

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 בספטמבר 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
177	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
185	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
192	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן העניינים

10	פתח דבר
10	מידע צופה פני עתיד
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
16	סיכונים עיקריים
16	יעדים ואסטרטגיה עסקית
16	התפתחויות במבנה ההון
16	התפתחויות במקורות המימון
17	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
18	התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע
18	התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית
18	נושאים נוספים
19	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
19	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
19	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
19	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
21	סיכונים מובילים ומתפתחים
21	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
21	אירועים לאחר תאריך המאזן
21	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
22	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
22	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
28	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
28	נכסים והתחייבויות
32	הון, הלימות הון ומינוף
33	הלימות הון
35	פעילות חוץ מאזנית אחרת
36	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
46	חברות מוחזקות עיקריות
47	סקירת הסיכונים
47	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
48	הערכת גורמי הסיכון
49	סיכון אשראי
65	סיכון תפעולי
66	סיכון שוק וריבית
68	סיכון נדילות ומימון
69	סיכונים אחרים
69	סיכון ציות ורגולציה
69	סיכון חוצה גבולות
70	סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור
70	סיכון מוניטין
70	סיכון אסטרטגי-עסקי
71	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
71	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
71	בקרות ונהלים

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2019

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 18 בנובמבר 2019 (כ' בחשוון התש"ף), 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 בספטמבר 2019.

דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. תמצית הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק:

www.mizrachi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי

מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

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

מידע צופה פני עתיד

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

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

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בקבוצת הבנק ותחומי פעילותה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019, בביצועים, בסיכונים אליהם חשוף הבנק, וכן ביעדים ובאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2018.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

לרבעון שהסתיים ביום						
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019
במיליוני שקלים חדשים						
דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים						
1,081	1,345	1,236	1,260	1,231	1,543	1,214
90	129	105	121	57	89	147
373	375	378	396	409	395	400
1,544	1,849	1,719	1,777	1,697	2,027	1,761
סך ההכנסות						
82	90	61	77	76	99	70
912	⁽¹⁾ 1,325	936	⁽¹⁾ 1,211	986	1,011	998
569	557	598	683	636	648	650
550	434	722	489	635	917	693
192	212	250	268	213	318	251
343	⁽¹⁾ 207	454	⁽¹⁾ 202	404	576	422
רווח נקי⁽²⁾						

לתשעה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 בספטמבר	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים		
4,922	3,662	3,988
445	324	293
1,522	1,126	1,204
6,889	5,112	5,485
סך ההכנסות		
310	233	245
⁽¹⁾ 4,384	⁽¹⁾ 3,173	2,995
2,407	1,724	1,934
2,195	1,706	2,245
922	654	782
⁽¹⁾ 1,206	⁽¹⁾ 1,004	1,402
רווח נקי⁽²⁾		

(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.
בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 - 1,269 מיליוני שקלים חדשים.
בשנת 2018 - 1,647 מיליוני שקלים חדשים.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1,402 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי מדווח של 1,004 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 39.6%. הרווח הנקי ללא חריגים⁽¹⁾ בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם ב-1,269 מיליוני שקלים חדשים, גידול בשיעור של 10.5%.

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 12.4%, לעומת תשואה מדווחת על ההון של 9.7% (12.3% ללא חריגים⁽¹⁾) ותשואה של 8.5% בשנת 2018 (11.6% ללא חריגים⁽¹⁾).

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-422 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 454 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הנקי ברבעון השלישי הושפע מהירידה במדד המחירים לצרכן ברבעון הנוכחי לעומת עלייתו ברבעון המקביל אשתקד. הפער במדד בין הרבעונים המקבילים, 0.9%, אחראי להפרש של כ-113 מיליון שקלים חדשים בהכנסות הבנק בין שני הרבעונים, ראה ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר להלן.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של שנת 2019 בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

- גידול בהכנסות מפעילות שוטפת:
בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 נמשך הגידול בפעילות, שבא לידי ביטוי בעליה בהכנסות מימון נטו מפעילות שוטפת ובהכנסות מעמלות.
- מדד המחירים (הידוע) לצרכן, עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 בשיעור של 0.5% בלבד, בהשוואה לעלייה של 1.1% בתקופה המקבילה אשתקד.
ברבעון השלישי של שנת 2019 ירד מדד המחירים לצרכן ב-0.7%, לעומת עלייה של 0.2% ברבעון המקביל אשתקד. הפער במדד בין הרבעונים המקבילים, 0.9%, אחראי להפרש של כ-113 מיליון שקלים חדשים בהכנסות הבנק בין שני הרבעונים.
לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.
- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות:
ההוצאות התפעוליות והאחרות כללו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 הפרשה של 425 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית.
סך ההוצאות התפעוליות מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי 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 בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

ליום							
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	
במיליוני שקלים חדשים							
							מאזן - סעיפים עיקריים
242,805	246,593	248,831	257,873	260,011	264,223	267,001	סך כל המאזן
183,628	187,055	189,796	194,381	196,271	200,728	202,578	אשראי לציבור, נטו
43,156	42,380	42,423	45,162	48,396	48,700	47,125	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,057	9,926	10,093	11,081	9,130	8,816	10,566	ניירות ערך
1,378	1,364	1,360	1,424	1,387	1,375	1,384	בניינים וציוד
187,066	189,900	192,943	199,492	204,777	205,188	207,832	פיקדונות הציבור
29,864	30,034	29,769	30,616	27,721	31,596	30,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
885	875	655	625	619	554	673	פיקדונות מבנקים
13,890	13,986	14,441	14,681	15,121	15,740	15,755	הון עצמי ⁽¹⁾

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

- סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכם ב-267.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 18.2 מיליארדי שקלים חדשים (7.3%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2018.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכם ב-202.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 12.8 מיליארדי שקלים חדשים (6.7%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2018.
- פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמו ב-207.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 14.9 מיליארדי שקלים חדשים (7.7%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2018.
- ההון העצמי ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכם ב-15.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.3 מיליארדי שקלים חדשים (9.1%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2018. ההון העצמי ליום 30 בספטמבר 2019 דומה בהיקפו להון העצמי ליום 30 ביוני 2019, כתוצאה מדיבידנד ששולם במהלך הרבעון בגין רווחים של שני הרבעונים הראשונים של השנה. 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 בספטמבר 2019

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

לרבעון שהסתיים ביום							
31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	
							מדדי ביצוע עיקריים
10.3	⁽⁸⁾ 6.1	13.4	⁽⁸⁾ 5.7	11.3	15.8	11.1	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾⁽¹⁾
0.97	0.60	1.24	0.54	1.06	1.48	1.06	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾
0.57	0.34	0.74	0.32	0.63	0.88	0.64	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
101.9	101.5	101.7	102.6	104.3	102.2	102.6	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
10.16	9.95	10.11	10.01	10.12	10.23	10.13	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
5.43	5.38	5.47	5.42	5.54	5.67	5.62	יחס המינוף ⁽⁴⁾
⁽⁹⁾ 125	120	121	116	120	118	122	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾
2.57	3.06	2.80	2.84	2.65	3.13	2.68	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
59.1	⁽⁸⁾ 71.7	54.5	⁽⁸⁾ 68.1	58.1	49.9	56.7	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
1.47	0.89	1.95	0.87	1.73	2.46	1.80	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים) ⁽⁶⁾ (Cost Income Ratio)

מדדי איכות אשראי עיקריים

0.81	0.81	0.81	0.80	0.80	0.80	0.81	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.09	1.12	1.17	1.23	1.25	1.28	1.29	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.18	0.19	0.13	0.16	0.15	0.20	0.14	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
0.13	0.11	0.09	0.12	0.14	0.13	0.07	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾

נתונים נוספים

67.03	67.17	62.26	63.14	74.60	82.00	86.40	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
47	59	⁽¹⁰⁾ -	⁽¹⁰⁾ -	⁽¹⁰⁾ -	⁽¹⁰⁾ -	⁽¹¹⁾ 167	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
1.79	2.22	2.01	2.00	1.92	2.38	1.84	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
0.60	0.59	0.59	0.61	0.59	0.57	0.58	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
				מדדי ביצוע עיקריים
	⁽⁸⁾ 8.5	⁽⁸⁾ 9.7	12.4	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾⁽¹⁾
	0.83	0.93	1.20	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾
	0.49	0.55	0.71	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
	2.79	2.80	2.80	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
	⁽⁸⁾ 63.6	⁽⁸⁾ 62.1	54.6	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
	5.17	4.31	5.99	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים) ⁽⁶⁾ (Cost Income Ratio)
				מדדי איכות אשראי עיקריים
	0.16	0.16	0.16	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
	0.11	0.11	0.11	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
				נתונים נוספים
	⁽¹⁰⁾ 106	⁽¹⁰⁾ 106	167	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
	1.99	2.00	2.03	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
	0.60	0.60	0.58	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי בתשעת החודשים הגיעה ל-12.4%, לעומת תשואה ללא חריגים⁽⁸⁾ של 12.3% בתקופה המקבילה אשתקד ותשואה ללא חריגים⁽⁸⁾ של 11.6% בשנת 2018 כולה, וזאת למרות הירידה בהשפעת המדד על הכנסות המימון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019.
- יחס היעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 נמוך מ-55%.

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, כמנוחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.
 - (6) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 - (7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.
 - (8) ההוצאות התפעוליות והאחרות כללו, בשנת 2018, הפרשה של 546 מיליוני שקלים חדשים בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית (425 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2018 ו-121 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2018). התשואה על ההון יחס היעילות של הבנק ללא חריגים, כלומר ללא הפרשות בגין החקירה ובהתחשב בהפרשות למענקים שהיו תואמים את רמת הרווחיות מהפעילות העסקית באותה תקופה והוצאות המס הנגזרות מכך, היי: תשואה על ההון ברבעון השני של שנת 2018 - 14.1%
תשואה על ההון ברבעון הרביעי של שנת 2018 - 10.7%
תשואה על ההון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 - 12.3%
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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 - 55.5%
יחס יעילות בשנת 2018 - 57.2%
 - (9) כולל השפעת יישום החיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.
 - (10) לא הוכרז דיבידנד החל מהרבעון השני של שנת 2018 עד וכולל הרבעון הראשון של שנת 2019.
 - (11) ברבעון השני של שנת 2019 הוכרז דיבידנד בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2019.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכונים עיקריים

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

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018. מידע על התפתחויות בסיכונים מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, 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 כתבי אופציה לנושאי המשרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

גיוס מקורות הוניים

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

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת איגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחנת 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 בספטמבר 2019 הסתכמו ב-207.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-199.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2018, גידול של 4.2%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 בשיעור של 5.2%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 4.7% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 0.3%. לפרטים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות ואיגרות חוב מהציבור

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

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 איגרות חוב צמודות למדד מסדרה חדשה (סדרה 49), בערך נקוב של 3.0 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 3.0 מיליארדי שקלים חדשים, וכן כתבי התחייבות נדחים מותנים צמודים למדד מסוג CoCo מסדרה חדשה (סדרה 50), הכוללים מנגנון

לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בערך נקוב של 0.7 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 0.7 מיליארדי שקלים חדשים.

ביום 29 באוקטובר 2019, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב צמודות למדד מסדרה חדשה (סדרה 51) בערך נקוב של 2.5 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 2.6 מיליארדי שקלים חדשים. וכן, כתבי התחייבות נדחים מותנים צמודים למדד מסוג CoCo (סדרה 50), בדרך של הרחבת סדרה, הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בערך נקוב של 0.4 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 0.4 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. הבנק נערך לפרסום תשקיף מדף חדש.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 לא בוצעה על ידי הבנק הנפקה מכוח תשקיף זה.

נכון למועד הדוחות הכספיים סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הסתכמו ב-30.4 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ל-30.6 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 הסתכמו ב-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.6 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי השליטה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "אגוד") המחזיקים יחדיו ב-47.63% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד, לרכישת מניות בנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות (להלן: "ההסכם"). כמו כן, עובר למועד ההתקשרות בהסכם, התקבלה הודעתו של בעל מניות נוסף של אגוד, המחזיק (באמצעות נאמנים) במניות אגוד המהוות כ-27.12% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד (להלן: "בעל המניות הנוסף"). על פי ההסכם, כפי שצוין בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017, בכפוף להתקיימות תנאים מתלים שיעקרו 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" הוא יחול ביום 30 בנובמבר 2019, אולם אם עד למועד זה לא יינתן פסק דין בהליך הערר אזי כל אחד מן הצדדים להסכם יהיה זכאי להודיע לצד השני על דחיית מועד תחולתו של "המועד הקובע המוארך" ליום 31 בדצמבר 2019 (להלן: "המועד הקובע הנדחה"). עוד נקבע כי לבנק עומדת זכות לביטול ההסכם ככל שעד למועד הקובע המוארך או המועד הקובע הנדחה יחליט דירקטוריון הבנק כי בוצעה על ידי אגוד או שאגוד התקשר בעסקה חריגה (כהגדרת מונח זה בסעיף 1 לחוק החברות, התשנ"ט-1999), וזאת בנוסף על העילות המפורטות בסעיף 5.1 לדיווח המייד מיום 5 באוגוסט 2018. בנוסף, על פי תוספת מספר 2, אם לא תתקבל הסכמת בנק ישראל להארכת תקופת הנאמנות בקשר עם החזקות של בעל המניות הנוסף עד למועד הקובע הנדחה, יהיה כל צד זכאי לבטל את ההסכם, כך שלמי מהצדדים, עובדיהם, נושאי משרה, מנהלים, בעלי מניות, או חברות קשורות לא תהיינה התחייבויות כלשהן הנובעות מההסכם ו/או טענות כנגד הצדדים האחרים להסכם, עובדיהם, יועציהם, נושאי משרה בהם, מנהליהם, בעלי מניותיהם או חברות קשורות.

לפרטים נוספים בדבר הסכם עם בעלי המניות בבנק אגוד והתוספת, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017, דוח מייד מיום 30 במאי 2018 (מספר אסמכתא: 01-053347-2018), דוח מייד מיום 25 ביוני 2018 (מספר אסמכתא: 01-01-2018-060643), דוח מייד מיום 5 באוגוסט 2018 (מספר אסמכתא: 01-072859-2018), דוח מייד 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 לדיר 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 לדיר עבור עצמו, לרבות החלק בתיק הלוואות שנתר בבעלותו.

זכייה במכרז לשירותי קסטודיאן

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 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. הפרויקט מתקדם ומצוי בשלב האפיון המפורט. כמו כן, לאחרונה החל 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 במקסיקו סיטי ובגרמניה. הפעילות הבינלאומית של הקבוצה בארץ מתמקדת בעיקר בבנקאות פרטית, ובמתן שירותים פיננסיים לתושבי חוץ בארץ, במימון סחר חוץ, באשראי מקומי ובהשתתפות באשראים סינדיקטיביים. כמו כן, מתן שירותים בנקאיים ללקוחות ישראליים המקיימים פעילות בחוץ לארץ. הבנק בוחן את הפריסה הבינלאומית הכוללת בשלוחותיו בחוץ לארץ, ובמסגרת זו פועל לסגירתן של הנציגויות במקסיקו סיטי ובגרמניה והפסיק פעילות הנציגים הניידים של הבנק בחוץ לארץ.

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

נושאים נוספים

אחריות תאגידית

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

www.mizrachi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים

תיקון תקנון

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

הליכים משפטיים

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

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

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

אופציות לנושאי משרה ומנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות

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

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018. התפתחויות נוספות בשנת 2019:

לאחר שבשנת 2018 החלה מגמה של צמצום מוניטרי בחלק מהשווקים המפותחים אשר באה לידי ביטוי בעליית ריבית ובצמצום ההרחבות הכמותיות, החל מאמצע שנת 2019 חל היפוך מגמה, וחודשה מדיניות הרחבה מוניטרית, על רקע התמתנות הפעילות הכלכלית והתגברות הסיכונים בכלכלה העולמית. בארצות הברית הופחתה במהלך השנה ריבית ה-FED שלוש פעמים מרמה של 2.25%-2.5% לרמה של 1.5%-1.75%. באירופה הודיע ה-ECB כי הריבית המוניטרית לא תועלה בשנת 2019, ובחודש ספטמבר הופחתה ריבית הפיקדונות בשיעור של 0.1% לרמה של 0.5%-, במקביל לחידוש רכישות איגרות חוב בהיקף של 20 מיליארדי אירו בחודש.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 המשק בישראל

התפתחויות ריאליות

צמיחת התוצר הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2019 בשיעור של 3.4%, בהמשך לשיעור של 2.8% במחצית השנייה של שנת 2018, ושל 3.4% בשנת 2018 כולה. קצב צמיחת התוצר במחצית הראשונה של שנת 2019 הושפע לחיוב בעיקר מהסעיפים הבאים: התרחבות הצריכה הפרטית, בין היתר בהשפעת הקדמת רכישות כלי רכב טרם העלאת המס הירוק, המשך התרחבות ביצוא השירותים וגיידול בהשקעה בנכסים קבועים. צמיחת התוצר ללא מיסים על היבוא, המהווה אומדן לצמיחת המשק בנטרול יבוא כלי רכב הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-3.1%. המדד המשולב של בנק ישראל עלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור שנתי של 2.7%, לעומת עלייה בשיעור של 3.5% ושל 3.9% בשנים 2018 ו-2017, בהתאמה. בנק ישראל מעריך כי המשק צמח במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2019 בהתאם לקצב הצמיחה הפוטנציאלי שלו.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 עלה מדד המחירים לצרכן ב-0.6%, לעומת 1.1% בתקופה המקבילה אשתקד. עליית המדד הושפעה בעיקר מהתייקרות במחירי הדיור, החינוך והתרבות, תחזוקת הדירה והתחבורה והתקשורת. ההתייקרות קווצה בחלקה על ידי הוזלה במחירי ההלבשה וההנעלה. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2019 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 0.3%. להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

	30 בספטמבר 2019	31 בדצמבר 2018	שיעור השינוי (באחוזים)
שער החליפין של:			
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.482	3.748	(7.1)
אירו (בשקלים חדשים)	3.805	4.292	(11.3)

ביום 12 בנובמבר 2019 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.511 - פיחות של 0.8% מיום 30 בספטמבר 2019. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.868 פיחות של 1.7% מיום 30 בספטמבר 2019.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 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 המשך קצב גידול גבוה של הצריכה הפרטית לצד קיפאון ביצוא הסחורות; ציפיות אינפלציה לטווח הקצר שירדו מעט ונמצאות בקרבת הגבול התחתון של יעד יציבות המחירים; ההתחזקות של השקל ביחס לסל המטבעות מתחילת השנה; התגברות הסיכונים הנשקפים לכלכלה העולמית נוכח החרפת "מלחמת הסחר" בין ארצות הברית לסין; עליית הסיכון הפוליטי באירופה; האטת הצמיחה של הכלכלות העיקריות בעולם עדכון תחזיות הצמיחה בהן כלפי מטה ונקיטת מדיניות מוניטרית מרחיבה על ידי הבנקים המרכזיים העיקריים.

בתחילת חודש אוקטובר 2019 הודיע בנק ישראל כי להערכתו לא תועלה הריבית בישראל למשך זמן ממושך, וייתכן כי אף תופחת.

מדיניות פיסקלית

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 30.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון תקציבי מצטבר בסך של 23.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2019 הסתכם ב-3.3% (3.8% בנטרול השפעת דחיית מסים מחודש ספטמבר לחודש אוקטובר אשתקד), לעומת יעד גירעון של 2.9% בשנת 2019. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 נרשם גידול של 7.5% בהוצאות משרדי הממשלה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) במהלך שמונת החודשים הראשונים של שנת 2019 בכ-32.8 אלף דירות, עלייה של כ-29% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 15% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2017. העלייה מוסברת בין היתר, בביצוע עסקאות של מחוסרי דיור שזכו בדירות במסלול "מחיר למשתכן". במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 50.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 43.7 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-39.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2017, עלייה של 15% ו-27% בהתאמה. על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש אוגוסט 2019 בשיעור של 1.3%, לאחר ירידה בשיעור של 1.6% בשנת 2018 ושל 1.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

שוק ההון

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

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2019			2018		
	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון ראשון
תל-אביב 35	1.1	3.6	5.4	(10.9)	8.3	5.6
תל-אביב 125	3.2	4.7	6.4	(10.2)	9.0	4.0
תל-אביב 90	9.2	7.1	10.2	(9.0)	9.9	(1.3)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השלישי של 2019 בכ-1.4 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה למחזור הממוצע ברבעון המקביל אשתקד. בתשעת חודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכם מחזור המסחר היומי הממוצע בכ-1.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.4 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2019			2018		
	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון ראשון
אג"ח כללי	2.6	1.7	3.2	(1.6)	0.8	(0.5)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	3.5	2.1	3.5	(1.6)	0.4	(0.5)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	3.5	1.4	2.3	(0.4)	0.2	(1.1)
תל בונד 20	2.0	1.9	4.3	(2.4)	1.1	0.6
תל בונד 40	1.1	2.1	3.2	(1.9)	1.1	0.7

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

כלכלה עולמית

כלכלת ארצות הברית צמחה ברבעון השלישי של שנת 2019 בקצב שנתי של 1.9%, לעומת קצב של 2.0% ברבעון הקודם, ושל 2.9% בשנת 2018 כולה, וזאת בהובלת צמיחת הצריכה הפרטית, ועל אף ירידה בהשקעות בנכסים קבועים. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 חל שיפור במדד המסחר הקמעונאי, אך במדד הייצור התעשייתי ובמדד מנהלי הרכש נרשמה התמתנות על רקע המשך מתיחות הסחר מול סין. מנגד, התקבלו נתונים חיוביים משוק העבודה: שיעור האבטלה נותר נמוך מ-4%, שיעור ההשתתפות עלה במעט והשכר הריאלי המשיך לצמוח בקצב של כ-3%. בשל חשש מהמשך התמתנות בפעילות הכלכלית, הפחית ה-FED במהלך השנה את הריבית שלוש פעמים לרמה של 1.5%-1.75%.

התוצר בגוש האירו צמח ברבעון השלישי של שנת 2019 בשיעור של 1.1%, לעומת 1.2% ברבעון הקודם ולעומת צמיחה של 1.8% בשנת 2018 כולה. בתשעת החודשים הראשונים של השנה המשיך מדד הייצור התעשייתי להתכווץ ומדד מנהלי הרכש ומדדי הציפיות המשיכו לרדת. בעקבות ההאטה בפעילות הכלכלית באירופה הוריד ה-ECB בחודש ספטמבר את הריבית על הפיקדונות לשיעור של -0.5%, והחל בהרחבה מוניטרית של רכישות איגרות חוב בהיקף של 20 מיליארדי אירו בחודש. האיחוד האירופי נענה לבקשת בריטניה לדחות את פרישתה ליום 31 בינואר 2020. בניסיון להוביל להכרעה בסוגיית הברקזיט, הפרלמנט בבריטניה החליט על הקדמת הבחירות ליום 12 בדצמבר 2019.

הכלכלה הסינית צמחה ברבעון השלישי של שנת 2019 בשיעור שנתי של 6.0%, לעומת קצב של 6.2% ברבעון הקודם, ושל 6.6% בשנת 2018 כולה. קצבי צמיחת מדדי הייצור התעשייתי והמסחר הקמעונאי התמתנו במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019. במדד מנהלי הרכש היצרני חלה ירידה, והוא מעיד על התכווצות בפעילות הכלכלית זה החודש השישי ברציפות.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2019			2018		
	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני
דאו ג'ונס	1.2	2.6	11.2	(11.8)	9.0	0.7
S&P 500	1.2	3.8	13.1	(14.3)	7.2	2.9
נאסד"ק 100	1.0	4.0	16.6	(17.0)	8.3	7.0
DAX	0.2	7.6	9.2	(13.8)	(0.5)	1.7
FSTE 100	(0.2)	2.0	8.2	(10.4)	(1.7)	8.2
CAC	2.5	3.5	13.1	(13.9)	3.2	3.0
Nikkei	2.3	0.3	6.0	(17.0)	8.1	4.0

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 להתמש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק, סיכונים כגון: סיכונים אשראי, ריבית ונדילות. כמו כן, מזהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתמש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לרבעון השלישי של שנת 2019 ולשנת 2018 המפורטים באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrahi-tefahot.co.il < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.10.3. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

אירועים לאחר תאריך המאזן

- לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השלישי 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.
- לפרטים בדבר הנפקת איגרות חוב של מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ראה פרק "התפתחויות במקורות המימון" לעיל.

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1,402 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי מדווח של 1,004 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 39.6%. הרווח הנקי ללא חריגים⁽¹⁾ בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם ב-1,269 מיליוני שקלים חדשים, גידול בשיעור של 10.5%.

הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 12.4%, לעומת תשואה מדווחת על ההון של 9.7% (12.3% ללא חריגים⁽¹⁾) ותשואה של 8.5% בשנת 2018 (11.6% ללא חריגים⁽¹⁾).

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-422 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 454 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הנקי ברבעון השלישי הושפע מהירידה במדד המחירים לצרכן ברבעון הנוכחי לעומת עלייתו ברבעון המקביל אשתקד. הפער במדד בין הרבעונים המקבילים, 0.9%, אחראי להפרש של כ-113 מיליון שקלים חדשים בהכנסות הבנק בין שני הרבעונים, כמפורט להלן.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽²⁾ ברבעון השלישי של שנת 2019, כמפורט להלן, הסתכמו ב-1,361 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,341 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 1.5%.
הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽²⁾ בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019, כמפורט להלן, הסתכמו ב-4,281 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,986 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 7.4%.
הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽²⁾ מפעילות שוטפת ברבעון השלישי של שנת 2019, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-1,372 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,253 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 9.5%.
הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽²⁾ מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-4,078 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,615 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 12.8%.
 שיעורי הגידול בפעילות השוטפת גבוהים משיעורי הגידול בהיקפי הפעילות וזאת לאור השיפור במרווחי המימון.
 להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

		2018				2019			
		רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
		שעור השינוי (באחוזים)				שעור השינוי (באחוזים)			
		2018				2019			
		רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
		2018				2019			
		רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
הכנסות ריבית, נטו		1,214	1,543	1,231	1,260	1,236	1,345	1,081	1,214
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽²⁾		147	89	57	121	105	129	90	147
סך הכנסות מימון		1,361	1,632	1,288	1,381	1,474	1,474	1,171	1,361
בניכוי:		(81)	235	(42)	17	32	172	(39)	235
השפעת מדד המחירים לצרכן		6	9	12	12	9	8	12	9
הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים									
רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה									
ורוחים מאיגרות חוב למסחר, נטו		30	1	12	2	11	-	2	1
השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽³⁾⁽⁴⁾		34	30	(43)	26	36	73	55	30
סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת		(11)	275	(61)	57	88	253	30	275
סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת		1,372	1,357	1,349	1,324	1,253	1,221	1,141	1,372

תשעה חודשים

		2018				2019			
		רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
		שעור השינוי (באחוזים)				שעור השינוי (באחוזים)			
		2018				2019			
		רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
		2018				2019			
		רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
הכנסות ריבית, נטו		3,988	3,662			3,986	3,662		
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽²⁾		293	324			324	293		
סך הכנסות מימון		4,281	3,986			3,986	3,986		
בניכוי:		112	165			165	112		
השפעת מדד המחירים לצרכן		27	29			29	27		
הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים									
רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה									
ורוחים מאיגרות חוב למסחר, נטו		43	13			13	43		
השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽³⁾⁽⁴⁾		21	164			164	21		
סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת		203	371			371	203		
סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת		4,078	3,615			3,615	3,615		

(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).

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

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

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

(5) כולל השפעת רישום רוחים ממניות שאינן למסחר:
 - ברבעון הראשון של שנת 2019 - 16 מיליוני שקלים חדשים.
 - ברבעון השני של שנת 2019 - 16 מיליוני שקלים חדשים.
 - ברבעון השלישי של שנת 2019 - 30 מיליוני שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

רבעון שלישי				
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2018	2019	מגזר פעילות
				אנשים פרטיים:
10.3	40	389	429	משקי בית- הלוואות לדיור
8.7	27	312	339	משקי בית- אחר
16.7	3	18	21	בנקאות פרטית
9.7	70	719	789	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
12.2	32	263	295	עסקים קטנים וזעירים
23.0	14	61	75	עסקים בינוניים
(3.0)	(4)	134	130	עסקים גדולים
(16.7)	(5)	30	25	גופים מוסדיים
7.6	37	488	525	סך הכל פעילות עסקית
-	(86)	79	(7)	ניהול פיננסי
1.6	21	1,286	1,307	סך הכל פעילות בישראל
(1.8)	(1)	55	54	פעילות חוץ לארץ
1.5	20	1,341	1,361	סך הכל

תשעה חודשים				
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2018	2019	מגזר פעילות
				אנשים פרטיים:
11.5	129	1,118	1,247	משקי בית- הלוואות לדיור
10.3	94	917	1,011	משקי בית- אחר
20.4	11	54	65	בנקאות פרטית
11.2	234	2,089	2,323	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
16.2	120	742	862	עסקים קטנים וזעירים
22.5	40	178	218	עסקים בינוניים
-	-	393	393	עסקים גדולים
(3.3)	(3)	90	87	גופים מוסדיים
11.2	157	1,403	1,560	סך הכל פעילות עסקית
(31.8)	(107)	337	230	ניהול פיננסי
7.4	284	3,829	4,113	סך הכל פעילות בישראל
7.0	11	157	168	פעילות חוץ לארץ
7.4	295	3,986	4,281	סך הכל

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 בספטמבר 2019

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

מגזר הצמדה	רבעון שלישי		תשעה חודשים		שיעור השינוי (באחוזים)
	2019	2018	2019	2018	
מטבע ישראלי לא צמוד	175,052	161,296	169,699	160,884	5.5
מטבע ישראלי צמוד למדד	56,944	52,852	56,135	52,222	7.5
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	12,184	15,164	13,576	13,641	(0.5)
סך הכל	244,180	229,312	239,410	226,747	5.6

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)⁽¹⁾ על בסיס יתרות ממוצעות⁽²⁾, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

מגזרי הצמדה	רבעון שלישי		תשעה חודשים	
	2019	2018	2019	2018
מטבע ישראלי לא צמוד	2.05	1.95	2.08	1.93
מטבע ישראלי צמוד למדד	1.44	1.25	1.22	1.12
מטבע חוץ	1.04	1.06	0.73	1.19
סך הכל	1.72	1.73	1.75	1.70

(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 ובמגזר השקלי הצמוד למדד חלה עלייה במרווחי המימון בהשוואה לתקופה המקבילה. במגזר מטבע חוץ – עלייה בריבית ה-FED בתקופה המדווחת בהשוואה לשנת 2018, מרמה של 1.5% בתחילת 2018 לרמות של 2.5%-2% במהלך תשעת החודשים הראשונים של 2019, הביאה לגידול בעלות המקורות, בעוד שההכנסות מהפעילות בנגזרים, שכנגד שימושים אלה, 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 השלישי של שנת 2019 ב-70 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.14% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 61 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.13% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו. ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-245 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.16% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 233 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.16% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

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

מגזרי הצמדה	רבעון שלישי		תשעה חודשים	
	2019	2018	2019	2018
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):	90	88	316	264
הגדלת הוצאות	(53)	(53)	(150)	(120)
הקטנת הוצאות	37	35	166	144
סך הכל הפרשה פרטנית	70	61	245	233
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:	5	11	10	15
לפי עומק הפיגור	28	15	69	74
אחרת	70	61	245	233
סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי	70	61	245	233
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):	0.14%	0.13%	0.16%	0.16%
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור	0.33%	0.27%	0.41%	0.40%
מזה: בגין הלוואות לדיור	0.04%	0.05%	0.03%	0.04%

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

מגזר פעילות	תשעה חודשים		רבעון שלישי	
	2018	2019	2018	2019
אנשים פרטיים:				
משקי בית- הלוואות לדיור	34	32	17	13
משקי בית- אחר	81	72	32	21
בנקאות פרטית	1	1	-	1
סך הכל אנשים פרטיים	116	105	49	35
פעילות עסקית:				
עסקים קטנים וזעירים	103	110	32	44
עסקים בינוניים	(1)	19	(11)	3
עסקים גדולים	13	20	(6)	(8)
גופים מוסדיים	-	(6)	(1)	(3)
סך הכל פעילות עסקית	115	143	14	36
ניהול פיננסי	1	(2)	(1)	1
סך הכל פעילות בישראל	232	246	62	72
פעילות חוץ לארץ	1	(1)	(1)	(2)
סך הכל	233	245	61	70

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 השלישי של שנת 2019 ב-547 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 483 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 64 מיליוני שקלים חדשים. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1,497 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,450 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 47 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-147 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 105 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-293 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 324 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון שאינן מריבית, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019, כוללות רווחים ממניות שאינן למסחר בסך 62 מיליוני שקלים חדשים, מתן 30 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השלישי.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-387 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 366 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 5.7%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1,143 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,091 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.8%, הנובע מהמשך הצמיחה בהיקפי הפעילות.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-13 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 12 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-61 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 35 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 25 מיליוני שקלים חדשים.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 נכללו רווחי הון של 26 מיליוני שקלים חדשים, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-998 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 936 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 6.6%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-2,995 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,173 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, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 לעומת התקופה המקבילה אשתקד הינו 9.0%.

ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-650 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 598 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 8.7%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1,934 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,724 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.2%.

מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר, 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 השלישי של שנת 2019 ב-193 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 186 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 3.8%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-578 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 561 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 3.0%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-155 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 152 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.0%.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-483 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 888 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 לעומת התקופה המקבילה אשתקד ללא ההפרשה בגין החקירה הינו 4.3%.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾ (באחוזים):

		2018			2019			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
	59.1	71.7 ⁽²⁾	54.5	68.1 ⁽²⁾	58.1	49.9	56.7	Cost Income Ratio
		שנת 2018			תשעה חודשים ראשונים 2019			
		63.6 ⁽²⁾		62.1 ⁽²⁾		54.6		Cost Income Ratio

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשרא.

(2) ההוצאות התפעוליות והאחרות כולל, 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%
בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018	- 55.5%
בשנת 2018	- 57.2%

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-693 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 722 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 29 מיליוני שקלים חדשים.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-2,245 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,706 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 539 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם ב-36.2%. שיעור ההפרשה למיסים מהרווח הושפע, בין היתר, מהוצאות שאינן מוכרות לצרכי מס בגין תוכנית האופציות לעובדים של הבנק, אשר נרשמו בתקופה המדווחת ולא היו בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכם ב-34.8%.

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

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

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2019 ב-20 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-61 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 49 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 השלישי של שנת 2019 ב-422 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 454 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1,402 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,004 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

הרווח (הפסד) הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2019 בהפסד של 34 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח (הפסד) הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ברווח של 28 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד כולל אחר של 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

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

		2018			2019			
רבעון	רבעון	רבעון	רבעון	רבעון	רבעון	רבעון		
שלישי	שני	שלישי	רביעי	ראשון	שני	ראשון		
11.1	15.8	11.3	5.7 ⁽⁵⁾	13.4	6.1 ⁽⁵⁾	10.3	תשואת רווח נקי על ההון	
10.13	10.23	10.12	10.01	10.11	9.95	10.16	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון	
122	118	120	116	121	120	125 ⁽⁶⁾	יחס כיסוי הנדילות (רבעוני)	
5.62	5.67	5.54	5.42	5.47	5.38	5.43	יחס המינוף בתום הרבעון	
		שנת			תשעה חודשים ראשונים			
		2018	2018	2019				
		8.5 ⁽⁵⁾	9.7 ⁽⁵⁾	12.4				תשואת רווח נקי על ההון

- (1) תשואה בחישוב שנתי.
- (2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכוללת את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.
- (3) יחס כיסוי הנדילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים 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 רוברד 1 לפי כללי באזל לסק החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (5) ההוצאות התפעוליות והאחרות כוללן, 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%
 - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 - 12.3%
 - 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):

		תשעה חודשים ראשונים			רבעון שלישי		
שנת	2018	2018	2019	2018	2019		
	5.17	4.31	5.99	1.95	1.80	רווח בסיסי למניה	
	5.15	4.28	5.96	1.94	1.79	רווח מדולל למניה	
	106 ⁽²⁾	106 ⁽²⁾	167	- ⁽²⁾	167 ⁽¹⁾	דיבידנד למניה	

- (1) ברבעון השני של שנת 2019 הוכרז דיבידנד בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2019.
- (2) לא הוכרז דיבידנד החל מהרבעון השני של שנת 2018 ועד וכולל הרבעון הראשון של שנת 2019.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2018	2019	
3.5	7.3	257,873	248,831	267,001	סך כל המאזן
4.3	11.1	45,162	42,423	47,125	מזומנים ופיקדונות בבנקים
4.2	6.7	194,381	189,796	202,578	אשראי לציבור, נטו
(4.6)	4.7	11,081	10,093	10,566	ניירות ערך
(2.8)	1.8	1,424	1,360	1,384	בניינים וציוד
4.2	7.7	199,492	192,943	207,832	פיקדונות הציבור
7.7	2.7	625	655	673	פיקדונות מבנקים
(0.6)	2.3	30,616	29,769	30,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.3	9.1	14,681	14,441	15,755	הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-2.0 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת המזומנים הינו במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 30 בספטמבר 2019 ל-76%, לעומת 75% בסוף שנת 2018. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-8.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 4.2%.

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

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2018	2019	
4.9	7.1	129,087	126,471	135,403	מטבע ישראלי
6.1	8.3	53,339	52,212	56,569	לא צמוד
(11.3)	(4.6)	11,955	11,113	10,606	צמוד מדד
4.2	6.7	194,381	189,796	202,578	מט"ח כולל צמוד מט"ח
					סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2018	2019	
5.0	6.9	126,105	123,848	132,371	אנשים פרטיים:
1.8	4.1	20,932	20,480	21,310	משקי בית- הלוואות לדיור
10.2	27.1	98	85	108	משקי בית- אחר
4.5	6.5	147,135	144,413	153,789	בנקאות פרטית
					סך הכל אנשים פרטיים
9.8	13.0	18,977	18,428	20,830	פעילות עסקית:
6.9	16.3	6,585	6,055	7,041	עסקים קטנים וזעירים
(1.4)	0.8	16,236	15,876	16,007	עסקים בינוניים
(15.2)	(9.5)	1,331	1,247	1,129	עסקים גדולים
4.4	8.2	43,129	41,606	45,007	גופים מוסדיים
					סך הכל פעילות עסקית
(8.1)	0.1	4,117	3,777	3,782	פעילות חוץ לארץ
4.2	6.7	194,381	189,796	202,578	סך הכל

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 בספטמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 בספטמבר 2018			ליום 30 בספטמבר 2019			סכומים מדווחים
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			(במיליוני שקלים חדשים)
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
1,165	64	1,101	935	59	876	1,266	68	1,198	1. סיכון אשראי בעייתי
152	-	152	311	-	311	143	-	143	סיכון אשראי פגום
1,772	48	1,724	1,794	35	1,759	2,245	79	2,166	סיכון אשראי נחות
3,089	112	2,977	3,040	94	2,946	3,654	147	3,507	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ⁽²⁾
		1,316			1,359			1,427	סך הכל סיכון אשראי בעייתי
		1,058			843			1,156	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾
									2. נכסים שאינם מבצעים ⁽³⁾

- (1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (2) לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיר שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר, בסך של 1,369 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 1,293 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 1,241 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) נכסים שאינם צוברים ריבית.

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

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה 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 בספטמבר 2019 ב-263 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 254 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2018, גידול בשיעור של 3.7%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר 2019	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018
15,436	17,714	15,586	(1.0)	15,436
11,130	10,865	10,544	5.6	11,130
18,970	14,493	16,730	13.4	18,970
7,983	7,542	7,574	5.4	7,983
8,243	7,535	7,482	10.2	8,243
7,952	7,208	7,945	0.1	7,952
2,506	2,294	2,388	4.9	2,506
202	315	292	(30.8)	202
243,177	233,196	246,375	(1.3)	243,177
2,717	2,604	3,240	(16.1)	2,717
2,920	2,836	3,661	(20.2)	2,920

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים⁽¹⁾:

מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו ערבויות לרוכשי דירות התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו התחייבויות להוצאת ערבויות ערבויות והתחייבויות אחרות ערבויות להבטחת אשראי אשראי תעודות

מכשירים פיננסיים נגזרים⁽²⁾:

סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-0.5 מיליארדי שקלים חדשים וגדלה ב-0.5 מיליארדי שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתייביות 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	שווי הוגן ⁽¹⁾	
30 בספטמבר 2019					
4,043	4,043	65	(1)	4,107	איגרות חוב המוחזקות לפדיון
5,989	5,945	⁽²⁾ 53	⁽²⁾ (9)	5,989	איגרות חוב זמינות למכירה
157	111	⁽³⁾ 46	-	157	השקעה במניות שאינן למסחר ⁽⁴⁾
377	376	⁽³⁾ 1	-	377	איגרות חוב למסחר
10,566	10,475	165	(10)	10,630	סך כל ניירות הערך
30 בספטמבר 2018					
3,436	3,436	41	(2)	3,475	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
6,484	6,589	⁽²⁾ 12	⁽²⁾ (117)	6,484	ניירות ערך זמינים למכירה
173	174	-	⁽³⁾ (1)	173	ניירות ערך למסחר
10,093	10,199	53	(120)	10,132	סך כל ניירות הערך
31 בדצמבר 2018					
3,917	3,917	29	(6)	3,940	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
6,876	6,965	⁽²⁾ 6	⁽²⁾ (95)	6,876	ניירות ערך זמינים למכירה
288	288	-	-	288	ניירות ערך למסחר
11,081	11,170	35	(101)	11,104	סך כל ניירות הערך

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

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

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018	
4,501	4,161	4,661	8.2	(3.4)	לא צמוד
619	376	418	64.6	48.1	צמוד מדד
5,289	5,464	5,910	(3.2)	(10.5)	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
157	92	92	70.7	70.7	פריטים לא כספיים
10,566	10,093	11,081	4.7	(4.6)	סך הכל

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)

פריטים לא כספיים

סך הכל

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

הערך במאזן ליום			
31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2019	
8,625	7,869	7,404	איגרות חוב ממשלתיות:
1,862	1,654	2,679	ממשלת ישראל
			ממשלת ארצות הברית
10,487	9,523	10,083	סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
			איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות: ⁽¹⁾
74	176	70	ארצות הברית
186	71	44	גרמניה
224	214	212	אחר
484	461	326	סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות
			איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):
10	10	-	שירותים ציבוריים וקהילתיים
8	7	-	שירותים פיננסיים
18	17	-	סך הכל איגרות חוב של חברות
92	92	157	השקעה במניות שאינן למסחר
⁽³⁾ 91	⁽³⁾ 91	⁽²⁾ 57	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
11,081	10,093	10,566	סך הכל ניירות ערך

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

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

(3) מוצג לפי עלות.

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

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד קטנה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-40 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 בספטמבר 2019 ל-78%, לעומת 77% ביום 31 בדצמבר 2018. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, ב-8.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 4.2% (גידול בשיעור של 7.7% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד).

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2019	
5.2	6.8	145,705	143,425	153,246	מטבע ישראלי
4.7	9.0	14,443	13,866	15,119	לא צמוד
0.3	10.7	39,344	35,652	39,467	צמוד מדד
4.2	7.7	199,492	192,943	207,832	מט"ח כולל צמוד מט"ח
					סך הכל

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2018	2018	2018	2018	2019	
4.8	8.2	82,119	79,523	86,049	אנשים פרטיים:
5.0	11.0	13,777	13,036	14,464	משקי בית- אחר
4.8	8.6	95,896	92,559	100,513	בנקאות פרטית
14.8	27.0	22,664	20,481	26,016	סך הכל אנשים פרטיים
0.7	3.0	8,332	8,151	8,394	פעילות עסקית:
(14.2)	(1.9)	29,460	25,773	25,276	עסקים קטנים וזעירים
13.5	5.1	37,712	40,714	42,802	עסקים בינוניים
4.4	7.7	98,168	95,119	102,488	עסקים גדולים
(11.0)	(8.2)	5,428	5,265	4,831	גופים מוסדיים
4.2	7.7	199,492	192,943	207,832	סך הכל פעילות עסקית
					פעילות חוץ לארץ
					סך הכל

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

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
69,559	67,623	73,306		תקרת הפיקדון
47,240	44,670	49,878		עד 1
26,703	27,714	28,264		מעל 1 עד 10
18,658	23,218	21,459		מעל 10 עד 100
37,332	29,718	34,925		מעל 100 עד 500
199,492	192,943	207,832		סך הכל

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

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמה ב-0.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 0.6 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2018.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמה ב-30.4 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 0.2 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 בספטמבר 2019 הסתכמה ב-15.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 14.7 ו-14.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018 וליום 30 בספטמבר 2018, גידול של 7.3% ו-9.1% בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
2,197	2,196	2,218		הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
48	49	63		קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(346)	(384)	(318)		הפסד כולל אחר מצטבר ⁽²⁾⁽³⁾
12,782	12,580	13,792		עודפים ⁽⁴⁾
14,681	14,441	15,755		סך הכל

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

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

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרשת 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.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2019 הגיע ל-5.90%, לעומת 5.69% ליום 31 בדצמבר 2018 ו-5.80% ליום 30 בספטמבר 2018.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

הלימות הון

הון הפיקוח

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 בספטמבר 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 עד שנת 2021.

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 דיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

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

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

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

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

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את התוכנית האסטרטגית בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק ושוחקים את ההון שלו. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה הונית מספקת.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2018	2019
הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1	14,951	16,244
הון רובד 1	15,172	16,244
הון רובד 2	5,515	5,799
סך הכל הון כולל	20,687	22,043
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	137,095	148,494
סיכונים שוק	1,494	1,778
סיכון תפעולי	9,561	10,034
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	147,872	160,306

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 בנכסי המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2019	
10.01	10.11	10.13	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.64	13.41	13.75	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.84	9.84	9.83	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
13.34	13.34	13.33	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2019		
דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	קבוצת חשיפה
30	223	117	876	29	215	חובות של ריבוניות
26	197	66	494	29	216	חובות של ישויות סקטור ציבורי
95	712	106	794	94	707	חובות של תאגידי בנקאיים
5,625	42,166	5,478	41,066	5,814	43,615	חובות של תאגידיים
337	2,523	323	2,418	466	3,496	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,022	15,154	1,982	14,861	2,161	16,213	חשיפות קמעונאיות ליחידים
996	7,468	937	7,022	971	7,282	הלוואות לעסקים קטנים
8,893	66,663	8,620	64,616	9,436	70,789	משכנתאות לדיור
652	4,890	613	4,595	732	5,495	נכסים אחרים
18,676	139,996	18,242	136,742	19,732	148,028	סך הכל

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

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2019		
דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
198	1,494	195	1,462	236	1,778	סיכון שוק
77	576	47	353	62	466	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
1,275	9,561	1,243	9,315	1,338	10,034	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
1,550	11,631	1,485	11,130	1,636	12,278	סך הכל
20,226	151,627	19,727	147,872	21,368	160,306	סך נכסי הסיכון

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

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

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

(4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באדל 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 באדל לעניין יחס מינוף. יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2018	2018	
15,172	14,951	16,244	1. בנתוני המאוחד
279,827	273,087	288,965	הון רובד 1
			סך החשיפות
			יחס מינוף
5.42	5.47	5.62	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
5.00	5.00	5.00	
			2. חברות בת משמעותיות
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.38	5.40	5.42	יחס מינוף
4.70	4.70	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

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

חלוקת דיבידנד

הכרזה על דיבידנד

ביום 18 בנובמבר 2019 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 168.8 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2019, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 719.6% מההון המונפק, דהיינו 71.96% אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 26 בנובמבר 2019 ויום התשלום הינו 3 בדצמבר 2019. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2018 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
26 בפברואר 2018	26 במרץ 2018	47.03	0.30	109.5
7 במאי 2018	5 ביוני 2018	58.91	0.40	137.2
				246.7
12 באוגוסט 2019	27 באוגוסט 2019	167.21	0.40 ⁽³⁾	392.0
				392.0

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

(2) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2019 - 392.0 מיליוני שקלים חדשים.

(3) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של המחצית הראשונה של שנת 2019.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
30 בספטמבר 2019	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	
432,452	247,076	233,600	75.0	85.1	ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
90,964	82,113	79,865	10.8	13.9	נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול
70,975	75,926	70,153	(6.5)	1.2	נכסים בנאמנות קבוצת הבנק
12,883	17,204	14,514	(25.1)	(11.2)	נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול
15,338	14,364	14,260	6.8	7.6	נכסים אחרים בניהול ⁽³⁾

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

(2) הגידול ביתרות ניירות ערך הינו בעקבות זכיית הבנק במכרז למתן שירותי קסטודיאן, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

(3) לרבות:

- יתרות אשראי המגובות בפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלות.

- הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

מידע כספי לפי מגזרי פעילות

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

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

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

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

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים.

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

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

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

- הגדרה פיקוחית של המגזר.
- הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").
- תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישת הפיקוחית").

לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה בביאור 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):

חלק מסך רווח נקי (באחוזים)		רווח נקי		
תשעה חודשים		תשעה חודשים		
2018	2019	2018	2019	
				אנשים פרטיים:
37.3	39.3	501	552	משקי בית- הלוואות לדיור
3.1	2.6	42	37	משקי בית- אחר
-	-	(338)	(1)	בנקאות פרטית
40.4	41.9	205	588	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
19.3	22.5	259	315	עסקים קטנים וזעירים
7.1	8.1	95	113	עסקים בינוניים
16.1	15.7	216	220	עסקים גדולים
1.6	1.5	21	21	גופים מוסדיים
44.1	47.8	591	669	סך הכל פעילות עסקית
9.6	4.2	129	59	ניהול פיננסי
94.1	93.9	925	1,316	סך הכל פעילות בישראל
5.9	6.1	79	86	פעילות חוץ לארץ
100.0	100.0	1,004	1,402	סך הכל

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 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 נכסיים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליון שקלים חדשים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדירור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליון שקלים חדשים 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2018			2019			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדירור	אחר	סך הכל	הלוואות לדירור	אחר	
2,035	1,118	917	2,258	1,247	1,011	רווח ורווחיות
-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
504	119	385	508	119	389	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,539	1,237	1,302	2,766	1,366	1,400	עמלות והכנסות אחרות
115	34	81	104	32	72	סך ההכנסות
1,545	432	1,113	1,708	487	1,221	הוצאות בגין הפסדי אשראי
879	771	108	954	847	107	הוצאות תפעוליות ואחרות
308	270	38	332	295	37	רווח לפני הפרשה למיסים
571	501	70	622	552	70	הפרשה למיסים
(28)	-	(28)	(33)	-	(33)	רווח לאחר מיסים
543	501	42	589	552	37	רווח נקי :
						המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
						המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
מאזן - סעיפים עיקריים:						
145,234	124,507	20,727	154,607	133,042	21,565	אשראי לציבור (יתרת סוף)
144,328	123,848	20,480	153,681	132,371	21,310	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
79,523	-	79,523	86,049	-	86,049	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
142,339	122,704	19,635	150,203	129,626	20,577	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
77,267	-	77,267	84,237	-	84,237	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
85,958	68,176	17,782	92,814	73,982	18,832	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,675	1,067	608	1,812	1,192	620	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
306	-	306	390	-	390	מרווח מפעילות מתן אשראי
54	51	3	56	55	1	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2,035	1,118	917	2,258	1,247	1,011	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ב-589 מיליון שקלים חדשים, לעומת 543 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת הלוואות לדירור (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ב-552 מיליון שקלים חדשים, לעומת 501 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו, הסתכמו ב-1,247 מיליון שקלים חדשים, לעומת 1,118 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-11.5%, הנובע בעיקר מעלייה של כ-6.9 מיליארדי שקלים חדשים בירתת האשראי הממוצעת ומגידול במרווחי האשראי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 32 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 34 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-487 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 432 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מעבר לגידול השוטף בהוצאות השכר, 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 לדיור) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ברווח של 37 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 42 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בסעיף הכנסות הריבית נטו, נרשמה עלייה של כ-94 מיליוני שקלים חדשים. העלייה מיוחסת בעיקר לגידול בהיקפי האשראי והפיקדונות. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-389 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 385 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-72 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 81 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-1,221 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,113 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים 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 בספטמבר						
2018			2019			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
701	389	312	768	429	339	רווח ורווחיות
-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
169	39	130	176	42	134	הכנסות מימון שאינן מריבית
						עמלות והכנסות אחרות
870	428	442	944	471	473	סך ההכנסות
49	17	32	34	13	21	הוצאות בגין הפסדי אשראי
513	136	377	571	163	408	הוצאות תפעוליות ואחרות
308	275	33	339	295	44	רווח לפני הפרשה למיסים
107	96	11	123	107	16	הפרשה למיסים
201	179	22	216	188	28	רווח לאחר מיסים
						רווח נקי :
(10)	-	(10)	(13)	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
191	179	12	203	188	15	המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
						מאזן - סעיפים עיקריים:
145,234	124,507	20,727	154,607	133,042	21,565	אשראי לציבור (יתרת סוף)
144,328	123,848	20,480	153,681	132,371	21,310	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
79,523	-	79,523	86,049	-	86,049	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
144,275	124,642	19,633	152,623	131,758	20,865	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
78,925	-	78,925	85,643	-	85,643	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
87,166	69,026	18,140	94,536	75,631	18,905	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
						מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
573	369	204	618	409	209	מרווח מפעילות מתן אשראי
108	-	108	130	-	130	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
20	20	-	20	20	-	אחר
701	389	312	768	429	339	סך הכל הכנסות ריבית נטו

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסינוג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סינוג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים 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

לתשעה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2018	2019	2018
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	65	54	18
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-
עמלות והכנסות אחרות	7	7	2
סך ההכנסות	72	61	20
הוצאות בגין הפסדי אשראי	1	1	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	72	⁽¹⁾ 491	19
רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים	(1)	(431)	1
הקטנת הפרשה למיסים	-	(93)	-
רווח נקי (הפסד)	(1)	(338)	1
מאזן - סעיפים עיקריים:			
אשראי לציבור (יתרת סוף)	109	86	86
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)	108	85	85
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)	14,464	13,036	13,036
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	89	95	89
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	13,791	12,335	12,717
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	27	30	23
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
מרווח מפעילות מתן אשראי	-	1	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	65	53	18
אחר	-	-	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו	65	54	18

(1) סווג מחדש.

תוצאות פעילות מגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמו בהפסד של 1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 338 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית נטו גדלו ב-11 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מגידול בהיקף פיקדונות הציבור ומשיפור במרווח במפעילות קבלת פיקדונות. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-72 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 491 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות החרוגות בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2019 כוללות הוצאות משפטיות. כמו כן, ההוצאות התפעוליות והאחרות כללו בתשעה החודשים הראשונים 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 בספטמבר 2019

מגזר עסקים זעירים וקטנים

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נכסים נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משייכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משייכים 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

לתשעה חודשים		לתשעה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
263	295	742	862	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
91	97	272	289	עמלות והכנסות אחרות
354	392	1,014	1,151	סך ההכנסות
32	44	103	110	הוצאות בגין הפסדי אשראי
177	183	509	553	הוצאות תפעוליות ואחרות
145	165	402	488	רווח לפני הפרשה למיסים
51	60	141	170	הפרשה למיסים
94	105	261	318	רווח לאחר מיסים
-	(1)	(2)	(3)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
94	104	259	315	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
18,765	21,195	18,765	21,195	אשראי לציבור (יתרת סוף)
18,428	20,830	18,428	20,830	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
20,481	26,016	20,481	26,016	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
18,508	20,716	17,860	20,176	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
20,593	25,778	19,941	24,878	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
17,767	19,582	17,205	19,332	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
226	252	645	732	מרווח מפעילות מתן אשראי
29	36	79	109	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
8	7	18	21	אחר
263	295	742	862	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ב-315 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 259 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-21.6%.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-862 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 742 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-16.2% הנובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות באשראי ובפיקדונות.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-289 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 272 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

מנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-110 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 103 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-553 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 509 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-44 מיליוני שקלים חדשים. ההוצאות ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים 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 בספטמבר 2019

מגזר עסקים בינוניים

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
61	75	178	218	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
20	24	57	67	עמלות והכנסות אחרות
81	99	235	285	סך ההכנסות
(11)	3	(1)	19	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
33	30	90	92	הוצאות תפעוליות ואחרות
59	66	146	174	רווח לפני הפרשה למיסים
20	24	51	61	הפרשה למיסים
39	42	95	113	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
6,134	7,153	6,134	7,153	אשראי לציבור (יתרת סוף)
6,055	7,041	6,055	7,041	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
8,151	8,394	8,151	8,394	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
6,108	7,269	6,130	7,045	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
7,814	8,453	7,526	8,351	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
6,916	8,463	7,026	8,099	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
48	63	144	178	מרווח מפעילות מתן אשראי
11	11	30	35	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	1	4	5	אחר
61	75	178	218	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ב-113 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 95 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף הכנסות הריבית נטו חל גידול של כ-22.5% המיוחס בעיקר לעלייה של כ-12.7% בהיקפי הפעילות באשראי ובפיקדונות, וכן לעלייה במרווחי המימון.

בסעיף עמלות והכנסות אחרות חל גידול של 10 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 19 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הקטנת הוצאה של 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-92 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 90 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2019	2018	2019	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
393	393	130	134	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
112	83	42	28	עמלות והכנסות אחרות
505	476	172	162	סך ההכנסות
20	13	(8)	(6)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
148	131	50	45	הוצאות תפעוליות ואחרות
337	332	130	123	רווח לפני הפרשה למיסים
117	116	47	43	הפרשה למיסים
220	216	83	80	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
16,214	16,067	16,214	16,067	אשראי לציבור (יתרת סוף)
16,007	15,876	16,007	15,876	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
25,276	25,773	25,276	25,773	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
16,931	16,306	16,697	17,640	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
26,638	25,575	25,186	25,283	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
22,925	21,045	23,925	21,860	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
325	330	108	113	מרווח מפעילות מתן אשראי
54	52	18	16	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14	11	4	5	אחר
393	393	130	134	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ב-220 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 216 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-393 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

העמלות וההכנסות האחרות גדלו ב-29 מיליוני שקלים חדשים, גידול הנובע בעיקר מהשפעת עמלות מעסקי מימון.

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 20 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 13 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-148 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 131 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-17 מיליוני שקלים חדשים. ההוצאות ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 כוללות גידול בהפרשה 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 והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
30	25	90	87	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
10	9	32	27	עמלות והכנסות אחרות
40	34	122	114	סך ההכנסות
(1)	(3)	-	(6)	הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי
29	29	90	88	הוצאות תפעוליות ואחרות
12	8	32	32	רווח לפני הפרשה למיסים
4	3	11	11	הפרשה למיסים
8	5	21	21	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
1,255	1,134	1,255	1,134	אשראי לציבור (יתרת סוף)
1,247	1,129	1,247	1,129	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
40,714	42,802	40,714	42,802	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,381	930	1,329	1,058	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
41,106	43,608	40,056	40,706	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,600	1,572	2,516	2,084	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
9	5	25	14	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	20	62	72	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	-	3	1	אחר
30	25	90	87	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ב-21 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-87 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 90 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

העמלות וההכנסות האחרות קטנו ב-5 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים 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 6 מיליוני שקלים חדשים.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-88 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 90 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגדרים, גידור ALM, גידור מסבעי 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

לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2019	2018	2019	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
				סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
				הכנסות מימון שאינן מריבית
				עמלות והכנסות אחרות
				סך ההכנסות
				הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
				הוצאות תפעוליות ואחרות
				רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
				הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים
				רווח (הפסד) לאחר מיסים
				חלקן של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
				רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
				מרווח מפעילות מתן אשראי
				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				אחר
				סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) סווג מחדש.

תרומת מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ברווח של 59 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 129 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:
הכנסות (הוצאות) הריבית, נטו הסתכמו בהוצאה של 57 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסה של 21 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-78 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר כתוצאה מירידה במדד המחירים לצרכן.

הכנסות המימון שאינן מריבית קטנו ב-29 מיליוני שקלים חדשים, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות. כמו כן, הכנסות המימון שאינן מריבית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 כוללות רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה ורווחים ממניות שאינן למסחר. ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

סך העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-174 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסות מעמלות ואחרות בסכום של כ-151 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-23 מיליוני שקלים חדשים, הנובע בעיקר מרווחי הון בסך של 26 מיליוני שקלים ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-277 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 262 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 כוללות גידול בהפרשה לרכיבי התגמול השונים (מענקים ואופציות לעובדים) וזאת בהלימה לגידול ברמת הרווחיות. לפרטים נוספים ראה פרק הסבר וניתוח תוצאות 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 בספטמבר 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2019	2018	2019	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
162	149	52	55	רווח ורווחיות
6	8	2	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
20	20	8	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
188	177	62	62	עמלות והכנסות אחרות
(1)	1	(2)	(1)	סך ההכנסות
57	55	18	17	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
132	121	46	46	הוצאות תפעוליות ואחרות
46	42	17	15	רווח לפני הפרשה למיסים
86	79	29	31	הפרשה למיסים
				רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
3,813	3,807	3,813	3,807	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,782	3,777	3,782	3,777	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
4,831	5,265	4,831	5,265	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
3,213	3,268	2,685	3,300	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
5,527	5,290	6,041	5,286	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,166	3,878	4,040	4,085	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
82	77	25	27	מרווח מפעילות מתן אשראי
9	11	3	4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
71	61	24	24	אחר
162	149	52	55	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמה ב-86 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 79 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-162 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 149 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול במרווח מפעילות מתן אשראי ובמרווח האחר.

הכנסות המימון שאינן מריבית קטנו ב-2 מיליוני שקלים חדשים, זאת בעיקר בגין מימוש איגרות חוב זמינות למכירה בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית נרשמה הקטנת הוצאה להפסדי אשראי בהיקף של כ-1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 1 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ל-126 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 149 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-147 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 135 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכם ב-61 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 49 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ל-1.4%, לעומת תשואה של 10.1% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווחי בנק יהב נובע מגידול בהיקפי פעילות, שיפור ברווחי המימון ורמת הוצאה יציבה. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכם ב-27,531 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 25,928 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 1,603 מיליוני שקלים חדשים (6.2%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמה ב-10,368 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 10,162 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 476 מיליוני שקלים חדשים (4.7%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמה ב-23,536 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22,289 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2018, גידול של 1,247 מיליוני שקלים חדשים (5.6%).

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

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכם ב-49 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 46 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ל-7.7% לעומת תשואה של 8.2% 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 כ-12 מיליוני שקלים חדשים נטו, לעומת 18 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מזה סך של 7 מיליוני שקלים חדשים (לעומת 10 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1.1 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.5 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכם ב-135 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 138 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1.7 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 1.5 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-1.1 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.7 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-3.9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2.6 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמה ב-83 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 80 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמה ב-48 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 56 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמה ב-92 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 65 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2018.

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

במסגרת 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 בספטמבר 2019 ב-172 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 124 ו-125 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2018 וליום 31 בדצמבר 2018, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 ב-62 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16 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 ונזילות 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 השלישי של שנת 2019, פרופיל הסיכונים של הבנק הינו נמוך יחסית ובדומה לפרופיל הסיכונים ברבעונים הראשון והשני של שנת 2019 ובסוף שנת 2018. 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 לדירור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. בהתאם לעקרונות התוכנית האסטרטגית החמש שנתית, פועל הבנק לשמירה על מעמדו כמוביל בתחום הקמעונאי, וכן להגברת המיקוד והרחבת הפעילות במגזרים העסקיים. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים מתקדמים. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

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

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

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

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

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

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

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני תומך בניהול ובקרת סיכונים אלה. ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשולחות חוץ לארץ, באופן שוטף בהתאם להנחיות בנושא ניהול ובקרת סיכונים שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה מספר 310 של בנק ישראל - "ניהול סיכונים", ובהתאם למסגרת שהותוותה בנדבך השני של באזל, כולל השינויים הנדרשים עם כניסת באזל III לתוקף.

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

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

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

תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מעוניין ומסוגל לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על ומגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כשיעור של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק ובהתאם לאסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותיים 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 בספטמבר 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 מציינים 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, המאותרת על ידי שורה של תרחישי קיצון בדרגות חומרה שונות. תרחישי קיצון אלה פוגעים ברווחיות הבנק על ידי יצירת הפסדים פוטנציאליים לסיכונים המהותיים לפעילותו: אשראי, ריכוזיות אשראי, שוק וריבית בתיק הבנקאי, תפעולי לרבות אבטחת מידע וסייבר, סיכונים טכנולוגיים וסיכונים נוספים. דגש רב ניתן בתרחישי הקיצון על תיק המשכנתאות של הבנק ופעילות האשראי העסקית שלו. תוצאות תכנון ההון של הבנק, שהוגשו לבנק ישראל בחודש דצמבר 2018, אשר בוצעו על נתוני המחצית השנייה של שנת 2018, בהתבסס על התוכנית האסטרטגית של הבנק ולאופק תכנון של שלוש שנים, מצביעות על כך כי בידי הבנק כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון הסיכונים הכרוכים בפעילות הבנק גם תחת אירועי קיצון. תוצאות התרחיש האחד 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 ⁽¹⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

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

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

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת. הערכות אלה, נעשות על פי 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 השלישי של שנת 2019, פרופיל הסיכונים של הבנק הינו נמוך יחסית ובדומה לפרופיל הסיכונים ברבעונים הראשון והשני 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 תנודתיות הרווח נמוכה והכרית ההונית 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 השלישי של שנת 2019, וכן דוח הסיכונים לשנת 2018 המפורסמים באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 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, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנדליות, סיכונים ציות וסיכונים נוספים.

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי, נותרה ברבעון השלישי 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 נמוכה-בינונית המאופיינת ביציבות לאורך זמן. הלקוחות הפרטיים המנוהלים בחטיבה העסקית מדורגים במודלים המתקדמים.

במהלך הרבעון השלישי 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	בינוי	261	697	958
2.	גופים מוסדיים	15	837	852
3.	בינוי	169	525	694
4.	גופים מוסדיים	-	686	686
5.	בינוי	36	641	677
6.	בינוי	101	533	634

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

מימון ממונף

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

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

- אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
- אשראי למימון רכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
- אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם 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 נבחנים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפורום מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבינקאות עסקית, החטיבה לביקורת סיכונים והחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

		31 בדצמבר 2018			30 בספטמבר 2018			30 בספטמבר 2019				
הפרשה	סיכון	סיכון	הפרשה	סיכון	סיכון	הפרשה	סיכון	סיכון	סיכון	ענף משק של הנרכשת		
פרטנית	אשראי	אשראי	פרטנית	אשראי	אשראי	פרטנית	אשראי	אשראי	אשראי			
להפסדי	כולל	מאזני	אשראי	כולל	מאזני	אשראי	כולל	מאזני	מאזני			
-	83	28	55	-	81	27	54	-	75	26	49	מידע ותקשורת
-	-	-	-	-	-	-	-	-	151	-	151	מסחר
-	83	28	55	-	81	27	54	-	226	26	200	סך הכל

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

		31 בדצמבר 2018			30 בספטמבר 2018			30 בספטמבר 2019				
הפרשה	סיכון	סיכון	הפרשה	סיכון	סיכון	הפרשה	סיכון	סיכון	סיכון	ענף משק של הלווה		
פרטנית	אשראי	אשראי	פרטנית	אשראי	אשראי	פרטנית	אשראי	אשראי	אשראי			
להפסדי	כולל	מאזני	אשראי	כולל	מאזני	אשראי	כולל	מאזני	מאזני			
1	61	-	61	1	91	1	90	-	-	-	-	תעשייה וחרושת
-	-	-	-	-	117	-	117	-	-	-	-	כרייה וחציבה
-	420	-	420	-	459	-	459	-	364	-	364	בינוי ונדל"ן
-	282	46	236	-	285	64	221	-	275	72	203	מסחר
-	130	90	40	-	150	110	40	-	199	199	-	מידע ותקשורת
6	156	-	156	-	155	-	155	3	120	-	120	שירותים פיננסיים
-	76	5	71	-	76	5	71	-	91	5	86	שירותים ציבוריים וקהילתיים
7	1,125	141	984	1	1,333	180	1,153	3	1,049	276	773	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	30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2019
סיכון אשראי בעייתי:			
סיכון אשראי פגום	1,165	935	1,266
סיכון אשראי נחות	152	311	143
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדיוור	1,251	1,293	1,369
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר	521	501	876
סך הכל סיכון אשראי בעייתי	3,089	3,040	3,654

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2019
שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור	0.6	0.5	0.6
שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדיוור	1.5	1.2	1.6
שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיוור	2.4	2.4	2.9
שיעור יתרת האשראי לדיוור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור ⁽¹⁾⁽²⁾	0.7	0.7	0.7
שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור	1.2	1.2	1.4

(1) שיעור זה שאינו לדיוור זניח.

(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לעומק הפיגור.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
793	660	265	1,718	1	1,719	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
34	13	22	69	1	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11)	(2)	(21)	(34)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15	17	30	62	(1)	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(15)	(1)	(25)	(41)	-	(41)	מחיקות חשבונאיות נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
142	32	73	247	(2)	245	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(92)	(5)	(70)	(167)	-	(167)	מחיקות חשבונאיות נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
118	34	80	232	1	233	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(82)	(5)	(67)	(154)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

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

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

30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018	
0.9	0.9	0.9	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.7	0.7	0.7	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
תשעה חודשים			
2019	2018	שנת 2018	
0.2	0.2	0.2	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.1	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.2	0.2	0.2	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.4	0.4	0.4	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיוור ⁽¹⁾
0.1	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) השיעור בגין הלוואות לדיוור הינו זניח.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

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

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

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

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

	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
	2018	2019	2018
חובות			
יתרות עובר ושב	2,139	1,979	2,158
יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי	3,702	4,129	3,768
הלוואות לרכב - ריבית משתנה	1,124	738	1,038
הלוואות לרכב - ריבית קבועה	762	854	734
הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה	11,324	12,198	11,557
הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה	195	208	218
סך הכל חובות (אשראי מאזני)	19,246	20,106	19,473
מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות			
מסגרות עובר ושב לא מנוצלות	3,985	4,266	3,998
מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות	6,190	6,521	6,238
ערביות	224	228	228
התחייבויות אחרות	34	23	32
סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)	10,433	11,038	10,496
סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים	29,679	31,144	29,969
מזה:			
הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾	499	452	492
תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾			
תיק נכסים פיננסיים:			
פיקדונות ⁽⁵⁾	3,221	3,668	3,392
ניירות ערך ⁽⁵⁾	229	211	205
נכסים כספיים אחרים	400	343	388
בטוחות אחרות ⁽⁶⁾	795	557	697
סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי	4,645	4,779	4,682

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

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

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

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

(5) סיווג מחדש.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2019		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון כולל	מספר לוויים	סיכון כולל	מספר לוויים	סיכון כולל	מספר לוויים	
473	273,164	550	281,525	629	299,661	עד 10
1,234	87,473	1,234	87,094	1,279	88,946	מעל 10
3,349	117,331	3,358	117,158	3,398	118,172	מעל 20
6,805	120,070	6,803	119,681	7,045	123,935	מעל 40
8,364	77,903	8,319	77,358	8,849	82,331	מעל 80
7,776	38,609	7,592	37,709	8,263	40,779	מעל 150
1,968	3,827	1,823	2,967	1,681	3,681	מעל 300
29,969	718,377	29,679	723,492	31,144	757,505	סך הכל

(1) מספר הלוויים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוזק מאזני.

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

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2019		גובה הכנסה
במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	
1,208	6.2	1,269	6.6	1,384	6.9	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾
5,338	27.4	4,929	25.6	4,651	23.1	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח ⁽²⁾
7,073	36.3	6,957	36.1	7,394	36.8	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
5,854	30.1	6,091	31.7	6,677	33.2	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
19,473	100	19,246	100	20,106	100	סך הכל

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

(2) סיווג מחדש.

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

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2019		תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	
3,590	26.5	3,571	26.6	3,552	25.4	עד שנה
4,641	34.3	4,664	34.8	4,691	33.5	מעל שנה ועד 3 שנים
2,394	17.7	2,375	17.7	2,568	18.3	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
1,398	10.3	1,354	10.1	1,499	10.7	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
1,524	11.2	1,441	10.8	1,688	12.1	מעל 7 שנים ⁽²⁾
13,547	100	13,405	100	13,998	100	סך הכל

(1) ללא עו"ש וכרטיסי אשראי.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 בספטמבר 2018			ליום 30 בספטמבר 2019		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
233	4	229	223	3	220	225	2	223
0.78%	0.04%	1.18%	0.75%	0.03%	1.14%	0.72%	0.02%	1.11%

יתרת סיכון אשראי בעייתי

שיעור סיכון אשראי בעייתי⁽²⁾

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

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

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

שנת 2018	תשעה חודשים	
	2018	2019
0.56%	0.57%	0.48%

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 4.4% לעומת 30 בספטמבר 2018 ובשיעור של 3.2% לעומת 31 בדצמבר 2018, בעיקר עקב גידול בהלוואות ואשראי אחר.
- לא חלו שינויים מהותיים בהתפלגות החובות לאנשים פרטיים ברבעון השלישי של שנת 2019.

ליום 30 בספטמבר 2019:

9.9%	חשבונות עובר ושב
20.5%	כרטיסי אשראי
7.9%	הלוואות לרכב
61.7%	הלוואות ואשראי אחר

- כנגד 23.7% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 בספטמבר 2019, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (שיעורים דומים ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

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

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

30 בספטמבר 2019						
סיכון אשראי לציבור ⁽⁴⁾						
יטרת הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי בעייתי אחר ⁽⁴⁾	פגום	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾
בביטחון נדל"ן בישראל:						
	75	-	93	24,078	14,393	9,685
לדיוור						
	44	383	53	6,833	1,255	5,578
למסחר ולתעשייה						
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל	119	383	146	30,911	15,648	15,263
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
	40	51	129	5,119	2,712	2,407
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל	159	434	275	36,030	18,360	17,670
מזה: מיועד לליווי פרויקטים	75	21	72	22,032	13,055	8,977
30 בספטמבר 2018⁽⁵⁾						
בביטחון נדל"ן בישראל:						
	75	28	22	26,406	17,163	9,243
לדיוור						
	54	8	45	5,115	769	4,346
למסחר ולתעשייה						
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל	129	36	67	31,521	17,932	13,589
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
	44	68	150	6,001	3,156	2,845
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל	173	104	217	37,522	21,088	16,434
מזה: מיועד לליווי פרויקטים	65	23	1	23,827	15,039	8,788
31 בדצמבר 2018						
בביטחון נדל"ן בישראל:						
	71	33	31	23,071	13,167	9,904
לדיוור						
	68	6	52	5,862	1,013	4,849
למסחר ולתעשייה						
סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל	139	39	83	28,933	14,180	14,753
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
	42	69	146	5,169	2,908	2,261
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל	181	108	229	34,102	17,088	17,014
מזה: מיועד לליווי פרויקטים	70	26	1	20,681	11,470	9,211

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לוה.

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

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

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

(5) סוג מחדש.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

30 בספטמבר 2019			30 בספטמבר 2018			31 בדצמבר 2018		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
חוץ מאזני			חוץ מאזני			חוץ מאזני		
כולל	מאזני	כולל	מאזני	כולל	מאזני	כולל	מאזני	כולל
ביטחון נדל"ן בישראל								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
								קרקע גולמית
5,465	430	5,035	11,026	4,556	6,470	7,331	1,957	5,374
18,619	12,752	5,867	16,927	12,473	4,454	18,461	12,668	5,793
נדל"ן בתהליכי בנייה								
נדל"ן שבנייתו הושלמה								
4,849	998	3,851	3,568	903	2,665	5,119	1,023	4,096
28,933	14,180	14,753	31,521	17,932	13,589	30,911	15,648	15,263
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל								
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל								
5,169	2,908	2,261	6,001	3,156	2,845	5,119	2,712	2,407
34,102	17,088	17,014	37,522	21,088	16,434	36,030	18,360	17,670
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן								

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

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 בספטמבר 2019 מראים כי כ-51% מסיכון האשראי המאזני וכ-71% מסיכון האשראי החוף מאזני מיועד ללווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ, חיפה, באר שבע וירושלים. רוב האשראי החוף מאזני נובע מערביות חוק המכר לרוכשי דירות. מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי. יצוין כי לחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 בספטמבר 2019, כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 13.9%. יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 10.50% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגינת רכש הבנק פוליטת ביטוח).

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפסדי אשראי ⁽³⁾							
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	סיכון אשראי פגום	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	
9,885	9,418	467	335	50	25	147	תעשייה
31,775	31,477	298	242	(8)	(16)	173	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
4,255	3,844	411	33	(26)	(1)	30	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
11,210	10,851	359	218	59	49	190	מסחר
9,346	9,210	136	133	27	2	94	שירותים פיננסיים
16,108	15,840	268	146	45	33	146	ענפים אחרים
82,579	80,640	1,939	1,107	147	92	780	סך הכל מסחרי
144,310	142,889	1,421	52	32	5	670	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
31,281	30,733	225	84	73	70	266	אנשים פרטיים - אחר
258,170	254,262	3,585	1,243	252	167	1,716	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
8,446	8,446	-	-	-	-	-	בנקים בישראל וממשלת ישראל
266,616	262,708	3,585	1,243	252	167	1,716	סך הכל פעילות בישראל
5,175	5,106	69	23	(5)	-	37	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
12,284	12,284	-	-	(2)	-	2	בנקים וממשלות בחוץ לארץ
17,459	17,390	69	23	(7)	-	39	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
284,075	280,098	3,654	1,266	245	167	1,755	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 212,192, איגרות חוב - 10,409, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 64, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,717 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 58,693.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,665 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,363 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,224 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 30 בספטמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפסדי אשראי ⁽³⁾							
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות בגין	מזה:	מזה:	מזה:	סיכון אשראי	
להפסדי	חשבוניות	הפסדי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	דירוג ביצוע	כולל ⁽¹⁾	
אשראי	נטו	אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	אשראי ⁽⁴⁾		
117	12	18	257	404	8,788	9,192	תעשייה
173	(9)	4	201	294	34,171	34,568	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
45	-	(3)	16	27	2,927	2,954	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
180	40	70	210	314	10,776	11,090	מסחר
63	4	(1)	13	183	12,315	12,498	שירותים פיננסיים
120	35	30	110	230	14,065	14,295	ענפים אחרים
698	82	118	807	1,452	83,042	84,597	סך הכל מסחרי⁽⁷⁾
658	5	34	52	1,344	130,264	131,608	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
258	69	82	71	223	29,359	29,866	אנשים פרטיים - אחר
1,614	156	234	930	3,019	242,665	246,071	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	9,060	9,060	בנקים בישראל וממשלת ישראל
1,614	156	234	930	3,019	251,725	255,131	סך הכל פעילות בישראל
38	(2)	(2)	5	21	5,669	5,690	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
2	-	1	-	-	10,708	10,708	בנקים וממשלות בחוץ לארץ
40	(2)	(1)	5	21	16,377	16,398	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,654	154	233	935	3,040	268,102	271,529	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 198,975, איגרות חוב - 10,001, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 115, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,604 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 59,834.

(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 שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,705 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,998 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,400 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

(7) סיווג מחדש.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

חשיפות עיקריות למדינות זרות

המדינה	30 בספטמבר 2019			30 בספטמבר 2018			31 בדצמבר 2018		
	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽³⁾⁽⁴⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽³⁾⁽⁴⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽³⁾⁽⁴⁾	סך הכל
ארצות הברית	10,898	406	11,304	9,153	562	9,715	6,639	519	7,158
צרפת	1,429	2,137	3,566	1,354	3,388	4,742	1,384	2,092	3,476
בריטניה	2,478	883	3,361	1,836	1,112	2,948	2,133	1,182	3,315
גרמניה	204	2,807	3,011	320	4,196	4,516	321	2,651	2,972
אחרות	2,818	1,297	4,115	2,513	1,105	3,618	2,518	1,105	3,623
סך הכל החשיפות למדינות זרות	17,827	7,530	25,357	15,176	10,363	25,539	12,995	7,549	20,544
מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	57	31	88	60	66	126	35	66	101
מזה: סך חשיפות למדינות LDC	423	91	514	448	139	587	433	130	563
מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות -	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נדילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 5,224 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח סמבסחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מבר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 בספטמבר 2018 - 7,918 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 4,794 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר עדכון מקדם ההמרה לאשראי (CCF) המוחל על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר. ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

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

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾		סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾		דירוג אשראי חיצוני
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁶⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	
30 בספטמבר 2019						
6,337	6,380	5,345	992	1,035		AAA עד AA-
378	501	277	101	224		A+ עד A-
19	29	6	13	23		BBB+ עד BBB-
26	26	26	-	-		BB+ עד B-
-	-	-	-	-		נמוך מ: B-
8	8	-	8	8		ללא דירוג
6,768	6,944	5,654	1,114	1,290		סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
30 בספטמבר 2018						
8,719	8,808	8,180	539	628		AAA עד AA-
812	844	784	28	60		A+ עד A-
66	68	56	10	12		BBB+ עד BBB-
20	20	20	-	-		BB+ עד B-
-	-	-	-	-		נמוך מ: B-
1	1	-	1	1		ללא דירוג
9,618	9,741	9,040	578	701		סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
31 בדצמבר 2018						
5,860	5,967	5,040	820	927		AAA עד AA-
281	297	271	10	26		A+ עד A-
60	60	57	3	3		BBB+ עד BBB-
20	20	20	-	-		BB+ עד B-
-	-	-	-	-		נמוך מ: B-
1	1	-	1	1		ללא דירוג
6,222	6,345	5,388	834	957		סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

נכון לימים 30 בספטמבר 2019, 30 בספטמבר 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 באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 5,224 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2019 (ליום 30 בספטמבר 2018 - 7,918 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2018 - 4,794 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הווגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 11.1. 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 הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

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

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

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

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

סיכון האשראי לדירוג והתפתחות

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

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

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

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

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

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

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)		
שיעור שינוי	תשעה חודשים	
באחוזים	2018	2019
11.6	15,801	17,634
34.6	205	276
20.4	54	65
11.9	16,060	17,975
45.4	1,646	2,394
15.0	17,706	20,369
5.7	32,399	34,235

משכנתאות שבוצעו (לדירור ולכל מטרה)

מכספי הבנק

מכספי האוצר:

הלוואות מוכונות

הלוואות עומדות ומענקים

סך הכל הלוואות חדשות

הלוואות שמוחררו

סך הכל ביצועים

מספר לווים (כולל מיחזורים)

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדירור⁽¹⁾ ליום 30 בספטמבר 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור ההחזר	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					עד 3 חודשים	מההכנסה הקבועה	סך הכל
		עד 3 חודשים	3-5 שנים	5-10 שנים	10 שנים ומעלה	סך הכל			
60% עד	35%	3,168	9,045	11,466	26,304	19,146	6,632	75,761	
35%-50%	35%	249	812	1,204	4,016	5,191	1,448	12,920	
50%-80%	50%	-	-	4	32	1,281	516	1,833	
מעל 80%	80%	-	-	-	-	104	89	193	
60%-75%	35%	1,675	4,106	4,538	13,989	8,701	1,472	34,481	
35%-50%	35%	108	300	404	1,663	1,759	382	4,616	
50%-80%	50%	-	-	-	13	329	136	478	
מעל 80%	80%	-	-	-	-	12	20	32	
75% מעל	35%	142	565	517	408	857	1,046	3,535	
35%-50%	35%	5	38	39	50	192	339	663	
50%-80%	50%	-	-	-	-	23	105	128	
מעל 80%	80%	-	-	-	-	1	23	24	
סך הכל		5,347	14,866	18,172	46,475	37,596	12,208	134,664	

מזה:

הלוואות שניתנו בסכום מקורי

גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים

אחוז מסך האשראי לדירור

הלוואות בריבית משתנה:

לא צמודות בריבית פריים

צמודות למדד⁽³⁾

במטבע חוץ⁽³⁾

סך הכל

הלוואות לא צמודות בריבית

פריים מסך האשראי לדירור

הלוואות צמודות למדד בריבית

משתנה מסך האשראי לדירור

הלוואות בשיעור מימון גבוה

מ-75% מסך האשראי לדירור

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

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 עומד על 52.5%, בהשוואה ל-52.8% ביום 30 בספטמבר 2018 ול-52.6% ליום 31 בדצמבר 2018. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 134.7 מיליארדי שקלים חדשים, כ-96.8% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור הלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת הלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדירור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות הלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון ה"אמיתי", העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-1.3 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-1% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 בספטמבר 2019, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-4.1%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-6.8%. בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-19.6% ובסך כל הלוואות, בשיעור של כ-11.2%.

שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 3.1% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 4.1% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-2.7% באשראי שניתן ברבעון השלישי 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 26.1%. כ-84.5% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.2%). כ-13.5% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.3%). כ-1.8% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: 59.4%) וכ-0.2% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-92.1%).

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

הלוואות בריבית משתנה

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

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

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

היקף הלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-11 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-8.2% 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 בספטמבר 2019 ל-7.1 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-5.3% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 בספטמבר 2019 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור								
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽²⁾	בפיגור של 90 יום או יותר						
		מעל 15 חודשים		מעל 6 חודשים		בפיגור של 30 ימים		
		מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	עד 33 חודשים	עד 15 חודשים	עד 6 חודשים	עד 89 ימים ⁽¹⁾	
305	37	259	206	15	17	21	9	סכום בפיגור
121	6	115	114	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽³⁾
2,000	78	1,292	123	100	283	786	630	יתרת חוב רשומה
208	38	170	86	48	36	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,792	40	1,122	37	52	247	786	630	יתרת חוב נטו

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

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

סיכון תפעולי

תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים 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 השלישי של שנת 2019, המשיך הבנק לפעול בהתאם לתוכנית העבודה השנתית, בוצעו מגוון רחב של תרגילים כולל תרגול טכנולוגי באתר המחשוב החלופי (אתר DRP) ותרגול מרכזי שנתי שכלל רכיבים שונים ובהם: תרגול פורום פיננסי בחירום, תרגול חדר מצב בתרחישים שונים, תרגול פורום ניהול משבר והעתקת עובדים לאתר הגיבוי של הבנק בלוד.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בבנק אסטרטגיית ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר. מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי אבטחת מידע בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות. רמת הסיכון במהלך הרבעון השלישי 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 המופעלים בבנק, על 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 בספטמבר 2019

סיכון טכנולוגיית המידע

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

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי, גילן של המערכות הקיימות בבנק ומעבר בנק יהב לפלטפורמה חדשה, הבנק סיים תהליך לבחינת מעבר מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק למודול שוק ההון של פלטפורמה חדשה והחל בפרויקט ברבעון הראשון של שנת 2019. כמו כן לאחרונה אושר פרויקט משמעותי נוסף שעניינו החלפת מערכת ה-CRM במטרה להעצים את השירות האישי לכל לקוח.

סיכון משפטי

הסיכון המשפטי 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. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019, רמת הסיכון המשפטי נותרה נמוכה-בינונית, בדומה להערכה בדוח השנתי של 2018.

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 במשך.

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 השלישי של שנת 2019, הינה ברמת סיכון נמוכה-בינונית, ראה הסבר להלן.

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

שנת	תשעה חודשים	
	2018	2019
לסוף התקופה	537	508
ערך מקסימלי במהלך התקופה	640 (פברואר)	626 (יוני)
ערך מינימלי במהלך התקופה	537 (דצמבר)	431 (מרץ)

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן.

תוצאות בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מצביעות על מקרה אחד שבו ההפסד היומי עלה על ערך ה-VAR שנמחה. מספר מקרים זה עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל, לבחינת איכות מודל ה-VAR.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

30 בספטמבר 2019						
שינוי בשווי הוון						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(759)	13	76	209	(1,545)	488	עלייה של 2%
(878)	(14)	(49)	(235)	1,080	(1,660)	ירידה של 2%
30 בספטמבר 2018						
(2,192)	1	(37)	47	(1,954)	(249)	עלייה של 2%
3,098	(1)	41	(30)	2,367	721	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2018						
(2,363)	(1)	(43)	46	(2,076)	(289)	עלייה של 2%
3,297	-	48	(30)	2,522	757	ירידה של 2%

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

במסגרת עריכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. סיכון שוק בתיק הסחיר של הבנק, שמורכב בעיקרו מתיקים המנוהלים בחדר עסקאות, מנוהל באמצעות מגבלות כמותיות המוגדרות לכל תיק בהתאם לפעילותו. יתרות עובר-ושב זכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק ביצע במהלך שנת 2018, בחינה מקיפה למתודולוגית אמידת הסיכון, בהתאמה לפרקטיקה המקובלת ביישום עקרונות באזל. בעקבות כך, 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% מהוון, 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 הוון נטו מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 בספטמבר 2018			ליום 30 בספטמבר 2019			
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	
10,888	(139)	11,027	13,670	83	13,587	שווי הוון נטו מותאם ⁽¹⁾
9,973	13,469	(3,497)	12,577	18,915	(6,338)	מזה: תיק בנקאי

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

ליום 30 בספטמבר 2018			ליום 30 בספטמבר 2019			
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	
317	128	189	510	155	355	שינויים מקבילים
324	130	194	512	171	341	עלייה במקביל של 1%
(269)	(134)	(135)	(467)	(168)	(299)	מזה: תיק בנקאי
(284)	(140)	(144)	(468)	(183)	(285)	ירידה במקביל של 1%
						מזה: תיק בנקאי
(70)	(11)	(59)	(195)	13	(208)	שינויים לא מקבילים
162	47	115	386	33	353	התללה ⁽³⁾
206	112	94	543	115	428	השטחה ⁽⁴⁾
(213)	(116)	(97)	(617)	(221)	(396)	עליית ריבית בטווח הקצר
						ירידת ריבית בטווח הקצר

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

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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

ליום 30 בספטמבר 2018			ליום 30 בספטמבר 2019			שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי ירידה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾	הכנסות ריבית	סך הכל	
810	365	445	995	423	572	
849	404	445	1,063	377	686	
(637)	(365)	(272)	(495)	(423)	(72)	
(676)	(404)	(272)	(563)	(377)	(186)	

(1) כולל השפעת שווי הון, 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 בשיעורי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 בספטמבר 2019, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾			תרחישים			מדד ⁽²⁾ דולר ליש"ט יין אירו פר"ש
ירידה מקסימלית	עלייה מקסימלית	ירידה של 10%	ירידה של 5%	עלייה של 5%	עלייה של 10%	
(139.9)	154.4	(1,559.3)	(779.7)	737.7	1,475.4	
(5.6)	9.1	(10.2)	(8.1)	20.7	47.6	
1.9	(0.8)	3.0	1.5	(1.4)	(2.8)	
0.4	(0.3)	2.7	0.7	(0.3)	(0.1)	
(1.8)	1.6	(16.1)	(4.6)	3.1	4.7	
(0.2)	0.4	(0.3)	(0.1)	0.1	0.3	

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

(2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 442.6 ו-467.8 (מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

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

סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים 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 והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון, וכן לא נצפו אירועים חריגים מהותיים. 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 לגיוון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך תשעת החודשים הראשונים 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 והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2019 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342, כפי שתואר לעיל.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם ב-122%. כאמור לעיל, במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

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

ליום 30 בספטמבר 2019 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-9.0 מיליארדי שקלים חדשים.

גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 חלה עלייה ביתרת פיקדונות הציבור בבנק. יתרת פיקדונות הציבור עלתה מהיקף של 199.5 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2018, להיקף של 207.8 מיליארדי שקלים חדשים ביום 30 בספטמבר 2019, גידול של 4.2%.

במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 153.2 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 5.2% לעומת סוף שנת 2018. במגזר צמוד המדד גדל היקף פיקדונות הציבור ל-15.1 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 4.7% ובמגזר מטבע חוץ עלה היקף פיקדונות הציבור ל-39.5 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 0.3% 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 השלישי של שנת 2019 והוא מוגדר נמוך-בינוני.

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

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

סיכון חוצה גבולות

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

תיאור הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק מנהל את הסיכון, בין היתר, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות וקביעת סניפים מתמחים לפעילות מול לקוחות אלה.

הבנק מקיים באופן שוטף מבצעי טיוב לעדכון ותיקוף המידע הקיים על לקוחותיו. הבנק ביצע את שני הדיווחים הראשונים בגין השנים 2017 ו-2018 בהתאם לתקנות ה-CRS ואת דיווח FATCA בגין שנת 2018

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2019

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 בתשעת החודשים הראשונים 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.

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 תשעת החודשים הראשונים 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. ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת מלא מקום הממונה על התחרות להתנגד למיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. הואיל ולא התקיימו תנאים מתלים לפרסום הצעת הרכש, הרי שלפי הוראות ההסכם, נחשב ההסכם כבטל מעיקרו החל מיום 27 ביוני 2018 ("המועד הקובע") ואין למי מהצדדים לו התחייבויות כלשהן הנובעות מההסכם ו/או טענות כנגד הצדדים האחרים בהסכם. ביום 5 באוגוסט 2018 התקשר הבנק עם בעלי המניות בבנק אגוד בתוספת להסכם, על פיה הוסכם כי המועד הקובע המוארך יחול בחלוף שנה ממועד חתימת התוספת להסכם וכי הצדדים וכן אגוד יגישו ערר על ההחלטה. ערר כאמור הוגש לבית הדין לתחרות ביום 6 בספטמבר 2018 וכן הוגשה תגובת רשות התחרות. ביום 8 ביולי 2019 התקשרו הצדדים בתוספת מספר 2 להסכם, לפיה, היה ועד ליום 30 בנובמבר 2019 יינתן פסק דין לפיו הערר נדחה, אזי יבוטל ההסכם ואולם אם לא יינתן פסק דין בערר עד לאותו מועד, יהא כל אחד מן הצדדים זכאי להודיע לצד השני על דחיית המועד הקובע ליום 31 בדצמבר 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.

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

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. הנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים נוספים בדבר תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

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

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 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").

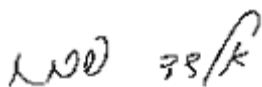
הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקרות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר לנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק 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

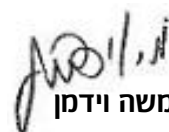
בהמשך להתאמת הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הנוגעות לשינוי מבנה הדוחות הכספיים אשר בוצעו בשנת 2018, בוצעו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 בספטמבר 2019 את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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 השלישי 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, כ' בחשוון התש"ף
18 בנובמבר 2019

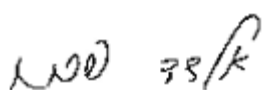
הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽⁴⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽⁴⁾, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



אלדד פרשר

מנהל כללי

18 בנובמבר 2019

כ' בחשוון התש"ף

כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽⁴⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽⁴⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק 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 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 להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי

18 בנובמבר 2019
כ' בחשוון התש"ף

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

דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה 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 התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-5.92% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2019, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-8.45% וכ-9.76%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאה לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותם חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3.10. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

בְּרִיטְמַן אֶלְמָהוּר זְהַר וְשׁוֹת'
רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

תל-אביב, 18 בנובמבר 2019

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2019

תוכן העניינים

79	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
81	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
82	תמצית מאזן מאוחד
83	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
85	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
87	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
90	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
91	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
92	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
95	ביאור 5 - ניירות ערך
99	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
102	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
103	ביאור 8 - זכויות עובדים
104	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
107	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
115	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
121	ביאור 12 - מגזרי פעילות
138	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
158	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
161	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
174	ביאור 16 - עניינים אחרים
175	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

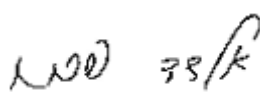
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2018	2018	2019	2018		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,359	5,518	5,865	1,832	1,532	2	הכנסות ריבית
2,437	1,856	1,877	596	318	2	הוצאות ריבית
4,922	3,662	3,988	1,236	1,214		הכנסות ריבית, נטו
310	233	245	61	70	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,612	3,429	3,743	1,175	1,144		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
445	324	293	105	147	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,475	1,091	1,143	366	387		עמלות
47	35	61	12	13		הכנסות אחרות
1,967	1,450	1,497	483	547		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
2,407	1,724	1,934	598	650		משכורות והוצאות נלוות
747	561	578	186	193		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,230	888	483	152	155		הוצאות אחרות
4,384	3,173	2,995	936	998		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,195	1,706	2,245	722	693		רווח לפני מיסים
922	654	782	250	251		הפרשה למיסים על הרווח
1,273	1,052	1,463	472	442		רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:						
1,274	1,053	1,463	472	442		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(49)	(61)	(18)	(20)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	1,004	1,402	454	422		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 18 בנובמבר 2019
כ' בחשוון התש"ף

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי
5.17	4.31	5.99	1.95	1.80	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
233,079	232,993	234,126	233,206	234,438	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					רווח מדולל
5.15	4.28	5.96	1.94	1.79	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
234,317	234,323	235,060	234,335	235,262	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,274	1,053	1,463	472	442	רווח נקי:
(68)	(49)	(61)	(18)	(20)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	1,004	1,402	454	422	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(68)	(84)	133	(5)	5	4 התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו ⁽¹⁾
1	1	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽²⁾
-	(1)	6	3	5	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
121	84	(106)	3	(66)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽³⁾
54	-	33	1	(56)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(18)	-	(11)	-	19	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽⁴⁾
36	-	22	1	(37)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	1	(6)	-	(3)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	(1)	28	1	(34)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					רווח כולל:
1,310	1,053	1,485	473	405	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(67)	(50)	(55)	(18)	(17)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,243	1,003	1,430	455	388	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ביאור
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
נכסים				
45,162	42,423	47,125		מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	10,093	10,566	5	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
26	115	64		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
195,956	191,348	204,225	6,13	אשראי לציבור
(1,575)	(1,552)	(1,647)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
194,381	189,796	202,578	6,13	אשראי לציבור, נטו
630	569	589		אשראי לממשלות
32	32	32		השקעות בחברות כלולות
1,424	1,360	1,384		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	2,604	2,717	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	1,752	1,859		נכסים אחרים
257,873	248,831	267,001		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
199,492	192,943	207,832	7	פיקדונות הציבור
625	655	673		פיקדונות מבנקים
42	44	34		פיקדונות הממשלה
30,616	29,769	30,442		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	2,836	2,920	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	7,451	8,586		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
242,483	233,698	250,487		סך כל ההתחייבויות
14,681	14,441	15,755		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
709	692	759		זכויות שאינן מקנות שליטה
15,390	15,133	16,514		סך כל ההון
257,873	248,831	267,001		סך כל ההתחייבויות והון

(1) מזה: 6,466 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2018 - 6,566 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 7,073 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 106 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2018 - 100 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 98 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה (4)	הון מניות	עסקאות בשל קרן הון מהטבה	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (3)	עודפים (4)	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)								
2,218	44	2,262	(284)	13,762	15,740	742	16,482	יתרה ליום 30 ביוני 2019
-	-	-	-	422	422	20	442	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	(392)	(392)	-	(392)	דיבידנד ששולם (5)
-	19	19	-	-	19	-	19	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
-	-	-	(34)	-	(34)	(3)	(37)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,218	63	2,281	(318)	13,792	15,755	759	16,514	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)								
2,191	54	2,245	(385)	12,126	13,986	674	14,660	יתרה ליום 30 ביוני 2018
-	-	-	-	454	454	18	472	רווח נקי לתקופה
5	(5)	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
-	-	-	1	-	1	-	1	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,196	49	2,245	(384)	12,580	14,441	692	15,133	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

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

(2) ברבעון השלישי של שנת 2019 הונפקו 21,465 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2018 הונפקו 224,262 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

(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) ביום 27 באוגוסט 2019, שולם דיבידנד בסכום של 392 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) ביום 18 בנובמבר 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 168.8 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2019. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2019.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן מהטבה בשל	עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾ עודפים ⁽⁴⁾	סך הכל הון עצמי שליטה	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן מהטבה בשל
							הון מניות ⁽¹⁾
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)							
2,197	48	2,245	(346)	14,681	709	15,390	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
-	-	-	-	1,402	61	1,463	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(392)	(392)	-	(392)	דיבידנד ששולם ⁽⁶⁾
-	36	36	-	36	-	36	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
21	(21)	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
-	-	-	-	-	(5)	(5)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,218	63	2,281	(318)	15,755	759	16,514	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)							
2,180	65	2,245	(383)	13,685	642	14,327	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	1,004	49	1,053	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(247)	(247)	-	(247)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
16	(16)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	(1)	(1)	1	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,196	49	2,245	(384)	14,441	692	15,133	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
2,180	65	2,245	(383)	13,685	642	14,327	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	1,206	68	1,274	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(247)	(247)	-	(247)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
17	(17)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	37	37	(1)	36	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,197	48	2,245	(346)	14,681	709	15,390	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הונפקו 1,016,690 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 הונפקו 649,977 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת. בשנת 2018 הונפקו 699,128 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 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 27 באוגוסט 2019, שולם דיבידנד בסכום של 392 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (7) ביום 18 בנובמבר 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 168.8 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2019. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2019.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,274	1,053	1,463	472	442	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי
					התאמות
(1)	(1)	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
238	178	185	57	62	פחת על בניינים וציוד
310	233	245	61	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18)	(18)	(32)	(11)	(22)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1	4	(11)	1	(7)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	(47)	-	(30)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
-	-	(26)	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	1	1	-	-	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
-	-	36	-	19	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(111)	(77)	17	(5)	7	מיסים נדחים, נטו
63	40	27	15	4	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(129)	(65)	222	15	79	התאמות בגין הפרשי שער
67	80	425	156	(12)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
181	816	528	853	(596)	שינוי נטו בנכסים שוטפים
(80)	32	(78)	247	43	נכסים בגין מכשירים נגזרים
49	122	(53)	(83)	(145)	ניירות ערך למסחר
					נכסים אחרים, נטו
579	(246)	(741)	(528)	644	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
551	1	372	(251)	410	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					התחייבויות אחרות
2,974	2,153	2,533	999	968	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה שהסתיימו ביום 30 בספטמבר ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2018 (מבוקר)	2018 (בלתי מבוקר)	2019 (בלתי מבוקר)	2018 (בלתי מבוקר)	
52	79	266	151	116	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(15,522)	(10,926)	(8,428)	(3,276)	(1,714)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(56)	6	79	126	69	שינוי נטו באשראי לציבור
50	(39)	(38)	(93)	(5)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,396)	(925)	(1,642)	(346)	(1,342)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
723	723	1,422	-	-	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
(2,459)	(2,042)	(4,798)	(267)	(1,958)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
838	836	3,400	156	684	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1,695	1,449	1,877	-	705	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,350	2,324	577	557	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(377)	(312)	(585)	(64)	(206)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(118)	(118)	(38)	(90)	(38)	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(259)	(135)	(168)	(53)	(70)	רכישת בניינים וציוד
-	-	53	-	1	תמורה ממימוש בניינים וציוד
1	1	-	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(14,478)	(9,079)	(8,023)	(3,199)	(3,758)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
15,919	9,370	8,340	3,043	2,644	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(500)	(470)	48	(220)	119	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(9)	(7)	(8)	(3)	(2)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
711	-	3,700	-	-	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(415)	(413)	(3,742)	(411)	(927)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(247)	(247)	(392)	-	(392)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
-	-	(5)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
-	-	(5)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
15,459	8,233	7,941	2,409	1,442	מזומנים נטו מפעילות מימון
3,955	1,307	2,451	209	(1,348)	גידול במזומנים
40,497	40,497	44,581	41,675	48,237	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
129	65	(222)	(15)	(79)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
44,581	41,869	46,810	41,869	46,810	יתרת מזומנים לסוף התקופה
6,837	5,048	6,504	1,886	2,104	ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
2,219	1,240	2,238	515	949	ריבית שהתקבלה
7	6	16	-	-	ריבית ששולמה
97	98	178	-	-	דיבידנדים שהתקבלו
1,145	810	876	275	305	מסים על הכנסה שהתקבלו
-	-	-	-	-	מסים על הכנסה ששולמו
14	-	-	-	(3)	נספח א' - פעולות שלא במזומן
-	-	(5)	-	5	רכישות בניינים וציוד
-	-	(5)	-	5	מכירות בניינים וציוד

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2019 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 בנובמבר 2019, כ' בחשוון התש"ף. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיוח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2018.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

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

ב. שימוש באומדנים

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

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

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

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

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

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08

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

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

הבנק מיישם שינויים אלו.

ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

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

מכשירים נגזרים וגידור

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

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

סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

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

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

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2019 וכתוצאה מהן נרשמו בתשעת החודשים הראשונים של 2019 הכנסות בסכום כולל של 62 מיליוני שקלים חדשים, בגין השפעת רישום רווחים ממניות שאינן למסחר. 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 בספטמבר 2019

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04	ינואר 2017	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דו-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה תוך התחשבות בהשפעת מיסים על הכנסה. עם זאת, הפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.	לא צפויה השפעה מהותית.
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הבנק נערך ליישום העדכונים.
דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידי בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה 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 סיליארידי שקלים חדשים ביתרת הנכסים 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 כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט 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.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הון 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 הון 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.
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 זמניות 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.
טיפול חשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	אפריל 2019	1 בינואר 2022	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	אומדן הפסדי האשראי הצפויים יכלול גביות (recoveries) של נכסים פיננסיים, לרבות גביות של סכומים אשר צפויים להימחק חשבונאית וסכומים שנמחקו חשבונאית בעבר; אופציות הארכה או חידוש חוזיות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי (not unconditionally cancellable) על ידי המלווה, ייכללו בעת קביעת התקופה החוזית שעל בסיסה ימדדו הפסדי האשראי הצפויים.	הבנק נערך ליישום העדכונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
					א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
7,049	5,282	5,537	1,743	1,421	מאשראי לציבור
25	18	25	8	8	מאשראי לממשלה
102	71	161	32	51	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
9	5	14	2	4	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
174	142	128	47	48	מאיגרות חוב
7,359	5,518	5,865	1,832	1,532	סך כל הכנסות הריבית
					ב. הוצאות (הכנסות) ריבית
1,628	1,216	1,387	412	331	על פיקדונות הציבור
2	-	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	7	9	3	3	על פיקדונות מבנקים
793	631	478	180	(16)	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3	2	3	1	-	על התחייבויות אחרות
2,437	1,856	1,877	596	318	סך כל הוצאות הריבית
4,922	3,662	3,988	1,236	1,214	סך הכנסות ריבית, נטו
					ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
4	5	(40)	3	(7)	
					ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
45	29	31	9	4	מוחזקות לפדיון
126	110	94	36	44	זמינות למכירה
3	3	3	2	-	למסחר
174	142	128	47	48	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) יתרה נמוכה מסיליון שקלים חדשים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2018	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾				
1	-	-	1	-
1,413	941	(1,035)	-	(378)
1,414	941	(1,035)	1	(378)
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾				
8	8	32	2	22
8	8	32	2	22
3. הפרשי שער, נטו				
(1,081)	(701)	1,165	73	445
4. רווחים מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
10	10	1	9	-
-	(1)	(1)	-	-
7	6	16	-	-
-	-	46	-	30
17	15	62	9	30
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
358	263	224	85	119
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
119	263	224	85	119
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾				
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
88	65	58	21	21
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
(1)	(2)	11	(2)	8
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
-	(2)	-	1	(1)
87	61	69	20	28
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁶⁾				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
חשיפת ריבית				
-	-	-	-	-
חשיפת מטבע חוץ				
81	57	64	20	25
חשיפה למניות				
6	5	5	1	3
חשיפה לסחורות ואחרים				
-	(1)	-	(1)	-
87	61	69	20	28
סך הכל				

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

(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 מפעילויות מסחר.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות בגין המכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
(בלתי מבוקר)						
(284)	(21)	(305)	(335)	5	(1)	26
(34)	(3)	(37)	(43)	3	-	3
(318)	(24)	(342)	(378)	8	(1)	29
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						
(בלתי מבוקר)						
(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)
1	-	1	2	2	-	(3)
(384)	(16)	(400)	(332)	3	(1)	(70)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
(בלתי מבוקר)						
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)
28	(6)	22	(69)	4	-	87
(318)	(24)	(342)	(378)	8	(1)	29
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						
(בלתי מבוקר)						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
(1)	1	-	55	(1)	1	(55)
(384)	(16)	(400)	(332)	3	(1)	(70)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
(מבוקר)						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
37	(1)	36	⁽³⁾ 78	-	1	(43)
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)

- (1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.
 (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (3) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקסוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר					
2018			2019		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס
(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן⁽⁴⁾					
(2)	1	(3)	17	(10)	27
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
(1)	1	(2)	(14)	8	(22)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(3)	2	(5)	3	(2)	5
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
2	(1)	3	3	(2)	5
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
(6)	3	(9)	(49)	26	(75)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
8	(4)	12	6	(3)	9
שינוי נטו במהלך התקופה					
2	(1)	3	(43)	23	(66)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
1	-	1	(37)	19	(56)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	(3)	2	(5)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
1	-	1	(34)	17	(51)

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			2019		
2018			2018			2019		
השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן⁽¹⁾								
(38)	22	(60)	(50)	26	(76)	108	(57)	165
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
(5)	3	(8)	(5)	3	(8)	(21)	11	(32)
(43)	25	(68)	(55)	29	(84)	87	(46)	133
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽³⁾								
1	-	1	1	-	1	-	-	-
1	-	1	1	-	1	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרים מזומנים								
-	-	-	(1)	-	(1)	4	(2)	6
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1)	-	(1)	4	(2)	6
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
⁽⁵⁾ 54	(31)	85	37	(20)	57	(87)	46	(133)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
24	(12)	36	18	(9)	27	18	(9)	27
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
78	(43)	121	55	(29)	84	(69)	37	(106)
שינוי נטו במהלך התקופה								
36	(18)	54	-	-	-	22	(11)	33
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
(1)	-	(1)	1	-	1	(6)	3	(9)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
37	(18)	55	(1)	-	(1)	28	(14)	42

- (1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.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 בספטמבר 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שוי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,436	3,436	41	(2)	3,475
של ממשלת ישראל				
3,436	3,436	41	(2)	3,475
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שוי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
4,260	4,290	12	(42)	4,260
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,654	1,720	-	(66)	1,654
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾				
461	469	-	(8)	461
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾				
17	18	-	(1)	17
של אחרים זרים				
6,392	6,497	12	(117)	6,392
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
92	92	-	-	92
מניות ⁽⁵⁾				
6,484	6,589	12	(117)	6,484
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שוי הוגן ⁽¹⁾
(3) איגרות חוב למסחר				
173	174	-	(1)	173
של ממשלת ישראל				
173	174	-	(1)	173
סך כל איגרות חוב למסחר				
10,093	10,199	53	(120)	10,132
סך כל ניירות הערך				

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 527 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 73 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

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

(7) נקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 2ב, 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 בספטמבר 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 519 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים 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) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. 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 בספטמבר 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:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾
ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	1	-	1	224 ⁽⁵⁾
-	-	-	-	1	-	1	224
איגרות חוב מוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל							
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב זמינות למכירה							
1	-	1	10	1	-	1	126
6	-	6	985	1	-	1	189
7	-	7	995	2	-	2	315
ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	2	-	2	559 ⁽⁵⁾
-	-	-	-	2	-	2	559
איגרות חוב מוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל							
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב זמינות למכירה							
4	-	4	653	38	-	38	2,108
55	-	55	933	11	-	11	618
-	-	-	-	8	-	8	460
1	-	1	10	-	-	-	-
60	-	60	1,596	57	-	57	3,186
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
-	-	-	-	6	-	6	1,247 ⁽⁵⁾
-	-	-	-	6	-	6	1,247
איגרות חוב מוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל							
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב זמינות למכירה							
4	-	4	678	34	-	34	2,725
50	-	50	1,345	3	-	3	429
3	-	3	186	-	-	- ⁽⁴⁾	150
1	-	1	10	-	-	-	-
58	-	58	2,219	37	-	37	3,304

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

(5) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים		פרטי אחר	אשראי לציבור	
	וממשלות	סך הכל		לדיר	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
50,391	7,967	42,424	739	52	41,633
161,801	-	161,801	19,639	133,259	8,903
134,822	-	134,822	-	133,259	1,563
212,192	7,967	204,225	20,378	133,311⁽²⁾	50,536
סך הכל חובות					
מזה:					
354	-	354	65	-	289
844	-	844	19	52	773
1,198	-	1,198	84	52	1,062
סך הכל חובות פגומים					
1,427	-	1,427	21	1,369	37
882	-	882	118	-	764
3,507	-	3,507	223	1,421	1,863
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
638	2	636	28	2	606
1,011	-	1,011	228	669	114
675	-	675	-	669	6
1,649	2	1,647	256	671	720
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
193	-	193	20	2	171
מזה: בגין חובות פגומים					

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
46,197	7,627	38,570	695	52	37,823
152,778	-	152,778	18,816	124,726	9,236
126,289	-	126,289	-	124,726	1,563
198,975	7,627	191,348	19,511	124,778	47,059
סך הכל חובות					
מזה:					
186	-	186	53	-	133
690	-	690	18	52	620
876	-	876	71	52	753
סך הכל חובות פגומים					
1,359	-	1,359	25	1,293	41
711	-	711	124	-	587
2,946	-	2,946	220	1,345	1,381
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
571	2	569	29	3	537
983	-	983	219	656	108
661	-	661	-	656	5
1,554	2	1,552	248	659	645
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
148	-	148	19	3	126
מזה: בגין חובות פגומים					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,507 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 6,872 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 19 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 467 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 436 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

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

(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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
793	660	265	1,718	1	1,719	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
34	13	22	69	1	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	(2)	(35)	(82)	-	(82)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
34	-	14	48	-	48	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(11)	(2)	(21)	(34)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15	17	30	62	(1)	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(51)	(2)	(40)	(93)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
36	1	15	52	-	52	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(15)	(1)	(25)	(41)	-	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
142	32	73	247	(2)	245	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(170)	(6)	(116)	(292)	-	(292)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
78	1	46	125	-	125	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(92)	(5)	(70)	(167)	-	(167)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
118	34	80	232	1	233	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(153)	(6)	(114)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
71	1	47	119	-	119	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(82)	(5)	(67)	(154)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
47,674	47,076		52,528	אינם נושאים ריבית
22,667	22,003		26,024	נושאים ריבית
70,341	69,079		78,552	סך הכל לפי דרישה
123,723	118,599		124,449	לזמן קצוב
194,064	187,678		203,001	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
652	551		485	אינם נושאים ריבית
4	4		4	נושאים ריבית
656	555		489	סך הכל לפי דרישה
4,772	4,710		4,342	לזמן קצוב
5,428	5,265		4,831	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
199,492	192,943		207,832	סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
95,896	92,559		100,513	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,712	40,714		42,802	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,456	54,405		59,686	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				תקרת הפיקדון
69,559	67,623		73,306	עד 1
47,240	44,670		49,878	מעל 1 עד 10
26,703	27,714		28,264	מעל 10 עד 100
18,658	23,218		21,459	מעל 100 עד 500
37,332	29,718		34,925	מעל 500
199,492	192,943		207,832	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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. ביום 11 בנובמבר 2019, הודיע הבנק על כינוס אסיפה כללית של בעלי המניות, שעל סדר יומה, בין היתר, אישור מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק, וכן, אישור תנאי כהונתו והעסקתו של המנהל הכללי של הבנק, מר אלדד פרשר. לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 11 בנובמבר 2019 (מספר אסמכתא: 01-096900-2019).
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	2018	2019		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
51	39	36	13	12		במסגרת משכורות והוצאות נלוות
						עלות שירות ⁽¹⁾
42	30	35	10	12		במסגרת הוצאות אחרות
(5)	(3)	(3)	(1)	(1)		עלות ריבית ⁽²⁾
						תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾
36	27	27	12	9		הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
73	54	59	21	20		סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
124	92	95	34	32		סך עלות ההטבה, נטו
135	101	111	34	38		סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
259	193	206	68	70		סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית לשנת ⁽⁵⁾
2018	2018	2019	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6	4.6	4.9	1.4	1.5	1.7	הפקדות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
1.1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
16,244	14,951	15,172	הון עצמי רובד 1
16,244	14,951	15,172	הון רובד 1
5,799	4,874	5,515	הון רובד 2
22,043	19,825	20,687	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
148,494	137,095	140,572	סיכון אשראי
1,778	1,462	1,494	סיכונים שוק
10,034	9,315	9,561	סיכון תפעולי
160,306	147,872	151,627	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽⁴⁾

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
10.13	10.11	10.01	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.13	10.11	10.01	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.75	13.41	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 ⁽²⁾
13.33	13.34	13.34	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
9.55	9.49	9.36	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.55	9.49	9.36	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.34	13.53	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 153 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (30 בספטמבר 2018 - 210 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2018 - 178 מיליוני שקלים חדשים).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	2018
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	16,514	15,133	15,390
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	(310)	(282)	(286)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	16,204	14,851	15,104
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין	(87)	(87)	(87)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים	(15)	(9)	(13)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1	(102)	(96)	(100)
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽¹⁾	142	196	168
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	16,244	14,951	15,172
ב. הון רובד 2			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	4,244	3,376	4,012
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	1,555	1,498	1,503
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	5,799	4,874	5,515
ניכויים:			
סך הכל ניכויים - הון רובד 2	-	-	-
סך הכל הון רובד 2	5,799	4,874	5,515
סך הכל הון כולל	22,043	19,825	20,687

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	2018
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾	10.03	9.96	9.88
השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	-	-	-
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0.10	0.15	0.13
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר	10.13	10.11	10.01

(1) מזה 108 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-34 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 בספטמבר 2018 - 142 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-54 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתחום 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 לאיסוף כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2019	2018	2018	2018	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
באחוזים				
122	121	116	116	1. בנתוני המאוחד
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
122	121	116	116	2. בנתוני הבנק
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
260	237	185	185	3. חברות בת משמעותיות
100	100	100	100	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
				יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ג. יחס מינוף

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2019	2018	2018	2018	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
16,244	14,951	15,172	15,172	1. בנתוני המאוחד
288,965	273,087	279,827	279,827	הון רובד ⁽¹⁾
				סך החשיפות
5.62	5.47	5.42	5.42	יחס המינוף
5.00	5.00	5.00	5.00	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
5.42	5.40	5.38	5.38	2. חברות בת משמעותיות
4.70	4.70	4.70	4.70	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
				יחס המינוף
				יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

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

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

ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 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 בספטמבר 2019

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
296	272		392	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
8	12		23	2. רכישה ושיפוץ בניינים
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (3)(2)(1)
201	183		148	שנה ראשונה
191	186		217	שנה שנייה
182	181		204	שנה שלישית
176	175		194	שנה רביעית
172	173		188	שנה חמישית
1,602	1,629		1,649	שנה שישית ואילך
2,524	2,527		2,600	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

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

לשנה שהסתיימה		לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
ביום 31 בדצמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	2018	2019		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
2,326	2,326	571	536	-		הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,350	2,324	577	518	-		תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-		תמורה שהתקבלה בניירות ערך
2,350	2,350	577	544	-		סך הכל תמורה
-	-	-	-	-		סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

- (1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- (2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכונים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכה טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.
- (3) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להערכת השכירות בנכסים במידה והבנק צפוי לממשן עד לתקופה המירבית האפשרית.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

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

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות 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 ההוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי ההוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

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

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

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

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

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

ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישור עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישור וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. 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 והגביה 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. ביום 25 בספטמבר 2019 התקיים דיון במסגרתו נדונה הודעת היועץ המשפטי, לפיה הוא צפוי להתנגד לשת נקודות בהסכם-הוראת החיסיון וסכום שכר הטרחה. מועד דיון נוסף נקבע ליום 11 בדצמבר 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

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

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

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

ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון במסגרתו הוחלט כי על הבנק להתייחס לשאלות שהועלו בדיון בקשר עם הסכם הפשרה והבקשה 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 טיעוניהם 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 יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל).

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

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

ביום 8 במרץ 2015, התקיים דיון מקדמי בבקשה, בסופו, קבע בית המשפט מועדים להשלמת כתיב טענות על ידי הצדדים. ביום 23 באפריל 2015, הגישו המבקשים, בהתאם להחלטת בית המשפט, בקשה מקוצרת לאישור תובענה ייצוגית, על בסיס הבקשות הקיימות, תגובת הבנק לבקשה המקוצרת הוגשה ביום 18 באוקטובר 2015.

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

תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש.

ביום 31 בינואר 2018, ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את ניהולה של תובענה ייצוגית ביחס לעמלה אחת בלבד (עמלה הנגבית עבור הוצאת ערבות בנקאית) ולדחות את בקשת האישור לתובענה ייצוגית ביחס ליתר מהעמלות שפורטו בבקשה לאישור ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חילפי 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 אישור ונקבע דיון ליום 26 בנובמבר 2019. בהתאם לכך, בין הצדדים מתנהל הליך אישור.

(ו) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית הטבות לסטודנטים ו/או מהאפשרות לפתיחת חשבון בתנאי חשבון סטודנט, בקובעם תקרת גיל לקבלת הטבות סטודנט. המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הוכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקת התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הומצא לבא כח הבנק ערעור שהגישה המבקשת על פסק הדין.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

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

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

המבקשים מציינים כי, הם אינם מכחישים או תוקפים את העובדה שלבנק יש שיקול דעת אם לאשר מתן הלוואה לדיור ואת הרכב ההלוואה אותה הוא מאשר, אלא באופן הפעלת שיקול הדעת של הבנק, ובחובות הנאמנות, האמון והגילוי המורחבות החלות עליו.

תגובת הבנק הוגשה ביום 29 במרץ 2018 והמבקשים הגישו את תשובתם לתגובת הבנק. קדם משפט נערך ביום 2 ביולי 2018, בסיומו הציע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה דינונית 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.

(ח) 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 להידיבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור וזה טרם הסתיים.

(ט) 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 הון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי הון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההון 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 הון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בד"ן. 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 חוה"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, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 דיון מקדמי קבוע ליום 5 בינואר 2020.

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

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

(א) 1. בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד ולעיכוּב 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, מכה הוראות סעיף 1498' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים גלגול לטענות 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

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

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

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

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 ואלה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעה 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 הודעה עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019. ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעה 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 ממצאי החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון המבוקשים בקשר לנזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושת עליו בעקבותיה.

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדיון בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (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 וביום 14 באוגוסט 2019 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה יש למחוק את הבקשה לגילוי המאוחרת. ביום 10 בספטמבר הוגשה ע"י המבקש בבקשה הנ"ל לבית המשפט העליון הודעת ערעור על החלטת המחיקה, דיון בערעור נקבע ליום 3 באוגוסט 2020 וניתן צו לסיכומים. ביום 10 באוקטובר קבע בית המשפט המחוזי כי הבקשה לגילוי המאוחרת תופרד מהתיק ותסגר, וכי הצדדים לבקשה לגילוי, כמפורט בסעיף 1 לעיל, יגישו עד ליום 1 בדצמבר 2019 הסדר דינוי באשר להמשך ניהול הבקשה.

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

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

(ג) 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. הבנק הגיש מטעמו בקשה לסילוק הבקשה לאישור על הסף וביום 27 באוקטובר הגיש המבקש בקשה למחיקת בקשת הסילוק. בהתאם להחלטת בית משפט מיום 26 באוקטובר 2019 ניתנה, בשלב זה, ארכה להגשת תגובת המשיבים לבקשת האישור.

(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 מס שכן בקשר עם שכן של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ-לארץ בגין השנים 2014-2009.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 בספטמבר 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,506	129	42	406	1,929	ערבויות להבטחת אשראי
11,130	-	22	2,277	8,831	ערבויות לרוכשי דירות
8,524	2,859	86	823	4,756	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,243	-	776	4,314	3,153	התחייבויות להוצאת ערבויות
30,403	2,988	926	7,820	18,669	סך הכל ערבויות

ליום 30 בספטמבר 2018					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,294	137	111	445	1,601	ערבויות להבטחת אשראי
10,865	-	13	1,864	8,988	ערבויות לרוכשי דירות
7,208	2,254	195	1,100	3,659	ערבויות והתחייבויות אחרות
7,535	-	287	4,142	3,106	התחייבויות להוצאת ערבויות
27,902	2,391	606	7,551	17,354	סך הכל ערבויות

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
28,359	2,790	589	7,093	17,887	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
מיליוני שקלים חדשים		מיליוני שקלים חדשים			
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
					חוזי Forward
3,558	-	3,558	1,675	100	1,575
18	-	18	17	-	17
726	73	653	1,239	229	1,010
41,401	33,155	8,246	40,050	31,336	8,714
45,703	33,228	12,475	42,981	31,665	11,316
3,284	-	3,284	3,960	-	3,960
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזי מטבע חוץ					
					חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
106,474	52,914	53,560	109,729	51,789	57,940
22,452	22,452	-	23,777	23,777	-
20,042	20,038	4	20,642	20,441	201
7,280	2,987	4,293	6,125	2,765	3,360
156,248	98,391	57,857	160,273	98,772	61,501
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזים בגין מניות					
					אופציות שנכתבו
5,105	5,010	95	8,574	8,475	99
5,045	5,012	33	8,510	8,478	32
4,053	4,053	-	1,547	1,547	-
14,203	14,075	128	18,631	18,500	131
סך הכל					
					אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
38	-	38	21	-	21
8,035	8,035	-	10,326	10,326	-
8,035	8,035	-	10,326	10,326	-
16,108	16,070	38	20,673	20,652	21
סך הכל					
חוזי אשראי					
					הבנק ערב
290	-	290	279	-	279
644	-	644	340	-	340
934	-	934	619	-	619
סך הכל					
233,196	161,764	71,432	243,177	169,589	73,588
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 26,994 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 27,803 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,388 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 8,965 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 8,257 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 5,526 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 8,477 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 5,010 מיליוני שקלים חדשים)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

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

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

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

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

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

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

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
935	622	313	736	536	200
100	-	100	17	-	17
1,780	1,294	486	1,759	1,313	446
-	-	-	-	-	-
201	199	2	220	218	2
1	-	1	1	-	1
5	-	5	7	-	7
2,922	2,115	807	2,723	2,067	656
-	-	-	-	-	-
2,922	2,115	807	2,723	2,067	656

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
751	434	317	747	455	292
54	-	54	12	-	12
1,863	651	1,212	1,600	720	880
-	-	-	-	-	-
216	216	-	256	255	1
3	-	3	3	-	3
3	-	3	4	-	4
2,836	1,301	1,535	2,610	1,430	1,180
-	-	-	-	-	-
2,836	1,301	1,535	2,610	1,430	1,180

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

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

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 6 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד – המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
703	387	316	639	412	227
44	-	44	8	-	8
2,393	978	1,415	2,131	1,173	958
-	-	-	-	-	-
562	554	8	470	470	-
1	-	1	1	-	1
10	-	10	3	-	3
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
-	-	-	-	-	-
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
674	190	484	1,663	1,050	613

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

(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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	הכנסות (הפסד) כולל אחר מנגזרים	סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	הכנסות (הפסד) כולל אחר מנגזרים
11	7	4	27	24	3
(13)	(21)	8	2	(6)	8
(2)	(14)	12	29	18	11

חוזי ריבית

נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים⁽¹⁾

נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽²⁾

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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,723	1,026	8	22	1,620	47	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,340)	(224)	-	-	(1,116)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(562)	(222)	(2)	-	(338)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
821	580	6	22	166	47	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,892	561	-	73	1,041	217	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(528)	(100)	-	-	(428)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,364	461	-	73	613	217	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,185	1,041	6	95	779	264	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,922	1,420	-	22	1,431	49	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,340)	(224)	-	-	(1,116)	-	מכשירים פיננסיים
(226)	-	-	-	(226)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,356	1,196	-	22	89	49	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,610	1,330	5	10	1,221	44	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,113)	(154)	-	-	(959)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(431)	(269)	-	-	(162)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,066	907	5	10	100	44	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,472	896	-	357	1,113	106	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(618)	(112)	-	-	(506)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,854	784	-	357	607	106	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,920	1,691	5	367	707	150	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,836	1,125	47	10	1,600	54	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,113)	(154)	-	-	(959)	-	מכשירים פיננסיים
(510)	-	(16)	-	(494)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,213	971	31	10	147	54	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליוני שקלים. (בשלושה חודשים בשנת 2018 - 1 מיליוני שקלים).

בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 הוכרה הכנסה מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 5 מיליוני שקלים. (בתשעה חודשים בשנת 2018 - 3 מיליוני שקלים).

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
8,388	1,204	3,307	3,071	806	חוזי ריבית:
34,593	7,356	13,909	11,289	2,039	שקל - מדד
160,273	449	6,882	59,239	93,703	אחר
18,631	-	1,020	1,414	16,197	חוזי מטבע חוץ
21,292	145	371	212	20,564	חוזים בגין מניות
243,177	9,154	25,489	75,225	133,309	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
233,196	8,547	32,075	64,411	128,163	סך הכל
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
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 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
מסקי בית	הלוואות	לדיוור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	397	-	397	134	88	
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	3,100	350	27	3,450	(133)	788	
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(1,853)	661	(4)	(1,192)	198	74	
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	1,247	1,011	23	2,258	65	862	
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	
סך עמלות והכנסות אחרות	119	389	111	508	7	289	
סך הכנסות שאינן מריבית	119	389	111	508	7	289	
סך הכנסות	1,366	1,400	134	2,766	72	1,151	
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	32	72	-	104	1	110	
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	487	1,321	47	1,808	66	609	
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(100)	(9)	(100)	6	(56)	
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	487	1,221	38	1,708	72	553	
רווח (הפסד) לפני מיסים	847	107	96	954	(1)	488	
הפרשה למיסים על הרווח	295	37	33	332	-	170	
רווח (הפסד) לאחר מיסים	552	70	63	622	(1)	318	
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	552	70	63	622	(1)	318	
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(33)	(4)	(33)	-	(3)	
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	552	37	59	589	(1)	315	
יתרה ממוצעת של נכסים	129,626	20,577	3,210	150,203	89	20,176	
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	129,626	20,577	3,210	150,203	89	20,176	
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	133,042	21,565	4,116	154,607	109	21,195	
יתרת חובות פגומים	52	84	-	136	-	551	
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,369	21	-	1,390	-	37	
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	87,447	3,210	87,447	13,791	24,878	
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	84,237	-	84,237	13,791	24,878	
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	86,049	-	86,049	14,464	26,016	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	73,982	18,832	3,347	92,814	27	19,332	
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	76,142	19,126	3,465	95,268	21	19,911	
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	10,000	42,157	-	52,157	2,681	29,281	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
מרווח מפעילות מתן אשראי	1,192	620	21	1,812	-	732	
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	390	-	390	65	109	
אחר	55	1	2	56	-	21	
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	1,247	1,011	23	2,258	65	862	

(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 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות חו"ל					
5,865	319	5,546	185	18	398	221	
1,877	80	1,797	496	344	294	44	
3,988	239	3,749	(311)	(326)	104	177	
-	(77)	77	254	413	289	41	
3,988	162	3,826	(57)	87	393	218	
293	6	287	287	-	-	-	
1,204	20	1,184	174	27	112	67	
1,497	26	1,471	461	27	112	67	
5,485	188	5,297	404	114	505	285	
245	(1)	246	(2)	(6)	20	19	
2,995	57	2,938	273	51	84	47	
-	-	-	4	37	64	45	
2,995	57	2,938	277	88	148	92	
2,245	132	2,113	129	32	337	174	
782	46	736	45	11	117	61	
1,463	86	1,377	84	21	220	113	
-	-	-	-	-	-	-	
1,463	86	1,377	84	21	220	113	
(61)	-	(61)	(25)	-	-	-	
1,402	86	1,316	59	21	220	113	
257,733	9,897	247,836	52,334	1,058	16,931	7,045	
32	-	32	32	-	-	-	
198,715	3,213	195,502	-	1,058	16,931	7,045	
204,225	3,813	200,412	-	1,134	16,214	7,153	
1,198	22	1,176	-	120	200	169	
1,427	-	1,427	-	-	-	-	
241,367	11,053	230,314	28,503	40,706	26,638	8,351	
204,128	5,527	198,601	-	40,706	26,638	8,351	
207,832	4,831	203,001	-	42,802	25,276	8,394	
156,219	4,166	152,053	6,772	2,084	22,925	8,099	
160,306	4,028	156,278	7,350	1,494	23,771	8,463	
449,867	-	449,867	12,961	318,126	28,151	6,510	
3,143	82	3,061	-	14	325	178	
734	9	725	-	72	54	35	
111	71	40	(57)	1	14	5	
3,988	162	3,826	(57)	87	393	218	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל								
מסקי בית	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיוור	הכנסות ריבית, נטו		
							בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
		756	1	3,819	26	713	3,106	הכנסות ריבית מחיצוניים
		66	119	435	-	435	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
		690	(118)	3,384	26	278	3,106	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
		52	172	(1,349)	(4)	639	(1,988)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
		742	54	2,035	22	917	1,118	סך הכנסות ריבית, נטו
		-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
		272	7	504	110	385	119	סך עמלות והכנסות אחרות
		272	7	504	110	385	119	סך הכנסות שאינן מריבית
		1,014	61	2,539	132	1,302	1,237	סך הכנסות
		103	1	115	-	81	34	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
		568	⁽³⁾ 485	1,651	44	1,219	432	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
		(59)	6	(106)	(10)	(106)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
		509	491	1,545	34	1,113	432	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
		402	(431)	879	98	108	771	רווח (הפסד) לפני מיסים
		141	(93)	308	34	38	270	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
		261	(338)	571	64	70	501	רווח (הפסד) לאחר מיסים
		-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
		261	(338)	571	64	70	501	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
		(2)	-	(28)	(2)	(28)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
		259	(338)	543	62	42	501	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		17,860	95	142,339	⁽⁴⁾ 3,102	19,635	122,704	יתרה ממוצעת של נכסים
		-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
		17,860	95	142,339	⁽⁴⁾ 3,102	19,635	122,704	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
		18,765	86	145,234	3,690	20,727	124,507	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
		445	-	123	-	71	52	יתרת חובות פגומים
		41	-	1,317	-	25	1,292	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
		19,941	12,335	80,369	3,102	80,369	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
		19,941	12,335	77,267	-	77,267	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
		20,481	13,036	79,523	-	79,523	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
		17,205	30	85,958	3,167	17,782	68,176	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
		17,865	30	87,734	3,193	18,153	69,581	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
		21,239	2,399	53,089	-	44,085	9,004	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
								פיצול הכנסות ריבית נטו:
		645	1	1,675	22	608	1,067	מרווח מפעילות מתן אשראי
		79	53	306	-	306	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
		18	-	54	-	3	51	אחר
		742	54	2,035	22	917	1,118	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) הוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות פרטית.

(4) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,518	234	5,284	154	30	344	180
1,856	64	1,792	655	309	171	37
3,662	170	3,492	(501)	(279)	173	143
-	(21)	21	522	369	220	35
3,662	149	3,513	21	90	393	178
324	8	316	316	-	-	-
1,126	20	1,106	151	32	83	57
1,450	28	1,422	467	32	83	57
5,112	177	4,935	488	122	476	235
233	1	232	1	-	13	(1)
3,173	55	3,118	⁽³⁾ 259	48	64	43
-	-	-	3	42	67	47
3,173	55	3,118	262	90	131	90
1,706	121	1,585	225	32	332	146
654	42	612	78	11	116	51
1,052	79	973	147	21	216	95
1	-	1	1	-	-	-
1,053	79	974	148	21	216	95
(49)	-	(49)	(19)	-	-	-
1,004	79	925	129	21	216	95
243,501	9,683	233,818	49,759	1,329	⁽⁴⁾ 16,306	6,130
32	-	32	32	-	-	-
187,327	3,268	184,059	-	1,329	⁽⁴⁾ 16,306	6,130
191,348	3,807	187,541	-	1,255	16,067	6,134
876	-	876	-	-	245	63
1,359	1	1,358	-	-	-	-
228,752	7,921	220,831	35,029	40,056	25,575	7,526
187,990	5,290	182,700	-	40,056	25,575	7,526
192,943	5,265	187,678	-	40,714	25,773	8,151
144,076	3,878	140,198	6,418	2,516	21,045	7,026
147,872	4,191	143,681	6,407	2,300	22,418	6,927
277,554	-	277,554	12,709	159,521	25,495	3,102
2,897	77	2,820	-	25	330	144
593	11	582	-	62	52	30
172	61	111	21	3	11	4
3,662	149	3,513	21	90	393	178

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
משקי בית הלוואות לדירור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	
הוצאות ריבית מחיצוניים	46	-	46	35	23	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	191	9	803	(35)	271	612
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	148	(1)	(35)	56	24	(183)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	339	8	768	21	295	429
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	134	27	176	2	97	42
סך הכנסות שאינן מריבית	134	27	176	2	97	42
סך הכנסות	473	35	944	23	392	471
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	21	-	34	1	44	13
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	441	16	604	22	203	163
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	(33)	(3)	(33)	2	(20)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	408	13	571	24	183	163
רווח (הפסד) לפני מיסים	44	22	339	(2)	165	295
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	16	8	123	(1)	60	107
רווח (הפסד) לאחר מיסים	28	14	216	(1)	105	188
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	28	14	216	(1)	105	188
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(13)	(2)	(13)	-	(1)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי	15	12	203	(1)	104	188
יתרה ממוצעת של נכסים	20,865	3,254	152,623	107	20,716	131,758
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	20,865	3,254	152,623	107	20,716	131,758
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	21,565	4,116	154,607	109	21,195	133,042
יתרת חובות פגומים	84	-	136	-	551	52
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	21	-	1,390	-	37	1,369
יתרה ממוצעת של התחייבויות	88,897	3,254	88,897	14,091	25,778	-
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	85,643	-	85,643	14,091	25,778	-
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	86,049	-	86,049	14,464	26,016	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	18,905	3,387	94,536	25	19,582	75,631
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	19,126	3,465	95,268	21	19,911	76,142
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	42,909	-	52,895	2,491	29,621	9,986
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
מרווח מפעילות מתן אשראי	209	6	618	-	252	409
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	130	-	130	21	36	-
אחר	-	2	20	-	7	20
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	339	8	768	21	295	429

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,532	100	1,432	68	4	149	68
318	24	294	(8)	64	122	12
1,214	76	1,138	76	(60)	27	56
-	(24)	24	(228)	85	103	19
1,214	52	1,162	(152)	25	130	75
147	2	145	145	-	-	-
400	8	392	42	9	42	24
547	10	537	187	9	42	24
1,761	62	1,699	35	34	172	99
70	(2)	72	1	(3)	(8)	3
998	18	980	91	18	28	14
-	-	-	2	11	22	16
998	18	980	93	29	50	30
693	46	647	(59)	8	130	66
251	17	234	(22)	3	47	24
442	29	413	(37)	5	83	42
-	-	-	-	-	-	-
442	29	413	(37)	5	83	42
(20)	-	(20)	(6)	-	-	-
422	29	393	(43)	5	83	42
259,135	5,919	253,216	54,874	930	16,697	7,269
32	-	32	32	-	-	-
201,027	2,685	198,342	-	930	16,697	7,269
204,225	3,813	200,412	-	1,134	16,214	7,153
1,198	22	1,176	-	120	200	169
1,427	-	1,427	-	-	-	-
241,945	10,297	231,648	25,635	43,608	25,186	8,453
208,800	6,041	202,759	-	43,608	25,186	8,453
207,832	4,831	203,001	-	42,802	25,276	8,394
159,465	4,040	155,425	7,322	1,572	23,925	8,463
160,306	4,028	156,278	7,350	1,494	23,771	8,463
474,411	-	474,411	10,977	343,050	28,999	6,378
1,071	25	1,046	-	5	108	63
239	3	236	-	20	18	11
(96)	24	(120)	(152)	-	4	1
1,214	52	1,162	(152)	25	130	75

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
משקי בית הלוואות לדיוור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	
הוצאות ריבית מחיצוניים	142	-	142	41	25	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	87	9	1,070	(41)	238	983
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	225	(1)	(369)	59	25	(594)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	312	8	701	18	263	389
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	130	38	169	2	91	39
סך הכנסות שאינן מריבית	130	38	169	2	91	39
סך הכנסות	428	46	870	20	354	428
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	17	32	49	-	32	17
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	136	408	544	14	194	136
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(31)	(31)	(3)	(17)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	136	377	513	11	177	136
רווח לפני מיסים	275	33	308	1	145	275
הפרשה למיסים על הרווח	96	11	107	-	51	96
רווח לאחר מיסים	179	22	201	1	94	179
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	179	22	201	1	94	179
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(10)	(10)	-	(1)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי	179	12	191	1	93	179
יתרה ממוצעת של נכסים	124,642	19,633	3,158 ⁽³⁾	89	18,508	124,642
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	124,642	19,633	3,158 ⁽³⁾	89	18,508	124,642
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	124,507	20,727	3,690	86	18,765	124,507
יתרת חובות פגומים	52	71	-	-	445	52
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,292	25	-	-	41	1,292
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	82,083	3,158	12,717	20,593	-
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	78,925	-	12,717	20,593	-
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	79,523	-	13,036	20,481	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	69,026	18,140	3,166	23	17,767	69,026
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	69,581	18,153	3,193	30	17,865	69,581
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	9,676	44,383	-	2,539	22,187	9,676
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
מרווח מפעילות מתן אשראי	369	204	573	-	226	369
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	108	108	18	29	-
אחר	20	-	20	-	8	20
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	389	312	701	18	263	389

(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) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,832	96	1,736	48	10	144	59
596	26	570	188	103	55	16
1,236	70	1,166	(140)	(93)	89	43
-	(15)	15	114	123	45	18
1,236	55	1,181	(26)	30	134	61
105	-	105	105	-	-	-
378	7	371	51	10	28	20
483	7	476	156	10	28	20
1,719	62	1,657	130	40	162	81
61	(1)	62	(1)	(1)	(6)	(11)
936	17	919	103	17	25	19
-	-	-	-	12	20	14
936	17	919	103	29	45	33
722	46	676	28	12	123	59
250	15	235	10	4	43	20
472	31	441	18	8	80	39
-	-	-	-	-	-	-
472	31	441	18	8	80	39
(18)	-	(18)	(7)	-	-	-
454	31	423	11	8	80	39
251,209	11,179	240,030	52,029	1,381	⁽³⁾ 17,640	6,108
32	-	32	32	-	-	-
191,301	3,300	188,001	-	1,381	⁽³⁾ 17,640	6,108
191,348	3,807	187,541	-	1,255	16,067	6,134
876	-	876	-	-	245	63
1,359	1	1,358	-	-	-	-
232,856	8,567	224,289	34,693	41,106	25,283	7,814
191,724	5,286	186,438	-	41,106	25,283	7,814
192,943	5,265	187,678	-	40,714	25,773	8,151
146,828	4,085	142,743	6,411	2,600	21,860	6,916
147,872	4,191	143,681	6,407	2,300	22,418	6,927
291,192	-	291,192	13,029	171,383	25,129	2,866
996	27	969	-	9	113	48
205	4	201	-	19	16	11
35	24	11	(26)	2	5	2
1,236	55	1,181	(26)	30	134	61

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,359	332	7,027	188	37	493	269
2,437	89	2,348	826	417	225	53
4,922	243	4,679	(638)	(380)	268	216
-	(40)	40	626	498	266	28
4,922	203	4,719	(12)	118	534	244
445	10	435	435	-	-	-
1,522	28	1,494	208	42	113	78
1,967	38	1,929	643	42	113	78
6,889	241	6,648	631	160	647	322
310	4	306	3	2	8	11
4,384	181	4,203	395	68	88	57
-	-	-	5	55	89	62
4,384	181	4,203	400	123	177	119
2,195	56	2,139	228	35	462	192
922	47	875	80	12	162	67
1,273	9	1,264	148	23	300	125
1	-	1	1	-	-	-
1,274	9	1,265	149	23	300	125
(68)	-	(68)	(28)	-	-	-
1,206	9	1,197	121	23	300	125
245,325	10,038	235,287	49,563	1,434	16,528	6,205
32	-	32	32	-	-	-
189,115	3,391	185,724	-	1,434	16,528	6,205
195,956	4,150	191,806	-	1,341	16,440	6,669
1,101	-	1,101	-	156	212	70
1,316	1	1,315	-	-	-	-
230,277	9,505	220,772	33,601	39,260	26,172	7,680
189,483	5,432	184,051	-	39,260	26,172	7,680
199,492	5,428	194,064	-	37,712	29,460	8,332
145,590	3,953	141,637	6,323	2,624	21,239	7,150
151,627	4,252	147,375	5,941	3,055	22,016	7,641
279,594	-	279,594	12,837	159,405	26,459	3,348
3,920	112	3,808	-	30	448	198
815	14	801	-	85	70	40
187	77	110	(12)	3	16	6
4,922	203	4,719	(12)	118	534	244

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

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

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

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

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. 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 וההתייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:
3,988	(437)	514	146	518	(28)	2,862	413	מחיצוניים
-	470	211	29	164	100	(1,784)	810	בינמגזרי
3,988	33	725	175	682	72	1,078	1,223	סך הכל הכנסות ריבית נטו
293	267	19	1	1	1	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,204	170	178	44	250	42	118	402	עמלות והכנסות אחרות
5,485	470	922	220	933	115	1,196	1,629	סך הכנסות
245	(3)	21	31	97	(1)	30	70	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
2,995	292	290	114	467	99	464	1,269	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,245	181	611	75	369	17	702	290	רווח לפני מס
782	62	213	26	129	6	245	101	הפרשה למסים על הרווח
1,463	119	398	49	240	11	457	189	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,463	119	398	49	240	11	457	189	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(61)	(25)	-	-	(3)	-	-	(33)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,402	94	398	49	237	11	457	156	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
12.4%	20.6%	14.6%	9.8%	26.8%	27.7%	8.6%	11.5%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
197,127	-	26,404	5,963	13,776	1,022	123,933	26,029	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
204,128	16,869	54,595	7,805	23,188	8,673	-	92,998	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
257,733	53,099	32,301	6,023	13,900	1,553	124,419	26,438	יתרה ממוצעת של נכסים
156,219	7,043	36,421	6,685	12,189	539	70,927	22,415	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
3,662	(646)	454	138	458	(12)	2,885	385	מחיצוניים
-	701	277	20	113	73	(1,919)	735	בינמגזרי
3,662	55	731	158	571	61	966	1,120	סך הכל הכנסות ריבית נטו
324	296	23	-	1	1	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,126	163	157	40	224	42	116	384	עמלות והכנסות אחרות
5,112	514	911	198	796	104	1,082	1,507	סך הכנסות
233	2	29	(1)	97	1	32	73	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
3,173	⁽³⁾ 272	262	108	431	⁽³⁾ 519	420	1,161	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,706	240	620	91	268	(416)	630	273	רווח (הפסד) לפני מס
654	84	217	32	94	(88)	220	95	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
1,052	156	403	59	174	(328)	410	178	רווח (הפסד) לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
1,053	157	403	59	174	(328)	410	178	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(49)	(19)	-	-	(2)	-	-	(28)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,004	138	403	59	172	(328)	410	150	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
9.7%	34.5%	16.4%	12.7%	21.6%	-	8.4%	11.9%	
185,826	-	24,930	5,502	12,431	1,017	117,352	24,594	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
187,990	9,110	59,797	6,863	19,350	8,005	-	84,865	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
243,501	51,112	29,804	5,566	12,556	1,629	117,772	25,062	יתרה ממוצעת של נכסים
144,076	6,840	33,102	6,199	10,965	578	65,410	20,982	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:								
1,214	75	199	47	184	(8)	544	173	מחיצוניים
-	(196)	44	12	51	30	(177)	236	בינמגזרי
1,214	(121)	243	59	235	22	367	409	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית								
147	137	7	1	-	-	-	2	עמלות והכנסות אחרות
400	47	56	16	88	14	40	139	
1,761	63	306	76	323	36	407	550	סך הכנסות
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
70	-	(12)	11	38	-	12	21	הוצאות תפעוליות ואחרות
998	97	97	38	155	33	154	424	רווח (הפסד) לפני מס
693	(34)	221	27	130	3	241	105	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
251	(12)	80	10	47	1	87	38	
442	(22)	141	17	83	2	154	67	רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
442	(22)	141	17	83	2	154	67	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(20)	(6)	-	-	(1)	-	-	(13)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
422	(28)	141	17	82	2	154	54	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
11.1%	-	15.8%	10.3%	29.4%	16.3%	8.7%	12.2%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,236	(151)	151	48	159	(5)	903	131	מחיצוניים
-	143	99	9	41	26	(570)	252	בינמגזרי
1,236	(8)	250	57	200	21	333	383	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
105	95	7	-	1	1	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
378	57	54	13	75	14	38	127	עמלות והכנסות אחרות
1,719	144	311	70	276	36	371	511	סך הכנסות
61	(1)	(15)	-	33	1	16	27	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
936	98	90	38	150	29	137	394	הוצאות תפעוליות ואחרות
722	47	236	32	93	6	218	90	רווח לפני מס
250	12	82	11	32	2	75	36	הפרשה למסים על הרווח
472	35	154	21	61	4	143	54	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
472	35	154	21	61	4	143	54	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(18)	(7)	-	-	(1)	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
454	28	154	21	60	4	143	44	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
13.4%	11.9%	19.2%	13.4%	22.7%	31.9%	8.8%	14.2%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
4,922	(768)	600	185	626	(21)	3,769	531	מחיצוניים
-	817	391	29	156	108	(2,455)	954	בינמגזרי
4,922	49	991	214	782	87	1,314	1,485	סך הכל הכנסות ריבית נטו
445	406	30	1	2	1	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,522	206	214	55	308	55	156	528	עמלות והכנסות אחרות
6,889	661	1,235	270	1,092	143	1,470	2,018	סך הכנסות
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 (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
1,273	153	545	76	236	(504)	556	211	רווח (הפסד) לאחר מיסים
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
1,206	126	545	76	233	(504)	556	174	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
8.5%	18.8%	16.2%	12.2%	21.3%	-	8.4%	10.2%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
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 ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽⁴⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
793	660	265	1,718	1	1,719	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
34	13	22	69	1	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	(2)	(35)	(82)	-	(82)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
34	-	14	48	-	48	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(11)	(2)	(21)	(34)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15	17	30	62	(1)	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(51)	(2)	(40)	(93)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
36	1	15	52	-	52	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(15)	(1)	(25)	(41)	-	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
142	32	73	247	(2)	245	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(170)	(6)	(116)	(292)	-	(292)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
78	1	46	125	-	125	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(92)	(5)	(70)	(167)	-	(167)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
118	34	80	232	1	233	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(153)	(6)	(114)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
71	1	47	119	-	119	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(82)	(5)	(67)	(154)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	52	739	42,424	7,967	50,391
שנבדקו על בסיס קבוצתי	133,259	19,639	161,801	-	161,801
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	133,259	-	134,822	-	134,822
סך הכל חובות	133,311 ⁽²⁾	20,378	204,225	7,967	212,192
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	2	28	636	2	638
שנבדקו על בסיס קבוצתי	669	228	1,011	-	1,011
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾	669	-	675	-	675
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	671	256	1,647	2	1,649

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	52	695	38,570	7,627	46,197
שנבדקו על בסיס קבוצתי	124,726	18,816	152,778	-	152,778
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	124,726	-	126,289	-	126,289
סך הכל חובות	124,778	19,511	191,348	7,627	198,975
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	3	29	569	2	571
שנבדקו על בסיס קבוצתי	656	219	983	-	983
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾	656	-	661	-	661
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	659	248	1,552	2	1,554

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

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,507 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 6,872 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 19 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 18 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 467 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 436 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
10	7	13,839	185	38	13,616	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
9	-	3,807	33	378	3,396	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	4,063	133	3	3,927	שרותים פיננסיים
74	30	25,270	688	372	24,210	מסחרי - אחר
95	37	46,979	1,039	791	45,149	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 630	⁽⁷⁾ 1,369	132,924	52	⁽⁷⁾ 1,369	131,503	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
59	21	20,106	84	139	19,883	אנשים פרטיים - אחר
784	1,427	200,009	1,175	2,299	196,535	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	95	-	-	95	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
784	1,427	200,104	1,175	2,299	196,630	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,675	23	-	1,652	בינוי ונדל"ן
-	-	1,882	-	10	1,872	מסחרי אחר
-	-	3,557	23	10	3,524	סך הכל מסחרי
-	-	659	-	-	659	אנשים פרטיים
-	-	4,216	23	10	4,183	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	7,283	-	-	7,283	בנקים בחוץ לארץ
-	-	589	-	-	589	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	12,088	23	10	12,055	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
784	1,427	204,225	1,198	2,309	200,718	סך הכל ציבור
-	-	7,378	-	-	7,378	סך הכל בנקים
-	-	589	-	-	589	סך הכל ממשלות
784	1,427	212,192	1,198	2,309	208,685	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2.g. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 78 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נתמם הסדר החוזר לפיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,759 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
17	8	13,776	148	77	13,551 ⁽⁹⁾
					בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
5	1	2,652	16	11	2,625 ⁽⁹⁾
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	2	3,747	13	170	3,564 ⁽⁹⁾
					שרותים פיננסיים
116	30	23,175	571	355	22,249 ⁽⁹⁾
					מסחרי - אחר
161	41	43,350	748	613	41,989
סך הכל מסחרי					
504 ⁽⁶⁾	1,292 ⁽⁷⁾	124,423	52	1,292 ⁽⁷⁾	123,079
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
89	25	19,246	71	149	19,026
					אנשים פרטיים - אחר
754	1,358	187,019	871	2,054	184,094
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	299	-	-	299
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-
					ממשלת ישראל
754	1,358	187,318	871	2,054	184,393
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
1	-	1,985	2	15	1,968
					בינוי ונדל"ן
-	-	1,724	3	-	1,721
					מסחרי אחר
1	-	3,709	5	15	3,689
סך הכל מסחרי					
4	1	620	-	1	619
					אנשים פרטיים
5	1	4,329	5	16	4,308
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	6,759	-	-	6,759
					בנקים בחוץ לארץ
-	-	569	-	-	569
					ממשלות בחוץ לארץ
5	1	11,657	5	16	11,636
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
759	1,359	191,348	876	2,070	188,402
					סך הכל ציבור
-	-	7,058	-	-	7,058
					סך הכל בנקים
-	-	569	-	-	569
					סך הכל ממשלות
759	1,359	198,975	876	2,070	196,029
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 56 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 89 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,705 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סיווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.1. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
42	11	14,191	151	82	13,958	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
21	1	2,819	26	13	2,780	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	4,272	168	12	4,092	שרותים פיננסיים
92	29	23,693	614	352	22,727	מסחרי - אחר
160	42	44,975	959	459	43,557	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 505	⁽⁷⁾ 1,250	126,673	60	⁽⁷⁾ 1,250	125,363	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	23	19,473	77	152	19,244	אנשים פרטיים - אחר
744	1,315	191,121	1,096	1,861	188,164	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	622	-	-	622	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
744	1,315	191,744	1,096	1,861	188,787	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,162	2	14	2,146	בינוי ונדל"ן
-	-	2,041	3	-	2,038	מסחרי אחר
-	-	4,203	5	14	4,184	סך הכל מסחרי
-	1	632	-	1	631	אנשים פרטיים
-	1	4,835	5	15	4,815	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	4,845	-	-	4,845	בנקים בחוץ לארץ
-	-	629	-	-	629	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	10,309	5	15	10,289	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
744	1,316	195,956	1,101	1,876	192,979	סך הכל ציבור
-	-	5,467	-	-	5,467	סך הכל בנקים
-	-	630	-	-	630	סך הכל ממשלות
744	1,316	202,053	1,101	1,876	199,076	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 88 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,023 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב.

איכות האשראי

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

חובות לא מבצעים

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

חובות נחותים

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

הלוואות לדיור

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

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	48,673	131,890	20,155	589	7,378	208,685
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	801	1,369	139	-	-	2,309
חובות פגומים	1,062	52	84	-	-	1,198
סך הכל	50,536	133,311	20,378	589	7,378	212,192
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	45,678	123,433	19,291	569	7,058	196,029
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	628	1,293	149	-	-	2,070
חובות פגומים	753	52	71	-	-	876
סך הכל	47,059	124,778	19,511	569	7,058	198,975
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	47,741	125,719	19,519	629	5,468	199,076
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	473	1,251	152	-	-	1,876
חובות פגומים	964	60	77	-	-	1,101
סך הכל	49,178	127,030	19,748	629	5,468	202,053

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(3/2)	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
260	185	9	21	176	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	33	2	2	31	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
148	133	6	8	127	שרותים פיננסיים
793	688	64	140	624	מסחרי - אחר
1,227	1,039	81	171	958	סך הכל מסחרי
52	52	43	2	9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
101	84	43	20	41	אנשים פרטיים - אחר
1,380	1,175	167	193	1,008	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,380	1,175	167	193	1,008	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
2	23	-	-	23	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
2	23	-	-	23	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
2	23	-	-	23	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
2	23	-	-	23	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,382	1,198	167	193	1,031	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,382	1,198	167	193	1,031	סך הכל
מזה:					
	1,126	158	192	968	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	354	84	27	270	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 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽⁴⁾⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
220	148	4	17	144	בינוי ונדל"ן - בינוי
51	16	3	2	13	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
22	13	5	5	8	שרותים פיננסיים
672	571	64	102	507	מסחרי - אחר
965	748	76	126	672	סך הכל מסחרי
52	52	18	3	34	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
88	71	32	19	39	אנשים פרטיים - אחר
1,105	871	126	148	745	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,105	871	126	148	745	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
4	2	-	-	2	מסחרי אחר
6	3	-	-	3	
10	5	-	-	5	סך הכל מסחרי
1	-	-	-	-	אנשים פרטיים
11	5	-	-	5	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
11	5	-	-	5	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,116	876	126	148	750	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,116	876	126	148	750	סך הכל
מזה:					
	788	120	148	668	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	186	81	19	105	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 בישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

(4) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	226	151	4	19	147
	60	26	4	1	22
	204	168	5	12	163
	674	614	59	117	555
	1,164	959	72	149	887
	60	60	49	2	11
	98	77	38	19	39
	1,322	1,096	159	170	937
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,322	1,096	159	170	937
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
	4	2	-	-	2
	6	3	-	-	3
	10	5	-	-	5
	-	-	-	-	-
	10	5	-	-	5
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	10	5	-	-	5
	1,332	1,101	159	170	942
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,332	1,101	159	170	942

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 בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
					155
2	2	150	1	1	155
-	-	19	-	-	27
-	-	14	-	-	152
2	2	580	2	3	681
4	4	763	3	4	1,015
סך הכל מסחרי					
-	-	47	-	-	49
2	2	74	1	1	85
6	6	884	4	5	1,149
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	6	884	4	5	1,149
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1	-	-	13
-	-	3	-	-	-
-	-	4	-	-	13
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	13
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	13
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
6	6	888	4	5	1,162
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	6	888	4	5	1,162
סך הכל ⁽⁴⁾					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר 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 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 18 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
152	2	2	152	3	3
26	-	-	17	1	1
160	-	-	14	-	-
640	7	8	542	8	9
978	9	10	725	12	13
סך הכל מסחרי					
54	-	-	41	-	-
83	6	6	72	5	5
1,115	15	16	838	17	18
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,115	15	16	838	17	18
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
7	-	-	1	-	-
2	-	-	3	-	-
9	-	-	4	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
9	-	-	4	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
9	-	-	4	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
1,124	15	16	842	17	18
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,124	15	16	842	17	18
סך הכל ⁽⁴⁾					

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 56 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 55 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
15	-	-	-	15
1	-	-	-	1
125	-	-	-	125
126	12	-	-	114
267	12	-	-	255
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
65	29	1	-	35
332	41	1	-	290
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
332	41	1	-	290
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
22	-	-	-	22
-	-	-	-	-
22	-	-	-	22
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
22	-	-	-	22
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
22	-	-	-	22
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
354	41	1	-	312
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
354	41	1	-	312
סך הכל				

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
27	-	-	-	27
1	-	-	-	1
3	-	-	-	3
102	8	-	-	94
133	8	-	-	125
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
53	24	1	-	28
186	32	1	-	153
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
186	32	1	-	153
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
186	32	1	-	153
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
186	32	1	-	153
סך הכל				

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
22	-	-	12	34
1	-	-	-	1
159	-	-	-	159
90	-	-	6	96
272	-	-	18	290
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
33	-	1	24	58
305	-	1	42	348
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
305	-	1	42	348
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
305	-	1	42	348
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
305	-	1	42	348
סך הכל				

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
-	-	8	2	2	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	2	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
7	8	62	10	10	52	מסחרי - אחר
7	8	72	12	12	63	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
7	7	182	10	10	208	אנשים פרטיים - אחר
14	15	254	22	22	271	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
14	15	254	22	22	271	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
14	15	254	22	22	271	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
14	15	254	22	22	271	סך הכל

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

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב		יתרת חוב	יתרת חוב		
רשומה לפני	רשומה לפני		רשומה לאחר	רשומה לפני		
ארגון מחדש	ארגון מחדש	מס' חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש	מס' חוזים	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
21	22	30	4	4	33	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	8	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	3	3	4	שרותים פיננסיים
49	50	230	56	57	235	מסחרי - אחר
71	73	270	63	64	272	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
27	28	678	36	36	725	אנשים פרטיים - אחר
98	101	948	99	100	997	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
98	101	948	99	100	997	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
98	101	948	99	100	997	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
98	101	948	99	100	997	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	1	-	1
-	-	-	-
-	-	-	-
1	10	2	7
1	11	2	8
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
1	17	2	30
2	28	4	38
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
-	-	-	-
2	28	4	38
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ			
2	28	4	38
-	-	-	-
-	-	-	-
2	28	4	38
סך הכל			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
1	4	-	4
-	3	-	1
-	1	-	1
7	44	5	45
8	52	5	51
סך הכל מסחרי			
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	76	3	84
10	128	8	135
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
10	128	8	135
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
10	128	8	135
-	-	-	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
10	128	8	135
סך הכל			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי תוך מאזני		יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,920	57,951	2,943	89,807	עד 60%
2,259	27,709	551	43,210	מעל 60%
6,207	214	3	294	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
11,386	85,874	3,497	133,311	סך הכל

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,651	53,815	2,992	83,234	עד 60%
1,587	26,698	526	41,270	מעל 60%
2,947	204	2	274	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,185	80,717	3,520	124,778	סך הכל

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2018				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 ⁽²⁾			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
64	⁽³⁾ 64	-	-	206	⁽³⁾ 206	-	-
537	-	537	-	-	-	-	-
הלוואות שנרכשו ⁽⁴⁾				הלוואות שנמכרו			

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 ⁽²⁾				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 ⁽²⁾			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
312	⁽⁴⁾ 260	-	52	585	⁽⁴⁾ 585	-	-
2,326	-	2,182	144	571	-	571	-
הלוואות שנרכשו ⁽⁴⁾				הלוואות שנמכרו			

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

- (1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.
 (2) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 38 מיליוני שקלים חדשים (לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 ולשנת 2018 - 118 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 21 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 - 16 מיליוני שקלים חדשים).
 (4) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 72 מיליוני שקלים חדשים (לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 - 52 מיליוני שקלים חדשים. לשנת 2018 - 68 מיליוני שקלים חדשים).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר
2019	2018	2019	2018	2019	2018
יתרה ⁽¹⁾ הפרשה להפסדי אשראי					
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
15,436	17,714	15,586	15,586	19	19
11,130	10,865	10,544	10,544	3	3
18,970	14,493	16,730	16,730	15	15
7,983	7,542	7,574	7,574	5	5
8,243	7,535	7,482	7,482	2	2
7,952	7,208	7,945	7,945	30	30
2,506	2,294	2,388	2,388	23	23
202	315	292	292	1	1

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (2) כולל היתריביות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 35 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 30 מיליוני שקלים חדשים ו-35 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2 וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים. בגין ערבויות אלו וההתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
 (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של		צמוד מדד	לא צמוד	
			אירו	ארה"ב			
47,125	-	171	342	7,074	-	39,538	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,566	157	-	514	4,775	619	4,501	ניירות ערך
64	-	-	-	-	2	62	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
202,578	-	1,855	2,869	5,882	56,569	135,403	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
589	-	-	109	480	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,384	1,384	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,717	-	33	28	322	348	1,986	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,859	62	30	1	78	505	1,183	נכסים אחרים
267,001	1,686	2,089	3,863	18,611	58,043	182,709	סך כל הנכסים
207,832	-	2,077	4,229	33,161	15,119	153,246	פיקדונות הציבור
673	-	19	58	424	1	171	פיקדונות מבנקים
34	-	-	-	21	2	11	פיקדונות הממשלה
30,442	-	-	-	-	22,198	8,244	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,920	-	31	94	444	87	2,264	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,586	257	36	8	96	1,235	6,954	התחייבויות אחרות
250,487	257	2,163	4,389	34,146	38,642	170,890	סך כל ההתחייבויות
16,514	1,429	(74)	(526)	(15,535)	19,401	11,819	הפרש
-	-	-	-	-	(3,072)	3,072	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(45)	975	15,725	(1,309)	(15,346)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(11)	(563)	(465)	-	1,039	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	2	69	416	-	(487)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,514	1,429	(128)	(45)	141	15,020	97	סך הכל כללי
-	-	(23)	634	494	-	(1,105)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	163	(2,000)	(1,606)	-	3,443	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
			אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
42,423	-	194	329	6,611	554	34,735	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,093	92	-	466	4,998	376	4,161	ניירות ערך
115	-	-	-	-	115	-	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
189,796	-	1,943	2,514	6,656	52,212	126,471	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
569	-	-	163	406	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,360	1,360	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,604	-	25	97	923	383	1,176	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,752	46	47	4	74	380	1,201	נכסים אחרים
248,831	1,582	2,209	3,573	19,668	54,020	167,779	סך כל הנכסים
התחייבויות							
192,943	-	2,348	4,407	28,897	13,866	143,425	פיקדונות הציבור
655	-	19	91	421	7	117	פיקדונות מבנקים
44	-	-	-	24	1	19	פיקדונות הממשלה
29,769	-	-	-	-	21,503	8,266	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,836	-	22	103	1,357	98	1,256	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,451	212	56	10	648	1,216	5,309	התחייבויות אחרות
233,698	212	2,445	4,611	31,347	36,691	158,392	סך כל ההתחייבויות
15,133	1,370	(236)	(1,038)	(11,679)	17,329	9,387	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,346)	2,346	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	31	1,117	11,795	(819)	(12,124)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	60	21	(254)	-	173	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(14)	(146)	103	-	57	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
15,133	1,370	(159)	(46)	(35)	14,164	(161)	סך הכל כללי
-	-	(96)	91	485	-	(480)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	344	(993)	(1,615)	-	2,264	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 בספטמבר 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(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 בספטמבר 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	
47,125	1,123	32,679	13,323	47,125
10,630	57	2,627	7,946	10,566
64	-	-	64	64
204,514	193,077 ⁽⁵⁾	10,734	703	202,578
589	589	-	-	589
32	32	-	-	32
2,717	668 ⁽²⁾	1,911	138	2,717
630	624	-	6	630
266,301	196,170	47,951	22,180	264,301⁽⁴⁾
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
ניירות ערך ⁽³⁾				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלות				
השקעות בחברות כלולות				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
209,751	147,245	61,803	703	207,832
691	491	200	-	673
36	36	-	-	34
31,802	1,965	-	29,837	30,442
2,920	1,046 ⁽²⁾	1,733	141	2,920
6,784	1,333	5,032	419	6,784
251,984	152,116	68,768	31,100	248,685⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

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

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

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

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

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 67,158 מיליון שקלים חדשים ו- 67,083 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 6 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
45,161	2,327	34,858	7,976	45,162
11,104	91	4,049	6,964	11,081
26	-	-	26	26
193,099	181,105 ⁽⁵⁾	11,486	508	194,381
630	630	-	-	630
32	32	-	-	32
3,240	1,335 ⁽²⁾	1,650	255	3,240
641	626	-	15	641
253,933	186,146	52,043	15,744	255,193⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
199,830	144,244	55,078	508	199,492
625	316	309	-	625
44	44	-	-	42
31,092	1,945	-	29,147	30,616
3,661	845 ⁽²⁾	2,560	256	3,661
6,463	1,860	4,152	451	6,463
241,715	149,254	62,099	30,362	240,899⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של נירות 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 משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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)
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
2,984	-	2,284	700
של ממשלת ישראל			
2,679	-	-	2,679
של ממשלות זרות			
326	-	326	-
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
100	-	17	83
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
377	-	-	377
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
64	-	-	64
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
703	-	-	703
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
174	101	73	-
שקל מדד			
562	23	539	-
אחר			
1,759	431	1,265	63
חוזי מטבע חוץ			
214	109	30	75
חוזים בגין מניות			
8	4	4	-
חוזי סחורות ואחרים			
6	-	-	6
נכסים פיננסיים אחרים			
6	6	-	-
אחר			
9,962	674	4,538	4,750
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
703	-	-	703
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
82	18	64	-
שקל מדד			
853	44	809	-
אחר			
1,780	880	836	64
חוזי מטבע חוץ			
199	102	21	76
חוזים בגין מניות			
6	2	3	1
חוזי סחורות ואחרים			
419	-	-	419
התחייבויות פיננסיות אחרות			
2	2	-	-
אחר			
4,044	1,048	1,733	1,263
סך כל ההתחייבויות			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		משמעותיים אחרים (רמה 2)	אחרים (רמה 2)	
				נכסים
				ניירות ערך זמינים למכירה
				איגרות חוב:
4,260	-	3,316	944	של ממשלת ישראל
1,654	-	-	1,654	של ממשלות זרות
461	-	461	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
				ניירות ערך למסחר:
173	-	-	173	איגרות חוב של ממשלת ישראל
115	-	-	115	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
454	-	-	454	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
255	136	119	-	שקל מדד
492	15	477	-	אחר
1,600	679	868	53	חוזי מטבע חוץ
250	150	60	40	חוזים בגין מניות
7	6	-	1	חוזי סחורות ואחרים
6	-	-	6	נכסים פיננסיים אחרים
6	6	-	-	אחר
9,751	992	5,318	3,441	סך כל הנכסים
				התחייבויות
454	-	-	454	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
108	37	71	-	שקל מדד
643	39	604	-	אחר
1,863	765	1,036	62	חוזי מטבע חוץ
216	119	56	41	חוזים בגין מניות
6	4	1	1	חוזי סחורות ואחרים
357	-	-	357	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,647	964	1,768	915	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
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
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
26	-	-	26	הסכמי מכר חוזר
508	-	-	508	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
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	נכסים פיננסיים אחרים
4	4	-	-	אחר
10,866	1,339	5,699	3,828	סך כל הנכסים
				התחייבויות
508	-	-	508	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
				חוזי ריבית:
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	התחייבויות פיננסיות אחרות
8	8	-	-	אחר
4,628	853	2,560	1,215	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		
רווחים		(הפסדים)		שווי הוגן		
				רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)
		סך הכל				
4	(1)	71	55	16		-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)		
רווחים		רווחים		שווי הוגן		
				רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)
		סך הכל				
16	15	88	74	14		-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		31 בדצמבר 2018 (מבוקר)		שווי הוגן		
(הפסדים)		סך הכל		רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)
(13)	115	104	11			-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומש/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾									
רווחים (הפסדים), טרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	טילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח ההפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	
									נכסים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
116	101	29	(15)	-	4	-	14	69	אחר
152	23	-	-	-	-	-	(3)	26	חוזי מטבע חוץ
453	431	-	(246)	-	180	-	90	407	חוזים בגין מניות
-	109	-	-	-	-	-	70	39	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	(1)	5	אחר
-	6	-	-	-	-	-	1	5	
721	674	29	(261)	-	184	-	171	551	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
30	18	-	(6)	-	-	-	(22)	46	אחר
(280)	44	-	-	-	4	-	7	33	חוזי מטבע חוץ
(906)	880	-	(245)	-	310	-	265	550	חוזים בגין מניות
-	102	-	(8)	-	-	-	72	38	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	(2)	4	אחר
-	2	-	-	-	-	-	1	1	
(1,156)	1,048	-	(259)	-	314	-	321	672	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביולי 2018	
									נכסים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
	25	136	19	(11)	-	1	-	2	שקל מדד
	66	15	-	(2)	-	-	-	(2)	אחר
	430	679	-	(674)	-	275	-	(23)	חוזי מטבע חוץ
	-	150	-	(38)	-	21	-	37	חוזים בגין מניות
	1	6	-	-	-	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
	-	6	-	-	-	2	-	-	אחר
	522	992	19	(725)	-	300	-	14	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
	11	37	4	(14)	-	1	-	(3)	שקל מדד
	87	39	-	(2)	-	1	-	2	אחר
	648	765	-	(324)	-	138	-	(14)	חוזי מטבע חוץ
	-	119	-	(25)	-	18	-	24	חוזים בגין מניות
	2	4	-	-	-	-	-	1	חוזי סחורות ואחרים
	748	964	4	(365)	-	158	-	10	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו									
שמומשן/טרם מומשו									
שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
									נכסים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
116	101	60	(48)	-	4	-	10	75	אחר
152	23	-	-	-	20	-	(6)	9	חוזי מטבע חוץ
453	431	-	(1,277)	-	640	-	(24)	1,092	חוזים בגין מניות
-	109	-	(61)	-	66	-	(52)	156	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	(2)	-	1	-	2	3	אחר
-	6	-	-	-	-	-	2	4	
721	674	60	(1,388)	-	731	-	(68)	1,339	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
30	18	16	(20)	-	3	-	(6)	25	אחר
(280)	44	-	-	-	9	-	8	27	חוזי מטבע חוץ
(906)	880	-	(795)	-	656	-	435	584	חוזים בגין מניות
-	102	-	(61)	-	73	-	(116)	206	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	(1)	-	-	-	-	3	אחר
-	2	-	-	-	-	-	(6)	8	
(1,156)	1,048	16	(877)	-	741	-	315	853	סך כל ההתחייבויות

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

(2) מדידת השווי 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 הדווחות, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח ההפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾								
חוזי ריבית:								
25	136	37	(34)	-	2	-	(15)	146
66	15	-	(3)	-	1	-	(4)	21
430	679	-	(1,436)	-	1,311	-	201	603
-	150	-	(132)	-	65	-	94	123
1	6	-	-	-	2	-	(2)	6
-	6	-	(3)	-	2	-	1	6
522	992	37	(1,608)	-	1,383	-	275	905
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾								
חוזי ריבית:								
11	37	14	(70)	-	9	-	(1)	85
87	39	-	(2)	-	2	-	4	35
648	765	-	(709)	-	512	-	293	669
-	119	-	(95)	-	29	-	72	113
2	4	-	-	-	-	-	1	3
748	964	14	(876)	-	552	-	369	905
סך כל ההתחייבויות								

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

(2) סדידת 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 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	
נכסים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	27	75	37	(100)	-	4	(12)	146	שקל מדד
	52	9	-	(3)	-	2	(11)	21	אחר
	593	1,092	-	(1,806)	-	1,821	474	603	חוזי מטבע חוץ
	-	156	-	(183)	-	122	94	123	חוזים בגין מניות
	1	3	-	(2)	-	2	(3)	6	חוזי סחורות ואחרים
	-	4	-	(3)	-	2	(1)	6	אחר
	673	1,339	37	(2,097)	-	1,953	541	905	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	-	25	14	(77)	-	9	(6)	85	שקל מדד
	14	27	-	(5)	-	2	(5)	35	אחר
	681	584	-	(1,025)	-	673	267	669	חוזי מטבע חוץ
	-	206	-	(126)	-	139	80	113	חוזים בגין מניות
	1	3	-	(3)	-	1	2	3	חוזי סחורות ואחרים
	-	8	-	-	-	-	8	-	אחר
	696	853	14	(1,236)	-	824	346	905	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריביות רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמניים 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 מריביות.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.95%	0.94% - 0.99%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	99	חוזי ריבית - שקל מדד
37.28%	27.37% - 40.85%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	139	חוזים בגין מניות
1.66%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	436	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
0.97%	0.96% - 0.99%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	15	חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.70%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,033	אחר
שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018					
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.97%	0.93% - 1.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	112	חוזי ריבית - שקל מדד
41.26%	25.69% - 68.20%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	110	חוזים בגין מניות
1.72%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	770	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
1.00%	0.93% - 1.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	32	חוזי ריבית - שקל מדד
1.68%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	932	אחר
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018					
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
1.24%	0.87% - 2.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	51	חוזי ריבית - שקל מדד
35.87%	20.33% - 39.39%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	212	חוזים בגין מניות
1.73%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,076	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
1.17%	0.87% - 2.22%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	20	חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	833	אחר

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 מסימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 16 - עניינים אחרים

א. ביום 31 באוגוסט 2017 אישור דירקטוריון הבנק הצעת כתבי אופציה לנושאי משרה, עובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק (להלן: "המתאר"), וכן גם מאגרים של כתבי 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 כתבי 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 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-357,140 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ב' - עד 159,145 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-159,145 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ג' - עד 263,975 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שישה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שלושה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-263,975 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ד' - עד 1,430,360 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד תשעים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-1,430,360 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ה' - עד 2,152,655 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים (ובכללם עובד שימונה כמנהל בסמוך למועד ההקצאה), והניתנים למימוש עד ל-2,152,655 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

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

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

כתבי 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.

כתבי 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 ייחס הלימות הון הליבה של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

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

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

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' וד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע 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, תקבע 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, ויחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

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

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

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

- כתבי אופציה א' - כ-11.76 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ב' - כ-11.75 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ג' - כ-11.82 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ד' ו-ה' - כ-13.42 שקלים חדשים.

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

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

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

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

ב. ביום 23 ביוני 2019 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות 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

- ביום 18 בנובמבר 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 168.8 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2019. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 719.6% מההון המונפק, דהיינו 71.96 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 26 בנובמבר 2019 ויום התשלום הינו 3 בדצמבר 2019. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2019.

- ביום 29 באוקטובר 2019, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 51) צמודות למדד בערך נקוב של 2.5 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 2.6 מיליארדי שקלים חדשים. וכן, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 50), בדרך של הרחבת סדרה, הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, צמודים למדד בערך נקוב של 0.4 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 0.4 מיליארדי שקלים חדשים.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

תוכן עניינים

180	ממשל תאגידי
180	הדירקטוריון וההנהלה
180	המבקרת הפנימית
180	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
180	בעלי השליטה
181	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
186	דירוג האשראי של הבנק
186	מגזרי פעילות
187	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
194	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 קיים דירקטוריון הבנק 18 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 50 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות דירקטורים.

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

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 28 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.

ביום 12 באוגוסט 2019 מונה מר יוסף פלוס כדירקטור חיצוני בבנק. ביום 26 באוגוסט 2019 הוחלט לאשר מינוי של מר יוסף פלוס כחבר ועדת הביקורת והתגמול. ביום 4 בנובמבר 2019 הוחלט לאשר מינוי מר יוסף פלוס כחבר הועדה לניהול סיכונים.

ביום 7 בנובמבר 2019 הודיע מר אברהם נוימן על התפטרותו מתפקידו כדירקטור חיצוני החל מיום 31 בדצמבר 2019.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

בתשעת החודשים הראשונים 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

לפרטים בדבר השלמת הסכם ההיפרדות ב"קבוצת עופר" ראה פרק בעלי השליטה בדוח השנתי לשנת 2018.

קבוצת ורטהיים

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 מיידי של הבנק מיום 5 ביוני 2019 (מספר אסמכתא: 01-056059-2019).

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי אשר נכנס לתוקף ביום 12 באפריל 2019. החוק מבצע רפורמה בתחום שירות נתוני אשראי. במועד כניסתו לתוקף בוטל חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002. החוק רלוונטי לבנק, הן בהיותו "מקור מידע" החייב להעביר נתוני אשראי על לקוחותיו למאגר מידע מרכזי בבנק ישראל והן בהיותו "משתמש בנתוני אשראי" הרשאי לקבל נתוני אשראי מלשכות האשראי. בהתאם לחוק, מוקם מאגר מידע בבנק ישראל. לשכת אשראי תקבל ממאגר זה מידע, ונותן אשראי יכול להזמין מלשכת האשראי דוח אשראי, חיווי אשראי (המלצה חד ערכית אם ליתן אשראי), וכן ניטור (מעקב אחרי שינויים במצב הלווה לאורך תקופת האשראי). לשם קבלת מידע, על נותן האשראי לקבל הסכמה מפורשת מאת הלווה (לשם קבלת חיווי - די בידוע הלווה). לקוח רשאי לבקש מבנק ישראל שנתוני האשראי לגביו לא ייכללו במאגר או שלא יימסרו לשם עריכת דוח אשראי. לאורך תקופת ההיערכות ליישום הוראות החוק (מפרסום החוק ועד לכניסתו לתוקף) 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 חלות 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.

חורגו 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 מיישום החוק. ליישום החוק אין 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 שנכנסו לתוקף ביום 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 אין 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 נכנס 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 (חברות ושותפויות), ומביא לביטול הפקודות הישנות וההסדרים הקיימים בפקודת פשיטת הרגל ובחוק החברות.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

לחוק שלוש מסורות עיקריות:

- להביא לשיקומו הכלכלי של החייב. החוק מבקש לראות את הכישלון ביכולת פירעון האשראי וחדלות פירעון כתאונה כלכלית ולא כפגם מוסרי.
 - הגדלת שיעור החוב שיפרע לנושים הבלתי מובטחים.
 - הגברת הוודאות והיציבות של הדין, קיצור הליכים והפחתת הנטל הבריורקטי.
- 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 מיישום הוראות החוק.

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

ביום 22 במרץ 2018 פורסם החוק אשר מבצע מספר תיקוני חקיקה. בין היתר, תוקן חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. התיקון לחוק עוסק במעבר לקוחות מבנק לבנק, והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 במרץ 2021, אלא אם כן המועד יידחה (שתי דחיות אפשריות של עד חצי שנה כל אחת). על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגיד מסוג שקבע הנגד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכללים שיקבע הנגיד) לבנק אחר, יבצעו הבנק המקורי של הלקוח והבנק הקולט את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים או בתוך מועד אחר שקבע הנגיד בהסכמת שר האוצר.

לגבי התקופה שעד כניסתו לתוקף של החוק נקבע, כי במקרה וביקש לקוח לסגור את חשבונו בבנק, לא יבטל אותו בנק, רק בשל בקשת הסגירה, את ההטבות וההנחות שלהן היה זכאי הלקוח במסגרת ניהול חשבונו, במועד מוקדם מהמועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק ובין הלקוח, ואם לא נקבע מועד, במשך שלושה חודשים לפחות.

ליישום תיקון החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

בחודש ינואר 2019 פורסם תיקון לחוק ההגבלים העסקיים, אשר קבע את שינוי שם החוק התחרות הכלכלית. עוד במסגרת התיקון הורחבה האחריות של נושאי 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.

ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

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, CRS (Common Reporting Standard), 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, ביצע ויבצע דיווחים לרשויות המס בהתאם לאמור בהן.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הפקדת שיק דחוי) (הוראת שעה), התשע"ט-2019

ביום 3 באפריל 2019, פורסם 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 ומידי בכרטיסי אשראי

ביום 25 בפברואר 2018, פרסם בנק ישראל מתווה להפחתת העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה בכרטיסי חיוב בכ-30% משיעור של 0.7% מהיקף העסקה כיום לשיעור של 0.5% בינואר 2023. המהלך כולל 5 פעימות: הראשונה בינואר 2019 (0.6%), השנייה בינואר 2020 (0.575%), השלישית בינואר 2021 (0.55%), הרביעית בינואר 2022 (0.525%) והאחרונה כאמור בינואר 2023. בנוסף, החליט בנק ישראל להפחית את העמלה הצולבת בעסקאות חיוב מידי בכרטיסי אשראי משיעור של 0.3% ל-0.25% בינואר 2023. המתווה כולל 2 פעימות: הראשונה בינואר 2021 (0.275%) והשנייה כאמור בינואר 2023. ליישום הפחתת העמלה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

עסקאות רכישת חובות של חייבים מלקוחות מסחריים

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

כרטיסי חיוב

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

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 לתאגידים 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 הוועדה 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.

החלפת עוגן ריבית

ביום 12 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא החלפת עוגני ריבית בחוץ לארץ.

על פי הטיוטה, לאור הפסקת פרסום עוגני הריבית הקיימים בעולם, החל משנת 2021, והחלפתם בעוגנים אחרים, תאגידים בנקאיים נדרשים להיערך מבעוד מועד לשינויים הצפויים.

לצורך היערכות להפסקת פרסומי ריביות הלייבור, בוצעו בבנק הפעולות הבאות:

- מונה גורם ניהולי האחראי לריכוז בחינת ההשפעות של הביטול על הבנק.
- בוצע מיפוי של המכשירים והחוזים המושפעים באופן פוטנציאלי מהחלפה זו.
- המשך ההיערכות יהיה בהלימה לקצב החלפת עוגני הריבית והרגולציה בנושא.

הבנק עוקב אחר ההתפתחויות בשווקים לעניין קביעת בנצ'מרק חדש ובוחן את השפעה על הדוחות הכספיים.

רכישה עצמית של מניות על ידי תאגידים בנקאיים

ביום 28 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 332 בנושא "רכישה עצמית של מניות על ידי תאגידים בנקאיים". העדכון מבטל את האיסור שהוטל בעבר על תאגידים בנקאיים לרכישה עצמית של מניות. יחד עם זאת, הפיקוח על הבנקים החמיר את הדרישות החלות על רכישה עצמית של תאגידים בנקאיים ביחס לדרישות החוק בישראל החלות על תאגידים. במסגרת זו נקבעו, בין היתר, המגבלות להלן:

- תאגיד בנקאי יידרש לקבל אישור מראש של הפיקוח על הבנקים לביצוע רכישה עצמית, על סמך תוכנית רכישה שהציג לפיקוח. אישור הפיקוח יהיה לזמן מוגבל (בדרך כלל לשנה).
- היקף הרכישה המקסימלי בכל תוכנית יוגבל ל-3% מהון המניות המנפק והנפרע של התאגיד הבנקאי.
- ביצוע הרכישה העצמית לא יהיה על ידי התאגיד הבנקאי עצמו אלא על ידי גורם חיצוני בלתי תלוי, כגון חבר בורסה, בהתאם למנגנון "הגנת נמל מבטחים" שפרסמה הרשות לניירות ערך. מנגנון זה נועד להרחיק את היישום של הרכישה העצמית מהתאגיד הבנקאי עצמו.
- איסור על תאגיד בנקאי ותאגיד בשליטתו לתת מימון למטרת רכישה של ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, למעט מתן מימון במסגרת תוכנית לרכישת ניירות ערך על ידי עובדים שתובא לידיעת הפיקוח על הבנקים. על אף איסור זה, הותר מתן מימון בביטחון ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי תחת מגבלות מסוימות.

לעדכון ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

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 הדין 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.

הפחתת עמלות לעסקים קטנים וזעירים

ביום 4 באוגוסט 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים כי החל מיום 1 באוגוסט 2019, ומידי שנה, ביום 1 במרץ, יערכו הבנקים בדיקת כדאיות עבור העסקים הקטנים (עסק עם מחזור פעילות שנתי של עד 5 מיליון שקלים חדשים) ועבור העוסקים המורשים, ויצרפו אותם למסלול המשתלם עבורם. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, עסקים קטנים ועוסקים מורשים צורפו, החל מיום 1 באוגוסט 2019, באופן יזום על ידי הבנק לשירות המסלולים הבסיסי או המורחב בהתאם לפעילותם בחשבון. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

דירוג האשראי של הבנק

ביום 11 ביולי 2019 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על iAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "אשרור הדירוג משקף את התחזקות הבנק בתוך קבוצת הדירוג 'iAAA' 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 iAA+. כתבי התחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

דירוג שטרי ההון הנדחים של הבנק, אשר מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III, הועלה לרמת iAA+.

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

ביום 1 באוגוסט 2019 אישרה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב. כתבי ההתחייבות הנדחים (הון משני תחתון) מדורגים באופק יציב i.Aa1, ושטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים i.Aa2 באופק יציב.

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

ביום 30 ביוני 2015 אישרה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"יציב" מ"שליילי", ומאז נותר הדירוג ללא שינוי.

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2018.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
						נכסים נושאי ריבית
						אשראי לציבור⁽³⁾
3.71	1,686 ⁽⁷⁾	184,261	2.84	1,364 ⁽⁷⁾	194,310	בישראל
7.09	57	3,298	7.05	57	3,319	מחוץ לישראל
3.77	1,743	187,559	2.91	1,421	197,629	סך הכל
						אשראי לממשלה
2.39	1	169	-	-	118	בישראל
9.63	7	301	6.81	8	482	מחוץ לישראל
6.98	8	470	5.44	8	600	סך הכל
						פיקדונות בבנקים
0.32	1	1,253	1.84	3	655	בישראל
2.81	1	144	1.75	1	230	מחוץ לישראל
0.57	2	1,397	1.82	4	885	סך הכל
						פיקדונות בבנקים מרכזיים
0.08	7	34,435	0.21	21	40,641	בישראל
1.99	25	5,055	2.21	30	5,474	מחוץ לישראל
0.32	32	39,490	0.44	51	46,115	סך הכל
						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	142	-	-	65	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	142	-	-	65	סך הכל
						איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾
1.78	39	8,800	2.19	44	8,089	בישראל
2.79	6	868	2.80	4	577	מחוץ לישראל
1.87	45	9,668	2.23	48	8,666	סך הכל
						איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾
3.21	2	252	-	-	302	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
3.21	2	252	-	-	302	סך הכל
3.10	1,832	238,978	2.43	1,532	254,262	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,533			3,886	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,097			4,946	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		247,608			263,094	סך כל הנכסים
4.03	96	9,666	4.03	100	10,082	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת	
% -ב			% -ב			
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור						
3.81	(7)5,130	180,416	3.75	(7)5,361	191,597	בישראל
6.25	152	3,267	7.37	176	3,213	מחוץ לישראל
3.85	5,282	183,683	3.81	5,537	194,810	סך הכל
אשראי לממשלה						
2.12	3	189	1.02	1	131	בישראל
7.08	15	285	8.55	24	378	מחוץ לישראל
5.10	18	474	6.60	25	509	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
0.38	3	1,058	1.55	11	947	בישראל
1.17	2	228	1.74	3	231	מחוץ לישראל
0.52	5	1,286	1.59	14	1,178	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.08	22	36,478	0.20	58	37,904	בישראל
1.82	49	3,605	2.91	103	4,744	מחוץ לישראל
0.24	71	40,083	0.50	161	42,648	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	88	-	-	80	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	88	-	-	80	סך הכל
איגרות חוב מוזקות לפידיון וזמינות למכירה						
2.03	123	8,112	1.83	112	8,197	בישראל
2.46	16	869	3.15	13	553	מחוץ לישראל
2.07	139	8,981	1.91	125	8,750	סך הכל
איגרות חוב למסחר						
0.99	3	406	0.72	3	554	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
0.99	3	406	0.72	3	554	סך הכל
3.14	5,518	235,001	3.16	5,865	248,529	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		3,448			3,705	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,856			5,299	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית
		243,305			257,533	סך כל הנכסים
3.80	234	8,254	4.69	319	9,119	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.29	16	21,887	0.02	1	25,143	לפי דרישה
1.26	372	119,109	1.00	308	123,497	לזמן קצוב
		564			518	מחוץ לישראל
-	-		-	-		לפי דרישה
1.91	24	5,072	2.13	22	4,155	לזמן קצוב
1.13	412	146,632	0.87	331	153,313	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
		46			35	בישראל
-	-		-	-		מחוץ לישראל
-	-	46	-	-	35	סך הכל
פיקדונות מבנקים						
1.05	3	1,149	0.85	2	944	בישראל
-	-	2	-	1	3	מחוץ לישראל
1.05	3	1,151	1.27	3	947	סך הכל
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
						בישראל
-	-		-	-		מחוץ לישראל
-	-		-	-		סך הכל
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
2.41	180	30,151	(0.21)	(16)	31,154	בישראל
-	-		-	-		מחוץ לישראל
2.41	180	30,151	(0.21)	(16)	31,154	סך הכל
התחייבויות אחרות						
2.16	1	187	-	-	301	בישראל
-	-		-	-		מחוץ לישראל
2.16	1	187	-	-	301	סך הכל
1.34	596	178,167	0.69	318	185,750	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		44,855			50,614	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,533			3,884	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,057			5,668	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		232,612			245,916	סך כל ההתחייבויות
		14,996			17,178	סך כל האמצעים ההוניים
		247,608			263,094	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית						
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
2.05	1,164	229,312	1.88	1,137	244,180	בישראל
3.01	72	9,666	3.09	77	10,082	מחוץ לישראל
2.08	1,236	238,978	1.92	1,214	254,262	סך הכל
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות
1.71	24	5,638	1.98	23	4,676	לפעילויות מחוץ לישראל

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	
ב-%			ב-%			
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.23	37	21,887	0.19	36	25,143	לפי דרישה
1.30	1,120	115,045	1.40	1,276	121,488	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	564	-	-	518	לפי דרישה
1.62	59	4,856	2.00	75	5,010	לזמן קצוב
1.14	1,216	142,352	1.22	1,387	152,159	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
						בישראל
-	-	49	-	-	39	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	49	-	-	39	
פיקדונות מבנקים						
						בישראל
0.75	7	1,241	0.82	6	975	מחוץ לישראל
-	-	1	-	3	2	סך הכל
0.75	7	1,242	1.23	9	977	
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	-	
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
						בישראל
2.80	631	30,114	2.15	478	29,691	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
2.80	631	30,114	2.15	478	29,691	
התחייבויות אחרות						
						בישראל
2.39	2	112	1.62	3	248	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
2.39	2	112	1.62	3	248	
1.43	1,856	173,869	1.37	1,877	183,114	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		45,442			50,179	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,448			3,725	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,797			4,149	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		228,556			241,167	סך כל ההתחייבויות
		14,749			16,366	סך כל האמצעים ההוניים
		243,305			257,533	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.65			1.65			פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
						בישראל
2.06	3,487	226,747	2.09	3,747	239,410	מחוץ לישראל
2.84	175	8,254	3.54	241	9,119	סך הכל
2.08	3,662	235,001	2.15	3,988	248,529	
1.45	59	5,421	1.89	78	5,530	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			
הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	
ב-%			ב-%			
						מטבע ישראלי לא צמוד
2.86	1,143	161,296	2.94	1,274	175,052	סך נכסים נושאי ריבית
(0.91)	(272)	120,160	(0.89)	(270)	122,119	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.95			2.05			פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
3.60	470	52,852	0.34	49	56,944	סך נכסים נושאי ריבית
(2.35)	(207)	35,501	1.10	106	38,501	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.25			1.44			פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
3.28	123	15,164	3.63	109	12,184	סך נכסים נושאי ריבית
(2.22)	(93)	16,868	(2.59)	(131)	20,454	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.06			1.04			פער הריבית
						סך פעילות בישראל
3.06	1,736	229,312	2.37	1,432	244,180	סך נכסים נושאי ריבית
(1.33)	(572)	172,529	(0.65)	(295)	181,074	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.73			1.72			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			
הוצאות (הכנסות)	הוצאות (הכנסות)	יתרה ממוצעת ריבית	הוצאות (הכנסות)	הוצאות (הכנסות)	יתרה ממוצעת	
שיעור הוצאה (הכנסה)	שיעור הוצאה (הכנסה)	יתרה ממוצעת ריבית	שיעור הוצאה (הכנסה)	שיעור הוצאה (הכנסה)	יתרה ממוצעת	
ב-%	ב-%		ב-%	ב-%		
						מטבע ישראלי לא צמוד
2.74	3,292	160,884	2.92	3,708	169,699	סך נכסים נושאי ריבית
(0.81)	(710)	116,583	(0.84)	(761)	120,756	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.93			2.08			פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
4.27	1,665	52,222	3.57	1,498	56,135	סך נכסים נושאי ריבית
(3.15)	(845)	35,868	(2.35)	(645)	36,735	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.12			1.22			פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
3.21	327	13,641	3.35	340	13,576	סך נכסים נושאי ריבית
(2.02)	(242)	15,997	(2.62)	(393)	20,093	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.19			0.73			פער הריבית
						סך פעילות בישראל
3.12	5,284	226,747	3.10	5,546	239,410	סך נכסים נושאי ריבית
(1.42)	(1,797)	168,448	(1.35)	(1,799)	177,584	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.70			1.75			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2019

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
231	(82)	313	(322)	(393)	71
24	27	(3)	-	-	-
255	(55)	310	(322)	(393)	71
נכסים נושאי ריבית אחרים					
31	25	6	18	11	7
61	39	22	4	1	3
92	64	28	22	12	10
347	9	338	(300)	(381)	81
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
155	68	87	(79)	(95)	16
16	15	1	(2)	3	(5)
171	83	88	(81)	(92)	11
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
(154)	(145)	(9)	(198)	(198)	-
4	2	2	1	1	-
(150)	(143)	(7)	(197)	(197)	
21	(60)	81	(278)	(289)	11

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדלים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 40 מיליוני שקלים חדשים, (104) מיליוני שקלים חדשים, (3) מיליוני שקלים חדשים ו-(78) מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 8 מיליוני שקלים חדשים, בסך (4) מיליוני שקלים חדשים, בסך 4 מיליוני שקלים חדשים ובסך (3) מיליוני שקלים חדשים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 91, 75, 236 ו-202 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2019 ו-2018, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- 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

ליום 30 בספטמבר 2019

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	
	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
ב	באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוויים ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחי מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדיירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי 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).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שהבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים. חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתיד.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

אינדקס

<p>ס</p> <p>סיכון אסטרטגי, 70, 48</p> <p>סיכון אשראי, 58, 57, 56, 55, 54, 53, 52, 50, 49, 47, 34, 29, 25, 16, 9, 8, 142, 141, 139, 138, 120, 119, 104, 101, 100, 99, 77, 62, 61, 59, 155, 154, 153, 152, 151, 150, 149, 148, 147, 146, 145, 144, 143, 192, 157, 156</p> <p>סיכון חוצה גבולות, 69, 48, 16</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 70, 48, 16</p> <p>סיכון מוניטין, 70, 48, 16</p> <p>סיכון מימון, 68</p> <p>סיכון נזילות, 68, 48, 16</p> <p>סיכון ציות ורגולציה, 69, 48, 16</p> <p>סיכון ריבית, 67, 66, 48, 16</p> <p>סיכון שוק, 192, 68, 67, 66, 34, 33, 16, 8</p> <p>סיכון תפעולי, 192, 104, 70, 65, 16</p> <p>ע</p> <p>עמלות, 193, 110, 109, 87, 79, 42, 41, 14, 11</p> <p>ענפי משק, 121, 62, 59, 58, 57, 56, 37, 36, 31</p> <p>פ</p> <p>פיקדונות הציבור, 102, 77, 69, 46, 39, 32, 31, 16, 13, 8</p> <p>ר</p> <p>רווח למניה, 80</p> <p>ש</p> <p>שווי הוקן, 92, 91, 89, 88, 81, 77, 68, 67, 61, 46, 44, 31, 30, 27, 25, 22, 9, 163, 162, 161, 120, 119, 118, 117, 116, 115, 98, 97, 96, 95, 94, 93, 192, 191, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164</p> <p>ת</p> <p>תשואה, 103</p> <p>תשואה על ההון, 22, 16, 15, 12</p> <p>תשלום מבוסס מניות, 175, 85, 84, 83, 32</p>	<p>C</p> <p>Ratio Cost-Income, 26</p> <p>א</p> <p>אשראי לציבור, 142, 141, 139, 138, 101, 100, 99, 77, 62, 29, 28, 154, 153, 152, 151, 150, 149, 148, 147, 146, 145, 144, 143, 157, 156, 155</p> <p>ד</p> <p>דיבידנד, 175, 174, 91, 86, 84, 83, 49, 35, 33, 27, 21, 15, 14</p> <p>ה</p> <p>ההון העצמי, 105</p> <p>הון, 47, 44, 35, 34, 33, 32, 28, 27, 25, 17, 16, 15, 14, 13, 11, 9, 8, 175, 174, 106, 105, 104, 89, 84, 83, 82, 77, 70, 69, 68, 49, 48, 192, 184, 182</p> <p>הון עצמי, 192, 47, 33, 32, 27, 16, 8</p> <p>הוצאות ריבית, 191, 190, 189, 188, 187, 186, 185, 24</p> <p>הכנסות ריבית, 143, 68, 9</p> <p>הלבנת הון, 70, 69, 48</p> <p>הלוואות לדיור, 111, 89, 65, 64, 63, 52, 38, 37, 36, 35, 29, 20, 17, 9, 193, 179, 156, 143, 121</p> <p>הליכים משפטיים, 69, 18</p> <p>הפרשה להפסדי אשראי, 100, 99, 89, 82, 54, 51, 50, 49, 29, 9, 8, 193, 191, 101</p> <p>י</p> <p>יחס המינוף, 106, 35, 34, 27, 15, 14, 8</p> <p>יחס כיסוי נזילות, 106, 69</p> <p>כ</p> <p>כתבי התחייבות נדחים, 192, 184, 175, 158, 32, 28, 17, 16, 13</p> <p>מ</p> <p>מגזרי פעילות, 128, 126, 124, 122, 121, 45, 41, 36, 32, 28, 25, 23, 8, 184, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 130</p> <p>מדיניות חשבונאות, 89, 88, 77, 71, 21</p> <p>מימון, 168, 94, 93, 91, 86, 79, 77, 68, 64, 55, 50, 49, 42, 34, 25, 9, 192, 182, 172, 171, 170, 169</p> <p>נ</p> <p>נגזרים, 91, 90, 88, 87, 85, 82, 77, 71, 62, 61, 44, 34, 29, 25, 22, 21, 161, 160, 159, 158, 132, 121, 120, 119, 118, 117, 116, 115, 181, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 166, 165, 164, 163, 162, 193, 191</p> <p>ניירות ערך, 70, 61, 56, 52, 46, 44, 35, 34, 31, 30, 28, 25, 16, 13, 10, 161, 160, 159, 158, 121, 98, 97, 96, 95, 94, 93, 86, 85, 82, 77, 182, 175, 172, 171, 170, 169, 168, 166, 165, 164, 163, 162, 191, 188, 187, 186, 185</p> <p>נכסי סיכון, 192, 104, 89, 34, 33, 8</p>
--	--

