</b>		
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>					
3.17	204	12,958	3.30	222	13,582
(1.88)	(149)	15,950	(2.57)	(262)	20,492
<b>1.29</b>			<b>0.73</b>		
<b>סך פעילות בישראל</b>					
3.17	3,548	225,442	3.50	4,114	237,034
(1.47)	(1,225)	167,293	(1.71)	(1,504)	176,421
<b>1.70</b>			<b>1.79</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**

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
בישראל	מחוץ לישראל	בישראל	מחוץ לישראל	בישראל	מחוץ לישראל
151	4	218	4	369	8
247	8	247	8	247	8
306	16	306	16	306	16
553	24	553	24	553	24
155	4	222	4	377	8
13	17	13	17	13	17
70	16	70	16	70	16
647	171	647	171	647	171
234	40	234	40	234	40
18	(1)	18	(1)	18	(1)
252	39	252	39	252	39
45	(27)	45	(27)	45	(27)
2	-	2	-	2	-
47	(27)	47	(27)	47	(27)
299	12	299	12	299	12

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 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 נירות 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 ביום 30 ביוני 2019 ו-2018, ושישה חודשים שהסתיימו ביום 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

<b>ABC</b>	<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 סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
<b>ב</b>	<b>באזל - באזל וו / באזל ווו</b> - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
<b>ג</b>	<b>גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity</b> - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
<b>ה</b>	<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 רוברד 1, הכולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
<b>י</b>	<b>יחס הון מזערי</b> - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
<b>כ</b>	<b>כתבי התחייבות נדחים</b> - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
<b>מ</b>	<b>מבחני 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.
<b>נ</b>	<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.
<b>ס</b>	<b>סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment</b> - CVA הינו המרכיב בשווי הוון 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.
<b>ש</b>	<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 מסויים.
<b>ח</b>	<b>חבות</b> - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. <b>חוב שגבייתו 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 לדירור. <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 נזילות לתקופה של חודש קדימה.



# מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## אינדקס

	<b>C</b>
	26 ,Cost-Income Ratio
	<b>א</b>
	<b>אשראי לציבור</b> , 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, 153
	<b>ד</b>
	<b>דיבידנד</b> , 15, 21, 27, 33, 35, 49, 82, 83, 90, 172
	<b>ה</b>
	<b>הון</b> , 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, 172, 173, 182, 183, 191
	<b>הון עצמי</b> , 8, 15, 16, 27, 32, 33, 47, 191
	<b>הוצאות ריבית</b> , 24, 89, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190
	<b>הכנסות ריבית</b> , 9, 22, 68, 89, 92, 93, 141
	<b>הלבנת הון</b> , 48, 69
	<b>הלוואות לדיור</b> , 9, 17, 20, 24, 29, 35, 36, 37, 38, 52, 63, 64, 65, 88
	<b>הליכים משפטיים</b> , 18, 69
	<b>הפרשה להפסדי אשראי</b> , 8, 9, 29, 50, 51, 54, 60, 88, 98, 99, 100, 192
	<b>י</b>
	<b>יחס המינוף</b> , 34
	<b>יחס כיסוי נזילות</b> , 69, 105
	<b>כ</b>
	<b>כתבי התחייבות נדחים</b> , 16, 17, 89, 158, 161, 173, 183, 191
	<b>מ</b>
	<b>מגזרי פעילות</b> , 8, 23, 25, 28, 32, 36, 41, 45, 119, 120, 122, 124, 126, 128, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 183
	<b>מדיניות חשבונאות</b> , 87, 88
	<b>מדיניות חשבונאית</b> , 21, 71
	<b>מימון</b> , 9, 22, 25, 34, 42, 49, 50, 55, 63, 64, 68, 77, 90, 92, 93, 166
	<b>נ</b>
	<b>נגזרים</b> , 21, 22, 24, 25, 29, 44, 62, 71, 77, 86, 87, 89, 90, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 130, 156, 157, 158, 160, 161, 162
	<b>ניירות ערך</b> , 10, 16, 20, 25, 29, 30, 31, 34, 35, 44, 46, 56, 70, 77, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 99, 167, 166, 164, 163, 162, 161, 160, 158, 119, 97
	<b>נכסי סיכון</b> , 8, 33, 34, 88, 191
<b>ס</b>	
<b>סיכון אסטרטגי</b> , 48, 70	
<b>סיכון אשראי</b> , 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	
<b>סיכון חוצה גבולות</b> , 16, 48, 69	
<b>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון</b> , 16, 48, 69	
<b>סיכון מוניטין</b> , 16, 48, 70	
<b>סיכון מימון</b> , 68	
<b>סיכון נזילות</b> , 16, 48, 68	
<b>סיכון ציות ורגולציה</b> , 16, 48, 69	
<b>סיכון ריבית</b> , 16, 48, 67, 66	
<b>סיכון שוק</b> , 8, 16, 33, 34, 66, 67, 68, 191	
<b>סיכון תפעולי</b> , 16, 65, 70, 191	
<b>ע</b>	
<b>עמלות</b> , 41, 42, 86, 108, 109, 192	
<b>ענפי משק</b> , 19, 31, 36, 37, 56, 57, 58, 59, 62, 119	
<b>פ</b>	
<b>פיקדונות הציבור</b> , 8, 13, 16, 31, 32, 39, 46, 69, 77, 89, 101, 158, 160, 161	
<b>ר</b>	
<b>רווח למניה</b> , 79	
<b>ש</b>	
<b>שווי הון</b> , 9, 22, 25, 27, 30, 31, 31, 44, 46, 67, 68, 77, 80, 87, 88, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 191	
<b>ת</b>	
<b>תשואה על ההון</b> , 12, 15, 16, 22	
<b>תשלום מבוסס מניות</b> , 82, 83, 173	

