



תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
66	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
69	תמצית דוחות כספיים
155	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
171	נספח, מילון מונחים ואינדקס





תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2018



תוכן עניינים דוח הדירקטוריון והנהלה

7..... דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

7..... מידע צופה פני עתיד

8..... סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

8..... מידע כספי תמציתי לאורך זמן

9..... תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

10..... יעדים ואסטרטגיה עסקית

11..... הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

11..... מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

11..... התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

13..... התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

16..... התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

17..... הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

20..... הוצאות התפעוליות ואחרות

21..... התפתחויות ברווח כולל

22..... המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

22..... נכסים והתחייבויות

24..... הון והלימות הון

26..... תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

27..... מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

29..... מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

31..... מגזר מוסדיים

31..... מגזר ניהול פיננסי

31..... חברות מוחזקות עיקריות

32..... סקירת הסיכונים

32..... תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

32..... ממשל תאגידי

32..... תרחישי קיצון

32..... סיכוני אשראי

33..... סיכון איכות תיק האשראי

33..... ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי

34..... סיכון ריכוזיות תיק האשראי

35..... סיכון אשראי לפי ענפי משק

38..... ריכוזיות לווים

39..... חשיפה למדינות זרות

43..... חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

44..... מדיניות הלוואות לדירור

46..... מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדירור)

51..... אשראי לבינוי ונדל"ן

52..... מימון ממונף

53..... סיכוני שוק

54..... סיכון ריבית

55..... סיכון בסיס

60..... סיכון נזילות

61..... סיכון תפעולי

62..... סיכון סייבר

62..... סיכון ציות

62..... סיכון משפטי'
62..... סיכון מוניטין.....
62..... סיכון אסטרטגי.....
63..... סיכון סביבתי.....
64..... הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון.....

65..... מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים.....

65..... בקרות ונהלים.....
65..... הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי.....
65..... שינויים בבקרה הפנימית.....

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 16 באוגוסט 2018, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2018. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבוונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2017 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 15 במרס 2018 (מספר אסמכתא 01-020454-2018).

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "ייה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים לא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2018. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

כמו כן, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח דירקטוריון והנהלה בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק מיום 30 ביולי 2017, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק ובעניין התקשרותם מיום 27 בנובמבר 2017 עם בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי"), מידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה והחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי 2018 לפיה הודיע על התנגדותו לאישור המיזוג הנזכר לעיל ועל כוונת בעלי השליטה לערער על ההחלטה, וכן הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק מיום 25 ביוני 2018 והודעתם מיום 5 באוגוסט, 2018 לפיה התקשרו עם בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27.11.17 הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. כן ראה החלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 באוגוסט, 2018 להצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

מידע כספי תמציתי לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

לששה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				
30.6.2017	30.6.2018	31.12.2017	31.3.2018	30.6.2017	30.6.2018	
6.1%	6.0%	6.2%	6.3%	5.9%	5.7%	מדדי ביצוע עיקריים:
0.53%	0.57%	0.48%	0.52%	0.54%	0.62%	תשואה להון
9.80%	9.92%	10.02%	9.97%	9.80%	9.92%	תשואה לנכסים ²
5.55%	5.71%	5.72%	5.79%	5.55%	5.71%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
130%	138%	129%	132%	130%	138%	יחס המינוף ³
2.76%	2.78%	2.91%	2.80%	2.86%	2.88%	יחס כיסוי הנזילות ⁴
77%	74%	77%	75%	76%	74%	יחס הכנסות ⁵ לנכסים ממוצעים
						יחס יעילות ⁶
						מדדי איכות אשראי עיקריים:
0.95%	1.08%	1.00%	1.02%	0.95%	1.08%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.75%	1.47%	1.41%	1.41%	0.75%	1.47%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.31%	0.25%	0.29%	0.26%	0.05%	0.24%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
						נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:
						(במיליוני ש"ח)
72	74	38	39	35	35	רווח נקי
375	393	191	180	199	213	הכנסות ריבית, נטו
21	43	19	18	15	25	הוצאות בגין הפסדי אשראי
195	190	113	107	96	83	הכנסות שאינן מריבית
152	146	77	74	75	72	מזה: עמלות
439	433	235	215	224	218	הוצאות תפעוליות ואחרות
244	248	139	122	127	126	מזה: משכורות והוצאות נילות ¹
0.98	1.01	0.52	0.53	0.48	0.48	רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)
						נתונים עיקריים מהמאזן:
						(במיליוני ש"ח)
		41,892	40,988	42,050	41,679	סך כל הנכסים
		8,226	8,415	5,183	7,789	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
		7,032	6,319	10,417	7,634	ניירות ערך
		24,675	24,612	24,637	24,568	אשראי לציבור, נטו
		39,379	38,473	39,597	39,161	סך כל ההתחייבויות
		119	70	113	165	מזה: פיקדונות מבנקים
		32,752	32,307	33,170	32,830	פיקדונות הציבור
		3,559	3,444	3,675	3,479	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
		2,513	2,515	2,453	2,518	סך ההון

- נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה באור 3.ג.1.
- מחושב על בסיס שנתי.
- מייצג את היחס בין הון רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.
- היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.
- הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.
- היחס שבין הוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון האשראי כולל גם את סיכון ריכוזיות תיק האשראי.

סיכון השוק הינו הסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק ובהון כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, בעיקר בשינויים בשערי הריבית, בשער החליפין, באינפלציה ובשערי המניות.

סיכון הנזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

ראה בפרק "סקירת הסיכונים" מידע בדבר הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון השונים בבנק.

הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, הנתונים המאקרו כלכליים, הרגולציה והחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם:

ביום 27 בנובמבר 2017 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי טפחות, במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. ביום 30 במאי 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין מזרחי. עוד מציינת ההודעה, כי החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים, בהתאם להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988. ביום 25 ביוני, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין ניהול מגעים מתקדמים להארכת תוקפו של ההסכם עם בנק מזרחי ועל כוונתם להגיש ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 25 ביוני, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-055647), המובא על דרך הפניה. ביום 5 באוגוסט, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק עם בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 6 באוגוסט, 2018 לאחר שדירקטוריון הבנק קיים מספר דיונים על בסיס חוות דעת וחומרי רקע שהוצגו בפניו לגבי החלופות העומדות בפני הבנק, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לפיה מאחר והוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונוכח השלכות החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי. לפרטים נוספים ראה באור 16 בדוחות הכספיים ודוח מיידי של הבנק מיום 5 באוגוסט, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-073461) ודוח מיידי של הבנק מיום 6 באוגוסט, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-073914) המובאים על דרך הפניה. לפרוט נוסף ראה פרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו".

על רקע הודעות אלו, ונוכח חוסר הודאות בו פועל הבנק בעקבות כך, פוחתת רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עולה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הוודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, הותאמו יעדי תכנית העבודה לשנת 2018 כך שאינם כוללים בשלב זה ועד להתבררות מצב הדברים, יעדים ופרוייקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית. כמו כן עלתה רמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית.

מצב זה של אי ודאות גרם לעלייה גם בסיכון התפעולי עקב פגיעה ביכולתו של הבנק לגייס ולשמר עובדים, והשליך על יחסי העבודה בבנק. יצוין כי קיים סכסוך עבודה עם ועדי העובדים בבנק על רקע כוונת בעלי השליטה למכור את אחזקותיהם בבנק. לפירוט נוסף ראה פרק התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק.

על רקע התמשכות תקופת אי הודאות חלה במחצית הראשונה עלייה בסיכון התפעולי, וזאת עקב המשך מגמת עזיבת עובדים, כאשר בתחום מערכות המידע היקף העזיבות הינו הגבוה ביותר, תופעה הגורמת לאובדן ידע בתחום זה. הבנק נעזר, ככל הניתן, בשירותי חברות חיצוניות.

בנוסף, לבנק התקשרות מהותית רבת שנים לקבלת שירותי מחשוב ותפעול עיקריים מבנק לאומי לישראל בע"מ החושפת את הבנק לסיכונים בתחום מיקור חוץ. הסכם המחשוב והתפעול הנוכחי נחתם לתקופה של 10 שנים אשר הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרוייקט סיום ההתקשרות". ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים רגולטוריים הנדרשים.

לאור התמשכותו של מצב אי הודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של הפרוייקט, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה-29 במרס 2018 הסכמתו להצעת בנק לאומי לדחות את תום תקופת ההיפרדות לתקופה של עד 18 חודשים נוספים, ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן ללאומי הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות. הצדדים יפנו לקבלת אישור הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקחת על הבנקים לצורך יישום האמור. ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 29 במרס 2018 (אסמכתא 01-026694-2018), המובא על דרך ההפניה.

על רקע התמשכות חוסר הודאות הנגזרת מהחלטת הממונה על ההגבלים העסקיים ומהכוונה להגיש ערר על החלטת הממונה על ההגבלים, והשלכותיה על תכנון והתקשרויות ארוכי טווח, ומאחר ונוכח התארכות תקופת אי הודאות, תתכן עלייה בסיכון באשר ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות מחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, כמו גם בעלויות המחשוב של הבנק, הבנק בוחן את החלופות העומדות בפניו על מנת להבטיח המשכיות קבלת שירותים ביחס למערכות הליבה שלו, ובכלל זה נבחנת האפשרות להאריך קבלת שירותי המחשוב מבנק לאומי לפרק זמן נוסף, מעבר למועד ההתנתקות הידוע לבנק כיום מקבלת שירותי המחשוב מלאומי.

ביום 19 ביוני 2018 החליט דירקטוריון הבנק, בהסכמה עם מנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, כי מר טראו יחדל לכהן כמנכ"ל הבנק. מר ישראל טראו מסיים כהונתו כמנכ"ל הבנק ביום 16 באוגוסט 2018. ביום 15 ביולי 2018 החליט דירקטוריון הבנק, למנות את הגב' שבי שמר, כמנכ"לית הבנק, במקום מר ישראל טראו, בכפוף לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך. מינויה של הגב' שבי שמר יכנס לתוקף ביום 17 באוגוסט 2018 לאחר שנתקבל אישור המפקחת על הבנקים למינויה.

עם כניסתה לתפקיד של המנכ"לית החדשה, תבוצע התאמת התכנית האסטרטגית של הבנק לתקופת אי הודאות, ובהתאם לכך, במידת הצורך, תעודכן תכנית העבודה של הבנק לתקופת אי הודאות בה מצוי הבנק.

הבנק מיישם תהליכים שמטרתם התמודדות עם הסיכונים וצמצומם במידת האפשר, לרבות שמירה על יחס הלימות הון ויחס מזילות כולל (LCR) גבוהים יותר, צעדים בתחום משאבי האנוש, להידוק בקורות במוקדי סיכון רלוונטיים, תוך דחיית טיפול במשימות (לרבות רגולטוריות) ארוכות טווח ועתירות משאבים, וזאת עד להתבהרות מצב הדברים.

הנהלת הבנק והדירקטוריון (לרבות באמצעות הוועדה הדירקטוריונית היעודית שהוקמה למעקב אחר השלכות המצב בו נמצא הבנק) מקיימים מעקב ופיקוח הדוקים על התפתחות הסיכונים ויישום צעדי ההפחתה שנקבעו. הבנק ימשיך לעקוב ולבחון את הצעדים הנדרשים נוכח אי הודאות שהינה פועל יוצא מהודעת בעלי השליטה בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי ונוכח הכוונה להגיש ערר על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים.

סיכונים פרטניים מהותיים נוספים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם הינם: התגברות אימוי סייבר, סיכוני ציות ו-Conduct, יוזמות רגולטוריות והמשך סביבת ריבית נמוכה העלולות להשפיע על מידת יישום האסטרטגיה העסקית של הבנק ורווחיותו.

חלק מהמידע המפורט לעיל בקשר לסיכונים המובילים והמתפתחים הינו מידע צופה פני עתיד.

למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2017 למעט כדלקמן:

ביום 30 במאי 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. עוד מציינת ההודעה, כי החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים, בהתאם להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988. ביום 25 ביוני, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין ניהול מגעים מתקדמים להארכת תוקפו של ההסכם עם בנק מזרחי ולהגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 5 באוגוסט, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק עם בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 6 באוגוסט, 2018 קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לפיה מאחר והוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונוכח השלכות החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

עם כניסתה לתפקיד של המנכ"לית החדשה, תבוצע התאמה של תוכנית העבודה של הבנק בהתייחס לתוכנית האסטרטגית והתאמתה לתקופת אי הודאות בה מצוי הבנק. במקביל נבחנות חלופות להתמודדות בנוגע לפרוייקט הסבת מערכות המחשב, על רקע התמשכות אי הודאות.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

כללי – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, התוצר המקומי הגולמי במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות עלה ברבעון הראשון של שנת 2018 בשיעור שנתי של 4.7%, לאחר עלייה של 4.6% ברבעון האחרון של 2017. להערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2018, בשנת 2018 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח ב- 3.7% ובשנת 2019 הוא צפוי לצמוח ב- 3.5%. האינפלציה בשנה הקרובה צפויה להסתכם ב- 1.4%, וזאת הפעם הראשונה מזה תקופה שהאינפלציה החזויה הינה בתוך היעד הממשלתי. על רקע זה ריבית בנק ישראל צפויה לעלות ל- 0.25% ברבעון האחרון של שנת 2018 ולעלות פעם נוספת ברבעון השלישי של 2019. ביום 3 באוגוסט 2018 הודיעה חברת דירוג האשראי S&P על העלאת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של AA, הדירוג הגבוה ביותר של מדינת ישראל.

תעסוקה וצריכה פרטית – לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע בחודש מאי 2018 בקרב בני 15 ומעלה עמד על 3.9%, לעומת 4.0% באפריל 2018. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש מאי של שנת 2018 על 64.0%, לעומת 63.8% בחודש אפריל 2018. נתוני הפדיון של כלל רשתות השיווק מצביעים על ירידה של 1.2% בחישוב שנתי בחודשים אפריל-יוני 2018, לעומת עליה של 2.7% בחודשים ינואר-מרס 2018.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – בחודש יוני 2018 הסתכם יבוא הסחורות ב- 24.0 מיליארד ש"ח, לעומת יצוא סחורות של 14.8 מיליארד ש"ח. הגירעון בסחר הסחורות הסתכם ב- 9.2 מיליארד ש"ח. יבוא הסחורות ברבעון השני של 2018 עלה ב- 6.8% בחישוב שנתי. יצוא הסחורות ירד ברבעון השני שלשנת 2018 בכ- 0.7% בחישוב שנתי. במחצית הראשונה של שנת 2018 נחלש השקל (שער ממוצע) ביחס לדולר ב- 1.5%, לאירו ב- 2.6%, לליין היפני ב- 5.1%, לפרנק השוויצרי ב- 2.4% וביחס לליש"ט הבריטי ב- 3.4%.

מדיניות פיסקאלית – במחצית הראשונה של שנת 2018 נמדד גירעון בסך 8.0 מיליארד ש"ח לעומת גירעון של 8.8 מיליארד ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. הגרעון השנתי המתוכנן לשנת 2018 הינו 38.5 מיליארד ש"ח שהם 2.9% מהתמ"ג. סך הוצאות הממשלה למחצית הראשונה של השנה (ללא פירעון קרן על החוב הממשלתי וללא מתן אשראי) הסתכמו בכ- 151.2 מיליארד ש"ח עלייה של 6.1% לעומת תקופה מקבילה אשתקד.

מחירים ומדיניות מוניטארית – מתחילת שנת 2018 עלה מדד המחירים לצרכן (בגין) ב-0.9%. מדד המחירים לצרכן בגין שנת 2017 עלה ב-0.4%. משנת 2016 ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי והיא עומדת על רמה של 0.1%.

שוק ההון – במחצית הראשונה של שנת 2018 עלה מדד ת"א-35 בכ- 0.5%. מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2018 בכ- 1.4 מיליארד ש"ח, גבוה במעט מהמחזור היומי הממוצע של שנת 2017. מדד ת"א 35 עלה בשנת 2017 בכ- 2.7%. מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם בשנת 2017 בכ- 1.4 מיליארד ש"ח. מחזור המסחר היומי באג"ח חברות (ללא תעודות סל) במחצית הראשונה של השנה הסתכם בכ- 0.95 מיליארד ש"ח ובאג"ח ממשלתי בכ- 2.8 מיליארד ש"ח, גבוה בכ- 6% מהמחזור הממוצע בשנת 2017. מגמה שלילית אפיינה את שוק האג"ח במחצית הראשונה של השנה כאשר גם מדד אג"ח הממשלתי וגם מרבית מדדי חברות היו שליליים.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מחירי הדירות (חדשות ויד שנייה) ב- 12 החודשים האחרונים שהסתיימו באפריל-מאי 2018 רשמו ירידה של 0.1%. מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים אפריל-מאי 2018, לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים מרס-אפריל 2018 נמצא כי מחירי הדירות (חדשות ויד שניה) נותרו ללא שינוי. שינוי זה מבטא את שינוי המחירים בניכוי שינויי האיכות בתמהיל ובסוג הדירות. הנתון אינו סופי מאחר שקיימות עסקאות נוספות שבוצעו בתקופה זו וטרם דווחו. מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים אפריל-מאי 2018 לעומת מרס-אפריל 2018 נמצא כי מחירי הדירות החדשות עלו ב-0.9%. בחודשים אפריל-מאי 2018 עמד היקף נטילתן של משכנתאות חדשות על ממוצע חודשי של כ- 4.8 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע של 4.7 מיליארד ש"ח לחודש ברבעון הראשון 2018.

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2018	
99.2	99.6	100.1	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע
3.467	3.496	3.650	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
4.153	3.986	4.255	אירו
4.682	4.542	4.808	לירה שטרלינג
3.555	3.647	3.677	פרנק שוויצרי
0.1	0.1	0.1	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)

לששה חודשים שהסתיימו			
לשנת 2017	ביום 30 ביוני 2017	ביום 30 ביוני 2018	
0.3	0.7	0.9	שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(9.8)	(9.1)	5.3	שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
2.7	(1.4)	2.5	שיעור עלית (ירידת) שער האירו
(0.9)	(3.9)	2.7	שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
(5.6)	(3.2)	3.4	שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בבנק ולהם השפעה על התקופה המדווחת:

1. בהמשך למכתב בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק שנמסר לבנק ביום 30 ביולי 2017, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, נמסרה לבנק ביום 27 בנובמבר, 2017 הודעה מטעם בעלי השליטה, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בהסכם לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. במידה ולא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטטוטורי בו הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", וזאת בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק ובבנק מזרחי. יצוין, כי ביום 30 במאי 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין מזרחי. עוד מציינת ההודעה, כי החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים, בהתאם להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.

ביום 25 ביוני, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין ניהול מגעים מתקדמים להארכת תקופתו של ההסכם עם בנק מזרחי ולהגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 5 באוגוסט, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק עם בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 6 באוגוסט, 2018 לאחר שדירקטוריון הבנק קיים מספר דיונים על בסיס חוות דעת וחומרי רקע שהוצגו בפניו לגבי החלופות העומדות בפני הבנק, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לפיה מאחר והוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונוכח השלכות החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 01-2017-078216), דיווח מיידי מיום 31 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 01-2017-078495), ודיווח מיידי מיום 28 בנובמבר, 2017 (01-2017-105238). דיווח מיידי מיום 30 במאי, 2018 (אסמכתא מס' 01-2018-053494) המובאים על דרך הפניה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 25 ביוני, 2018 (אסמכתא מס': 01-2018-055647), דיווח מיידי מיום 5 באוגוסט, 2018 (אסמכתא מס': 01-2018-073461) ודיווח מיידי מיום 6 באוגוסט, 2018 (אסמכתא מס': 01-2018-073914) המובאים על דרך הפניה.

על רקע הודעות בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה, ונוכח חוסר הודאות בו פועל הבנק בעקבות כך, (ובכלל זה בשים לב לכוונה להגיש ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים), עולה הפוטנציאל להפחתת רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עולה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הוודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, הותאמו יעדי תכנית העבודה לשנת 2018 כך שאינם כוללים בשלב זה ועד להתבהרות מצב הדברים, יעדים ופריינקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית. כמו כן עלתה רמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית. בנוסף, מצב זה של אי ודאות גרם לעלייה בסיכון התפעולי עקב פגיעה ביכולתו של הבנק לגייס ולשמר עובדים, והוא משליך על יחסי העבודה בבנק.

יצוין כי על רקע התמשכות תקופת אי הודאות חלה עלייה נוספת בסיכון התפעולי (לעומת הערכת הסיכון במסגרת פרסום הדוח השנתי הקודם), וזאת עקב המשך מגמת עזיבת עובדים, כאשר בתחום מערכות המידע היקף העזיבות היו הגבוה ביותר, תופעה הגורמת לאובדן ידע בתחום זה. הבנק נעזר, ככל הניתן, בשירותי חברות חיצוניות. הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים תאריך את תקופת אי הודאות, ועלולה לגרום לעלייה נוספת ברמת הסיכון בתחומים המתוארים לעיל. לפירוט נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח דירקטוריון והנהלה, באור 16 בדוחות הכספיים ופרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

2. בהמשך למכתבי בעלי השליטה מיום 30 ביולי 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק ביום 3 באוגוסט 2017 הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20.8.2017 ואילך, ההודעות הנוגעות ל-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מ"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 3 באוגוסט 2017 (אסמכתא מס': 01-2017-079899), המובא על דרך הפניה.

בהמשך להודעה זו, מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017, הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושבייתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מ"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. אגוד מערכות בע"מ הינה חברה בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע אליהם. יצוין, כי בד בבד עם ההודעה הנ"ל התקבלה בבנק גם הכרזה על סכסוך עבודה ושבייתה הנוגעת לכלל העובדים במשק ולכלל המעסיקים במשק, כמפורט בהודעה (ובכללם הבנק ואגוד מערכות בע"מ), שעניינה ביטול ביטוחים סיעודיים קולקטיביים.

בהמשך להודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 בעניין התקשרות בהסכם עם בנק מזרחי כפי שתוארה לעיל, השביתו ועדי העובדים בבנק וועד אגוד מערכות את הבנק במספר מועדים. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידים של הבנק מיום 28 בנובמבר 2017 (אסמכתא מס': 105529-01-2017) ומיום 3 בדצמבר 2017 (אסמכתא מס': 101-2017-107923), המובאים על דרך הפניה. וכן ראה דיווח מיידים של הבנק מיום 7 בדצמבר 2017 (אסמכתא מס': 101-2017-114585), ומיום 4 במרס 2018 (אסמכתא מס': 017088-01-2018), המובאים על דרך הפניה.

ראה גם פרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. וכן ראה דיווח מיידים של הבנק מיום 30 במאי 2018 (אסמכתא מס': 01-053494-2018) בדבר החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי, דיווח מיידים מיום 25 ביוני, 2018 (אסמכתא מס': 01-055647-2018) בעניין הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק בדבר ניהול מגעים מתקדמים להארכת תוקפו של ההסכם עם בנק מזרחי ולהגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים, דיווח מיידים מיום 5 באוגוסט, 2018 (אסמכתא מס': 01-073461-2018) בעניין התקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים ודיווח מיידים מיום 6 באוגוסט, 2018 (אסמכתא מס': 01-073914-2018) בעניין החלטת דירקטוריון הבנק, לפיה הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, המובאים על דרך הפניה.

3. ביום 19 ביוני, 2018 החליט דירקטוריון הבנק, בהסכמה עם מנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, כי מר טראו יחדל לכהן כמנכ"ל הבנק. מר טראו מסיים כהונתו כמנכ"ל הבנק ביום 16 באוגוסט, 2018. החל ממועד סיום כהונתו של מר טראו כמנכ"ל הבנק בפועל, מר טראו ימשיך להיות מועסק על ידי הבנק למשך התקופה הקצובה הקבועה בהסכם העסקתו, וזאת לצורך מתן שירותים נוספים על פי צרכי הבנק. לפרטים נוספים בעניין תנאי העסקת המנכ"ל ראה דוחות מידיים של הבנק מיום 4 במרס, 2018 (אסמכתא מס': 01-017322-2018), ומיום 10 באפריל, 2018 (אסמכתא מס': 01-2018-029796), המובאים על דרך הפניה.

ביום 15 ביולי, 2018 החליט דירקטוריון הבנק, למנות את הגב' שבי שמר, המכהנת כיום כראש אגף קמעונאות, נכס ליקוחות וייעוץ וכמ"מ ראש אגף עסקים, כמנכ"לית הבנק, במקום מר ישראל טראו, בכפוף לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך. מינויה של הגב' שבי שמר יכנס לתוקף ביום 17 לאוגוסט 2018 לאחר שנתקבל אישור המפקחת על הבנקים למינויה.

4. מערכות המידע מהוות עמוד שדרה של הבנקים לפעילות שוטפת תקינה, לדיווח כספי ורגולטורי ולניהול הסיכונים. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. על פי ההסכם, נכנסו הצדדים לתקופת מעבר שהייתה עשויה להימשך עד שלוש שנים בה מתנהל פרויקט סיום ההתקשרות שביניהם (תקופת ההיפרדות). ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים הרגולטוריים הנדרשים, והצדדים יפעלו לחידושם לפי הצורך.

לבנק תלות בלאומי היות ולא קיימת חלופה מיידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק להן עלול לגרום לבנק לחשיפה או נזק מהותי. עם התקרבות מועד סיום תקופת ההתקשרות עם לאומי, הבנק החל בבחינת האפשרויות העומדות בפניו. במסגרת זו פנה לספקים שונים לצורך קבלת הצעות לשירותי מחשוב ותפעול ובחן הצעות ראשוניות שלהם תוך הסתייעות בשירותי ייעוץ חיצוניים, ובפיקוח ועדת מחשוב ייעודית של הדירקטוריון. יחד עם זאת, ההתקדמות לשלב של כניסה להתחייבויות מול הספקים נדחתה עד לאחר הסרת חוסר הודאות הנובע מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי.

לאור התמשכותו של מצב אי הודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של הפרוייקט, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה-29 במרס 2018 את הצעת בנק לאומי שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקריה הינם כי על רקע העסקה של בעלי השליטה יסכים בנק לאומי, לפני משורת הדיון, לדחות את תום תקופת ההיפרדות לתקופה של עד 18 חודשים נוספים (עד 30/6/2021), ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן ללאומי הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות. הצדדים יפנו לקבלת אישור הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקחת על הבנקים לצורך יישום האמור. ראה דיווח מיידים של הבנק מיום 29 במרס 2018 (אסמכתא מס': 01-026694-2018), המובא על דרך הפניה.

על רקע התמשכות חוסר הודאות הנגזרת מהחלטת הממונה ומהכוונה להגיש ערר על החלטת הממונה על ההגבלים, והשלכותיה על תכנון והתקשרויות ארוכי טווח, ומאחר ונוכח התארכות תקופת אי הוודאות, תתכן עלייה בסיכון באשר ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות מחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, כמו גם בעלויות המחשוב של הבנק, הבנק בוחן את החלופות העומדות בפניו על מנת להבטיח המשכיות קבלת שירותים ביחס למערכות הליבה שלו, ובכלל זה נבחנת האפשרות להאריך קבלת שירותי המחשוב מבנק לאומי לפרק זמן נוסף, מעבר למועד ההתנתקות הידוע לבנק כיום מקבלת שירותי המחשוב מלאומי.

לפירוט נוסף ראה פרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

5. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017. ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". החל מיום 1 בינואר 2018 מיישם הבנק לראשונה את חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, בנוסף מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב: בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות וכן בנושאים שונים נוספים והכל כמפורט בבאור 1.ג לדוחות הכספיים של הבנק. לאימוץ תקנים אלו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

6. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר" ופרק "המבנה והתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

7. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

הרבעון השני של שנת 2018 הסתכם ברווח נקי של 35 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון השני של שנת 2018 הסתכמה ב- 5.7%, לעומת 5.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים לרבעון השני של שנת 2018 הסתכם ב- 53 מיליון ש"ח, לעומת 56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.7%, לעומת 9.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של 2018, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2017	2018	
שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
באחוזים				
7	14	199	213	הכנסות ריבית, נטו
67	10	15	25	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(14)	(13)	96	83	הכנסות שאינן מריבית
(3)	(6)	224	218	הוצאות תפעוליות ואחרות
(5)	(3)	56	53	רווח לפני מיסים
(14)	(3)	21	18	מיסים על הכנסה
		37.5%	34.0%	שיעור ההפרשה למס
-	-	35	35	רווח נקי
		0.48	0.48	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		5.9%	5.7%	תשואת הרווח הנקי על ההון

תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ברווח נקי של 74 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 72 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 3%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) למחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמה ב- 6.0%, לעומת 6.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים למחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב- 107 מיליון ש"ח, לעומת 110 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.6%, לעומת 9.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2018, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2017	2018	
שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
באחוזים				
5	18	375	393	הכנסות ריבית, נטו
105	22	21	43	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(3)	(5)	195	190	הכנסות שאינן מריבית
(1)	(6)	439	433	הוצאות תפעוליות ואחרות
(3)	(3)	110	107	רווח לפני מיסים
(13)	(5)	38	33	מיסים על הכנסה
		34.5%	30.8%	שיעור ההפרשה למס
3	2	72	74	רווח נקי
		0.98	1.01	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		6.1%	6.0%	תשואת הרווח הנקי על ההון

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 393 מיליון ש"ח, לעומת 375 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5%.
להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה (הוצאה) %	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) %	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת במיליוני ש"ח
2.05	299	29,333	2.10	305	29,217
(0.43)	(41)	18,899	(0.46)	(43)	18,629
1.62	258		1.64	262	
מטבע ישראלי לא צמוד**					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד מדד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע חוץ *					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע זר.
** יתרות העו"ש שאינן נושאות ריבית לא נכללות בטבלה זו.

במגזר הלא צמוד – פער הריבית הינו 1.64%, לעומת 1.62% בתקופה המקבילה אשתקד.
במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 1.84%, לעומת 1.28% בתקופה המקבילה אשתקד, השינויים בשיעורי ההכנסה וההוצאה נובעים בעיקרם מהשפעת המדד.
במטבע חוץ – פער הריבית הינו 2.33%, לעומת 2.66% בתקופה המקבילה אשתקד.
סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.69%, לעומת 1.64% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2017	2018
שינוי		במיליוני ש"ח	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
51.2	21	41	62
(25.0)	7	(28)	(21)
	(6)	8	2
	22	21	43

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
 גביית חובות שהופרשו בעבר
 הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית¹
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.11%	0.33%
שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.06%	0.02%
שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.17%	0.35%

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בדוחות הכספיים.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 בסך 350 מיליון ש"ח, לעומת 354 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 1.1%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 בסך 190 מיליון ש"ח, לעומת 195 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 2.6%.

הכנסות שאינן מריבית

שינוי		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2017	2018
באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
8	3	40	43
(19)	(5)	27	22
62	8	13	21
(4)	(6)	152	146
(67)	(2)	3	1
(3)	(5)	195	190

הכנסות מימון שאינן מריבית
מזה:

רווחי מימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב
והשקעות במניות
פעילות בנגזרים* והפרשי שער
הכנסות מעמלות
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות שאינן מריבית

* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

להלן התפלגות העמלות:

שינוי		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2017	2018
באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
-	-	26	26
-	-	11	11
(4)	(1)	26	25
25	2	8	10
(17)	(1)	6	5
(6)	(1)	16	15
(12)	(3)	25	22
(14)	(1)	7	6
(4)	(1)	23	22
-	-	1	1
-	-	3	3
(4)	(6)	152	146

ניהול חשבון
כרטיסי אשראי
פעולות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
עמלות מעסקי ממון¹
הכנסות נטו משירותי תיק אשראי
עמלות אחרות
סך כל העמלות

1. מזה : עמלות בגין ערבויות 19 מיליון ש"ח (בששה חודשים שהסתיימו ב-30.06.17 - 20 מיליון ש"ח).

הוצאות התפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 בסך 433 מיליון ש"ח, לעומת 439 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2017	2018
שינוי		במיליוני ש"ח	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
2	4	244	248
(6)	(4)	67	63
(5)	(6)	128	122
(1)	(6)	439	433

משכורות והוצאות נלוות¹
פחת ואחזקת בניינים וציוד
הוצאות אחרות¹
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2017	2018
שינוי		במיליוני ש"ח	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
11	1	9	10
3	2	58	60
12	2	17	19
(53)	(8)	15	7
(25)	(1)	4	3
25	1	4	5
-	-	2	2
17	1	6	7
-	-	2	2
(36)	(4)	11	7
(5)	(6)	128	122

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)¹
מחשב
שירותים מקצועיים
שווק ופרסום
משרדיות
תקשורת
ביטוח
עמלות
שכר חברי דירקטוריון
אחרות
סך כל ההוצאות האחרות

1. החל משנת 2018 מיישם הבנק את חוזר בנק ישראל בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, בדרך של יישום למפרע, והציג מחדש את מספרי השוואה בגין רכיב עלות ההטבה שנכללו בהוצאות שכר כך שעלות השירות נותרה בהוצאות השכר ואילו שאר העלויות בסך 9 מיליון ש"ח לתקופה של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 הוצגו בסעיף הוצאות אחרות. בנוסף ראה באור 3.ג.1 ובאור 9.

יחס היעילות - שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד במחצית הראשונה של שנת 2018 על 74.3%, לעומת 77.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2018 עמדה על שיעור של 30.8%, לעומת 34.5% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, לעומת 35.04% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח כולל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2018 בסך 5 מיליון ש"ח, לעומת 111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בשווי ההוגן נטו בתיק ניירות ערך הזמינים למכירה במחצית הראשונה של השנה.

שינוי	לששה חודשים שהסתיימו	
	2017	2018
		במיליוני ש"ח
	72	74
	41	(73)
	(2)	4
	39	(69)
	111	5
	(106)	

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו¹
 התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים²
 רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשנה שהסתיימה בדצמבר 2017	לששה חודשים שהסתיימו ביום	
	2017	2018
		במיליוני ש"ח
	49	115
	66	(73)
	115	42
	(40)	(76)
	(36)	4
	(76)	(72)

¹ התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
 לאחר מס
 יתרה לתחילת התקופה
 שינוי נטו במהלך התקופה
 יתרת סגירה לתקופה

² התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס
 יתרה לתחילת התקופה
 שינוי נטו במהלך התקופה
 יתרת סגירה לתקופה

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2018 ב- 41,679 מיליון ש"ח, לעומת 41,892 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017, ירידה בשיעור של -0.5%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2018	
שיעור השינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
(0.5)	41,892	41,679	סך כל המאזן
(5)	8,226	7,789	מזומנים ופקדונות בבנקים
9	7,032	7,634	ניירות ערך
(0.4)	24,675	24,568	אשראי לציבור, נטו ¹
0.2	32,752	32,830	פקדונות הציבור
(2)	3,559	3,479	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
0.2	2,513	2,518	סך ההון
8	250	269	

1. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים:²

	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2018	
שיעור השינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
1	2,719	2,748	ערבויות לרוכשי דירות
2	1,210	1,240	ערבויות והתחייבויות אחרות
1	1,138	1,155	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
5	1,529	1,601	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(17)	4,791	3,993	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(4)	476	457	התחייבויות להוצאת ערבויות
(15)	47	40	

2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2018 ב- 24,568 מיליון ש"ח, לעומת 24,675 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017, ירידה בשיעור של 0.4%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של שנת 2018 עמדה על 25,192 מיליון ש"ח לעומת 24,873 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 1.3%.

למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 7,634 מיליון ש"ח, לעומת 7,032 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017, עליה בשיעור של 8.6%.

להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

סך הכל		תיק למסחר		תיק הזמין למכירה		
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך	
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	
ליום 30 ביוני 2018						
5,705	74.7%	722	9.5%	4,983	65.3%	אגרות חוב ממשלתיות
504	6.6%	13	0.2%	491	6.4%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,210	15.9%	54	0.7%	1,156	15.1%	אגרות חוב קונצרניות
215	2.8%	18	0.2%	197	2.6%	מניות
7,634	100.0%	807	10.6%	6,827	89.4%	סך הכל ניירות ערך
ליום 31 בדצמבר 2017						
5,255	74.7%	882	12.5%	4,373	62.2%	אגרות חוב ממשלתיות
485	6.9%	11	0.2%	474	6.7%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,082	15.4%	45	0.6%	1,037	14.7%	אגרות חוב קונצרניות
210	3.0%	19	0.3%	191	2.7%	מניות
7,032	100%	957	13.6%	6,075	86.4%	סך הכל ניירות ערך

נכון ליום 30 ביוני 2018 כ- 89% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

במחצית הראשונה של שנת 2018 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסכום זניח ובגין מניות בסך 6 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסכום זניח ובגין מניות בסך 1 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2018 הינה חיובית ועומדת על כ- 62 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 122 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 60 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2017 הייתה חיובית ועמדה על כ- 161 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 181 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 20 מיליון ש"ח.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 502 מיליון ש"ח, לעומת 325 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 469 מיליון ש"ח, לעומת 538 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. התנודתיות בנכסים אחרים בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 32,830 מיליון ש"ח לעומת 32,752 מיליון ש"ח לסוף שנת 2017, גידול בשיעור של 0.2%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור במחצית הראשונה של שנת 2018 עמדה על 33,077 מיליון ש"ח לעומת 33,530 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של -1.35%.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 3,479 מיליון ש"ח, לעומת 3,559 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 408 מיליון ש"ח, לעומת 462 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 2,279 מיליון ש"ח, לעומת 2,486 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. התנודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2018 ב- 2,518 מיליון ש"ח, לעומת 2,513 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2017 נובע מרווחי הבנק בסך 74 מיליון ש"ח, מקיטון בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 73 מיליון ש"ח בקיזוז התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 4 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2018	
			הון רובד 1 ¹
2,611	2,556	2,591	הון רובד 2 ²
1,144	1,118	1,143	סך הכל הון
3,755	3,674	3,734	
			נכסי סיכון אשראי
23,618	23,816	23,727	נכסי סיכון שוק
571	467	457	נכסי סיכון תפעולי
1,873	1,811	1,935	סך הכל נכסי סיכון
26,062	26,094	26,119	
10.02%	9.80%	9.92%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
9.35%	9.34%	9.35%	יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
14.41%	14.08%	14.30%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.85%	12.84%	12.85%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק מבעים מניכיים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3. לפירוט ראה טבלה 3 בדוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2018.

2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת ההפרשה הקבוצתית.

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שביני בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל. הוראות באזל 3 יושמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 כפי שעודכנו מעת לעת (להלן: "הוראות באזל 3"). הוראות באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת ההון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות ההון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות וההון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון – להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

- מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות המעבר – התקרה הקובעת להכללת כתבי התחייבות נדחים בבסיס ההון הינה 1,508 מיליון ש"ח (סך כתבי התחייבות הנדחים שהוכרו להון ביום 31 בדצמבר 2013 על פי הוראות באזל 2). התקרה בשנת 2018 (בשיעור של 40%) עומדת על סך של 603 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי ההון שהוכרו נכון ליום 30 ביוני 2018 עומדת על 389 מיליון ש"ח.
 - מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש ספטמבר 2016 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבויות נדחים בסכום של 222 מיליון ש"ח ובחודש ספטמבר 2017 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבות נדחים נוספים בסך 290 מיליון ש"ח. לפירוט נוסף ראה באור 3.ב.19 בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. יתרת מכשירי הון אלו נכון ליום 30 ביוני 2018 עומדת על 514 מיליון ש"ח.
- מכשירים אלו נכללו בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 903 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 240 מיליון ש"ח).

גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה דוח על הסיכונים מפורט באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

ביום 31 באוגוסט 2016 קבע דירקטוריון הבנק מתווה עולה ליחס הון עצמי רובד 1, כך שיעמוד על 10.25% ביום 31 בדצמבר 2019. לאור חוסר הוודאות בו פועל הבנק הנובעת מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי, החליט דירקטוריון הבנק על שמירה על יחס הלימות הון גבוה יותר מהמתווה המקורי שנקבע. ליום 31 בדצמבר 2017, ליום 30 ביוני 2018 וליום פרסום הדוח, היעד של יחס הלימות הון נקבע ל- 9.9%. שיעור זה יבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודכן במידת הצורך.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על תכניות העבודה של הבנק בכל הקשור לעמידה בדרישות ולשיפור יחס הלימות ההון והרכבו, לרבות הקטנת רכיבי סיכון או הגדלת הון עצמי רובד 1 באמצעות צבירת רווחים ו/או הנפקת הון רובד 2. המידע עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בעיקר בגורמים אלה: שינויים רגולטורים שיחולו (ככל שיחולו) בנושא דרישות יחס ההון בו על הבנק לעמוד, פגיעה ברווחיות הבנק ומידת ההצלחה של הבנק לגייס הון באמצעות ביצוע הנפקות. כמו כן, ראה בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017 בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח דירקטוריון והנהלה בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, והודעתם לבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על ההתקשרות עם בנק מזרחי בעניין זה וכן ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 30 במאי 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-053494) המובא על דרך הפניה, בדבר החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי, 2018 להתנגד לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי טפחות וכן הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק מיום 25 ביוני 2018 והודעתם מיום 5 באוגוסט, 2018 לפיה התקשרו עם בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27.11.17 הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. כן ראה החלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 באוגוסט, 2018 להצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

יחס המינוף

יחס המינוף הינו יחס פשוט שאינו מבוסס סיכון, שמשלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

לימים 31 בדצמבר 2017	לימים 30 ביוני 2017	לימים 30 ביוני 2018	
במיליוני ש"ח			
2,611	2,556	2,591	הון רובד 1
45,662	46,054	45,374	סך החשיפות
5.72%	5.55%	5.71%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 לדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

בסעיף זה יובאו נתונים כמותיים עיקריים אודות כל מגזר וההתפתחויות העיקריות שחלו במגזר. פרטים נוספים אודות כל מגזר יובאו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

לפרטים אודות הכללים העיקרים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח				מגזר
(25)	(7)	(13)	(1)	משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
38	40	20	20	עסקים זעירים וקטנים
9	13	-	5	עסקים בינוניים
6	(10)	2	(11)	עסקים גדולים
9	7	3	4	גופים מוסדיים
34	31	22	18	ניהול פיננסי
1	-	1	-	אחר
72	74	35	35	סך הכל

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 7 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-237 מיליון ש"ח לעומת 205 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-16% כתוצאה מיישום התוכנית האסטרטגית הרב שנתית בבנק.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-176 מיליון ש"ח לעומת 148 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-19%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי במגזר וזאת בהתאמה לתוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-61 מיליון ש"ח לעומת 57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-7%.

ההוצאות הסתכמו ב-210 מיליון ש"ח לעומת 212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-1%.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-40 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר מרבית השינוי נובע מגידול במחיקות החשבונאיות.

הלוואות לדיור

בששת החודשים של השנה נרשם הפסד בסך של 4 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-46 מיליון ש"ח לעומת 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-15%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-42 מיליון ש"ח לעומת 37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-14%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-4 מיליון ש"ח, לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-48 מיליון ש"ח לעומת 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-12%, בעיקר מעמסת הוצאות עקיפות וזאת כתוצאה מעליית תיק המשכנתאות ביחס לסך כל תיק האשראי בבנק. הוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-3 מיליון ש"ח כאשר בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הוצאה בסך 1 מיליון ש"ח.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2018 בכ-9.2 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 9.0 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2017.

להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום		
	2017	2018	
			במיליוני ש"ח
1,584	872	709	כספי הבנק
4	1	3	כספי האוצר
1,588	873	712	סך הכל הלוואות חדשות
100	53	112	הלוואות שמוחזרו
1,688	926	824	סך הכל הלוואות שבוצעו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2017				2018			
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד							
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות	
		אחר	לדיוור			אחר	לדיוור
במיליוני ש"ח							
76	5	52	19	92	8	63	21
28	4	23	1	30	3	25	2
104	9	75	20	122	11	88	23
הכנסות ריבית, נטו							
18	-	17	1	18	-	16	2
107	2	83	22	107	3	78	26
הכנסות שאינן מריבית							
(21)	7	(25)	(3)	(3)	8	(6)	(5)
(8)	2	(8)	(2)	(2)	3	(4)	(1)
(13)	5	(17)	(1)	(1)	5	(2)	(4)
סך הכנסות							
12,703	26	3,937	8,740	13,620	39	4,385	9,196
12,702	25	3,937	8,740	13,620	39	4,385	9,196
17,200	3,657	12,973	570	17,718	3,915	13,190	613
16,120	3,647	12,473	-	16,545	3,901	12,644	-
8,155	73	3,769	4,313	8,860	97	4,123	4,640
רווח (הפסד) לפני מיסים							
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי (הפסד)							
יתרה ממוצעת של נכסים ¹							
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹							
יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹							
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹							
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}							

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2017				2018			
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד							
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות	
		אחר	לדיוור			אחר	לדיוור
במיליוני ש"ח							
148	10	101	37	176	15	119	42
57	7	47	3	61	7	50	4
205	17	148	40	237	22	169	46
הכנסות ריבית, נטו							
32	-	31	1	40	-	37	3
212	5	164	43	210	5	157	48
הכנסות שאינן מריבית							
(39)	12	(47)	(4)	(13)	17	(25)	(5)
(14)	4	(16)	(2)	(6)	5	(10)	(1)
(25)	8	(31)	(2)	(7)	12	(15)	(4)
סך הכנסות							
12,523	24	3,855	8,644	13,538	39	4,308	9,191
12,521	23	3,854	8,644	13,538	39	4,308	9,191
17,121	3,690	12,874	557	17,640	3,967	13,058	615
16,055	3,679	12,376	-	16,462	3,954	12,508	-
8,047	74	3,761	4,212	8,850	97	4,133	4,620
רווח (הפסד) לפני מיסים							
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי (הפסד)							
יתרה ממוצעת של נכסים ¹							
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹							
יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹							
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹							
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}							

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 43 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 19%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 243 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 252 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 160 מיליון ש"ח לעומת סך של 166 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 83 מיליון ש"ח לעומת 86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 176 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 181 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הוצאה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 3 מיליון ש"ח וזאת לעומת הכנסה בסך 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע מעליה בהוצאות מהפרשה הפרטנית בתקופה הנוכחית.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
2017				2018				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	עסקים קטנים וזעירים			סך הכל	עסקים קטנים וזעירים			
	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים		עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
84	28	18	38	78	21	18	39	הכנסות ריבית, נטו
43	10	8	25	39	7	10	22	הכנסות שאינן מריבית
127	38	26	63	117	28	28	61	סך הכנסות
(2)	(4)	6	(4)	7	9	-	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
93	38	20	35	87	34	21	32	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
36	4	-	32	23	(15)	7	31	רווח (הפסד) לפני מיסים
14	2	-	12	9	(4)	2	11	הפרשה למיסים על הרווח
22	2	-	20	14	(11)	5	20	רווח נקי (הפסד)
12,522	4,793	2,982	4,747	11,360	3,972	2,566	4,822	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
12,315	4,608	2,978	4,729	11,082	3,755	2,559	4,768	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
14,797	6,303	2,157	6,337	14,338	6,750	2,678	4,910	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
12,838	5,513	1,717	5,608	12,443	6,068	2,208	4,167	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
14,420	5,799	3,290	5,331	13,613	4,902	3,504	5,207	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
2017				2018				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	עסקים קטנים וזעירים			סך הכל	עסקים קטנים וזעירים			
	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים		עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
166	54	36	76	160	44	37	79	הכנסות ריבית, נטו
86	21	16	49	83	19	19	45	הכנסות שאינן מריבית
252	75	52	125	243	63	56	124	סך הכנסות
(10)	(9)	(1)	-	3	8	(4)	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
181	74	40	67	176	69	41	66	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
81	10	13	58	64	(14)	19	59	רווח (הפסד) לפני מיסים
28	4	4	20	21	(4)	6	19	הפרשה למיסים על הרווח
53	6	9	38	43	(10)	13	40	רווח נקי (הפסד)
12,331	4,623	2,951	4,757	11,784	4,252	2,632	4,900	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
12,115	4,429	2,947	4,739	11,517	4,041	2,626	4,850	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
14,403	5,982	2,174	6,247	14,383	6,842	2,747	4,794	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
12,447	5,183	1,717	5,547	12,448	6,110	2,278	4,060	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
14,398	5,867	3,416	5,115	13,817	5,241	3,475	5,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזר מוסדיים

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 7 מיליון ש"ח לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 22%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 16 מיליון ש"ח לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 10 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 6 מיליון ש"ח לעומת 7 מיליון ש"ח. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 6 מיליון ש"ח, לעומת סך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי לעומת הכנסה של 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר ניהול פיננסי

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 31 מיליון ש"ח, לעומת 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-47 מיליון ש"ח, לעומת 50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון בהכנסות הריבית מקורו בירידה בהכנסות הריבית עקב שינוי בהיקף תיק ניירות הערך לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שאינה מריבית הסתכמה בכ-40 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 7.0 מיליארד ש"ח לעומת 10.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם בסך של כ- 12 מיליון ש"ח, לעומת כ- 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים ובכללם סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, כל אלו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית ראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"ל הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורות וניהול סיכונים, אגף חשבונאי ראשי, האגף ליעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית.

ביום 15 במרס 2018 סיימה הגב' מוריה הופטמן דורון תפקידה כיועצת המשפטית הראשית של הבנק ופרשה מהבנק והחל מיום 16 במרס 2018 מכהנת עו"ד עירית מקוב ירושלמי כיועצת המשפטית הראשית של הבנק, בנוסף לתפקידה כמזכירת הבנק.

ביום 20 באפריל 2018 סיימה הגב' אילה חפץ את תפקידה כראש אגף עסקים בבנק ופרשה מהבנק והחל מיום 21 באפריל 2018 מכהנת הגב' שבי שמר כממלאת מקום ראש אגף עסקים בבנק, בנוסף לתפקידה כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות ויעוץ.

ביום 19 ביוני 2018 החליט דירקטוריון הבנק, בהסכמה עם מנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, כי מר טראו יחדל לכהן כמנכ"ל הבנק. מר ישראל טראו מסיים כהונתו כמנכ"ל הבנק ביום 16 באוגוסט, 2018.

ביום 15 ביולי 2018 החליט דירקטוריון הבנק, למנות את הגב' שבי שמר, כמנכ"לית הבנק, במקום מר ישראל טראו, בכפוף לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך. מינויה של הגב' שבי שמר יכנס לתוקף ביום 17 לאוגוסט 2018 לאחר שנתקבל אישור המפקחת על הבנקים למינויה.

ביום 17 ביולי, 2018 הודיע מר חמי מורג כי ביום 16 באוגוסט 2018 יסיים תפקידו כראש אגף משאבים וביום 31 ביולי, 2017 החליט דירקטוריון הבנק למנות כראש אגף משאבים במקום מר מורג את הגב' נירה שמידט מנור, בכפוף לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך.

ביום 9 באוגוסט, 2018 הודיעה הגב' נטע אברהמוב ביטן, מנהלת הסיכונים הראשית, על החלטתה לסיים עבודתה בבנק. מועד פרישתה יקבע עם הנהלת הבנק ובכל מקרה לא יקדם משלושה חודשים מהודעתה האמורה.

ביום 16 באוגוסט, 2018 החליט דירקטוריון למנות את מר טוביה סופר כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות ויעוץ ואת מר יצחק עוז כראש אגף עסקים, במקום הגב' שבי שמר. המינויים כפופים לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך.

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי נוסף לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול סיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. בהתאם להנחיות בקשר לתהליך ה-ICAAP, על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע הערכה של מכלול הסיכונים ומפעיל תרחישי קיצון על הסיכונים המהותיים ובכלל קווי העסקים של הבנק. לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה גם תיאור בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

למידע כמותי ואיכותי מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית ראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים.

סיכון איכות תיק האשראי

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני לשנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי¹:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018
במיליוני ש"ח		
676	679	571
82	73	107
<u>758</u>	<u>752</u>	<u>678</u>

סיכון אשראי מסחרי בעייתי
סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים²
סך סיכון אשראי בעייתי

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 30 ביוני 2017			ליום 30 ביוני 2018		
חוץ מאזני		מאזני	חוץ מאזני		מאזני	חוץ מאזני		מאזני
סך הכל	מאזני	מאזני	סך הכל	מאזני	מאזני	סך הכל	מאזני	מאזני
במיליוני ש"ח								
417	44	373	264	51	213	397	38	359
136	14	122	325	22	303	149	8	141
205	50	155	163	51	112	132	30	102
<u>758</u>	<u>108</u>	<u>650</u>	<u>752</u>	<u>124</u>	<u>628</u>	<u>678</u>	<u>76</u>	<u>602</u>

סיכון אשראי פגום
סיכון אשראי נחות
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
סך הכל

מזה:

60	-	60	58	-	58	69	-	69	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³
335	-	335	182	-	182	334	-	334	נכסים שאינם מבצעים ⁴

- הנתונים מוצגים לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת הפרשה בגין הפסדי אשראי ולא כוללים ניכוי ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- מזה ליום 30 ביוני 2018 חובות בסך 9 מיליון ש"ח מסווגים בהשגחה מיוחדת בפיגור של 60 ימים או יותר.
- לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

תנועה בחובות פגומים* (מיליוני ש"ח):

184	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2016
229	חובות שסווגו פגומים במהלך השנה
(2)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
(1)	מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(37)	מחיקות חשבונאיות
(82)	גביות
(1)	אחר
<u>291</u>	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2017
47	חובות שסווגו פגומים במהלך התקופה
(2)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
-	מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(8)	מחיקות חשבונאיות
(31)	גביות
-	אחר
<u>297</u>	יתרת חובות פגומים ליום 30 ביוני 2018

* מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.

מדדי סיכון:

31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
1.2%	0.5%	1.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.2%	0.2%	0.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.00%	0.95%	1.08%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
85.9%	186.6%	90.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
71.2%	128.1%	73.5%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
2.1%	2.0%	1.9%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.2%	0.2%	0.3%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.3%	0.3%	0.3%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
25.6%	*33.7%	24.4%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

* עיקר הגידול כתוצאה ממחיקת הפרשה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופות קודמות.

סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות מובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לווים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים. למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השני 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 30 ביוני 2018										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³							סיכון אשראי כולל ¹			
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:				סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	במיליוני ש"ח
			מזה: פגום	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל				
-	-	-	-	-	154	181	-	182	182	חקלאות
1	-	(1)	-	-	109	145	-	282	282	כרייה וחציבה
76	-	4	204	270	2,050	3,326	281	3,226	3,507	תעשייה
44	-	1	64	87	1,998	5,507	89	5,471	5,560	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
10	-	(1)	14	20	1,110	1,445	26	1,714	1,740	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	-	-	8	8	244	333	8	522	530	אספקת חשמל ומים
16	(4)	8	4	19	2,286	3,038	38	3,122	3,160	מסחר
1	-	-	-	-	374	431	3	455	458	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
4	-	(3)	-	2	419	536	8	572	580	תחבורה ואחסנה
4	-	-	-	35	187	317	35	355	390	מידע ותקשורת
23	-	(5)	-	40	1,795	2,480	48	2,737	2,785	שרותים פיננסיים
1	-	-	1	1	242	391	1	397	398	שרותים עסקיים אחרים
1	-	-	20	27	261	394	27	376	403	שרותים ציבוריים וקהילתיים
186	(4)	3	315	509	11,229	18,524	564	19,411	19,975	סך הכל מסחרי
45	-	3	9	55	9,148	9,724	55	9,669	9,724	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
78	(27)	37	11	52	4,459	5,974	52	5,934	5,986	אנשים פרטיים - אחר
309	(31)	43	335	616	24,836	34,222	671	35,014	35,685	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	38	38	-	455	455	בנקים בישראל ⁸
-	-	-	-	-	-	-	-	5,759	5,759	ממשלת ישראל
309	(31)	43	335	616	24,874	34,260	671	41,228	41,899	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:										
-	-	-	-	-	1	3	7	236	243	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	235	235	-	704	704	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	401	401	ממשלות חו"ל
-	-	-	-	-	236	238	7	1,341	1,348	סך הכל פעילות בחו"ל
309	(31)	43	335	616	25,110	34,498	678	42,569	43,247	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,110 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 7,419 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 455 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 502 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 9,761 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדירור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 103 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 50 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 30 ביוני 2017										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³							סיכון אשראי כולל ¹			
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:				סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ^{5*}	בעייתי ⁶	סך הכל*
			מזה: פגום	בעייתי ⁶	חובות ²	מזה: חובות ²				
1	-	-	-	-	145	185	-	185	185	חקלאות
2	-	-	-	-	132	177	-	261	261	כרייה וחציבה
77	(26)	(1)	54	271	2,241	3,774	282	3,584	3,866	תעשייה
43	1	1	64	110	1,869	6,012	112	5,935	6,047	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
10	-	-	18	26	1,019	1,420	29	1,619	1,648	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	-	1	1	9	220	289	9	526	535	אספקת חשמל ומים
8	(2)	2	5	68	2,372	3,294	111	3,308	3,419	מסחר
1	-	-	-	-	449	538	3	545	548	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
8	-	1	-	3	665	768	9	767	776	תחבורה ואחסנה
3	-	-	-	-	179	322	-	386	386	מידע ותקשורת
37	9	(16)	-	73	2,207	3,059	86	3,202	3,288	שרותים פיננסיים
1	-	1	3	4	224	390	4	395	399	שרותים עסקיים אחרים
1	-	-	20	29	265	339	29	322	351	שרותים ציבוריים וקהילתיים
197	(18)	(11)	165	593	11,987	20,567	674	21,035	21,709	סך הכל מסחרי
39	-	1	6	50	8,791	9,402	50	9,352	9,402	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
53	(19)	31	7	23	4,094	5,594	23	5,579	5,602	אנשים פרטיים - אחר
289	(37)	21	178	666	24,872	35,563	747	35,966	36,713	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	219	219	-	632	632	בנקים בישראל ⁸
-	-	-	-	-	-	-	-	8,843	8,843	ממשלת ישראל
289	(37)	21	178	666	25,091	35,782	747	45,441	46,188	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	2	4	5	154	159	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	320	320	-	644	644	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	556	556	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	322	324	5	1,354	1,359	ממשלות חו"ל
289	(37)	21	178	666	25,413	36,106	752	46,795	47,547	סך הכל פעילות בחו"ל

* סווג מחדש

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,413 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 10,210 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 779 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 334 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,811 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 193 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 111 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017

חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³							סיכון אשראי כולל ¹		
הפסדי אשראי ⁴									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:				סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל*
			מזה: פגום	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל			
-	-	-	-	-	143	196	-	197	197
1	-	-	-	-	128	179	-	271	271
72	(25)	(8)	207	293	2,028	3,428	304	3,307	3,611
43	1	1	60	91	1,827	5,716	94	5,691	5,785
11	(3)	4	16	23	1,126	1,459	27	1,682	1,709
5	-	2	8	8	226	291	8	497	505
12	(8)	11	6	66	2,158	3,135	108	3,199	3,307
1	-	-	-	-	404	500	3	514	517
7	-	-	-	2	654	715	8	735	743
5	-	1	-	40	193	313	40	331	371
28	10	(25)	-	40	2,039	2,793	50	3,077	3,127
1	(1)	1	2	2	239	396	2	402	404
1	-	-	22	29	281	446	28	428	456
187	(26)	(13)	321	594	11,446	19,567	672	20,331	21,003
42	-	4	6	52	9,051	9,535	52	9,483	9,535
68	(38)	65	8	30	4,426	5,931	30	5,913	5,943
297	(64)	56	335	676	24,923	35,033	754	35,727	36,481
-	-	-	-	-	215	215	-	596	596
-	-	-	-	-	-	-	-	4,971	4,971
297	(64)	56	335	676	25,138	35,248	754	41,294	42,048
-	-	-	-	-	2	4	4	179	183
-	-	-	-	-	307	307	-	672	672
-	-	-	-	-	-	-	-	1,100	1,100
-	-	-	-	-	309	311	4	1,951	1,955
297	(64)	56	335	676	25,447	35,559	758	43,245	44,003

פעילות לווים בישראל:

חקלאות	197
כרייה וחציבה	271
תעשייה	3,611
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾	5,785
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,709
אספקת חשמל ומים	505
מסחר	3,307
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	517
תחבורה ואחסנה	743
מידע ותקשורת	371
שרותים פיננסיים	3,127
שרותים עסקיים אחרים	404
שרותים ציבוריים וקהילתיים	456
סך הכל מסחרי	21,003
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	9,535
אנשים פרטיים - אחר	5,943
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	36,481
בנקים בישראל⁽⁸⁾	596
ממשלת ישראל	4,971
סך הכל פעילות בישראל	42,048
פעילות לווים בחו"ל:	
סך הכל ציבור	183
בנקים בחו"ל	672
ממשלות חו"ל	1,100
סך הכל פעילות בחו"ל	1,955
סך הכל	44,003

* סווג מחדש

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,447 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 6,822 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 816 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 325 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,593 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיר, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 82 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 127 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ריכוזיות לווים

ליום 30 ביוני 2018 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, חבות נטו לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראות ניהול בנקאי תקין 313, ליום 30 ביוני 2018:

מספר קבוצות	אשראי מאזני במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		ענף משק
		חוץ מאזני	סך הכל	
4	393	787	1,180	בניה ונדל"ן
2	330	56	386	שירותים פיננסיים
6	723	843	1,566	סך הכל

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2018:

מספר לווים	אשראי מאזני* במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		ענף
		חוץ מאזני	סך הכל	
4	393	830	1,223	בניה ונדל"ן
2	481	47	528	שירותים פיננסיים
6	874	877	1,751	סך הכל

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות¹ ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מן נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁶, לפי הנמון

ליום 30 ביוני 2018

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	חשיפה חוץ מאזנית ^{4,2}		חשיפה חוץ מאזנית מעבר לגבול ⁴		סך כל החשיפה המאזנית	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³	במיליוני ש"ח
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	מזדה: סיכון	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים ⁴					
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזדה: סיכון	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים ⁴	סיכון אשראי חובות פגומים ⁴	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³	במיליוני ש"ח
542	412	-	124	1	1	954	279	274	401
-	5	-	1	-	-	5	1	4	-
5	1	-	1	-	-	6	6	-	-
648	444	-	266	14	14	1,092	660	432	-
1,195	862	-	392	15	15	2,057	946	710	401
71	116	-	107	4	4	187	187	-	-
								סך כל החשיפות למדינות LDSC	

המדינה

אר"ב⁸
אירלנד^{8,7}
איטליה^{8,7}
אחרות⁷

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות חזילים.
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבילת חבות של לווה.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, חובות פגומים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת ליונים.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תשיבות, נכלל בסכום זה חברות ישראליות אשר העריבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDSC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDSC "כוללת את סך החשיפה למדינות המאזנות נמדדת פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בקנאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכם נכיל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. חן נמדדת בהוראות ניהול בקנאי תקין מספר 202 בדבר "מדידת הולמות החן -רכיבי החן".
7. על פי ההוראות המפקח על הבנקים דרש לגלות בשורה הפרדה חשיפה למדינות פרוטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2018 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תשיבות, סכמים אלו נבנים מלווים אשר העריבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון אסלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PIIIS.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות¹ ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁶, לפי הנמון (המשך)

ליום 30 ביוני 2017		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ^{4,2}		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	
		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ^{4,2}		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	
לממשלות ³	לבנקים	לאחרים	החשיפה המאזנית	סיכון אש"א	סיכון אש"א	חובות פגומים ⁴	סך חשיפה חוץ מאזנית
לממשלות ³	לבנקים	לאחרים	החשיפה המאזנית	סיכון אש"א	סיכון אש"א	חובות פגומים ⁴	סך חשיפה חוץ מאזנית
275	325	226	826	1	1	1	145
515	311	1	826	1	1	1	311
-	15	1	16	-	-	-	15
1	15	1	16	-	-	-	15
-	7	7	7	-	-	-	1
839	298	594	1,173	14	15	14	334
1,361	638	828	2,022	15	16	15	661
94	178	178	178	4	4	4	84
-	-	-	-	-	-	-	-

המדונה

ארה"ב
ארלנד^{8,7}
איטליה^{8,7}
אחרות⁷

סך כל החשיפות למדינות זרות
סך החשיפות למדינות LDC

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אש"א: במקשרים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממשלות מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אש"א: מאזני וחץ מאזני. סיכון אש"א: ביעי. וחובות פגומים מוצגים לפי השפעת ההפרשה לרפסד אש"א, ולפי השפעת בטחונות המותרים לינכוי לצורך חבות לווה של קבוצת לויים.
5. ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נוהן באופן ישר אש"א או מממן פרויקטים של מדינות LDC. שורת "סך החשיפות למדינות LDC" מיללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בקוא. תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מטופקים"; הסכם נולל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. הון במדרדר בהוראות ניהול בקוא. תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון - רכיבי הון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, איטליה, אוסטרליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2017 אין לבנק חשיפה למדינות פורטוגל, יוון וספרד.
8. ערבות זו אלא בעיקר על פי חשיפת הסיכון מסווג על פי תשובות. סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אוסטרלי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נוהן באופן ישר אש"א או מממן פרויקטים של מדינות LDC.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות¹ ודבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁶, לפי הנמך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	חשיפה חוץ מאזנית ^{4,2}		סך כל		לממשלות ³ לבנקים	לאחרים	המאזנית	סיכון אשראי חובות ⁴ פגומים ⁴	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזיה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה
	חשיפה חוץ מאזנית	מזיה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	החשיפה	סיכון אשראי חובות ⁴								
512	223	-	232	3	3	735	169	299	267			
1	11	-	1	-	-	12	1	11	-			
6	-	-	1	-	-	6	6	-	-			
100	411	-	68	-	-	511	44	139	328			
432	754	-	351	16	16	1,186	493	188	505			
1,051	1,399	-	653	19	19	2,450	713	637	1,100			
74	79	-	128	4	4	153	153	-	-			
תמידנה												
אררה"ב												
אירלנד ^{8,7}												
איטליה ^{8,7}												
בריטניה												
אחרות ⁷												
סך כל החשיפות למדינות זרות 1,100												
סך החשיפות למדינות LDC 74												

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחנות נזילים.
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לוח.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, וחובות פגומים מוצגים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים ליפני לאורך חבות לוח ושל קבוצת לוחים.
5. יתיר ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי חשבות, וכלל בסכום זה חבות ישראלית אשר הערבים לוחב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרישן ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC שורת "סך החשיפות למדינות LDC" מוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי, תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. הון המגדיר בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה ודילמות החוץ-רכיב החוץ".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2017 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. יתיר ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי חשבות, סכומים אלו נביעים מלווים אשר הערבים לוחב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרישן איטלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PIGS.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

- ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון³, לפי הנמוך.
 ליום 30 ביוני 2018: אין לבנק חשיפה.
 ליום 30 ביוני 2017: לבנק חשיפה לצרפת- חשיפה מאזנית בסך 354 מיליון ש"ח, מזה של ממשלות 281 מיליון ש"ח.
 ליום 31 בדצמבר 2017: אין לבנק חשיפה.

- ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות^{4,2,1} :

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
סך הכל	אירלנד	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו
במיליוני ש"ח					
91	10	81	77	11	66
11	6	5	-	(7)	7
(1)	-	(1)	-	1	(1)
101	16	85	77	5	72

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח 66
 שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר 7
 שינויים אחרים (1)
 סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח 72

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
סך הכל	אירלנד	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו
במיליוני ש"ח					
95	15	80	85	12	73
11	-	11	(10)	(7)	(3)
(5)	1	(6)	2	-	2
101	16	85	77	5	72

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח 73
 שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר (3)
 שינויים אחרים 2
 סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח 72

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		
סך הכל	אירלנד	הודו
במיליוני ש"ח		
95	15	80
2	(3)	5
(12)	-	(12)
85	12	73

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח 80
 שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר 5
 שינויים אחרים (12)
 סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח 73

1. במסגרת הגילוי האמור נכללו מדינות העונות על הקריטריונים המפורטים להלן:
 - מדינות שקיבלו סיוע מקרן המטבע הבינלאומית - (MF).
 - המדינות המדרגות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית.
 - המדינה מסווגת על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
2. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחובן (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות עם בעיות נזילות, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות עם בעיות נזילות.
3. הון כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון - רכיבי ההון".
4. אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 30 ביוני 2018			דירוג אשראי חיצוני ⁵
חשיפת אשראי	סיכון אשראי ³ חוץ מאזני	סיכון אשראי ² מאזני	חשיפת אשראי	סיכון אשראי ³ חוץ מאזני	סיכון אשראי ² מאזני	
						במיליוני ש"ח
58	18	40	104	26	78	AA- עד AAA
561	4	557	588	-	588	A- עד A+
21	-	21	25	-	25	BBB- עד +BBB
5	-	5	13	-	13	B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
645	22	623	730	26	704	סך הכל חשיפה ⁴

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 5.ה. לדוחות הכספיים).
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 11.ב. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2018 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה, גרמניה ובלגיה. לבנק חשיפה בסך 4 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A+ וחשיפה זניחה לבנקים הפועלים באיטליה. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, פורטוגל וספרד.

לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון.

הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל נובעת בעיקרה מהפעילויות הבאות: הפקדת עודפי נזילות, קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות בנגזרים, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.

הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה ב-Continuous Linked Settlement (CLS) (אמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה, שהינו חבר מסלקת CLS. ישנם מטבעות ועסקאות הנסלקים דו-צדדית.

נגזרי ריבית IRS במטבעות יורו ודולר נסלקים במסלקת LCH באמצעות Commerzbank שהינו חבר מסלקה. יתר העסקות נסלקות דו-צדדית.

הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות הפיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ. החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה.

בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

מדיניות הלוואות לדיור

המדיניות מפרטת את דרכי השגת היעדים העסקיים הנגזרים מהתכנית האסטרטגית ואת המתודולוגיה להעמדת האשראי וניהולו. המדיניות קובעת את תאבון וסיבולת הסיכון הן לגבי עסקה ספציפית והן לגבי סיכון התיק בכללותו וזאת על מנת להגביל את החשיפה לסיכונים האשראי מסוג זה, לשמר את איכותו של תיק האשראי ולמזער את הסיכון הגלום בו.

מדיניות האשראי מתורגמת לנהלים והנחיות מפורטות להעמדת האשראי, לניהול תיק האשראי ולתהליכי הבקרה עליו. יישום הנהלים וההנחיות מאפשרים ניהול מבוקר של סיכונים הכרוכים במתן הלוואות לדיור. המדיניות נבחנת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה ומותאמת למציאות הכלכלית וההתפתחויות בסביבה העסקית, תוך בחינת הסיכונים והשינויים בהנחיות הרגולטוריות. על מנת לתת ביטוי לשינויים אלו מעדכן הבנק מעת לעת את תמהיל המוצרים, הקריטריונים העסקיים, המגבלות ותמחור האשראי לדיור.

לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2017.

התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות בתיק ההלוואות לדיור* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2018	
2017			במיליוני ש"ח
9,133	8,984	9,251	היקף אשראי
5.7%	4.0%	1.3%	גידול למול סוף שנה קודמת
341,619	333,627	351,667	היקף אשראי כלל המערכת
2.7%	2.7%	2.6%	שיעור הבנק מכלל המערכת

* היקף האשראי לדיור, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בממוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ- 2.7%.

פריסה גיאוגרפית:

כ- 70% מהמשכנתאות ניתנות באזור ת"א, ירושלים והמרכז (בהם מרוכזים רוב סניפי הבנק). התפלגות גיאוגרפית זו מצביעה על סיכון נמוך יחסית, לאור רמת התעסוקה באזורים אלו, נתוני הביקוש וההיצע של הדירות ולאור העובדה שמדובר באוכלוסייה מבוססת.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות:

לשנה שהסתיימה	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
ביום 31 בדצמבר	2017	2018	במיליוני ש"ח
2017			
1,584	872	709	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
256	136	127	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
16%	16%	18%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2018, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, כולן ניתנו בשיעורים שבין 75%-60%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 בנובמבר 2012, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור מימון העולה על 75%.

כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון נמוך מ-60% במחצית הראשונה של שנת 2018, מצביע על כך ש-46% מהמשכנתאות ניתנו בשיעור מימון שבין 60%-45%, יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%.

פירוט שיעור החזר ממוצע מהכנסה פנויה (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2018, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 30%-20%. שיעור ביצועי הלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ-40% עמד על 0.25% בלבד. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב-100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

ככלל, תקופות הלוואות בכל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 25 שנה, ובאישור מערך המשכנתאות, עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק הלוואות* לדיור לפי מגזרי הצמדה:

סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים										30.06.18		
		מגזר לא צמוד		מגזר צמוד מדד		מגזר צמוד מט"ח		מגזר לא צמוד		מגזר צמוד				
		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה			ריבית משתנה	
		יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור		יתרה	שיעור
9,202	390	8,812	1.2	106	11.6	1,022	9.0	791	44.1	3,889	34.1	3,004	30.06.18	
9,089	364	8,725	1.2	105	11.3	987	9.2	801	44.7	3,897	33.6	2,935	31.12.17	

* יתרת הלוואות מוצגת נטו, לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:

החלטה על הפרשה להפסדי אשראי מבוצעת על בסיס סקירה של תיק האשראי לדיור, על פי נוהל מובנה, הקובע בין היתר את הסמכויות לבחינה ולהחלטה על הפרשה כאמור. ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור נערכת לפי עומק הפיגור, למעט הלוואות שחלות לגביהן נסיבות מיוחדות, כפי שהוגדרו בהוראות ניהול בנקאי תקין, שלגביהן נערכת הפרשה על בסיס בחינה פרטנית או קבוצתית בהתאם להוראת חובות פגומים.

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי בהלוואות לדיור על פני התקופות:

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2018	
38	35	39	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.42%	0.39%	0.42%	שיעור מהתיק
12	9	15	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
32	31	34	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
44	40	49	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.48%	0.45%	0.53%	שיעור מהתיק

1. לרבות קבוצות רכישה.

מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

כללי:

במסגרת ניהול סיכוני אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי ללקוחות פרטיים מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק ללווים. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2017.

להלן יתרות אשראי מאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2018	
שנוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
3	3,662 *	3,761	הלוואות
(9)	764 *	698	כרטיסי אשראי ועו"ש
1	4,426	4,459	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
			מזה:
0.3	4,397	4,408	לא בעייתיים
90	21	40	בעייתיים לא פגומים
38	8	11	פגומים
1	4,426	4,459	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
4	173	180	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

* סווג מחדש.

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	
		במיליוני ש"ח
38	27	מחיקות חשבונאיות נטו ¹
65	37	הוצאות בגין הפסדי אשראי ²
1.47%	1.67%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים

1. מזה: 24 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 - 34 מיליון ש"ח).

2. מזה: 35 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 - 53 מיליון ש"ח).

להלן ניתוח האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי תקופות נותרות ממוצעות לפרעון¹:

ליום 30 ביוני 2018							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
1,345	1,243	165	21	48	162	847	עד שנתיים
111	1,724	105	80	145	510	884	משנתיים עד 4 שנים
45	1,001	80	99	158	464	200	מ 4 שנים עד 6 שנים
8	383	28	57	177	111	10	מ 6 שנים עד 8 שנים
6	103	16	20	50	16	1	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	5	3	1	1	-	-	מעל 10 שנים
1,515	4,459	397	278	579	1,263	1,942	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017*							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
1,334	1,271	153	20	46	157	895	עד שנתיים
107	1,778	131	59	149	520	919	משנתיים עד 4 שנים
50	1,003	79	67	163	460	234	מ 4 שנים עד 6 שנים
9	311	31	33	134	103	10	מ 6 שנים עד 8 שנים
5	61	21	9	22	9	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	2	1	1	-	-	-	מעל 10 שנים
1,505	4,426	416	189	514	1,249	2,058	סך הכל

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

* סווג מחדש.

להלן פילוח לפי גודל חבות לווה לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)¹:

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 ביוני 2018		מדרג אשראי
חוץ מאזני	אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
1,293	244	1,290	233	עד 10 אלפי ש"ח
120	453	119	415	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
42	907	44	864	מ 20 עד 40 אלפי ש"ח
17	1,335	18	1,315	מ 40 עד 80 אלפי ש"ח
33	883	44	1,012	מ 80 עד 150 אלפי ש"ח
-	322	-	359	מ 150 עד 300 אלפי ש"ח
-	282	-	261	מעל 300 אלפי ש"ח
1,505	4,426	1,515	4,459	סך הכל

1. גודל חבות לווה נקבע לפי יתרת האשראי המאזני.

להלן מידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים:

ליום 31 בדצמבר 2017*	ליום 30 ביוני 2018	
		במיליוני ש"ח
150	168	הלוואות מסוג בלון ¹ , **
3,512	3,593	הלוואות בפרעון חודשי
3,662	3,761	סך הכל הלוואות
		** הלוואות בלון על-פי תקופה:
109	114	עד שנתיים
34	45	משנתיים עד 4 שנים
7	9	מ 4 שנים עד 6 שנים

1. הלוואות שבמהלך תקופת הבלון משולמים רק תשלומי ריבית.

* סווג מחדש.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 ביוני 2018		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
1,420	2,038	1,429	1,942	סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
85	2,388	86	2,517	סך אשראי המגובה בביטחונות ¹
1,505	4,426	1,515	4,459	סך הכל
67	*124	53	93	¹ מזה: פקדונות וניירות ערך
5	53	18	64	נדל"ן
13	*2,211	15	2,360	אחר (בעיקר רכב)

* סווג מחדש.

להלן פילוח תיק הנכסים הפיננסיים לפי גובה הכנסה ויתרות האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 30 ביוני 2018						גובה הכנסה/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	10 עד 5 אלפי ש"ח	
						במיליוני ש"ח
2,816	2	1	3	1	2,809	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון*
103	6	3	8	11	75	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
194	10	9	21	36	118	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
212	9	14	30	44	115	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
208	9	11	33	43	112	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
926	128	102	192	174	330	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,459	164	140	287	309	3,559	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017						גובה הכנסה/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	10 עד 5 אלפי ש"ח	
						במיליוני ש"ח
2,615	1	1	3	-	2,610	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון*
111	4	4	7	11	85	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
204	8	8	25	35	128	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
233	8	11	33	50	131	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
231	11	14	35	49	122	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
1,032	139	107	201	199	386	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,426	171	145	304	344	3,462	סך הכל

* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק מימון ישיר וחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן פילוח הכנסה קבועה לחשבון אנשים פרטיים (ללא הלוואת לדיור):

ליום 30 ביוני 2018							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
34	2,816	73	180	368	876	1,319	ללא הכנסה קבועה*
267	297	43	10	21	67	156	עד 10 אלפי ש"ח
367	420	32	18	55	125	190	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
847	926	249	70	135	195	277	מעל 20 אלפי ש"ח
1,515	4,459	397	278	579	1,263	1,942	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
25	2,615	40	75	270	784	1,446	ללא הכנסה קבועה*
244	315	44	10	24	77	160	עד 10 אלפי ש"ח
373	464	30	20	65	155	194	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
863	1,032	302	84	155	233	258	מעל 20 אלפי ש"ח
1,505	4,426	416	189	514	1,249	2,058	סך הכל

* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק מימון ישיר וחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

אשראי לבינוי ונדל"ן

הבנק מתמקד בליווי פרויקטים למגורים באזורי ביקוש ובעיקר בתחומים הבאים:
 - מיקוד בפרוייקטים בעלי שיעורי רווח נאותים וסיכון נמוך.
 - מיקוד באזורי ביקוש ובעיקר מימון בניית דירות סטנדרטיות.

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל לבינוי ונדל"ן, ליום 30 ביוני 2018 (במיליוני ש"ח):

<u>סוג הלונה</u>	
5,145	ייזום בניה
153	קבוצות רכישה
267	עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)
1,916	נדל"ן מניב
7,481	סך הכל ענף בינוי ונדל"ן****
81	תעשייה וחרושת במוצרי בניה
79	מסחר במוצרי בניה
7,641	סך הכל

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2018 (במיליוני ש"ח):

<u>סוג האשראי</u>	
1,997	אשראי מאזני לענף הבניה
968	מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים
103	מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)
1,110	נדל"ן
504	אג"ח קונצרני**
2,138	ערבויות/ ערבויות מכר*
1,646	התחייבויות למתן אשראי- מסגרות
86	אחר
7,481	סיכון אשראי כולל****
18.53%	סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור

* ערבויות מכר משוקללות לפי 50%/10% וערבויות אחרות לפי 100%.
 ** אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטרו.
 *** על פי מדידת ריכוזיות ענפית כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 315.
 **** כולל 181 מיליון ש"ח פעילות ח"ל.

ליום 30 ביוני 2018 הבנק מממן 150 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 6,994 יחידות דיור. מתוכם כ-68.4% באזורי הביקוש.

להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 30 ביוני 2018:

מסגרות מאושרות		מסגרות ניצול בפועל *		מספר פרויקטים	איזור
מסגרות מאושרות	ניצול בפועל *	מסגרות מאושרות	ניצול בפועל *		
	באחוזים		במיליוני ש"ח		
5.65	6.46	251	417	11	ירושלים וסביבותיה
11.21	11.25	498	726	11	תל אביב
50.85	49.61	2,259	3,202	69	מרכז
11.26	9.82	500	634	22	צפון
21.03	22.86	934	1,475	37	דרום
100	100	4,442	6,454	150	סך הכל

* כולל אשראי מאזני וחוף מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על המקובל בענף עליו נמנה הלקוח וכן למטרת מימון הוני שבעיקרו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיין לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת ההחזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

בעדכון מדיניות ניהול סיכון האשראי העסקי לשנת 2016 ההגדרות והמגבלות בנושא הורחבו, וזאת לאור עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 327 "ניהול הלוואות ממונפות" ו- 323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות", בתוקף מיום ה- 1 בינואר 2016.

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי⁴:

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 30 ביוני 2017			ליום 30 ביוני 2018			
מאזני ¹	חוץ מאזני ²	סך הכל ²	מאזני ¹	חוץ מאזני ²	סך הכל ²	מאזני ¹	חוץ מאזני ²	סך הכל ²	
במיליוני ש"ח									
									ישראל:
181	50	231	242	21	263	172	-	172	מסחר
22	-	22	22	-	22	72	2	70	תעשייה ³
112	129	241	36	98	134	74	42	32	בינוי ³
74	-	74	78	-	78	70	-	70	פעילות נדל"ן
101	-	101	101	-	101	90	-	90	כרייה וחציבה
87	-	87	123	-	123	86	-	86	שירותים פיננסיים
577	179	756	602	119	721	564	44	520	סך הכל
									אירופה:
31	29	60	30	28	58	62	30	32	בינוי ונדל"ן
608	208	816	632	147	779	626	74	552	סך הכל מימון ממונף

1. יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
2. יתרת חבות נטו העולה על הסף שנקבע לגבי מימון הוני (35 מיליון ש"ח) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323. הבנק אימץ סף זה גם לגבי מימון ממונף אחר.
3. ליום 30 ביוני 2018, קיים לקוח בענף התעשייה שחובו, לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינו כ- 22 מיליון ש"ח מסווג כחוב פגום ולקוח בענף הבינוי המסווג כחוב פגום שחובו לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינו כ- 16 מיליון ש"ח.
4. אחד מבעלי השליטה, בעקיפין, בחברה שהינה בישראל, הינו בעל דרכון של אירלנד. אין חשיפה לפורטוגל, יוון, ספרד או איטליה.

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההון של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות)¹. הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק. המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

מדידת סיכוני השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע בשיטה הפרמטרית ובשיטה ההיסטורית ברמת ביטחון של 99% ומבוצע ברמה יומית. בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress) הוליסטיים ולסיכון ריבית בפרט, ובכלל זה Stressed VAR. מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

תהליכי הניטור והבקרה מבוצעים בקווי הגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בדרך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית ראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר)¹:

בפועל			מגבלה		סוג מגבלה	מגזר
ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2018	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2018		
92.5	91.1	95.4	160	160	חשיפת שוק כוללת ²	סה"כ
					חשיפת שוק כוללת	סה"כ
9.4	12.2	11.3	50	50	בתיק למסחר ²	
48.5	49.9	52.4	150	150	חשיפת ריבית כוללת ²	ריבית
4.4%	94.8	5.1%	7.5%	7.5%	DV כולל ³	ריבית
17.9	14.7	21.9	60	60	VAR ²	בסיס
18.3	21.8	15.6	30	30	VAR ²	מניות
6.7	4.2	5.0	28	28	POTVOL/S תרחישים	אופציות

1. בחישוב הסך הכל מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR בתיק הבנקאי לחודש קלנדר ובתיק למסחר ל-10 ימים.
3. החל מ-30/09/17 חשיפת הריבית במונחי DV כולל עודכנה מהצגת הנתון במיליוני ש"ח למונחי אחוזים מההון העצמי.

¹ סעיף 2א', הוראת ניהול בנקאי תקין 339 - ניהול סיכוני שוק.

סיכון ריבית

סיכון ריבית הינו סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית.

מפורט להלן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשערי ריבית):

ליום 30 ביוני 2018					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,316	81	744	3,213	5,783	30,495
39,403	494	3,141	17,743	506	17,519
38,305	365	1,137	5,568	3,666	27,569
39,309	205	2,785	15,375	1,597	19,347
2,105	5	(37)	13	1,026	1,098

במיליוני ש"ח

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוזי מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוזי מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2017					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,849	96	571	3,286	5,561	31,335
33,908	918	3,772	14,860	905	13,453
38,587	439	1,190	5,326	4,176	27,456
34,088	579	3,169	12,547	780	17,013
2,082	(4)	(16)	273	1,510	319

במיליוני ש"ח

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוזי מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוזי מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2017					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,736	447	747	3,193	5,517	30,832
36,496	436	2,866	14,924	1,204	17,066
38,461	414	1,026	5,049	3,811	28,161
36,633	473	2,672	13,059	1,281	19,148
2,138	(4)	(85)	9	1,629	589

במיליוני ש"ח

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוזי מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוזי מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן - ראה באור 15.א.ג. בדוחות הכספיים. ראה הערות להלן.

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

ליום 30 ביוני 2018

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית	
		השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד	לא צמוד למדד		
סך הכל	סך הכל	סך הכל							
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח								
(14.8%)	(311)	1,794	-	(5)	(37)	(52)	900	988	גידול מידי מקביל של 1%
(1.6%)	(33)	2,072	-	5	(38)	4	1,013	1,088	גידול מידי מקביל של 0.1%
15.0%	315	2,420	-	5	(39)	59	1,167	1,228	קיטון מידי מקביל של 1%

ליום 30 ביוני 2017*

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית	
		השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד	לא צמוד למדד		
סך הכל	סך הכל	סך הכל							
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח								
(11.4%)	(238)	1,844	-	(4)	(29)	224	1,444	209	גידול מידי מקביל של 1%
(1.6%)	(33)	2,049	-	(2)	(18)	262	1,502	305	גידול מידי מקביל של 0.1%
13.1%	272	2,354	-	-	(7)	290	1,586	485	קיטון מידי מקביל של 1%

ליום 31 בדצמבר 2017

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית	
		השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד	לא צמוד למדד		
סך הכל	סך הכל	סך הכל							
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח								
(12.3%)	(264)	1,874	-	(6)	(88)	(63)	1,545	486	גידול מידי מקביל של 1%
(0.9%)	(20)	2,118	-	(5)	(85)	-	1,629	579	גידול מידי מקביל של 0.1%
13.6%	291	2,429	-	(4)	(82)	61	1,743	711	קיטון מידי מקביל של 1%

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
 2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בבאור 15 בדוחות הכספיים.
 4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.
- * סווג מחדש

הערה:

לא ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

סיכון בסיס

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית (סוגריים מייצגים קיטון):

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 30 ביוני 2018
0.7	(10.3)	0.1	0.2	(0.1)	(0.1)	עליה של 10%
(17.5)	2.4	(0.1)	(0.2)	0.1	0.1	ירידה של 10%
מדד						
במיליוני ש"ח						ליום 30 ביוני 2018
22.3						עליה של 3%
(22.3)						ירידה של 3%
במיליוני ש"ח						ליום 30 ביוני 2017
3.4	(15.0)	0.2	(0.2)	0.1	* -	עליה של 10%
(9.8)	3.9	(0.2)	0.2	(0.1)	* (-)	ירידה של 10%
מדד						
במיליוני ש"ח						ליום 30 ביוני 2017
26.9						עליה של 3%
(26.9)						ירידה של 3%
במיליוני ש"ח						ליום 31 בדצמבר 2017
22.3	(8.2)	0.1	1.0	0.1	(0.8)	עליה של 10%
(17.5)	(6.6)	(0.1)	(1.0)	(0.1)	0.8	ירידה של 10%
מדד						
במיליוני ש"ח						ליום 31 בדצמבר 2017
45.0						עליה של 3%
(45.0)						ירידה של 3%

* נמוך מ-0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

ליום 30 ביוני 2018				
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
41,679	722	4,381	5,859	30,717
39,161	203	7,297	4,032	27,629
2,518	519	(2,916)	1,827	3,088
		2,848	(1,083)	(1,765)
		140	-	(140)
		* 72	744	1,183

נכסים
התחייבויות

עסקות עתידיות, נטו
אופציות (שווי דלתא)
סך הכל

* מזה: דולר - 88 מיליון ש"ח, אירו - (16) מיליון ש"ח.

ליום 30 ביוני 2017				
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
42,050	722	4,071	5,644	31,613
39,597	189	7,116	4,396	27,896
2,453	533	(3,045)	1,248	3,717
		2,807	124	(2,931)
		281	-	(281)
		* 43	1,372	505

נכסים
התחייבויות

עסקות עתידיות, נטו
אופציות (שווי דלתא)
סך הכל

* מזה: דולר - 64 מיליון ש"ח, אירו - (23) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 2 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2017				
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
41,892	734	4,521	5,604	31,033
39,379	222	6,634	4,029	28,494
2,513	512	(2,113)	1,575	2,539
		2,035	(77)	(1,958)
		187	-	(187)
		* 109	1,498	394

נכסים
התחייבויות

עסקות עתידיות, נטו
אופציות (שווי דלתא)
סך הכל

* מזה: דולר - 118 מיליון ש"ח, אירו - (13) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 4 מיליון ש"ח.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 14 לדוחות הכספיים.

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2018 - מאוחר

ליום 31 בדצמבר 2017				ליום 30 ביוני 2017				ליום 30 ביוני 2018									
מערך	שיעור	סך הכל שווי הון	מערך	שיעור	סך הכל שווי הון	מערך	שיעור	ללא תקופת פרעון	מערך	מערך	מערך	מערך	עם דרישה עד חודש				
חיים	תשואה פנימי	הון	חיים	תשואה פנימי	הון	חיים	תשואה פנימי	הון	עד 10 שנים	עד 20 שנים	עד 5 שנים	עד 10 שנים	עד 5 שנים	עד 3 שנים	עד 3 שנים	עד חודש	
שיעור	ב-1%	במיליוני ש"ח	שיעור	ב-1%	במיליוני ש"ח	שיעור	ב-1%	במיליוני ש"ח	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	ש"ח	
0.8	2.71	30,832	1.0	2.79	31,335	0.9	2.98	30,495	589	124	424	1,087	1,072	1,908	2,806	2,518	19,967
0.9	-	12,242	1.3	-	9,915	0.8	-	14,618	-	-	-	657	985	1,978	2,833	5,641	2,524
*-	-	4,824	*-	-	3,538	*-	-	2,901	-	-	-	-	-	27	582	441	1,851
^ג 0.8	-	47,898	^ג 1.0	-	44,788	^ג 0.8	-	48,014	589	124	424	1,744	2,057	3,913	6,221	8,600	24,342
0.3	0.37	28,161	0.3	0.57	27,456	0.3	0.46	27,569	112	4	136	412	634	1,390	1,584	2,993	20,304
1.0	-	14,130	1.2	-	13,177	1.0	-	16,328	-	-	-	468	1,423	1,649	6,278	2,539	3,971
*-	-	5,018	*-	-	3,836	*-	-	3,019	-	-	-	-	-	-	699	412	1,908
^ג 0.5	-	47,309	^ג 0.5	-	44,469	^ג 0.5	-	46,916	112	4	136	880	2,057	3,039	8,561	5,944	26,183
									120	288	864	-	874	(2,340)	2,656	(1,841)	
									<u>621</u>	<u>501</u>	<u>213</u>	<u>(651)</u>	<u>(651)</u>	<u>(1,525)</u>	<u>815</u>	<u>(1,841)</u>	

מטבע ישראל לא צמוד

נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים בתזרים

נכסים פיננסיים * (למעט אופציות)

אופציות (במנותי נכס הביטוח)

סך הכל שווי הון

תחתיות פיננסיות וסכומים לשלם בגין

מכשירים נגזרים

תחתיות פיננסיות * (למעט אופציות)

אופציות (במנותי נכס הביטוח)

סך הכל שווי הון

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בממוצע

החשיפה המטבעית בממוצע

נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים בתזרים

נכסים פיננסיים * (למעט אופציות)

אופציות (במנותי נכס הביטוח)

סך הכל שווי הון

תחתיות פיננסיות וסכומים לשלם בגין

מכשירים נגזרים

תחתיות פיננסיות * (למעט אופציות)

אופציות (במנותי נכס הביטוח)

סך הכל שווי הון

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בממוצע

החשיפה המטבעית בממוצע

נמוך מ-0.05 שנים *
ראה תחתית לוחץ.

הערות לחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2018 - מאוחד

הערות ספציפיות:

- א. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- ב. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- ג. כולל מניות המוצגות בטור "ללא פירעון".
- ד. לרבות מטבעי ישראל צמוד למט"ח.

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות לפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 א בדוחות הכספיים.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן, הכלול בגינו בביאור 15 א בדוחות הכספיים.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
5. מכשירים המגלמים אופציות שלא הופרדו מהחובה המארח, בהתאם לכללי החשבונאות, נכללים בפריסת המכשירים הפיננסיים.

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעוןן מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" ומקדמי הביטחון בגינם (המונה) וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה). החל מיום 1 בינואר 2017 הדרישה המזערית עומדת על 100%.

לאור חוסר הוודאות בו פועל הבנק מעסקת מכירה הבנק, החליט דירקטוריון הבנק על שמירה על יחס כיסוי נזילות (LCR) גבוה יותר מהמתווה שנקבע. ליום 30 ביוני 2018 וליום פרסום הדוח נקבע יעד יחס כיסוי נזילות (LCR) 120% (סיבולת סיכון של 115%). שיעור זה יבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודכן במידת הצורך.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
129%	130%	138%	יחס כיסוי הנזילות *
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות ימיות במשך הרבעון האחרון המדווח.

הבנק מעריך את פרופיל סיכון הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת היבטי סיכון הנזילות השונים, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפקידים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 1,881 מיליון ש"ח המהווים כ- 6% מסך פיקדונות הציבור.

לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציבוריים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

מערכות המידע מהוות עמוד שדרה של הבנקים לפעילות שוטפת תקינה, לדיווח כספי ורגולטורי ולניהול הסיכונים. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016.

ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות". ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים הרגולטוריים הנדרשים, והצדדים פועלים לחידושם לפי הצורך.

לבנק תלות בלאומי היות ולא קיימת חלופה מיידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק להן עלול לגרום לבנק לחשיפה או נזק מהותי. עם התקרבות מועד סיום תקופת ההתקשרות עם לאומי, הבנק החל בבחינת האפשרויות העומדות בפניו ובמסגרת זו פנה לספקים שונים לצורך קבלת הצעות לשירותי מחשוב ותפעול ובחן הצעות ראשוניות שלהם תוך הסתייעות בשירותי ייעוץ חיצוניים, ובפיקוח ועדת מחשוב ייעודית של הדירקטוריון. יחד עם זאת, ההתקדמות לשלב של כניסה להתחייבויות מול הספקים נדחתה בעקבות חוסר הוודאות שנבע מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי.

לאור התמשכותו של מצב אי הוודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של הפרויקט, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה- 29 במרס 2018 הסכמתו להצעת בנק לאומי שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקרה הינם כי על רקע העסקה של בעלי השליטה יסכים בנק לאומי, לפני משורת הדיון, לדחות את תום תקופת ההפרדות לתקופה של עד 18 חודשים נוספים, ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן ללאומי הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות. הצדדים יפנו לקבלת אישור הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקחת על הבנקים לצורך יישום האמור.

על רקע התמשכות חוסר הוודאות הנגזרת מהחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים ומהכוונה להגיש ערר על החלטת הממונה על ההגבלים, והשלכותיה על תכנון והתקשרויות ארוכי טווח, ומאחר ונוכח התארכות תקופת אי הוודאות, תתכן עלייה בסיכון באשר ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות מחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, כמו גם בעלויות המחשוב של הבנק, הבנק בוחן את החלופות העומדות בפניו על מנת להבטיח המשכיות קבלת שירותים ביחס למערכות הליבה שלו, ובכלל זה נבחנת האפשרות להאריך קבלת שירותי המחשוב מבנק לאומי לפרק זמן נוסף, מעבר למועד ההתנתקות הידוע לבנק כיום מקבלת שירותי המחשוב מלאומי.

בעלי השליטה הודיעו ביום 25 ביוני 2018 אודות ניהול מגעים מתקדמים על הארכת תוקפו של ההסכם עם בנק מזרחי וכוונתם להגיש ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 5 באוגוסט, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק עם בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 6 באוגוסט, 2018 קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לפיה מאחר והוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונוכח השלכות החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי. הבנק ימשיך לבחון ולעקוב אחר השלכות תקופת אי הוודאות על הסיכון התפעולי.

למידע נוסף על ניהול סיכון התפעולי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2017 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סייבר

סיכון סייבר מוגדר כסיכון להתממשות אירוע סייבר שהינו אירוע אשר במהלכו מתרחשת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי). ניהול סיכון הסייבר בבנק מיושם בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 361 – ניהול הגנת הסייבר וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאי ניהול טכנולוגיות וניהול סיכון תפעולי. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודים ופרטניים. למידע נוסף על ניהול סיכון הסייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון ציות

סיכון ציות מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים. לעניין אופן ניהול סיכון הציות בבנק לא חל שינוי מהותי נוסף למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים מחצית הראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים פרטניים. לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק לא חל שינוי מהותי נוסף למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח). לעניין אופן ניהול הסיכון המוניטין בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017. בעקבות הכרזת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק חלה עליה בסיכון המוניטין של הבנק. נציין כי למרות הכרזת בעלי המניות, הערכת השוק את השפעת סיכון המוניטין על פוזיציות הנזילות הכללית של הבנק ממשיכה להיות נמוכה. הבנק ימשיך לבחון ולעקוב אחר השלכות הודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי והכוונה להגיש ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי 2018 להתנגד לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי, ממפורט לעיל, על סיכון המוניטין. לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים לרבעון למחצית הראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר ממידת התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, מיישומות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיכות היישום של מרכיבי התכניות. חברי הנהלת הבנק אחראים לניהול הסיכון, כל אחד בתחומו. לאור אי הוודאות הנובעת מעסקת המכירה, חלה עליה בסיכון האסטרטגי של הבנק, תוך פגיעה בכושר התכנון לטווח ארוך.

בנוסף, לאור הכוונה להגיש ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים, ולוחות הזמנים הצפויים להשלמת תהליך הערר, מתארכת תקופת אי הוודאות איתה מתמודד הבנק, תוך פוטנציאל לעלית מדרגה נוספת בסיכון האסטרטגי. לפרטים נוספים בדבר ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, ראה גם בדוח המפורט על הסיכונים לשנת 2017. לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2018 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה מעודכנת, המשלימה תהליך מקיף שערך הבנק לעדכון הגישה המשמשת להערכת הסיכון הכולל בקווי העסקים השונים. בהתאם למתודולוגיה, מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים בטבלה להלן, מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה- ICAAP ותוצאותיו, תוך בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו. בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

- **השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל** - באמצעות שיעור הקצאת ההון.
 - **השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון** - באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.
- סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי וכיו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה- ICAAP.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 ביוני 2018

גורם הסיכון	השפעת הסיכון (גדולה, בינונית, קטנה)
1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי ¹	בינונית
1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	בינונית
1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית ²	בינונית-נמוכה
1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים ²	בינונית
2. השפעה כוללת של סיכונים שוק ¹	בינונית
2.1 סיכון ריבית	בינונית
2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין)	נמוכה
2.3 סיכון אופציות	נמוכה
2.4 סיכון מחירי מניות	נמוכה
3. סיכון דיליות	נמוכה
4. סיכון תפעולי	בינונית-גבוהה*
5. סיכון משפטי	נמוכה
6. סיכון מוניטין	בינונית*
7. סיכון סליקה	נמוכה
8. סיכון אסטרטגי	בינונית-גבוהה*

1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.
2. החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

*לאור אי הוודאות הנובעת מהשלכות הכרזת בעלי מניות הבנק בדבר כוונתם למכירת אחזקותיהם בבנק חלה ברבעון הראשון של שנת 2018 עליה נוספת בהשפעת הסיכון התפעולי (מ"בינונית" ל"בינונית- גבוהה" וזאת בהמשך להחמרה שבוצעה בסוף רבעון רביעי 2017). כמו כן החל מסוף רבעון שלישי 2017 חלה עלייה בהערכת סיכון המוניטין (מ"נמוכה" ל-"בינונית") ובהערכת הסיכון האסטרטגי (מ"נמוכה" ל"בינונית-גבוהה").

החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים והכוונה להגיש ערר על החלטה זו גורמת להתארכות של תקופת אי הוודאות, ועלולה לגרום לעלייה נוספת ברמת הסיכון בתחומים המתוארים לעיל. בפרט עלולה לפגוע ביכולת הבנק לעמוד בלו"ז פרויקט הסבת מערכות המחשב, תוך פוטנציאל לגידול בעלויות, אשר עלולים להביא גם לעליית מדרגה בסיכון האסטרטגי של הבנק. עם כניסתה לתפקיד של המנכ"לית החדשה, תבוצע התאמה של תכנית העבודה של הבנק בהתייחס לתוכנית האסטרטגית והתאמתה לתקופת אי הוודאות בה מצוי הבנק. במקביל נבחנות חלופות להתמודדות בנוגע לפרויקט הסבת מערכות המחשב, על רקע התמשכות אי הוודאות.

לפירוט נוסף ראה פרק "סיכונים מובלים ומתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. יצוין כי לא חל שינוי בהערכת גורמי הסיכון אל מול רבעון קודם.

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים למידע נוסף ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 בדוחות כספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2017. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת הנהלה הינם: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, בניינים וציוד ומיסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך מחצית הראשונה של שנת 2018 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2017 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך מחצית הראשונה של שנת 2018 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2018, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו 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 המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2018 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה ועל תרומתם לשיפור ברווחיות הבנק כפי שבאה לידי ביטוי בתוצאות הכספיות בתקופה הנסקרת.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי

זאב אבלס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 16 באוגוסט 2018.

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של בטחון 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 בדוח 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 ולוועדת הביקורת 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.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי
16 באוגוסט 2018

הצהרה (Certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). 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 בטחון 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 בדוח 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 ולוועדת הביקורת 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.

ארנון זית

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

16 באוגוסט 2018



תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2018



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אגוד לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר הכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסותיהן שאינן מריבית הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-0.78% וכ-0.76% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, 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 לנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.א. בדוחות הכספיים בדבר הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בקשר עם התקשרותם עם בנק מזרחי בעניין מכירת החזקותיהם בבנק והכוונה למיזוג הבנק לתוך בנק מזרחי, בדבר הודעת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי 2018 על התנגדותו למיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי וכן בדבר כוונות להגשת ערר על החלטה זו. כמו כן ומבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב.9.ג. בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

16 באוגוסט 2018

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2017	2018	2017	2018		
						(לא מבוקר)
						במיליוני ש"ח
950	494	522	278	303	2	הכנסות ריבית
205	119	129	79	90	2	הוצאות ריבית
745	375	393	199	213		הכנסות ריבית, נטו
56	21	43	15	25	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
689	354	350	184	188		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
100	40	43	19	10	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
303	152	146	75	72		עמלות
3	3	1	2	1		הכנסות אחרות
406	195	190	96	83		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
497	244	248	127	126		משכורות והוצאות נלוות ¹
135	67	63	33	32		פחת ואחזקת בנינים וציוד
258	128	122	64	60		הוצאות אחרות ¹
890	439	433	224	218		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
205	110	107	56	53		רווח לפני מסים
64	38	33	21	18		הפרשה למסים על הרווח
141	72	74	35	35		רווח נקי :
						המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.92	0.98	1.01	0.48	0.48		רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):
						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום למפרע של החוזר בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה באור 3.ג.1.

זאב אבולס יושב ראש הדירקטוריון

ישראל טראו מנהל כללי ראשי

ארנון זית חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 16 באוגוסט 2018

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לששה חודשים		לשלושה חודשים		(לא מבוקר) במיליוני ש"ח
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
141	72	74	35	35	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
100	63	(111)	33	(52)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(56)	(3)	6	(4)	3	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ¹
44	60	(105)	29	(49)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(14)	(21)	36	(10)	17	השפעת המס המתייחס
30	39	(69)	19	(32)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
171	111	5	54	3	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת.
 2. ראה גם ביאור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2018

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018 (לא מבוקר)	באור במיליוני ש"ח	
				נכסים
8,226	5,183	7,789		מזומנים ופקדונות בבנקים
7,032	10,417	7,634	5	ניירות ערך ¹
816	779	455		ניירות ערך שנשאלו
24,925	24,874	24,837	13,6	אשראי לציבור
(250)	(237)	(269)		הפרשה להפסדי אשראי
24,675	24,637	24,568		אשראי לציבור, נטו
280	284	262		בנינים וציוד
325	334	502	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
538	416	469		נכסים אחרים ²
41,892	42,050	41,679		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
32,752	33,170	32,830	7	פקדונות הציבור
119	113	165		פקדונות מבנקים
1	-	-		פקדונות מממשלה
3,559	3,675	3,479		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
462	514	408	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,486	2,125	2,279		התחייבויות אחרות ^{3,4}
39,379	39,597	39,161		סך כל ההתחייבויות
2,513	2,453	2,518		סך כל ההון⁵
41,892	42,050	41,679		סך כל ההתחייבויות וההון

1. מזה: ניירות ערך ששוועדו למסלקת הבורסה ומע"ף בסך 174 מיליון ש"ח (30.06.17 - 519 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 242 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 1 מיליון ש"ח (30.06.17 - בסכום זניח, 31.12.17 - בסכום זניח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,032 מיליון ש"ח (30.06.17 - 871 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 1,198 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 40 מיליון ש"ח (30.06.17 - 52 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 47 מיליון ש"ח).
5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עסקאות תשלום מבוסס מניות	
2,515	1,535	2	26	952
35	35	-	-	-
(32)	-	(32)	-	-
2,518	1,570	(30)	26	952

יתרה ליום 31 במרס 2018
רווח נקי בתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2018

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	עסקאות תשלום מבוסס מניות	
2,399	1,392	29	26	952
35	35	-	-	-
19	-	19	-	-
2,453	1,427	48	26	952

יתרה ליום 31 במרס 2017
רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2017

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עסקאות תשלום מבוסס מניות	
2,513	1,496	39	26	952
74	74	-	-	-
(69)	-	(69)	-	-
2,518	1,570	(30)	26	952

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2018

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה
			מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	
2,342	1,355	9	26		952
72	72	-	-		-
39	-	39	-		-
<u>2,453</u>	<u>1,427</u>	<u>48</u>	<u>26</u>		<u>952</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה
			מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר	
2,342	1,355	9	26		952
141	141	-	-		-
30	-	30	-		-
<u>2,513</u>	<u>1,496</u>	<u>39</u>	<u>26</u>		<u>952</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

רווח נקי בשנת החשבון
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת¹
רווח נקי לתקופה

141 72 **74** 35 **35**

התאמות:

53	26	24	13	12
56	21	43	15	25
(64)	(23)	(18)	(9)	1
(6)	(1)	(1)	(1)	3
(10)	-	-	-	(5)
(53)	(21)	(16)	(14)	6
167	212	(34)	58	(32)
17	19	(5)	7	2

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(רווח) הפסד ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו
(רווח) הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי
הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
מיסים נדחים, נטו
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

17	8	(177)	(7)	(144)
1,208	936	158	412	(210)
95	198	105	110	8

נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

69	121	(54)	101	(21)
553	224	(177)	9	52

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

2,243	1,792	(78)	729	(268)
-------	-------	-------------	-----	--------------

מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

ראה הערות להלן.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
	2	1	1	-	שינוי נטו בפקדונות בבנקים ¹
	(1,064)	(1,021)	52	(1,110)	שינוי נטו באשראי לציבור ¹
	1	1	-	-	שינוי נטו באשראי לממשלה ¹
	(280)	(243)	361	(144)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו ¹
	(13,787)	(6,687)	(8,598)	(3,522)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
	13,973	5,260	6,154	2,197	תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
	3,180	1,603	1,663	410	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
	(33)	(20)	(14)	(5)	רכישת בנינים וציוד
	5	6	-	2	תמורה ממימוש בנינים וציוד
	1,997	(1,100)	(381)	(2,172)	(974)

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה					
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
	(55)	(61)	46	19	שינוי נטו בפקדונות מבנקים ¹
	(4)	414	78	(443)	שינוי נטו בפקדונות הציבור ¹
	1	-	(1)	-	שינוי נטו בפקדונות הממשלה ¹
	703	414	-	414	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
	(541)	(157)	(105)	(1)	פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון					
גידול (קיטון) במזומנים					
	104	610	18	(11)	618
	4,344	1,302	(441)	(1,454)	(624)
	3,895	3,895	8,222	6,639	8,412
	(17)	(19)	5	(7)	(2)
	8,222	5,178	7,786	5,178	7,786

יתרת מזומנים לתחילת תקופה					
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים					
יתרת מזומנים לסוף תקופה					
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:					
	711	388	333	215	178
	(147)	(74)	(71)	(39)	(36)
	7	3	3	3	1
	(139)	(57)	(36)	(39)	(19)
	61	61	68	-	-

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:					
	9	-	-	-	-

* סווכ מחדש
1. נתוני תקופות קודמות הוצגו מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר דוח על תזרימי מזומנים, ראה באור 2.ג.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2018 ולתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות רבעוניים אלו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שישומה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

לעניין הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בכוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק ומידע שפורסם בדבר אפשרות לעסקת רכישת הבנק ומיזוגו, החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי 2018 בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי, הודעת בעלי השליטה על כוונתם להגיש ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים ובעניין התקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים והחלטת דירקטוריון הבנק, לפיה הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי- ראה באור 16 א ו-ב.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 באוגוסט 2018.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההנחות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן בסעיף ג'.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2018 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. בעקבות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה, התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2018. התקן מכיל מודל יחיד החל על חוזים עם לקוחות הכולל חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:

1. זיהוי החוזה עם הלקוח
2. זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה
3. קביעת מחיר העסקה
4. הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות
5. הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות הביצוע

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בהתאם להוראות התקן, הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. כמו כן, התקן (אשר משולב בחלקו עם הוראות תת נושא 20-610 בקודיפיקציה) כולל הוראות בדבר רווחים והפסדים מגריעה של נכסים לא פיננסיים. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

הבנק אימץ את הוראות התקן החדש החל מהרבעון הראשון לשנת 2018, ליישום הוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים שונים.

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסיימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. כמו כן, החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים.

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהונו);
- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

ליישום הוראות אלו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. מתכונת הדיווח בדבר דוח על תזרימי מזומנים, לרבות מספרי השוואה בתקופות קודמות, הותאמה למתכונת הדיווח הנדרשת.

3. תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום עסקה

ביום 1 בינואר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום ההעסקה. התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה. נדרש ליישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המתחייבים.

ליישום הוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למעט על אופן ההצגה והגילוי, לרבות הצגה מחדש של מספרי השוואה לתקופות קודמות במטרה להתאימם להוראות החדשות (עלויות בסך 4 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 ובסך 9 מיליון ש"ח לתקופה של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 בסך 15 מיליון ש"ח, הוצגו בסעיף הוצאות אחרות).

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

1. עדכון תקינה ASU 2017-08 בנושא חייבים ("receivables")

בחודש מרס 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר הפחתת פרמיה על איגרות 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 אגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות דוחות ביניים. להערכת הבנק, ליישום ההוראות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 28 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. במסגרת המכתב נקבעו קווים כלליים ומועדי היישום לראשונה של ההוראות החדשות, כמפורט להלן:

הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירדות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

התקן יישם החל מיום 1 בינואר 2021 ואילך. ככלל, הכללים החדשים יישומו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה.

הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-01. המטרות העיקריות של הכללים החדשים הינן לפשט את מודל הדיווח על מכשירים פיננסיים ולספק למשתמשים בדוחות מידע יותר שימושי לצורך קבלת החלטות.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: מניות סחירות בתיק הזמין למכירה ימדדו לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד, חלף המדידה הקיימת כיום אשר ככלל דורשת רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר; השינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות הנמדדות לפי חלופת השווי ההוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר, ולא בדוח רווח והפסד; וכן תעודכן אופן ההצגה במאזן של מכשירים פיננסיים.

התקן יישם החל מיום 1 בינואר 2019 ואילך. במועד היישום לראשונה, הרווחים שטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה שרשומים בקרן הון יסווגו מחדש לעודפים.

מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2017-12. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את הדיווח הכספי על יחסי גידור, באופן שישקף בצורה טובה יותר את התוצאות הכלכליות של פעילויות ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי באמצעות שינויים ביעוד, במדידה, ובהצגה של תוצאות הגידור.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: הכללים מרחיבים את היכולת של תאגידים בנקאיים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים; הכללים מקלים ומפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור; וכן הכללים מעדכנים את הגילוי על הפעילויות של התאגידים הבנקאיים במכשירים נגזרים. התקן יישם החל מיום 1 בינואר 2019 ואילך.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

חכירות

ביום 1 ביולי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ בין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין חכירה; וכן עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בכללים החדשים. התקן יישם החל מיום 1 בינואר 2020 ואילך.

הבנק בוחן את ההשפעה של אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים הנ"ל על דוחותיו הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2017	2018	2017	2018
במיליוני ש"ח			
422	452	234	260
2	3	1	1
1	1	1	-
69	66	42	42
494	522	278	303
61	67	37	40
53	55	38	44
5	7	4	6
119	129	79	90
375	393	199	213
(4)	28	(9)	9
64	62	39	39
5	4	3	3
69	66	42	42

א. הכנסות ריבית¹

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מאגרות חוב
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות והוצאות ריבית²
הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה
למסחר
סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

2. פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2017	2018	2017	2018

במיליוני ש"ח

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1.א מפעילות במכשירים נגזרים

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM¹
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

(217)	113	(71)	82
(217)	113	(71)	82

2.א מהשקעה באיגרות חוב

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
סך הכל מהשקעה באג"ח

20	21	9	3
(1)	(1)	-	(1)
19	20	9	2

3.א הפרשי שער, נטו

222	(104)	74	(72)
-----	-------	----	------

4.א רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה²
הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה²
דיבידנד ממניות זמינות למכירה
סך הכל מהשקעה במניות

5	4	1	3
(1)	(6)	(1)	(6)
3	3	3	1
7	1	3	(2)

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

31	30	15	10
----	----	----	----

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
סך הכל מפעילויות מסחר**

8	12	3	3
1	1	1	(3)
9	13	4	-

סך הכל

40	43	19	10
----	----	----	----

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
2. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 וביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
2	(74)	76	ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)
(32)	2	(34)	שינוי נטו במהלך התקופה
(30)	(72)	42	ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)
29	(39)	68	ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)
19	(3)	22	שינוי נטו במהלך התקופה
48	(42)	90	ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 וביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
39	(76)	115	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
(69)	4	(73)	שינוי נטו במהלך התקופה
(30)	(72)	42	ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)
9	(40)	49	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
39	(2)	41	שינוי נטו במהלך התקופה
48	(42)	90	ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
9	(40)	49	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
30	(36)	66	שינוי נטו במהלך התקופה
39	(76)	115	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)
 סכומים מדוחים

הרכיב במאחד:

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחר השפעת מס:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2017 (מבוקר)	2017 (לא מבוקר)	2017 (לא מבוקר)	2017 (לא מבוקר)	2017 (לא מבוקר)	2017 (לא מבוקר)	2017 (לא מבוקר)	2017 (לא מבוקר)
לפני השפעת לאחר מס	לפני השפעת לאחר מס	לפני השפעת לאחר מס	לפני השפעת לאחר מס	לפני השפעת לאחר מס	לפני השפעת לאחר מס	לפני השפעת לאחר מס	לפני השפעת לאחר מס	לפני השפעת לאחר מס
108 (56)	164 (56)	56 (30)	86 (61)	32 (93)	28 (14)	42 (34)	18 (52)	(52)
(42)	22 (64)	(15)	8 (23)	(12)	(6)	3 (9)	-	-
66 (34)	100 (34)	41 (22)	63 (73)	38 (111)	22 (11)	33 (34)	18 (52)	(52)
(41)	22 (63)	(3)	2 (5)	-	(3)	2 (5)	-	-
5 (2)	7 (56)	1 (1)	2 (3)	4 (2)	-	1 (4)	2 (1)	3
(36)	20 (56)	(2)	1 (3)	4 (2)	(3)	1 (4)	2 (1)	3
30 (14)	44 (14)	39 (21)	60 (69)	36 (105)	19 (10)	29 (32)	17 (49)	(49)

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

1. המסמך לפני מס מדוחות בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימן שאינן מרכיבית. פירוט נוסף ראה בבאור 3.
 2. המסמך לפני מס מוצג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בבאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

שוי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
4,582	(29)	57	4,554	4,582
401	(10)	-	411	401
303	(1)	4	300	303
188	(4)	1	191	188
65	-	1	64	65
883	(10)	45	848	883
208	(5)	3	210	208
6,630	(59)	111	6,578 ³	6,630
197 ⁵	(1)	11	187 ⁴	197
6,827	(60) ⁶	122 ⁶	6,765	6,827

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות -

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של מוסדות פיננסיים זרים
- מגובי נכסים (ABS)
- של אחרים בישראל
- של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
13	-	-	13	13
33	(1)	1	33	33
21	(4)	-	25	21
789	(7)	8	788	789
18	(2)	3	17	18
807	(9) ⁷	11 ⁷	805	807
7,634			7,570	7,634

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

- של ממשלת ישראל
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של אחרים בישראל
- של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁸

ליום 30 ביוני
2018
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
-
62
62

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

- אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
- אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 33 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 50 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 119 מיליון ש"ח.
6. כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך הסך 132 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	
		רווחים	הפסדים
6,917	6,865	68	(16)
536	539	-	(3)
357	352	5	-
131	129	2	-
73	70	3	-
833	771	63	(1)
143	138	5	-
8,990	8,864 ³	146	(20)
186 ⁵	174 ⁴	15	(3)
9,176	9,038	161 ⁶	(23) ⁶

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	
		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
1,146	1,146	2	(2)
20	21	-	(1)
2	2	-	-
40	37	3	-
12	12	-	-
1,220	1,218	5	(3)
21	20	3	(2)
1,241	1,238	8 ⁷	(5) ⁷
10,417	10,276		

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁸

ליום 30 ביוני 2017
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
-
86
86

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 38 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 39 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 90 מיליון ש"ח.
6. כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 94 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות על ידי חברות מאוחדות וסך 108 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	
		רווחים	הפסדים
3,293	3,227	72	(6)
1,080	1,086	-	(6)
328	321	7	-
146	143	3	-
65	63	2	-
808	739	69	-
164	154	10	-
5,884	5,733 ²	163	(12)
191 ⁴	181 ³	18	(8)
6,075	5,914	181 ⁵	(20) ⁵

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)*
של אחרים בישראל*
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	
		רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
862	846	16	-
20	21	-	(1)
11	11	-	-
30	28	2	-
15	16	-	(1)
938	922	18	(2)
19	18	4	(3)
957	940	22 ⁶	(5) ⁶
7,032	6,854		

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁷

ליום
31 בדצמבר
2017
(מבוקר)
במיליוני ש"ח
-
82
82

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

* סווג מחדש.

1. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
2. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 37 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 44 מיליון ש"ח.
4. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 102 מיליון ש"ח.
5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: היתרה במאזן בסך 117 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
8. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש:

ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ²				12 חודשים ¹				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20% ⁴	20%-0% ³	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ⁴	20%-0% ³	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח								
7	-	7	45	22	-	22	1,205	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
10	-	10	254	-	-	-	146	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	1	124	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	3	4	-	4	121	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	52	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	10	-	10	320	של אחרים בישראל
-	-	-	-	5	-	5	124	של אחרים זרים
17	-	17	302	42	-	42	2,092	
-	-	-	9	1	-	1	23	מניות וניירות ערך אחרים
17	-	17	311	43	-	43	2,115	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ²				12 חודשים ¹				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20% ⁴	20%-0% ³	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ⁴	20%-0% ³	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח								
8	8	-	29	8	-	8	951	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	3	-	3	376	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	1	40	של אחרים בישראל
8	8	-	29	12	-	12	1,367	
2	-	2	16	1	-	1	19	מניות וניירות ערך אחרים
10	8	2	45	13	-	13	1,386	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ראה הערות להלן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכמים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ²				פחות מ- 12 חודשים ¹				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20% ⁴	20%-30% ³	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ⁴	20%-30% ³	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח								
6	-	6	37	-	-	-	-	אגרות חוב - של ממשלת ישראל של ממשלות זרות
6	-	6	247	-	-	-	-	
12	-	12	284	-	-	-	-	
4	4	-	13	4	-	4	10	מניות וניירות ערך אחרים
16	4	12	297	4	-	4	10	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

1. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
2. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3. השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ה. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
65	64	1	-	65
65	64	1	-	65

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 44- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורג בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 7- מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורג בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 5- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA+ שדורג בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארונה.
- 2- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA+ שדורג בשנת 2018, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארונה.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2018, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 4- מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A- שדורג בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
73	70	3	-	73
73	70	3	-	73

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 61- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורג בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 6- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארונה.
- 3- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארונה.
- 2- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
65	63	2	-	65
65	63	2	-	65

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) *

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

* סווג מחדש.

1. מזה:

- 49- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורג בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 8- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארונה.
- 5- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 2- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באר 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדוחים
ההרכב במאות:

א. חובות¹, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)									
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור							
בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי						
ומשלוח סך הכל	סך הכל	ומשלוח סך הכל	סך הכל	ומשלוח סך הכל	סך הכל	ומשלוח סך הכל	סך הכל	ומשלוח סך הכל	סך הכל	ומשלוח סך הכל	סך הכל						
11,523	522	11,001	178	40	10,783	11,985	539	11,446	176	8	11,262	11,095	273	10,822	203	11	10,608
13,924	-	13,924	4,248	9,011	665	13,428	-	13,428	3,918	8,783	727	14,015	-	14,015	4,256	9,137	622
9,092	-	9,092	-	9,010	82	8,916	-	8,916	-	8,768	148	9,240	-	9,240	-	9,137	103
25,447	522	24,925	4,426	9,051	11,448	25,413	539	24,874	4,094	8,791	11,989	25,110	273	24,837	4,459	9,148	11,230
81	-	81	8	8	73	82	-	82	5	-	77	78	-	78	10	-	68
210	-	210	-	6	204	45	-	45	2	6	37	219	-	219	1	9	209
291	-	291	8	6	277	127	-	127	7	6	114	297	-	297	11	9	277
60	-	60	14	45	1	58	-	58	11	44	3	69	-	69	20	46	3
217	-	217	7	1	209	357	-	357	4	-	353	174	-	174	20	-	154
568	-	568	29	52	487	542	-	542	22	50	470	540	-	540	51	55	434

מדה:

חובות בארגון מחדש

חובות פגומים אחרים

סך הכל חובות פגומים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

אשראי לציבור

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקודנות בבנקים (למעט פקודנות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.
* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עמק הפיגור שחושבה על בסיס הפרשה קבוצתית בסך 34 מיליון ש"ח (30.06.17) - 31 מיליון ש"ח, 17, 12, 31-32 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
179	43	77	299	-	299
6	2	17	25	-	25
(2)	-	(25)	(27)	-	(27)
3	-	9	12	-	12
1	-	(16)	(15)	-	(15)
186	45	78	309	-	309
37	-	3	40	-	40
<p>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)</p> <p>הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי</p> <p>מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו</p>					
<p>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)</p> <p>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</p>					
לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
193	38	46	277	-	277
(3)	1	17	15	-	15
(6)	-	(16)	(22)	-	(22)
13	-	6	19	-	19
7	-	(10)	(3)	-	(3)
197	39	53	289	-	289
50	-	2	52	-	52
<p>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)</p> <p>הוצאות בגין הפסדי אשראי</p> <p>מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו</p>					
<p>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)</p> <p>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</p>					

באור 6-סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי	
				לדיור	במיליוני ש"ח

297	-	297	68	42	187
43	-	43	37	3	3
(55)	-	(55)	(44)	-	(11)
24	-	24	17	-	7
(31)	-	(31)	(27)	-	(4)
309	-	309	78	45	186
40	-	40	3	-	37

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי	
				לדיור	במיליוני ש"ח

305	-	305	41	38	226
21	-	21	31	1	(11)
(65)	-	(65)	(31)	-	(34)
28	-	28	12	-	16
(37)	-	(37)	(19)	-	(18)
289	-	289	53	39	197
52	-	52	2	-	50

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באור 7 - פיקדונות הציבור
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	
	2017	2018
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
12,520	12,247	12,899
4,221	4,447	4,102
16,741	16,694	17,001
16,011	16,476	15,829
32,752	33,170	32,830
16,376	16,241	16,427
4,160	4,315	4,084
12,216	12,614	12,319

לפי דרישה
אינם נושאים ריבית
נושאים ריבית
סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב
סך הכל פיקדונות בישראל *

* מזה:
פיקדונות של אנשים פרטיים
פיקדונות של גופים מוסדיים
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	
	2017	2018
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
9,791	9,691	9,799
9,702	9,978	9,789
6,705	7,014	6,421
4,832	4,915	5,356
1,722	1,572	1,465
32,752	33,170	32,830

תקרת הפיקדון

עד 1
מעל 1 עד 10
מעל 10 עד 100
מעל 100 עד 500¹
מעל 500¹
סך הכל

¹. היתרה הגבוהה ביותר ביום 30 ביוני 2018 - 823 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2017 - 795 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2017 - 1,017 מיליון ש"ח).

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכחים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. כמו כן, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

החל מיום 1 בינואר 2018 הסתיימו הוראות המעבר לניכויים מההון הרגולטורי והם עומדים על 100% ותקרת המכשירים המוכרים כהון פיקוחי עומדת על 40%.

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. האמור בחוזר הוחל מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

ביום 28 בדצמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המחריג את החשיפות בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעוף מתחולת הוראה זו. יישום הנחיות אלו לא השפיע באופן מהותי על דרישות ההון של הבנק בגין חשיפות כאמור.

ביום 2 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים. במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מסלקת הבורסה ומסלקת מעוף יסווגו כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים.

ביום 15 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר שבמסגרתו עודכן שיעור השקלול של הלוואות המבטוחות במלואן על ידי משכנתאות על נכס למגורים, כך שחלף משקל סיכון של 75% נקבע משקל סיכון של 60% בלבד, עבור הלוואות בשיעור מימון הגבוה מ-60%, זאת רק בנוגע להלוואות שניתנו מיום זה ואילך.

יעד הלימות ההון

ביום 31 באוגוסט 2016 קבע דירקטוריון הבנק מתווה עולה ליחס הון עצמי רובד 1, כך שיעמוד על 10.25% ביום 31 בדצמבר 2019. לאור חוסר הוודאות בו פועל הבנק הנובעת מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי, החליט דירקטוריון הבנק על שמירה על יחס הלימות הון גבוה יותר מהמתווה המקורי שנקבע. ליום 31 בדצמבר 2017, ליום 30 ביוני 2018 וליום פרסום הדוח, היעד של יחס הלימות ההון נקבע ל-9.9%. שיעור זה יבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודכן במידת הצורך.

עדכון דירוג מדינית ישראל

ביום 3 באוגוסט 2018 הודיעה חברת דירוג האשראי S&P על העלאת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של AA-, הדירוג הגבוה ביותר של מדינת ישראל. ההשלכה של עדכון הדירוג הינו קיטון בדרישות ההון לחשיפות של מדינת ישראל, בנקים ישראלים וישויות סקטור ציבורי בישראל.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון".

א.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
2,611	2,556	2,591
1,144	1,118	1,143
3,755	3,674	3,734

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים¹
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכויי אשראי
סיכויי שוק
סיכון תפעולי
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

23,618	23,816	23,727
571	467	457
1,873	1,811	1,935
26,062	26,094	26,119

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

באחוזים		
10.02%	9.80%	9.92%
14.41%	14.08%	14.30%

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

9.35%	9.34%	9.35%
12.85%	12.84%	12.85%

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

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מסים נדחים לקבל
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2,513	2,453	2,518
18	10	-
2,531	2,463	2,518
(3)	-	-
(1)	(2)	(1)
(4)	(2)	(1)
84	95	74
2,611	2,556	2,591

2. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים
סך הכל ניכויים - הון רובד 2
סך הכל הון רובד 2

906	861	903
238	257	240
1,144	1,118	1,143
-	-	-
1,144	1,118	1,143

ראה הערות להלן.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רוברד 1

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ליום 30 ביוני	
	2017	2018
		(לא מבוקר)
		באחוזים
9.62%	9.39%	9.64%
0.08%	0.04%	0.00%
9.70%	9.43%	9.64%
0.32%	0.37%	0.28%
10.02%	9.80%	9.92%

1. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299³ ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות השפעת הוראות המעבר¹

יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות¹

יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון

- הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299, אשר הופחתו בהדרגה והפחתתם הושלמה עד ליום 31.12.2017. החל מיום 1 בינואר 2018, הניכויים וההתאמות הפיקוחיות מובאים בחשבון באופן מלא, זאת למעט התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן- התאמות בגין תכנית התייעלות), ולאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. לפרטים נוספים ראה סעיפים ב' וג' לעיל.
- דרישות יחס הון עצמי רוברד 1 בשיעור 9% יחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015 חלות דרישות הון נוספות בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.
- לרבות השפעת כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ליום 30 ביוני	
	2017	2018
		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
2,611	2,556	2,591
45,662	46,054	45,374
5.72%	5.55%	5.71%
5.00%	5.00%	5.00%

הון רוברד 1²
סך החשיפות

יחס המינוף
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- להשפעת הוראות המעבר והשפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, ראה סעיפים ב.1, ג.1. לעיל.

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד^{2,1}:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 ביוני	
	2017	2018
		(לא מבוקר)
129%	130%	138%
100%	100%	100%

יחס כיסוי הנזילות
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.
- לאור חוסר הוודאות בו פועל הבנק מעסקת מכירת הבנק, החליט דירקטוריון הבנק על שמירה על יחס כיסוי נזילות (LCR) גבוה יותר מהמתווה שנקבע. ליום 30 ביוני 2018 וליום פרסום הדוח נקבע יעד יחס כיסוי נזילות (LCR) בשיעור 120% (סיבולת סיכון של 115%). שיעור זה יבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודק במידת הצורך.

באור 9 – הטבות לעובדים

א. לאור הודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על התקשרותם עם בנק מזרחי בעסקה, במסגרתה התחייבו למכור מניותיהם לבנק מזרחי במסגרת הצעת רכש חליפין שיקיים בנק מזרחי (בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בין הצדדים), או לחילופין במסגרת מיזוג סטטוטורי, ועל מנת להבטיח המשכיות עסקית ומניעת זעזועים לבנק, על רקע חוסר הוודאות שיוצרת ההתקשרות הנזכרת לעיל עם בנק מזרחי, אישרה האספה הכללית של הבנק ביום 10 באפריל 2018, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 4 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 בפברואר 2018 עדכון להסכם העסקתו של מנכ"ל הבנק מר ישראל טראו שיכנסו לתוקפם בכפוף לאישור האסיפה הכללית. כך אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, כי הסכם ההעסקה החדש עם המנכ"ל יהיה לתקופה קצובה- עד ליום 30 ביוני 2019 – ובמקרה בו לא תעשה מכירת מניות הבנק לבנק מזרחי בדרך של הצעת רכש חליפין, אלא בחלופה של מיזוג סטטוטורי עד ליום 30 בספטמבר 2019, בתנאים זהים להסכם העסקתו הקיים ובתוספת זכאותו ל-3 חודשי הסתגלות בעת סיום יחסי העבודה בבנק, כאשר המנכ"ל יתחייב להתקשר עם הבנק בהסכם לתקופה קצובה כאמור ולהמשיך בעבודתו בבנק עד לתום התקופה הקצובה הנ"ל והבנק יתחייב, כי במקרה של רצון הבנק להביא לסיום העסקתו בפועל של המנכ"ל בטרם תום התקופה (למעט בנסיבות המצדיקות שלילת פיצויי פיטורים לפי חוק, ולפיכך מצדיקות סיום מידי של יחסי העבודה ללא הודעה מוקדמת), יהיה זכאי המנכ"ל להמשך תשלום שכרו ויתר ההטבות הנלוות על ידי הבנק עד לתום התקופה או למשך תקופה קצרה יותר ככל שזו מתחייבת מהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 (להלן: "חוק מגבלת התגמול").

ככל שבמהלך תקופת ההעסקה הקצובה הנ"ל, תושלם מכירת הבנק ומיזוגו לבנק מזרחי באופן שתוארו של המנכ"ל ישתנה, ימשיך המנכ"ל ללוות את הבנק עד לתום התקופה לצורך הבטחת קליטתו באופן מיטבי בבנק הרוכש.

1. בשים לב לסך התגמול המקסימלי למנכ"ל, לא יהיה המנכ"ל זכאי לתשלום בנכס בגין 2018, גם אם לפי תנאי מדיניות התגמול, יתקיימו התנאים לתשלומי בנכסים לחברי הנהלת הבנק בגין 2018. זכאות המנכ"ל לתשלומים בגין התקופה הקצובה כאמור, תבוא בנוסף על זכאותו למענק הסתגלות ולתשלום בגין תקופת האי-תחרות על פי הסכם ההעסקה, לפי העניין. מלבד האמור לעיל, ביתר תנאי הסכם העסקתו של המנכ"ל לא יחול שינוי, ואין בתיקון האמור לעיל כדי לפגוע בזכאותו של המנכ"ל לכל התנאים והזכויות כפי שנקבעו בהסכם ההעסקה הקיים, לרבות תנאים בקשר עם סיום העסקה (למעט הזכות להודעה מוקדמת שלא תחול במהלך התקופה).

2. בתום התקופה הקצובה כאמור לעיל, וככל שלא הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי - ימשך הסכם ההעסקה בין הבנק לבין המנכ"ל, כהסכם לתקופה בלתי קצובה, כאשר כל אחד מהצדדים יהיה רשאי להפסיק את ההתקשרות במתן הודעה מוקדמת של חצי שנה (6 חודשים).

ביום 19 ביוני, 2018 החליט דירקטוריון הבנק, בהסכמה עם מנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, כי מר טראו יחדל לכהן כמנכ"ל הבנק. מר ישראל טראו מסיים כהונתו כמנכ"ל הבנק ביום 16 באוגוסט, 2018. החל ממועד סיום כהונתו של מר טראו כמנכ"ל הבנק בפועל, מר טראו ימשיך להיות מועסק על ידי הבנק למשך התקופה הקצובה הקבועה בהסכם העסקתו, וזאת לצורך מתן שירותים נוספים על פי צרכי הבנק.

ביום 15 ביולי, 2018 החליט דירקטוריון הבנק, למנות את הגב' שבי שמר, המכהנת כיום כראש אגף קמעונאות, ייעוץ ונכסי לקוחות וכמ"מ ראש אגף עסקים, כמנכ"ל הבנק, במקום מר ישראל טראו, בכפוף לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך. מינויה של הגב' שבי שמר יכנס לתוקף ביום 17 לאוגוסט 2018 לאחר שנתקבל אישור המפקחת על הבנקים למינויה.

באור 9 – הטבות לעובדים (המשך)

ב. יו"ר הבנק, מר זאב אבליס מכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק על פי הסכם העסקה אישי מיום 1 בנובמבר, 1999, כפי שעודכן בהתאם להחלטות האסיפה הכללית של הבנק מעת לעת (להלן: "**הסכם ההעסקה**"). הסכם ההעסקה הנוכחי הינו לתקופה בלתי קצובה, כאשר כל אחד מהצדדים להסכם ההעסקה רשאי לסיים את ההתקשרות על פיו בכל עת ולפי שיקול דעתו המוחלט, בהודעה מראש בת (6) שישה חודשים.

לאור הודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על התקשרותם עם בנק מזרחי בעסקה, כאמור לעיל, במסגרתה התחייבו למכור מניותיהם לבנק מזרחי במסגרת הצעת רכש חליפין שיקיים בנק מזרחי בכפוף לתנאים מתלים, או לחלופין במסגרת מיזוג סטוטוטורי, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 10 במאי, 2018 לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 29 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 במרס, 2018, קיצור תקופת ההודעה המוקדמת הנדרשת מיו"ר הדירקטוריון במקרה של התפטרות, מ-6 (שישה) חודשים לחודש אחד (בו יעביר תפקידו בצורה מוסדרת), וזאת במקרה שמניות הבנק ימכרו לבנק מזרחי בהצעת רכש חליפין במסגרת העסקה כאמור לעיל. כל זאת ללא שינוי יתר התנאים הקבועים בהסכם ההעסקה. במקרה בו לא תבוצע מכירת מניות הבנק לבנק מזרחי, במקרה של התפטרות יו"ר הדירקטוריון, תקופת ההודעה המוקדמת הנדרשת מיו"ר הדירקטוריון תמשיך לעמוד על 6 (שישה) חודשים כמפורט בהסכם ההעסקה. אין באמור לעיל, כדי להשפיע או לשנות את יתר תנאי העסקת יו"ר הדירקטוריון, כולל זכאותו לתשלום בגין 6 (שישה) חודשי הודעה מוקדמת במקרה של פיטורין.

ג. מורשי החתימה והמנהלים בבנק העלו טענות כלפי הבנק בעניין הפרת הוראות ההסכם הקיבוצי עימם בכל הנוגע לזכאותם לקבלת בונוס ביצועים בגין שנת 2017. הנהלת הבנק דחתה את דרישתם האמורה של מורשי החתימה והמנהלים, נוכח חוסר הודאות בו פועל הבנק ובנימוק שהנושא יוסדר במסגרת מו"מ עם העובדים לגבי פיצויי פרישה מוקדמת שיקבלו (במקרה של השלמת עסקה בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי). להערכת הנהלת הבנק, הפרשות השכר הכלולות בדוחות הכספיים הינן נאותות.

באור 9 – הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת והטבות אחרות לאחר פרישה:

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
4	2	2	1	1
12	8	6	4	3
(6)	(2)	(3)	(1)	(2)
6	2	6	1	3
16	10	11	5	5
-	-	-	-	-
16	10	11	5	5

עלות שירות¹
עלות ריבית²
תשואה חזויה על נכסי תכנית²
הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו²
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת¹
סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

תוכנית פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
6	2	3	1	2
4	2	2	1	1
(2)	(1)	(1)	(1)	(1)
1	-	-	-	-
9	3	4	1	2
31	13	16	6	8
40	16	20	7	10

עלות שירות¹
עלות ריבית²
תשואה חזויה על נכסי תכנית²
הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו²
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת¹
סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

1. נכלל במסגרת הוצאות שכר ונלוות.
2. נכלל במסגרת הוצאות אחרות.

2. הפקדות לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת:

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)			(לא מבוקר)		תחזית 2018 **
			במיליוני ש"ח		
3	2	2	1	1	3
					הפקדות

** אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2018.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:

מאוחד והבנק:

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018 (לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
23	23	23	בשנה ראשונה
22	22	21	בשנה שניה
21	21	21	בשנה שלישית
21	20	20	בשנה רביעית
19	19	18	בשנה חמישית
50	57	45	מעל חמש שנים
156	162	148	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 30 ביוני 2018 לא קיימת ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2017 - לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 31 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 - 20 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.
3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 30 ביוני 2018 בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 - 12 מיליון ש"ח).
4. בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 8 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 בדצמבר 2017 - 8 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.
5. ביום 29 ביוני 2017 חתם הבנק על כתב התחייבות לרכישת אגרות חוב של חברת סלקום ישראל בע"מ בסך 20 מיליון ש"ח במסגרת הנפקה פרטית עתידית וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בכתב ההתחייבות. ביום 1 ביולי 2018 רכש הבנק אגרות חוב של חברת סלקום ישראל בע"מ בסך 20 מיליון ש"ח, על פי כתב ההתחייבות כמפורט לעיל.
6. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. על פי ההסכם, נכנסו הצדדים לתקופת מעבר שהייתה עשויה להימשך עד שלוש שנים בה מתנהל פרויקט סיום ההתקשרות שביניהם (תקופת ההיפרדות). ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים הרגולטוריים הנדרשים, והצדדים יפעלו לחידושם לפי הצורך. כיום לבנק תלות בלאומי היות ולא קיימת חלופה מיידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק להן עלול לגרום לבנק לחשיפה או נזק מהותי. עם התקרבות מועד סיום תקופת ההתקשרות עם לאומי, הבנק החל בבחינת האפשרויות העומדות בפניו להמשך. במסגרת זו פנה לספקים שונים לצורך קבלת הצעות לשירותי מחשוב ותפעול ובחן הצעות ראשוניות שלהם תוך הסתייעות בשירותי ייעוץ חיצוניים, ובפיקוח ועדת מחשוב ייעודית של הדירקטוריון. יחד עם זאת, ההתקדמות לשלב של כניסה להתחייבויות מול הספקים נדחתה בעקבות חוסר הוודאות שנבע מהודעת בעלי השליטה על התקשרותם עם בנק מזרחי. לאור התמשכותו של מצב אי הוודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של הפרוייקט, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה-29 במרס 2018 את הצעת בנק לאומי שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקריה הינם כי על רקע העסקה של בעלי השליטה יסכים בנק לאומי, לפני משורת הדיון, לדחות את תום תקופת ההיפרדות לתקופה של עד 18 חודשים נוספים (עד 30/6/2021), ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן ללאומי

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות. הצדדים יפנו לקבלת אישור הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקחת על הבנקים לצורך יישום האמור. על רקע התמשכות חוסר הודאות הנגזרת מהחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים ומהכונה להגיש ערר על החלטת הממונה על ההגבלים, והשלכותיה על תכנון והתקשרויות ארוכי טווח, ומאחר ונוכח התארכות תקופת אי הודאות, תתכן עלייה בסיכון באשר ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות מחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, כמו גם בעלויות המחשוב של הבנק, הבנק בוחן את החלופות העומדות בפניו על מנת להבטיח המשכיות קבלת שירותים ביחס למערכות הליבה שלו, ובכלל זה נבחנת האפשרות להאריך קבלת שירותי המחשוב מבנק לאומי לפרק זמן נוסף, מעבר למועד ההתנתקות הידוע לבנק כיום מקבלת שירותי המחשוב מלאומי.

7. ביום 14 בספטמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק, בהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 7 בספטמבר 2017, רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, בגבולות אחריות של 120 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה (להלן: "פוליסת נושאי המשרה הנוכחית"), וזאת לתקופה של 18 חודשים, החל מיום 15 בספטמבר 2019 ועד ליום 14 במרס 2019. הפוליסה נרכשה אצל קונסורציום מבטחים בלונדון ו-"שירותי החזית" בגין הפוליסה נרכשו מאת חברת ביטוח ישראלית. הפרמיה ששילם הבנק בגין רכישת פוליסת נושאי המשרה הנוכחית (כולל התמורה בגין "שירותי החזית" כאמור) הינה בסך כולל של כ- 364 אלפי דולר ארה"ב ל- 18 חודשים. לפירוט נוסף ראה באור 23.ג.17 בדוחות הכספיים לשנת 2017. לאור הודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על התקשרותם עם בנק מזרחי בעסקה, במסגרתה התחייבו בעלי השליטה למכור מניותיהם בבנק לבנק מזרחי במסגרת הצעת רכש חליפין שיקיים בנק מזרחי בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בין הצדדים להסכם, או לחלופין במסגרת מיזוג סטטוטורי (להלן: "העסקה"), ונוכח כוונת בנק מזרחי, כפי שפורסמה על ידו, למזג את הבנק עם ולתוך בנק מזרחי לאחר רכישתו, התבקשה הסדרת הכיסוי הביטוחי לנושאי המשרה בבנק בפוליסת ביטוח RUN OFF, מיד עם הפיכת הבנק לחברת בת של בנק מזרחי או מיד עם מיזוג הבנק עם ולתוך בנק מזרחי, לפי המועד המוקדם יותר וכל שהעסקה תצא אל הפועל. בהתאם, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 10 במאי 2018, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 29 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 במרס, 2018, כדלקמן:

- א. רכישת פוליסת ביטוח RUN OFF בגבולות כיסוי של 200 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה, שתנאיה זהים לתנאי פוליסת נושאי המשרה הנוכחית (למעט התנאים שאינם ישימים לפוליסת RUN OFF שאין אפשרות לבטלה, לשנותה או להאריכה), וזאת לתקופה של 7 שנים. פוליסת ביטוח ה- RUN OFF תכנס לתוקפה עם השלמת העסקה כהגדרתה לעיל, היינו עם השלמת העברת הבעלות בבנק על דרך הצעת הרכש, או מיזוג סטטוטורי (במקרה שהצעת הרכש תכשל). לפוליסת ה- RUN OFF תהיה תקופת כיסוי לאחור (retroactive date) זהה לזו הקיימת בפוליסת נושאי המשרה הנוכחית. במועד רכישת פוליסת ה- RUN OFF ובכפוף לרכישתה, תבוטל פוליסת נושאי המשרה הנוכחית.
- ב. הגדלת גבולות הכיסוי של פוליסת נושאי המשרה הנוכחית מ- 120 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה ל- 200 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה (להלן: "הפוליסה המוגדלת"), החל ממועד אישור האסיפה הכללית.

בגין הגדלת גבולות הכיסוי של פוליסת נושאי המשרה הנוכחית כמתואר לעיל, הבנק שילם פרמיה בסך של כ- 86 אלפי דולר ארה"ב בגין התקופה שממועד האסיפה ועד לתום תקופת פוליסת נושאי המשרה הנוכחית לפי תנאיה. מנגד, ככל שפוליסת נושאי המשרה הנוכחית תבוטל עם רכישת פוליסת ה- RUN OFF, עשוי הבנק לקבל בגין ביטול פוליסת נושאי המשרה הנוכחית, זיכוי עבור יתרת התקופה שממועד ביטולה ועד תום תוקפה של הפוליסה לפי תנאיה, היינו זיכוי יחסי מתוך סך כל הפרמיה ששולמה על ידי הבנק בחודש ספטמבר 2017 בסך של כ- 364 אלפי דולר ארה"ב, עבור תקופה של 18 חודשים. עלות רכישת פוליסת ה- RUN OFF, בגבולות כיסוי של הפוליסה המוגדלת, תעמוד על כ- 800 אלפי דולר ארה"ב. יצוין, כי ביום 30 במאי, 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. וקיימת כוונה להגיש ערר על החלטה זו כמפורט לעיל.

8. ביום 31 לאוקטובר 2012 אישרה האסיפה הכללית של הבנק (בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 6 בספטמבר 2012 ואישור דירקטוריון הבנק מיום 10 בספטמבר 2012) תיקון לנוסח כתב ההתחייבות לשיפוי לנושאי משרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק, ובכלל זה לדירקטורים שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכניהם, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות בנות של הבנק, וכן עדכון לנספח האירועים המצורף לכתב ההתחייבות לשיפוי, וזאת בעקבות תיקוני חקיקה שונים ובשים לב לשינויים והתפתחויות באופי ובהיקף הסיכונים המשפטיים אליהם חשופים הבנק והחברות הבנות שלו. ביום 25 באוקטובר 2015 אישרה האסיפה הכללית של הבנק (בהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 23 ביולי 2015 ואישור הדירקטוריון מיום 2 בספטמבר 2015) מחדש את כתב ההתחייבות לשיפוי לדירקטורים שהם בעלי שליטה בבנק, קרוביהם, או שלבעלי השליטה בבנק עשוי להיות עניין אישי במתן ההתחייבות לשיפוי להם, וזאת בהתאם למתחייב מהוראת סעיף 275 (א) (1) לחוק החברות. לפירוט נוסף ראה באור 23.ג.14 בדוחות הכספיים לשנת

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

2017. מאחר וכתב ההתחייבות לשיפוי חל גם על דירקטורים שהם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, אישרה האסיפה הכללית מחדש ביום 10 במאי 2018, לאחר אישורם של הדירקטורים ביום 29 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 במרס, 2018, בהתאם להוראת סעיף 275(א1)(1) לחוק החברות, את כתב ההתחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכאן, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות הבנות שלו, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב ההתחייבות לשיפוי הקיים.

9. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה היו כ- 400 אלפי ש"ח.

ב. בחודש דצמבר 2007 הוגשה לבנק דרישת תשלום סך כולל של 10 מיליון דולר ארה"ב, בקשר עם פעילות שוק ההון של מיזם כוח בחשבון ("הדרישה"). הדרישה הוגשה על ידי הנאמן בפשיטת הרגל על נכסי מיזם הכוח. עיקר הטענות כפי שפורטו בדרישה הינן בקשר להתנהלות מיזם הכוח בחשבונות הבנק הרלבנטיים. לאחר שהבנק דחה את הדרישה, הגיש הנאמן בפשיטת רגל של מיזם הכוח דוח לבימ"ש, ובו העלה טענות כנגד הבנק בקשר לניהול החשבונות, ובכללן כי הבנק הפר חובות זמירות ונאמנות המוטלות עליו כבנק, והפר הוראות הנוגעות לאיסור הלבנת הון ו/או למיסוי. בדוח האמור לא נתבקש סעד כספי כנגד הבנק אלא הבנק נתבקש להגיב על הדוח, ולהמציא דוחות ומסמכים ספציפיים שונים. על פי החלטת ביהמ"ש על הבנק להמציא לנאמן דוחות ומסמכים הקשורים לחשבונות של מיזם הכוח עצמו (ככל שאלה קיימים) ולא לחשבונות אחרים כלשהם. בסוף חודש אוקטובר 2011 הוגשה כנגד הבנק בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה כספית בסך 12 מיליון ש"ח על ידי שני תובעים, שאינם לקוחות הבנק, הטוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיזם הכוח כאמור לעיל. תביעת אחד מהם נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין, והתביעה הנוותרת שעמדה על סך 4.7 מיליון ש"ח נדחתה גם היא בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין. בחודש דצמבר 2011 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בת"א תביעה נוספת בסך 6 מיליון ש"ח בקשר עם חשבון שנפתח על שם התובע מכוח ייפוי כוח שניתן למיזם הכוח הנ"ל, ובמסגרתה הוא טוען כי נפגע כתוצאה מפעילותו. תביעה זו נדחתה על הסף ואולם הוגש ערעור על הדחייה. הוגשה בקשה לדחיית הערעור בהסכמת הצדדים, שקיבלה תוקף של פסק דין. התביעה טופלה על פי כללי החשבונאות המקובלים בהתבסס על הערכת הנהלת הבנק, שהסתמכה על יועציה המשפטיים. בחודש יוני 2014 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בחיפה תביעה נוספת בסך 2.6 מיליון ש"ח על ידי שלושה תובעים שניהלו חשבונות בבנק ובמסגרתה הם טוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיזם הכוח כאמור לעיל. תביעה זו נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין. כל ההליכים הקשורים לדרישה הסתיימו.

ג. תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה").

ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ- 500 מיליון ש"ח, בקשר עם גבייה שלא כדין, לפי הטענה, של עמלות בגין ביטוח ח"י לווים ונכסים המשועבדים לבנק. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. מטעם הנתבעים הוגשה בקשה לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף, אך הבקשה טרם נדונה לגופה. ההליכים בתביעה מושהים על פי החלטת בית המשפט בין היתר לאור בקשה דומה אחרת שהסתיימה בינתיים בהסדר פשרה. לפי חוות דעת יועציה המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, והסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

ד. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה על ידי לקוחות הבנק ומבקשים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו- 4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גביית עמלות מסוימות, לכאורה שלא כדין, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה, וקיזומו לכאורה של הסדר כובל ביחס לתמחור, לשירות ולגילוי הנאות המסופקים בהקשרי המט"ח (להלן: "הבקשה"). המבקשים מציינים בבקשה, כי אין מבקש בעל עילה אישית נגד הבנק בנוגע להפרת חוקי הבנקאות. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל האנשים או הישויות המשפטיות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם ביצוע פעולת המרה, שליחה או קבלה של מטבע חוץ, וכן כלל הציבור בישראל אשר נפגע באופן ישיר או עקיף מההפרות לכאורה בהתאם להגדרת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לגילוי כל העלויות הכרוכות במתן שירותי המרה של מט"ח, לרבות הפרשי שער, מתן צו עשה שיחייב את הבנקים להקים ולהטמיע מערכת סליקה בין-בנקאית בתחום המט"ח, מתן צו מניעה ביחס לגביית כל עמלת תעריפון ו/או הפרשי שער עד להכרעה סופית בתובענה, וכן תביעה לפיצוי כספי, המועמדת נגד כל הבנקים המשיבים בבקשה זו יחד על כ- 2.07 מיליארד ש"ח. הדיון בתביעה זו אוחד עם תובענה נוספת נגד בנקים אחרים הזהה לה במהותה. בחודש אפריל 2015 הגישו המבקשים בהוראת בית המשפט בקשה לאישור מקוצרת, במסגרתה הפיצוי הכספי הכולל נגד הנתבעים מועמד על כ- 8.55 מיליארד ש"ח (לפני היוון) בתוספת נזק עקיף ופגיעה באוטונומיה. כמו כן, חלקו הנתבע של הבנק עומד מתוך הסך הנ"ל על כ- 277 מיליון ש"ח. במרס 2018 ניתן פסק דין, אשר דחה את הבקשה לאישור התביעה כייצוגית והוגש ערעור על הדחייה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הערעור כקלושים.

ה. ביום 28 בפברואר 2013 הוגש לבית המשפט המחוזי בירושלים על ידי חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן: "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ- 45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו- 4 נתבעים נוספים. לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרס 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדין כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדין לגופים אחרים, ובתוכם - חברות קבלניות מקבוצת חפציבה וחברות פרטיות נוספות שהיו בשליטת בועז יונה ו/או נתבע אחר. הפעולות כאמור לעיל בוצעו לפי הטענה, בין היתר, באמצעות חשבונות הבנק של חופים שהתנהלו אצל כל אחד מן הבנקים הנתבעים, אשר כל אחד מהם שימש גם כבנק של החברות הקבלניות הנזכרות. נטען כי הבנקים אפשרו הוצאת כספים על פי הוראות בלתי תקינות, אף שהפעולות והנסיבות הקשורות בהן היו צריכות לעורר חשד, וכי הבנקים ידעו, או למצער היה עליהם לדעת, כי מתן ההוראות טעון קבלת אישורים נוספים באורגנים של חופים עצמה. עוד נטען כי הבנקים ידעו, או היה עליהם לדעת, שרובם המכריע של הכספים מוצאים מחופים שלא לטובת חופים, וכי הבנקים עצמם היו נגועים בניגוד עניינים, באשר חלק מן ההעברות הכספיות הבלתי תקינות לכאורה, בוצעו לחשבונות החברות הקבלניות בהן היו יתרות חובה או חריגות מיתרות החובה המאושרות. חבות כל הבנקים לנזקים לפי הטענה על פי, לשון התביעה, היא "יחד ולחוד, כל בנק עד לתקרה השווה לסכום שנמשך מחשבון חופים באותו בנק", וביחס לבנק אגוד הועמדה התקרה על הסך של כ- 37 מיליון ש"ח, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית. עוד מצוין בתביעה כי הופקדו כספים בחשבונות חופים אותם יש להפחית מהנזק הנתבע.

בחודש דצמבר 2015 הוגשה הודעת המנהל המיוחד על תשלום הפרשי אגרה בגין שערך סכומי התביעה עד למועד הגשת התביעה. מכאן ובהתאם להודעתו, סכום התביעה הכולל והמשוערך עומד על סך של כ- 62 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. ביוני 2018 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט הדין בתביעה הנ"ל, אשר נתן תוקף של פסק דין להסכם גישור שנחתם בין הצדדים לתביעה, לפיו כל הנתבעים בתביעה ישלמו סך סופי של 8,680,000 ש"ח ועוד 380,000 דולר ארה"ב, אשר יחולק ביניהם באופן שהוסכם ביניהם.

1. ביום 31 בינואר 2016, הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים (להלן: "המשיבים"), שעיקרה הטענה, כי המשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית בישראל ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, וזאת בניגוד לאמור בחוק איסור הפלייה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות ציבוריים, התשס"א - 2000, לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981 ולחוק יסוד: כבוד האדם וחירותו. הקבוצה אותה מבוקש לייצג הינה כלל אזרחי מדינת ישראל, מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים, לכאורה, מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים, עקב אי נוכחות סניפי בנק במקום יישובם. במסגרת תביעתם לסעדים שונים, מחלקים המבקשים את תביעתם בין נזק ממוני, המוערך בכ- 39.5 מיליון ש"ח, ונזק בלתי ממוני, המוערך בכ- 658 מיליון ש"ח, המסתכמים לכדי כ- 697.5 מיליון ש"ח, ומציינים כי חלקו של כל בנק משיב בנזק הנתבע, הינו גם על פי נתח השוק שלו. בדצמבר 2017 ניתן פסק דין, אשר דחה את הבקשה לאישור התביעה כייצוגית. הוגש ערעור על הדחייה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הערעור כקלושים.

2. ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשמ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הינו בעל מניות בבנק, מבקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, שעניינה לטענתו, הכשלים שנפלו לכאורה בממשל התאגידי בבנק והפרת חובות זהירות ואמונים לכאורה על ידי חברי דירקטוריון וחברי ועדת האשראי של הבנק כלפי הבנק, באישור העמדת האשראים הנזכרים מבלי שיהיו מגובים בביטחונות מספקים ומבלי לפעול כראוי לגביית החוב, באופן המסב לכאורה נזק לבנק. הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה. לאור זאת ביום 2 במרס 2017 הגיש הבנק לבית המשפט בקשה לעיכוב הליכים בהתייחס לבקשה. ביום 13 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק הסדר דינוי אשר אושר על ידי בית המשפט המחוזי ביום 6 באוגוסט 2017, במסגרת תיק הבקשה, על פי ההסדר יעוכבו ההליכים בתיק למשך תקופה של חמישה חודשים על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הרכב הוועדה הוא: שופט בית המשפט המחוזי בדימוס, מר עדי זרנקין, אשר עומד בראשה, וחבריה הם מר אברהם אשרי, ופרופ' בן ציון זילברפרב. בהסדר הדינוי נקבע עוד, כי דו"ח הוועדה והמלצותיה יובאו לדיון ולהחלטה בפני דירקטוריון הבנק, וזו תימסר לב"כ המבקש. עוד הוסכם, כי אם יודיע המבקש לאחר כל אלה על כוונה להמשיך בהליכים בתיק הבקשה, יפנו הצדדים להליך גישור בפני כב' השופטת בדימוס הילה גרסטל. עיכוב ההליכים הוארך עד מאי 2018 באישור בית המשפט. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון הבנק. בהתאם להסדר הדינוי בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. עיכוב ההליכים הוארך בהסכמת הצדדים ובאישור בית המשפט עד לאוקטובר 2018 וזאת לאור רצונם לבוא בדברים ביניהם וככל שמהלך זה לא יעלה יפה, לפעול בהתאם להוראות הנוגעות להליך הגישור בהסדר הדינוי ביניהם.

לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב זה בו הבקשה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

ח. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדון, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכנם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
					במיליוני ש"ח
514	-	-	-	514	-
514	-	-	-	514	-
514	-	-	-	514	-
10,062	-	-	7,985	-	2,077
86	-	-	86	-	-
1,020	-	-	1,020	-	-
4,602	-	-	4,602	-	-
2,958	-	-	2,958	-	-
16,653	-	-	1,369	15,284	-
35,381	-	-	18,020	15,284	2,077
8,733	-	-	-	8,733	-
161	-	161	-	-	-
923	-	-	923	-	-
4,549	-	3,638	911	-	-
4,502	-	3,592	910	-	-
167	-	-	167	-	-
159	-	8	151	-	-
3,590	-	-	-	3,590	-
14,051	-	7,399	3,062	3,590	-
1,757	-	-	-	1,757	-
1,233	-	-	1,233	-	-

א. נגזרים מגדרים¹

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM^{2,1}

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים¹

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

במיליוני ש"ח

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

						א. <u>נגזרים מגדרים</u> ¹
				45	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
				5	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. <u>נגזרים ALM</u> ^{2,1}
			202	98	4	שווי הוגן ברוטו חיובי
304	-	-	134	108	10	שווי הוגן ברוטו שלילי
252	-	-				ג. <u>נגזרים אחרים</u> ¹
		82	28	43	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
153	-	82	32	37	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
151	-					ד. <u>סך הכל</u>
		82	230	186	4	שווי הוגן ברוטו חיובי
502	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
502	-	82	230	186	4	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
			52	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
408	-	82	166	150	10	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
408	-	82	166	150	10	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
			29	-	1	למעט נגזרי אשראי.
30	-	-				נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

1. למעט נגזרי אשראי.
2. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
490	-	-	-	490	-
<u>490</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>490</u>	<u>-</u>
490	-	-	-	490	-
א. נגזרים מגזרים ¹					
Swaps					
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM ^{2,1}					
חוזי Forward					
10,458	20	-	8,757	-	1,681
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו					
391	-	-	391	-	-
אופציות שנקנו					
1,194	-	-	1,194	-	-
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו					
3,739	-	-	3,739	-	-
אופציות שנקנו					
3,356	-	-	3,356	-	-
8,743	-	-	874	7,869	-
<u>27,881</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>18,311</u>	<u>7,869</u>	<u>1,681</u>
4,654	-	-	-	4,654	-
ג. נגזרים אחרים ¹					
חוזי Futures					
197	-	197	-	-	-
חוזי Forward					
1,721	-	-	1,721	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו					
4,686	-	4,014	672	-	-
אופציות שנקנו					
4,570	-	3,899	671	-	-
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו					
388	-	-	188	200	-
אופציות שנקנו					
389	-	* 11	177	201	-
1,641	-	-	-	1,641	-
Swaps					
<u>13,592</u>	<u>-</u>	<u>8,121</u>	<u>3,429</u>	<u>2,042</u>	<u>-</u>
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
806	-	-	-	806	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
<u>2,959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

* סווג מחדש.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
					במיליוני ש"ח

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

					א. <u>נגזרים מגדרים</u> ¹
18	-	-	-	18	שווי הוגן ברוטו חיובי
8	-	-	-	8	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ב. <u>נגזרים ALM</u> ^{2,1}
209	-	-	141	66	שווי הוגן ברוטו חיובי
412	-	-	326	84	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ג. <u>נגזרים אחרים</u> ¹
107	-	40	47	20	שווי הוגן ברוטו חיובי
94	-	40	38	16	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ד. <u>סך הכל</u>
334	-	40	188	104	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
334	-	40	188	104	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
57	-	-	45	12	שווי הוגן ברוטו שלילי
514	-	40	364	108	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
514	-	40	364	108	שווי הוגן ברוטו שלילי
45	-	-	34	11	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. למעט נגזרי אשראי.

2. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גיזור.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
במיליוני ש"ח					
490	-	-	-	490	-
490	-	-	-	490	-
490	-	-	-	490	-
9,910	7	-	7,426	-	2,477
202	-	-	202	-	-
1,027	-	-	1,027	-	-
3,688	-	-	3,688	-	-
2,840	-	-	2,840	-	-
11,794	-	-	1,300	10,494	-
29,461	7	-	16,483	10,494	2,477
5,313	-	-	-	5,313	-
191	-	191	-	-	-
1,481	-	-	1,481	-	-
5,594	-	4,723	871	-	-
5,499	1	4,627	871	-	-
261	-	-	73	188	-
269	-	8	73	188	-
2,783	-	-	-	2,783	-
16,078	1	9,549	3,369	3,159	-
1,101	-	-	-	1,101	-
1,320	-	-	1,320	-	-

א. נגזרים מגדרים¹

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM^{2,1}

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים¹

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

* סווג מחדש.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

19	-	-	-	19	-	א. נגזרים מגדרים ¹ שווי הוגן ברוטו חיובי
7	-	-	-	7	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
183	-	-	105	75	3	ב. נגזרים ALM ^{2,1} שווי הוגן ברוטו חיובי
342	-	-	232	106	4	שווי הוגן ברוטו שלילי
123	-	55	38	30	-	ג. נגזרים אחרים ¹ שווי הוגן ברוטו חיובי
113	-	56	32	25	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
325	-	55	143	124	3	ד. סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
325	-	55	143	124	3	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
49	-	-	33	15	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
462	-	56	264	138	4	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
462	-	56	264	138	4	
42	-	-	22	20	-	

1. למעט נגזרי אשראי.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
--------	-------	-----------------------------	--------------------	-------	--------

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

502	104	-	8	343	47
-----	-----	---	---	-----	----

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

(225)	(5)	-	-	(220)	-
277	99	-	8	123	47

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים¹
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

385	86	-	14	259	26
(129)	(11)	-	-	(118)	-

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

256	75	-	14	141	26
533	174	-	22	264	73

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²

408	79	-	42	263	24
-----	----	---	----	-----	----

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(225)	(5)	-	-	(220)	-
183	74	-	42	43	24

ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
--------	-------	-----------------------------	--------------------	-------	--------

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

334	84	-	5	211	34
-----	----	---	---	-----	----

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

(195)	(5)	-	-	(190)	-
139	79	-	5	21	34

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים¹
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

357	71	-	28	258	-
(148)	(9)	-	-	(139)	-

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

209	62	-	28	119	-
348	141	-	33	140	34

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²

514	71	-	10	406	27
-----	----	---	----	-----	----

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(195)	(5)	-	-	(190)	-
319	66	-	10	216	27

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 לווה.

2. זהו: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 408 מיליון ש"ח (ליום 30.06.17 - 514 מיליון ש"ח).

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
						במיליוני ש"ח
325	87	-	5	202	31	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(183)	(8)	-	-	(175)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
142	79	-	5	27	31	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
396	79	-	13	276	28	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(150)	(13)	-	-	(137)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
246	66	-	13	139	28	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
388	145	-	18	166	59	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
462	57	-	11	362	32	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²
(183)	(8)	-	-	(175)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
279	49	-	11	187	32	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 לווה.

2. מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 462 מיליון ש"ח.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
2,077	-	775	550	752	חוזי ריבית
19,388	5,215	9,692	4,447	34	שקל - מדד
22,315	-	1,245	9,806	11,264	אחר
7,399	4	11	308	7,076	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
51,179	5,219	11,723	15,111	19,126	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
1,681	-	724	957	-	חוזי ריבית
10,401	4,092	4,163	1,447	699	שקל - מדד
24,699	116	1,784	8,275	14,524	אחר
8,121	2	82	45	7,992	חוזי מטבע חוץ
20	-	-	-	20	חוזים בגין מניות
44,922	4,210	6,753	10,724	23,235	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
2,477	-	724	1,553	200	חוזי ריבית
14,143	4,787	7,795	1,561	-	שקל - מדד
21,172	-	1,968	6,682	12,522	אחר
9,549	4	156	7	9,382	חוזי מטבע חוץ
8	-	-	-	8	חוזים בגין מניות
47,349	4,791	10,643	9,803	22,112	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

* סווג מחדש.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדירור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בחישוב ההכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חוסר מקורות אל מול מגזר ניהול פיננסי בהתאם לעלות שנקבעה. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנבעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות מממוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות מממוש והתאמה של מניות.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - נזקפות למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

יתרות - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שויכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)
פעילות ישראל

מסקי בית	מזה: מזה: מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	מזה: סך הכל במיליוני ש"ח	בנקאות פרטית	עסקים זעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל	
127	58	1	127	-	43	22	28	1	82	-	303	הכנסות ריבית מחיצוניים
14	2	-	14	5	3	2	9	2	55	-	90	הוצאות ריבית מחיצוניים
												הכנסות ריבית, נטו:
113	56	1	113	(5)	40	20	19	(1)	27	-	213	- מחיצוניים
(29)	(35)	-	(29)	13	(1)	(2)	2	7	10	-	-	- בינמגזרי
84	21	1	84	8	39	18	21	6	37	-	213	סך הכנסות ריבית, נטו
												הכנסות שאינן מריבית:
27	2	4	27	3	22	10	7	3	11	-	83	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
27	2	4	27	3	22	10	7	3	11	-	83	סך ההכנסות שאינן מריבית
111	23	5	111	11	61	28	28	9	48	-	296	סך הכנסות
18	2	-	18	-	(2)	-	9	-	-	-	25	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
												הוצאות תפעוליות ואחרות:
103	26	2	103	3	31	20	34	3	24	-	218	- לחיצוניים
1	-	-	1	-	1	1	-	-	(3)	-	-	- בינמגזרי
104	26	2	104	3	32	21	34	3	21	-	218	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(11)	(5)	3	(11)	8	31	7	(15)	6	27	-	53	רווח (הפסד) לפני מיסים
(5)	(1)	1	(5)	3	11	2	(4)	2	9	-	18	הפרשה למיסים על הרווח
(6)	(4)	2	(6)	5	20	5	(11)	4	18	-	35	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,581	9,196	558	13,581	39	4,822	2,566	3,972	148	15,736	725	41,589	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
13,581	9,196	558	13,581	39	4,768	2,559	3,755	146	-	-	24,848	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
13,673	9,148	476	13,673	37	4,583	2,586	3,822	136	-	-	24,837	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25	9	-	25	-	39	25	208	-	-	-	297	יתרת חובות פגומים
66	46	-	66	-	3	-	-	-	-	-	69	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,803	613	62	13,803	3,915	4,910	2,678	6,750	4,016	2,171	1,008	39,251	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
12,644	-	-	12,644	3,901	4,167	2,208	6,068	3,996	-	-	32,984	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
12,595	-	-	12,595	3,832	4,202	2,145	5,972	4,084	-	-	32,830	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,763	4,640	469	8,763	97	5,207	3,504	4,902	137	2,525	1,056	26,191	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
8,802	4,684	464	8,802	99	5,113	3,517	4,813	97	2,617	1,061	26,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
6,589	-	-	6,589	3,906	2,448	1,958	7,803	17,489	-	-	40,193	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
												פיצול הכנסות ריבית, נטו:
76	28	1	76	-	33	16	17	-	-	-	142	- מרווח מפעילות מתן אשראי
9	-	-	9	5	4	1	2	-	-	-	21	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(1)	(7)	-	(1)	3	2	1	2	6	37	-	50	- אחר
84	21	1	84	8	39	18	21	6	37	-	213	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

פעילות ישראל

סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סך הכל
								מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
110	-	66	1	38	22	41	-	-	52	הכנסות ריבית מחיצוניים
12	-	47	2	7	2	4	5	-	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
98	-	19	(1)	31	20	37	(5)	-	51	הכנסות ריבית, נטו:
(27)	-	14	7	(3)	(2)	1	10	-	(32)	- מחיצוניים
71	-	33	6	28	18	38	5	-	19	- בינמגזרי
24	2	23	-	10	8	25	4	4	1	סך הכנסות ריבית, נטו
24	2	23	-	10	8	25	4	4	1	הכנסות שאינן מריבית:
95	2	56	6	38	26	63	9	4	20	- מחיצוניים
18	-	-	(1)	(4)	6	(4)	-	-	1	סך ההכנסות שאינן מריבית
104	-	25	2	38	19	34	2	1	22	הכנסות שאינן מריבית:
1	-	(3)	-	-	1	1	-	-	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
105	-	22	2	38	20	35	2	1	22	הוצאות תפעוליות ואחרות:
(28)	2	34	5	4	-	32	7	3	(3)	- לחיצוניים
(10)	1	12	2	2	-	12	2	1	(2)	- בינמגזרי
(18)	1	22	3	2	-	20	5	2	(1)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
12,677	765	16,914	195	4,793	2,982	4,747	26	517	8,740	רווח (הפסד) לפני מיסים
12,677	-	-	189	4,608	2,978	4,729	25	517	8,740	הפרשה למיסים על הרווח
13,052	-	-	165	4,349	2,753	4,529	26	476	8,791	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
16	-	-	-	47	23	41	-	-	6	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
55	-	-	-	-	-	3	-	-	44	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
13,543	1,057	2,003	4,910	6,303	2,157	6,337	3,657	60	570	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
12,473	-	-	4,883	5,513	1,717	5,608	3,647	-	-	יתרת חובות פגומים
12,612	-	-	4,315	5,341	1,890	5,383	3,629	-	-	יתרת חובות בפיקודת הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,082	1,044	2,355	142	5,799	3,290	5,331	73	455	4,313	יתרת ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
8,214	1,044	2,448	132	5,556	3,341	5,279	80	450	4,381	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
6,405	-	-	20,153	8,550	1,463	4,254	3,716	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
64	-	-	-	25	16	29	-	-	25	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
6	-	-	1	-	1	3	3	-	-	- מרווח מפעילות מתן אשראי
1	-	33	5	3	1	6	2	-	(6)	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
71	-	33	6	28	18	38	5	-	19	- אחר

* סווג מחדש.
 1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
522	-	86	2	59	45	87	-	2	116	243	הכנסות ריבית מחיצוניים
129	-	61	4	17	5	6	10	-	3	26	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
393	-	25	(2)	42	40	81	(10)	2	113	217	- מחיצוניים
-	-	22	12	2	(3)	(2)	25	-	(71)	(56)	- בינמגזרי
393	-	47	10	44	37	79	15	2	42	161	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
190	-	40	6	19	19	45	7	9	4	54	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
190	-	40	6	19	19	45	7	9	4	54	סך ההכנסות שאינן מריבית
583	-	87	16	63	56	124	22	11	46	215	סך הכנסות
43	-	-	-	8	(4)	(1)	-	-	3	40	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
433	-	46	6	69	40	64	5	3	48	203	- לחיצוניים
-	-	(5)	-	-	1	2	-	-	-	2	- בינמגזרי
433	-	41	6	69	41	66	5	3	48	205	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
107	-	46	10	(14)	19	59	17	8	(5)	(30)	רווח (הפסד) לפני מיסים
33	-	15	3	(4)	6	19	5	2	(1)	(11)	הפרשה למיסים על הרווח
74	-	31	7	(10)	13	40	12	6	(4)	(19)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
42,115	754	15,641	398	4,252	2,632	4,900	39	536	9,191	13,499	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
25,217	-	-	162	4,041	2,626	4,850	39	536	9,191	13,499	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24,837	-	-	136	3,822	2,586	4,583	37	476	9,148	13,673	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
297	-	-	-	208	25	39	-	-	9	25	יתרת חובות פגומים
69	-	-	-	-	-	3	-	-	46	66	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
39,234	937	2,133	4,141	6,842	2,747	4,794	3,967	65	615	13,673	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
33,024	-	-	4,114	6,110	2,278	4,060	3,954	-	-	12,508	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
32,830	-	-	4,084	5,972	2,145	4,202	3,832	-	-	12,595	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26,248	1,048	2,342	191	5,241	3,475	5,101	97	486	4,620	8,753	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
26,119	1,061	2,617	97	4,813	3,517	5,113	99	464	4,684	8,802	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
41,180	-	-	17,919	7,994	2,006	2,508	4,002	-	-	6,751	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
282	-	-	1	37	32	66	-	2	56	146	- מרווח מפעילות מתן אשראי
39	-	-	1	2	3	7	9	-	-	17	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
72	-	47	8	5	2	6	6	-	(14)	(2)	- אחר
393	-	47	10	44	37	79	15	2	42	161	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
494	-	77	2	72	45	81	-	1	106	217	הכנסות ריבית מחיצוניים
119	-	56	4	12	4	7	10	-	2	26	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
375	-	21	(2)	60	41	74	(10)	1	104	191	- מחיצוניים
-	-	29	13	(6)	(5)	2	20	-	(67)	(53)	- בינמגזרי
<u>375</u>	<u>-</u>	<u>50</u>	<u>11</u>	<u>54</u>	<u>36</u>	<u>76</u>	<u>10</u>	<u>1</u>	<u>37</u>	<u>138</u>	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
195	2	43	7	21	16	49	7	9	3	50	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
<u>195</u>	<u>2</u>	<u>43</u>	<u>7</u>	<u>21</u>	<u>16</u>	<u>49</u>	<u>7</u>	<u>9</u>	<u>3</u>	<u>50</u>	סך ההכנסות שאינן מריבית
<u>570</u>	<u>2</u>	<u>93</u>	<u>18</u>	<u>75</u>	<u>52</u>	<u>125</u>	<u>17</u>	<u>10</u>	<u>40</u>	<u>188</u>	סך הכנסות
21	-	-	(1)	(9)	(1)	-	-	-	1	32	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
439	-	46	5	74	39	65	5	3	43	205	- לחיצוניים
-	-	(5)	-	-	1	2	-	-	-	2	- בינמגזרי
<u>439</u>	<u>-</u>	<u>41</u>	<u>5</u>	<u>74</u>	<u>40</u>	<u>67</u>	<u>5</u>	<u>3</u>	<u>43</u>	<u>207</u>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
110	2	52	14	10	13	58	12	7	(4)	(51)	רווח (הפסד) לפני מיסים
38	1	18	5	4	4	20	4	2	(2)	(18)	הפרשה למיסים על הרווח
<u>72</u>	<u>1</u>	<u>34</u>	<u>9</u>	<u>6</u>	<u>9</u>	<u>38</u>	<u>8</u>	<u>5</u>	<u>(2)</u>	<u>(33)</u>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
42,523	816	16,650	203	4,623	2,951	4,757	24	495	8,644	12,499	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
24,833	-	-	197	4,429	2,947	4,739	23	495	8,644	12,498	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24,874	-	-	165	4,349	2,753	4,529	26	476	8,791	13,052	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
127	-	-	-	47	23	41	-	-	6	16	יתרת חובות פגומים
58	-	-	-	-	-	3	-	-	44	55	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
39,223	999	1,848	4,852	5,982	2,174	6,247	3,690	63	557	13,431	יתרה ממוצעת של התחייבויות* ¹
33,327	-	-	4,825	5,183	1,717	5,547	3,679	-	-	12,376	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
33,170	-	-	4,315	5,341	1,890	5,383	3,629	-	-	12,612	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
25,960	1,042	2,326	147	5,867	3,416	5,115	74	477	4,212	7,973	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
26,094	1,044	2,448	132	5,556	3,341	5,279	80	450	4,381	8,214	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
44,996	-	-	20,358	8,637	1,478	4,298	3,754	-	-	6,471	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
273	-	-	1	48	33	62	-	1	49	129	- מרווח מפעילות מתן אשראי*
28	-	-	2	1	2	6	6	-	-	11	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
74	-	50	8	5	1	8	4	-	(12)	(2)	- אחר*
<u>375</u>	<u>-</u>	<u>50</u>	<u>11</u>	<u>54</u>	<u>36</u>	<u>76</u>	<u>10</u>	<u>1</u>	<u>37</u>	<u>138</u>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סוג מחדש
 1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)											
פעילות ישראל											
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴			
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
במיליוני ש"ח											
950	-	92	3	140	92	168	1	3	218	454	הכנסות ריבית מחיצוניים
205	-	72	8	31	10	12	20	-	5	52	הוצאות ריבית מחיצוניים
745	-	20	(5)	109	82	156	(19)	3	213	402	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	56	24	(11)	(9)	4	41	-	(136)	(105)	- בינמגזרי
745	-	76	19	98	73	160	22	3	77	297	סך הכנסות ריבית, נטו
406	2	95	13	43	32	98	14	22	7	109	הכנסות שאין מריבית: - מחיצוניים
-	-	1	-	1	-	(1)	-	-	-	(1)	- בינמגזרי
406	2	96	13	44	32	97	14	22	7	108	סך ההכנסות שאין מריבית
1,151	2	172	32	142	105	257	36	25	84	405	סך הכנסות
56	-	-	(1)	(8)	(12)	7	-	-	4	70	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
890	-	92	11	147	80	133	10	7	90	417	הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
-	-	(11)	-	1	1	4	1	-	-	4	- בינמגזרי
890	-	81	11	148	81	137	11	7	90	421	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
205	2	91	22	2	36	113	25	18	(10)	(86)	רווח (הפסד) לפני מיסים
64	1	29	7	1	11	35	8	6	(3)	(28)	הפרשה למיסים על הרווח
141	1	62	15	1	25	78	17	12	(7)	(58)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
42,898	798	16,513	177	4,610	2,798	5,111	26	512	8,843	12,865	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
25,350	-	-	164	4,411	2,794	5,091	26	512	8,843	12,864	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24,925	-	-	150	3,876	2,582	4,758	47	510	9,051	13,512	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
291	-	-	-	207	30	40	-	-	6	14	יתרת חובות פגומים
60	-	-	-	-	-	1	-	-	45	59	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
39,568	978	2,016	4,608	6,310	2,250	6,026	3,626	63	577	13,754	יתרה ממוצעת של התחייבויות* ¹
33,471	-	-	4,571	5,528	1,793	5,305	3,615	-	-	12,659	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
32,752	-	-	4,160	5,483	2,008	4,725	3,413	-	-	12,963	יתרת פיקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
26,246	1,033	2,409	144	5,687	3,404	5,240	77	476	4,347	8,252	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
26,062	1,039	2,536	116	5,182	3,311	5,204	89	483	4,567	8,585	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ²
43,815	-	-	19,382	8,530	1,404	4,181	3,737	-	-	6,581	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
561	-	-	2	91	66	130	-	3	104	272	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי*
59	-	-	3	1	3	13	12	-	-	27	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
125	-	76	14	6	4	17	10	-	(27)	(2)	- אחר*
745	-	76	19	98	73	160	22	3	77	297	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סוג מחדש.
1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטווח רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
179	43	77	299	-	299
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
6	2	17	25	-	25
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(2)	-	(25)	(27)	-	(27)
מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
3	-	9	12	-	12
מחיקות חשבונאיות נטו					
1	-	(16)	(15)	-	(15)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
186	45	78	309	-	309
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
37	-	3	40	-	40
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
193	38	46	277	-	277
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)					
(3)	1	17	15	-	15
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(6)	-	(16)	(22)	-	(22)
מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
13	-	6	19	-	19
מחיקות חשבונאיות נטו					
7	-	(10)	(3)	-	(3)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
197	39	53	289	-	289
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
50	-	2	52	-	52

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
297	-	297	68	42	187	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
43	-	43	37	3	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(55)	-	(55)	(44)	-	(11)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
24	-	24	17	-	7	מחיקות חשבונאיות נטו
(31)	-	(31)	(27)	-	(4)	
309	-	309	78	45	186	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
40	-	40	3	-	37	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
305	-	305	41	38	226	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
21	-	21	31	1	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(65)	-	(65)	(31)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
28	-	28	12	-	16	מחיקות חשבונאיות נטו
(37)	-	(37)	(19)	-	(18)	
289	-	289	53	39	197	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)
52	-	52	2	-	50	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדוחים

ההרכב במאחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)								
	בנקים	פרטי	אחר	סך הכל	בנקים	פרטי	אחר	סך הכל	בנקים	פרטי	אחר	סך הכל					
	אשראי לציבור				אשראי לציבור				אשראי לציבור								
	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל	וממשלות סך הכל					
11,523	522	11,001	178	40	10,783	11,985	539	11,446	176	8	11,262	11,095	273	10,822	203	11	10,608
13,924	-	13,924	4,248	9,011	665	13,428	-	13,428	3,918	8,783	727	14,015	-	14,015	4,256	9,137	622
9,092	-	9,092	-	9,010	82	8,916	-	8,916	-	8,768	148	9,240	-	9,240	-	9,137	103
25,447	522	24,925	4,426	9,051	11,448	25,413	539	24,874	4,094	8,791	11,989	25,110	273	24,837	4,459	9,148	11,230
	סך הכל חובות				סך הכל חובות				סך הכל חובות								
	25,447				25,413				25,110								
	522				539				273								
	24,925				24,874				24,837								
	4,426				4,094				4,459								
	9,051				8,791				9,148								
	11,448				11,989				11,230								
	141				141				141								
	109				109				109								
	44				44				44								
	250				250				250								
	-				-				-								
	250				250				250								
	65				65				65								
	42				42				42								
	143				143				143								
	237				237				237								
	-				-				-								
	237				237				237								
	51				51				51								
	39				39				39								
	147				147				147								
	269				269				269								
	-				-				-								
	269				269				269								
	76				76				76								
	45				45				45								
	148				148				148								

ימת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי
 שנבדקו על בסיס קבוצתי

מדה: שההפרשה בגינם חושבה
 לפי עומק הפיגור

הפרשה להפסדי אשראי בגין
 חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי
 שנבדקו על בסיס קבוצתי

מדה: שההפרשה בגינם חושבה
 לפי עומק הפיגור

סך הכל הפרשה להפסדי
 אשראי

* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 34 מיליון ש"ח (ליום 30.06.17 - 31.12.17 מיליון ש"ח).
 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ודירות ערך שנשאלי.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2018

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים ממוזנים

ההרכב במאוזן:

ב. חובות¹

א. איכות אשראי ופגורים: 1.

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)		
חובות לא פגומים - מידע נוסף	בעייתיים ²	בטיחות נוסף	חובות לא פגומים - מידע נוסף	בעייתיים ²	בטיחות נוסף	חובות לא פגומים - מידע נוסף	בעייתיים ²	בטיחות נוסף
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	לא	לא	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	לא	לא	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁵	לא	לא
89 ימים ⁶	יותר ⁴	סך הכל	89 ימים ⁶	יותר ⁴	סך הכל	89 ימים ⁶	יותר ⁴	סך הכל
3	16	1,802	2	1	1,869	3	1	1,998
4	16	1,105	4	-	1,019	1	-	1,110
-	-	1,999	-	-	2,207	-	-	1,795
18	245	6,053	16	2	6,892	31	2	6,326
25	277	10,959	22	3	11,987	35	3	11,229
10	6	8,999	12	44	8,791	18	46	9,148
28	8	4,397	23	11	4,094	28	20	4,459
63	277	24,355	57	58	24,872	81	69	24,836
-	-	215	-	-	219	-	-	38
63	277	24,570	57	58	25,091	81	69	24,874
-	-	2	-	-	2	-	-	1
-	-	307	-	-	320	-	-	235
-	-	309	-	-	322	-	-	236
63	277	24,357	57	58	24,874	81	69	24,837
-	-	522	-	-	539	-	-	273
63	277	24,879	57	58	25,413	81	69	25,110
-	-	291	-	-	127	-	-	297
-	-	277	-	-	415	-	-	243
-	-	24,879	-	-	24,871	-	-	24,570

במיליוני ש"ח

פעילות ליום בישראל ציבור

בניו ונדל"ן - בניו

בניו ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שירותים פיננסיים

מוסחר אחר

סך הכל מוסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות

לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות

בישראל

בנקים בישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות ליום בחו"ל

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל הציבור

סך הכל בנקים

סך הכל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק בישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שישאלו.
- אשראי פגום, חוות או בהשגחה מיוחדת, לדבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הנכסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסומנים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.2.13 לחלוץ.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, אובדים הכנסות ריבית.
- אובדים הכנסות ריבית, חובות בפיגור של 30 ימים בסכום 12 מיליון ש"ח (לכונן ל- 30.06.17 - 31.12.17) - 11 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך 4 מיליון ש"ח (30.06.17 - 31.12.17) מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בחן מחסם הסדר להחזר פיקודים של לוח, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילולין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

הערבה: מצב הפיגור מטופל באופן שיטתי ומהווה את האמידנות לתוצאות האשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכמים מדווחים

ההרכב במאוחד:
ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:
2.1. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)							
	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	1,268	16	10	5	6	1,174	13	10	1	3	1,330	26	1	13	25	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	104	16	16	-	-	96	18	18	-	-	109	14	14	-	-	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	512	-	-	-	-	482	-	-	-	-	545	-	-	-	-	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	1,940	245	88	27	157	1,720	83	83	-	-	2,063	237	78	36	159	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	3,824	277	114	32	163	3,472	114	111	1	3	4,047	277	93	49	184	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	37	6	-	-	6	35	6	6	-	-	35	9	8	1	1	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	379	8	7	-	1	334	7	6	-	1	426	11	11	-	-	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	4,240	291	121	32	170	3,841	127	123	1	4	4,508	297	112	50	185	
סך הכל																

מזה:

1. מידע לפי ערך נוכחי של תדרימי מזומנים חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

2. אשראי לציבור, אשראי ללמשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

3. יתרת חוב רשומה. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי ללמשלה ופקדונות בבנקים.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017 (לא מבוקר)			2018 (לא 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
					במיליוני ש"ח
-	-	12	-	-	23
-	-	18	-	-	15
-	-	19	-	-	-
1	1	85	1	1	236
1	1	134	1	1	274
-	-	5	-	-	8
-	-	7	1	1	10
1	1 ⁴	146	2	2 ⁴	292

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017 (לא מבוקר)			2018 (לא 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
					במיליוני ש"ח
-	-	12	-	-	20
-	-	18	-	-	15
-	-	25	-	-	-
2	2	91	1	1	239
2	2	146	1	1	274
-	-	5	-	-	7
-	-	7	1	1	9
2	2 ⁴	158	2	2 ⁴	290

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב סווג כפגום.
4. אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בסך 8 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 - 5 מיליון ש"ח). בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בסך 15 מיליון ש"ח (בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 בסך 11 מיליון ש"ח).
5. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכמים מדוחים

ההרכב במאוחד:

ג. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3. חובות בשיעורים בארגון מחדש:

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)							
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה							
אובר	אובר	אובר	אובר	אובר	אובר						
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר ²	בפיגור של 90 ימים או יותר ²	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר ²	בפיגור של 90 ימים או יותר ²	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים או יותר ²	בפיגור של 90 ימים או יותר ²						
סך הכל ³	ריבית	סך הכל ³	ריבית	סך הכל ³	ריבית						
9	5	-	4	10	6	-	4	11	-	-	11
1	-	-	1	1	-	-	1	1	-	-	1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63	31	-	32	66	24	-	42	56	23	-	33
73	36	-	37	77	30	-	47	68	23	-	45
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	2	-	6	5	1	-	4	10	2	-	8
81	38	-	43	82	31	-	51	78	25	-	53

במיליוני ש"ח

פעילות לזוים בישראל

ציבור- מסחר

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות
 נדל"ן
 שירותים פיננסיים
 מסחר אחר
סך הכל מסחר

אנשים פרטיים - הלאות
 לדיור

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. אובר הכנסות ריבית.
3. נכלל בחובות פגומים.
4. בנק און חובות בשיעורים בירתות האשראי לממשלה ופקדונות בנקים.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017 (לא מבוקר)			2018 (לא מבוקר)		
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
4	4	3	6	6	4
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
23	23	8	1	1	5
27	27	11	7	7	9
-	-	-	-	-	-
2	2	70	3	3	150
29	29	81	10	10	159

פעילות לווים בישראל

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות
 לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017 (לא מבוקר)			2018 (לא מבוקר)		
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
4	4	4	8	8	5
-	-	1	-	-	-
-	-	-	-	-	-
33	33	16	1	1	10
37	37	21	9	9	15
-	-	-	-	-	-
4	4	140	6	6	323
41	41	161	15	15	338

פעילות לווים בישראל

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות
 לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו³ בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2017 (לא מבוקר)		2018 (לא מבוקר)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	4	-	3
-	5	-	3
-	-	-	-
-	16	-	52
-	21	-	55

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו³ בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2017 (לא מבוקר)		2018 (לא מבוקר)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	2	-	1
-	-	-	1
-	-	-	-
-	5	3	7
-	7	3	9
-	-	-	-
-	25	-	151
-	32	3	160

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.
 3. 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 הפכו לחובות בפיגור.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור³

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)², סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
449	4,272	213	7,760
127	922	32	1,388
-	-	-	-
<u>576</u>	<u>5,194</u>	<u>245</u>	<u>9,148</u>

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
488	4,070	233	7,435
123	904	36	1,356
-	-	-	-
<u>611</u>	<u>4,974</u>	<u>269</u>	<u>8,791</u>

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
393	4,190	256	7,639
91	961	47	1,412
-	-	-	-
<u>484</u>	<u>5,151</u>	<u>303</u>	<u>9,051</u>

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה - LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
3. לא כולל קבוצות רכישה.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

1.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. רכישה של אשראי לציבור

בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה
	מזה: אשראי בעייתי	שנרכש בתקופה
		במיליוני ש"ח
2	-	562
2	-	562

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה
	מזה: אשראי בעייתי	שנרכש בתקופה
		במיליוני ש"ח
-	-	687
-	-	687

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה
	מזה: אשראי בעייתי	שנרכש בתקופה
		במיליוני ש"ח
4	-	1,269
4	-	1,269

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

ראה הערות להלן.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזני*	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני*	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני*	אשראי לציבור
-	-	164	-	81	35
-	-	164	-	81	35

במיליוני ש"ח

סך הכל מסחרי

סך הכל סיכון אשראי

הערות:

- * סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
1. בשנים 2017 ו-2018 לא בוצעו עסקאות מכירת אשראי על ידי הבנק.
2. בשנת 2017 הבנק לא יזם ולא נכנס להשתתפות בעסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2017		ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹

במיליוני ש"ח

נסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

-	81	-	53	-	80	אשראי תעודות
6	269	8	346	6	262	ערביות להבטחת אשראי
3	2,719	3	2,921	3	2,748	ערביות לרוכשי דירות
27	1,210	29	1,202	21	1,240	ערביות והתחייבויות אחרות מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
1	1,138	1	1,132	1	1,155	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
3	1,529	3	1,511	3	1,601	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
7	4,791	7	4,967	6	3,993	התחייבויות להוצאת ערביות
-	476	1	518	-	457	

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נכספים ²	1 מטבע חוץ			מטבע ישראל	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	אמוד מדד	לא אמוד במיליוני ש"ח
7,789	-	17	504	192	3	7,073
7,634	215	4	110	1,588	1,301	4,416
455	-	-	-	-	-	455
24,568	112	59	123	1,401	4,551	18,322
262	262	-	-	-	-	-
502	82	2	31	340	3	44
469	51	-	1	9	1	407
41,679	722	82	769	3,530	5,859	30,717
32,830	112	361	1,125	5,396	1,012	24,824
165	-	2	6	141	-	16
3,479	-	-	-	-	2,179	1,300
408	82	2	37	226	10	51
2,279	9	-	-	1	831	1,438
39,161	203	365	1,168	5,764	4,032	27,629
2,518	519	(283)	(399)	(2,234)	1,827	3,088
		283	422	2,143	(1,083)	(1,765)
		-	6	178	-	(184)
		-	(45)	1	-	44
		-	(16)	88	744	1,183
		-	25	291	-	(316)
		-	(407)	176	-	231

נכסים

מזומנים ופקדונות בבתקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לצבור, נטו³
בניגים וצווד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו ליבסיס האמדה.

באורים לדוחות הנספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיס האמדה (המשך)

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

סר הכל	פרטים שאינם נספיים ²	אחר	אירא	מטבע חוץ ¹			לא אמוד במיליוני ש"ח
				דולר ארה"ב	צמוד מדד	מטבע ישראלי	

5,183	-	18	41	345	7	4,772
10,417	207	3	388	1,327	1,219	7,273
779	-	-	-	-	-	779
24,637	140	74	138	1,586	4,415	18,284
284	284	-	-	-	-	-
334	40	8	43	93	1	149
416	51	-	1	6	2	356
42,050	722	103	611	3,357	5,644	31,613

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נזירות ערך
 נזירות ערך שנשאלו
 אשראי לציבור, נטו³
 ביגים וצווד
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

33,170	140	432	1,186	5,246	1,449	24,717
113	-	7	5	77	-	24
3,675	-	-	-	-	2,375	1,300
514	40	3	74	80	1	316
2,125	9	-	-	6	571	1,539
39,597	189	442	1,265	5,409	4,396	27,896
2,453	533	(339)	(654)	(2,052)	1,248	3,717
		341	591	1,875	124	(2,931)
		-	66	164	-	(230)
		-	(26)	77	-	(51)
		2	(23)	64	1,372	505
		-	80	132	-	(212)
		-	(106)	882	-	(776)

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי
 אופציות בכסף נטו (ערך קרוב מהווה)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך קרוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.

2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
 3. לאחר ניכוי הפרשות ליהפסי אשראי אשר יוחסו לבסיס האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמידה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	1 מטבע חוץ			מטבע ישראלי
		אחר	איר	דולר ארה"ב	

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	אחר	איר	דולר ארה"ב	מטבע ישראלי	לא אמוד	
						אמוד מדד	בתלויני ש"ח
8,226	8	15	36	321	6	7,840	
7,032	210	373	582	1,350	1,123	3,394	
816	-	-	-	-	-	816	
24,675	150	58	127	1,518	4,473	18,349	
280	280	-	-	-	-	-	
325	55	4	39	93	-	134	
538	31	-	2	3	2	500	
41,892	734	450	786	3,285	5,604	31,033	

32,752	157	413	1,021	4,991	1,112	25,058	
119	-	2	5	55	-	57	
1	-	-	-	-	-	1	
3,559	-	-	-	-	2,256	1,303	
462	56	3	58	81	1	263	
2,486	9	-	-	5	660	1,812	
39,379	222	418	1,084	5,132	4,029	28,494	
2,513	512	32	(298)	(1,847)	1,575	2,539	

(28)	379	1,684	(77)	(1,958)	
-	(54)	164	-	(110)	
-	(40)	117	-	(77)	
4	(13)	118	-	394	
-	(27)	249	-	(222)	
-	(182)	475	-	(293)	

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

נכסים
מזומנים ופקדונות בנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלי
אשראי ליציבור, נטו³
בניגים וציוד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבתקים
פקדונות הממשלה
כתבי החיובות דוחים ואגרות חוב
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. מולל צמודי מטבע חוץ.
2. לדבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
3. לאחר ניטוי הפרשות להפסידי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמידה.

באורים לדרוחות הנכסיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 1א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
 סכומים מדוחים
א. יתרות על בסיס מאוחד

סך הכל	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
	שווי הוגן*		יתרה במאזן	סך הכל	שווי הוגן*		יתרה במאזן	סך הכל	שווי הוגן*		יתרה במאזן	סך הכל		
	רמה 3	רמה 2			רמה 1	רמה 2			רמה 1	רמה 2			רמה 1	
8,226	6,739	-	1,487	8,226	5,183	3,735	1,448	5,183	7,789	5,762	-	2,027	7,789	מזומנים ופקדונות בבנקים
7,032	² 615	1,985	4,432	7,032	10,417	² 190	1,860	8,367	10,417	² 248	1,696	5,690	7,634	ניירות ערך ¹
816	-	-	816	816	779	-	779	779	455	-	-	455	455	ניירות ערך שנשאלו
24,466	23,453	-	1,013	24,675	24,400	23,667	733	24,637	24,329	23,562	-	767	24,568	אשראי לציבור, נטו
325	43	215	67	325	334	55	222	57	334	502	37	371	94	נכסים בגין מכשירים נגזרים
196	196	-	-	196	70	70	-	70	109	108	-	1	109	נכסים פיננסיים אחרים
41,061	31,046	2,200	7,815	³ 41,270	41,183	27,717	2,082	11,384	³ 41,420	40,818	29,717	2,067	9,034	סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

32,812	31,915	-	897	32,752	33,207	32,562	-	645	33,170	32,897	32,241	-	656	32,830	פקדונות ראיבור
119	119	-	-	119	113	113	-	-	113	165	165	-	-	165	פקדונות מבנקים
1	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	פקדונות הממשלה
3,704	-	44	3,660	3,559	3,784	-	50	3,734	3,675	3,574	-	43	3,531	3,479	ואגרות חוב
462	3	391	68	462	514	1	456	57	514	408	3	311	94	408	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,825	627	-	1,198	1,825	1,483	612	-	871	1,483	1,659	637	-	1,032	1,669	התחייבויות פיננסיות אחרות
38,923	32,665	435	5,823	³ 38,718	39,101	33,288	506	5,307	³ 38,955	38,713	33,046	354	5,313	³ 38,551	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- * רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מאוטומים בשוק פעיל; רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים ונכסים משמעותיים.
 1. לפי חש נוסף על יתרה במאזן שווי הוגן של ניהית ערך - ראה באור 5.
 2. מניות וניירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, הינם בכר 19 מיליון ש"ח (17.06.30 - 90 מיליון ש"ח, 17.12.31 - 102 מיליון ש"ח).
 3. מזה: נכסים בכר 17,674 מיליון ש"ח (17.06.30 - 18,585 מיליון ש"ח, 17.12.31 - 31,111 מיליון ש"ח) והתחייבויות בכר 8,605 מיליון ש"ח (17.06.30 - 8,317 מיליון ש"ח, 17.12.31 - 15,935 מיליון ש"ח) אשר היתרה שלמה במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן), למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאני חוזר ונשנה ראה באורים 15-ב15.

באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) ראה פירוט בבאור 15ב.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 ביוני 2018.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקאות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פירוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

	ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים	
	מחירים מאוטטים בשווק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשווק פעיל (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשווק פעיל (רמה 3)	מחירים מאוטטים בשווק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשווק פעיל (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשווק פעיל (רמה 3)	מחירים מאוטטים בשווק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשווק פעיל (רמה 2)
13	-	-	-	4	-	-	-	-
1,013	-	-	-	733	-	-	767	767
3,293	35	803	2,455	6,917	35	793	4,582	36
1,080	361	719	-	536	-	536	401	401
328	-	-	328	357	-	357	303	4
146	13	133	-	131	11	120	188	12
*65	-	65	*	73	-	73	65	61
*808	104	230	*474	833	48	303	883	81
164	-	15	149	143	6	15	208	16
89	-	-	89	96	-	-	78	-
862	-	-	862	1,146	-	1,146	722	722
20	-	20	-	20	-	20	-	-
11	-	-	11	2	-	-	13	-
30	-	-	30	40	-	-	33	-
15	-	-	15	12	-	-	21	-
19	-	-	19	21	-	-	18	-
3	3	-	-	2	1	1	4	2
124	-	124	-	104	-	104	186	186
143	40	91	12	188	54	117	230	35
55	-	-	55	40	-	-	82	-
-	-	-	-	-	-	-	1	-
8,281	556	2,200	5,525	11,398	155	2,082	8,786	166
								2,067
								6,553

במיליוני ש"ח

נכסים

פקדונות בבנקים

אשראי לציבור¹

ניירות ערך זמינים למכירה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגובי נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות²

ניירות ערך למסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי רביית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

נכסים בגין פעילויות בשוק המע"ף

סך הכל נכסים

* סוג מחדש.

1. השאלת ניירות ערך סחירים.

2. מניות וניירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות יהנם בסך 119 מיליון ש"ח (17.06.30 - 12.31.102 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 215 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

	ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
	מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב- נתונים		מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב- נתונים		מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב- נתונים		מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב- נתונים	
	לא נאפים	נאפים	לא נאפים	נאפים	לא נאפים	נאפים	לא נאפים	נאפים
	מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל (רמה 2)
מאזינת יתרה	871	-	871	-	871	-	871	-
מאזינת יתרה	-	40	-	40	-	40	-	40
מאזינת יתרה	-	166	-	166	-	166	-	166
מאזינת יתרה	-	150	-	150	-	150	-	150
מאזינת יתרה	-	10	-	10	-	10	-	10
מאזינת יתרה	-	656	-	656	-	656	-	656
מאזינת יתרה	-	645	-	645	-	645	-	645
מאזינת יתרה	-	897	-	897	-	897	-	897
מאזינת יתרה	-	645	-	645	-	645	-	645
מאזינת יתרה	-	108	-	108	-	108	-	108
מאזינת יתרה	-	12	-	12	-	12	-	12
מאזינת יתרה	-	56	-	56	-	56	-	56
מאזינת יתרה	-	40	-	40	-	40	-	40
מאזינת יתרה	-	1	-	1	-	1	-	1
מאזינת יתרה	-	871	-	871	-	871	-	871
מאזינת יתרה	-	1,031	-	1,031	-	1,031	-	1,031
מאזינת יתרה	-	2,030	-	2,030	-	2,030	-	2,030
מאזינת יתרה	-	456	-	456	-	456	-	456
מאזינת יתרה	-	1,573	-	1,573	-	1,573	-	1,573
מאזינת יתרה	-	2,096	-	2,096	-	2,096	-	2,096
מאזינת יתרה	-	311	-	311	-	311	-	311
מאזינת יתרה	-	1,782	-	1,782	-	1,782	-	1,782
מאזינת יתרה	-	2,163	-	2,163	-	2,163	-	2,163
מאזינת יתרה	-	391	-	391	-	391	-	391
מאזינת יתרה	-	2,557	-	2,557	-	2,557	-	2,557

במיליוני ש"ח

התחייבויות

פקדונות האיבור¹
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

- 1. חוזי שקל - ממד
- 2. חוזי ריבית אחרים
- 3. חוזי מטבע חוץ
- 4. חוזים בגין מניות
- 5. התחייבויות בגין פעילות בשוק המע"ף
- 6. התחייבויות אחרות²

- 1. השאלת ניהול ערך סחירים.
- 2. מכירת נירות ערך בסכר.

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון מסתכם בסך 51 מיליון ש"ח (17.06.30 - 44 מיליון ש"ח, 17.12.31 - 45 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן היום רמה 3.

באורים לדוחות הכספיים מאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 15 א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 במרס 2018
					רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר בחון	
							במיליוני ש"ח
1	36	-	-	(1)	-	-	35
-	-	-	-	(99)	-	-	99
1	12	(20)	4	-	-	1	27
(2)	81	-	1	(14)	46	(5)	50
(1)	2	-	-	(1)	-	-	4
14	35	-	-	(12)	9	-	24
13	166	(20)	5	(127)	55	(5)	239

נכסים

1. ייירות ערך זמינים למכירה
2. אג"ח של ממשלת ישראל
3. אג"ח של ממשלות זרות
4. אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
5. אג"ח של אחרים בישראל
6. נכסים בגין מכשירים נגזרים
7. חוזי שקל - מדד
8. חוזי מטבע חוץ
9. סך הכל נכסים

התחייבויות

1. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2. חוזי שקל - מדד
3. סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רוח והפסד בסעיף "הכנסות מיוון שאין מריבית" רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האמת נייחות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רוח כולל אחר.
2. נכללו בדוח רוח והפסד בסעיף "הכנסות מיוון שאין מריבית".
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר נתנים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הסוף.

באורים לדוחות הנספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 15 א - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

סכמים מדווחים

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 במרס 2017
						ברוח כולל אחר בהון	ברוח והפסד	
(2)	35	-	-	(1)	5	-	(1)	32
-	11	-	11	(2)	-	-	-	2
-	-	(1)	-	-	-	-	-	1
-	48	(22)	-	(12)	-	1	4	77
-	6	-	-	-	-	-	-	6
(1)	1	-	1	-	-	-	(1)	1
27	54	-	-	(19)	4	-	27	42
24	155	(23)	12	(34)	9	1	29	161
-	1	-	-	(1)	-	-	1	1
-	1	-	-	(1)	-	-	1	1

בנסים

1. יירות ערך זמניים למכירה:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח מגובי נכסים (ABS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

2. נכסים בגין מכשירים נגזרים:
 חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ
 סך הכל נכסים

התחייבויות

1. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
 חוזי שקל - מדד
 סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "האמנות בגין האגת יירות ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהערך נתינים נציפים מהשק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתינים נציפים מהשק בתקופת הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 15ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד

סכומים מדווחים

לישנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
						ברוח כולל	ברוח רווח והפסד	
-	36	-	-	(1)	-	-	2	35
-	-	-	-	(371)	-	-	10	361
1	12	(27)	19	-	6	(1)	2	13
1	81	(23)	1	(52)	49	(4)	6	104
(1)	2	-	-	-	-	-	(1)	3
10	35	-	-	(30)	15	-	10	40
11	166	(50)	20	(454)	70	(5)	29	556

במיליוני ש"ח

נכסים
 ייזרות ערך זמניים למכירה¹:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של ממשלות זרות
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 נכסים בגין מכשירים נגזרים²:
 חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ
 סך הכל נכסים

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו	ברוח כולל	ברוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
-	3	-	-	(1)	-	-	-	-	1
2	3	-	-	(1)	-	-	-	-	3
2	3	-	-	(1)	-	-	-	-	3

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין יציאת ערך זמנים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רוח כולל אחר.
 2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעו מהעדר נתונים נכונים בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נכונים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעו ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 15א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לישנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:			שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
						ברוח כולל	אחר בהון	הפסד	

במיליוני ש"ח

(3)	35	-	-	(1)	5	-	(2)	33
-	11	-	11	(2)	-	-	-	2
(5)	48	(22)	-	(13)	-	(2)	3	82
-	6	-	2	-	-	-	-	4
(1)	1	-	1	-	-	-	(1)	1
37	54	-	-	(17)	7	-	37	27
28	155	(22)	14	(33)	12	(2)	37	149

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה¹:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ
סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:
 חוזי שקל - מדד
סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בטעיף "התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רוח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מבעות מועדור נחמים נאפים מהשוק בתקופת הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממאב הסוחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018

באור 15א - שינויים בפירוטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לישנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:			שווי הוגן ליום שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
					ברוח כולל אחר בחון	ברוח רווח והפסד	הנפקות	
(3)	35	-	-	(2)	5	1	(2)	33
-	361	-	361	-	-	-	-	-
-	13	-	13	(2)	-	-	-	2
(4)	104	-	34	(14)	-	(2)	4	82
-	-	-	-	(4)	-	-	-	4
-	3	-	2	-	-	-	-	1
25	40	-	-	(25)	13	-	25	27
18	556	-	410	(47)	18	(1)	27	149
3	3	-	-	(6)	-	-	3	6
3	3	-	-	(6)	-	-	3	6

במיליוני ש"ח

בנסים

1. יירות ערך זמינים למכירה

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

2. אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

3. נכסים בגין מכשירים נגזרים

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

סך הכל נכסים

התחייבויות

1. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בבעוף "הכנסות מימון שאין מריבית".
2. נכללו בדוח רווח והפסד בבעוף "הכנסות מימון שאין מריבית".
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעו מהערך נכסיהם בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציפים מהשקל בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעו ממצב הפוך.
4. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בבעוף "האמנות בגין היצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2018

באור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 - מאוזן

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

לימים 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		לימים 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)		לימים 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)		לימים 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)	
ממוצע ממוצע	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	טווח הנתונים*	ממוצע משוקלל	טווח הנתונים*	ממוצע משוקלל	טווח הנתונים*
89.89	4,444-117.62	44	104.39	35.90-117.88	44	67.72	4,444-104.36
21.1%	21.1%	4	21.10%	21.10%	4	21.10%	21.10%
0.21%	(0.11%)-0.86%	3	0.26%	0.92%-(0.08%)	1	0.01%	0.48%-(0.17%)
0.41%	0.08%-0.58%		0.52%	0.40%-0.58%		0.00%	0.00%-0.00%
1.45%	0.08%-10.03%	40	1.10%	0.08%-10.03%	54	1.16%	0.08%-7.67%
		91			103		
		3	0.23%	0.35%-(0.03%)	1	0.12%	0.48%-(0.17%)
		3			1	3	
						3	

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד

באור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 ביוני 2017	ליום 30 ביוני 2018		
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
שווי הוגן				
במיליוני ש"ח				
			טכניקת הערכה	נכסים
45	44	51	שמאיות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי	אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיוון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק.

עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיוון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו מחיר ושיעור ההיוון המגלם את הסיכון הטמון במכשיר.

בחוזי שקל - מדד שיעור ההיוון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה.

הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

- א. ביום 30 ביולי 2017 התקבל בבנק מכתב מבעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק.
- ביום 27 בנובמבר 2017 נמסרה לבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה:
1. נחתם ביום 27 בנובמבר 2017 הסכם בינם לבין בנק מזרחי (להלן: "ההסכם"), במסגרתו התחייבו להיענות בחיוב להצעת רכש חליפין מלאה, אשר בכפוף להתקיימותם של תנאים מתלים מסוימים המפורטים בהסכם, יפרסם בנק מזרחי לכלל בעלי המניות בבנק, לרכישת מלוא מניותיהם בבנק כנגד הקצאת מניות של בנק מזרחי (להלן: "הצעת הרכש"). לפי תנאי ההסכם, בתמורה להצעת הרכש תוקצנה לכל בעלי המניות בבנק מניות בבנק מזרחי בכמות אשר תשקף שווי של 60% מההון של הבנק (בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 30 ביוני 2017), אשר יותאם לחלוקת דיבידנד בבנק לפי תנאי ההסכם. כמות המניות אשר תוקצה לבעלי המניות בבנק ("הניצעים") תעשה לפי המחיר הממוצע של שערי הנעילה בבורסה של מניית בנק מזרחי בתקופה של 90 ימי מסחר שקדמו ליום 30 ביוני 2017, ובכפוף להתאמות בגין חלוקת דיבידנד מסוימות בבנק המזרחי כמפורט בהסכם.
 2. בהתאם להודעתם, התחייבו בעלי השליטה בבנק כלפי בנק מזרחי להימנע ממכירת המניות בבנק מזרחי שתוקצינה להם במשך תקופה של שישה חודשים, וזאת למעט מכירה מחוץ לבורסה (בתנאים שנקבעו בהסכם) ו/או שעבוד (בתנאים שנקבעו בהסכם).
 3. פרסום הצעת הרכש על ידי בנק מזרחי יעשה בתוך שישה חודשים מיום החתימה (או שבעה חודשים מיום החתימה אם הוארך המועד בהתאם לקבוע בהסכם), בכפוף, לתנאים הבאים עליהם רשאי בנק מזרחי לוותר: השלמת הליך היועצות והגעה להסכמות על מתווה התייעלות עם נציגויות העובדים בבנק, בכפוף לאישור בנק מזרחי וכן קבלת אישור בנק ישראל ו/או כל רשות מוסמכת אחרת, ככל שנדרש אישור מרשות כאמור על פי דין, לדרך הפעולה בה ינקטו בעלי השליטה בבנק מזרחי להסדרת החזקתם בתאגיד פיננסי משמעותי ותאגידים ריאליים משמעותיים בהתאם להוראות המעבר של חוק לקידום התחרות וצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013. כן, הותנה פרסום הצעת הרכש בתנאים הבאים: קבלת אינדיקציה חיובית להנפקת אישור מקדמי של רשות המסים כי החלפת המניות תתבצע לפי הוראות סעיף 104ח לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961, למעט ביחס למוכר שיעדכן את בנק מזרחי כי ברצונו להיות מוחרג מהחלת הוראות סעיף 104ח הנ"ל, וכי יחול פטור מניכוי מס במקור בשל החלפת המניות הנ"ל וקבלת אישורי צדדים שלישיים לטובתם נוצרו שעבודים על מניות בעלי השליטה להסרת השעבודים.
 4. לאחר פרסום הצעת הרכש, השלמתה תהיה מותנית, בקבלת אישורים גולטוריים נדרשים, ובכלל זה: אישור בנק ישראל לביצוע רכישת המניות ואישור הממונה על ההגבלים העסקיים. הצעת הרכש תותנה בהשגת שיעור היענות הדרוש לקיבול הצעת רכש מלאה. ככל ולא יתקיים איזה מהתנאים המתלים להשלמה עד למועד האחרון להתקיימותו, כמפורט בסעיף 6 להלן, יחשב ההסכם כבטל מעיקרו.
 5. במועד השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית (כהגדרתה להלן) ירכוש בנק מזרחי את מלוא המניות בהון המונפק והנפרע של הבנק, ובכלל זה את מניות בעלי השליטה בבנק, כפי שהן, as-is, ללא כל זכות לשיפוי כלשהו וללא קבלת מצגים, כשהן נקיות וחופשיות מכל שעבוד, עיקול, עכבון, חוב, תביעה, זכות סירוב ראשונה, זכות אופציה (לרבות אופציית רכש) או כל זכות אחרת של צד שלישי.
 6. ההסכם יפקע בחלוף 6 חודשים ממועד החתימה הנ"ל (להלן: "המועד הקובע"), בכפוף להארכתו בהתאם לקבוע בהסכם ואם לא פורסמה הצעת הרכש עד לאותו מועד מוארך. ככל ופורסמה הצעת הרכש, המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים להשלמת הצעת הרכש, המפורטים בסעיף 4 לעיל, ו/או השלמת העסקה החלופית, יחול בתום 4 חודשים מהמועד הקובע (הצדדים רשאים להסכים על דחיית איזה מהמועדים האמורים לעיל). כמו כן, בהסכם קיים תנאי, לפיו ככל והערכת שווי שיקבל בנק מזרחי לא תתמוך בתמורה שהוסכמה בין הצדדים, יהיה רשאי בנק מזרחי להודיע על ביטול ההסכם וזאת לא יאוחר מיום 23 בינואר 2018 (כאשר לבקשת בנק מזרחי יוארך מועד זה עד ליום 7 בפברואר 2018). לא הודיע בנק מזרחי כאמור, ימשיך הסכם זה לחול. לעניין זה ראה להלן.
- ביום 7 בפברואר 2018, מסר בנק מזרחי דיווח מידי על פיו באותו יום התקבלה החלטת דירקטוריון בנק מזרחי טפחות שלא למסור לבעלי השליטה הודעה בדבר התקיימות התנאי המפסיק. זאת, בהסתמך על הערכות שווי שהתקבלו בידי דירקטוריון בנק מזרחי טפחות, אשר מסקנותיהן תמכו בתמורה המפורטת בהסכם.
7. כן הסכימו בעלי השליטה בהתאם להודעתם, כי בתקופת הביניים שעד להשלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, בין היתר, ימנעו מניהול מו"מ ו/או מהתקשרות בעסקה שעניינה מניותיהם, ימנעו מנקיטת כל פעולה שהיא העלולה לסכל את העסקה נשוא ההסכם ו/או כדאותה ו/או שוויה וכן יפעילו את אמצעי השליטה שלהם בבנק על מנת שהבנק ימשיך בפעילות רגילה ושוטפת במהלך העסקים הרגיל ולא ינקוט מהלכים חריגים. כן הובהר במסגרת ההודעה, כי הבנק יהיה רשאי בד בבד עם השלמת הצעת הרכש, בכפוף לכל דין ולכל הוראה רגולטורית, ובכלל זה לאישור הפיקוח על הבנקים ובכפוף לעמידת הבנק בהוראות חוק החברות, לקבל החלטות על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק, בדבר חלוקת דיבידנד בסכום של עד 100 מיליון ש"ח.
 8. עוד הסכימו בעלי השליטה בהתאם להודעתם, כי טרם השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, לפי העניין, יפעלו לקבלת אישורים האורגנים המוסמכים של הבנק לרכישת פוליסות ביטוח לביטוח אחריות נושאי משרה המכהנים בבנק במועד חתימת ההסכם ואשר כיהנו ככאלה בעבר, לתקופה שלא תפחת מ-7 שנים ממועד השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, בהיקף ובתנאים כמקובל בבנקים בישראל ובבנק במועד חתימת ההסכם.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

9. לאחר שתושלם הצעת הרכש יחזיק בנק מזרחי במלוא הון המניות המונפק והנפרע של הבנק והוא יהיה רשאי לפעול לעריכת שינויים מבניים על פי שיקול דעתו.

10. עוד הסכימו בעלי השליטה עם בנק מזרחי, כי במידה שלא ניתן יהיה להשלים את העסקה במתווה של הצעת רכש, בעלי השליטה בבנק ובנק מזרחי ישתפו פעולה בתום לב לצורך ביצועה של העסקה בדרך של מיזוג סטוטורי, כאשר הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", ואשר ביצועו יהיה טעון אישורם של האורגנים המוסמכים בבנק מזרחי ובבנק (להלן: "**העסקה החלופית**").

11. בעלי השליטה בבנק, הודיעו כי הגיעו להסדרים בינם לבין עצמם וביניהם לבין שלמה אליהו אחזקות בע"מ ואליהו חברה לבטוח בע"מ ("קבוצת אליהו") על פיהם תשלם קבוצת אליהו לבעלי השליטה בבנק סכום של 30 מיליון ש"ח, בחלוקה כפי שהוסכמה ביניהם. סכום זה ישולם עם השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית.

12. בעלי השליטה בבנק הוסיפו והבהירו בהודעתם, כי יפעלו לחלק לכל בעלי המניות מהציבור (למעט אליהו) חלק מהסכום האמור בהתאם לשיעור ההחזקות של כל בעלי המניות מהציבור (למעט אליהו) בהון המניות המונפק של בנק אגוד (דהיינו, נכון למועד זה, כ-34% מהסכום שישולם על ידי אליהו) (להלן: "**הסכום שיחולק לציבור**"). כל אחד מבעלי המניות מהציבור כאמור יקבל את חלקו בסכום שיחולק לציבור, בהתאם לשיעור החזקותו בבנק אגוד.

בד בבד עם הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק כמפורט לעיל, נמסר לבנק ביום 27 בנובמבר 2017 מכתב לבנק מזרחי בחתימת קבוצת אליהו כהגדרתה לעיל, שעיקריו הינם כדלקמן:

בהמשך להודעה שהתקבלה על ידי קבוצת אליהו בדבר ההסכם שנחתם ביום 27 בנובמבר 2017 בין בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, לפיו יפעל בנק מזרחי לרכישת מלוא הון המניות של הבנק בדרך של הצעת רכש חליפין מלאה כנגד תמורה שתשולם באמצעות מניות בנק מזרחי (להלן: "**הצעת הרכש**"), או ככל שלא ניתן יהיה להשלים את הרכישה במתווה זה, בדרך של עסקת מיזוג חלופית (להלן: "**הסכם המכר**"), הודיעו אליהו לבנק מזרחי כדלקמן:

1. קבוצת אליהו מתחייבים כי אם וככל שבתוך שבעה (7) חודשים מיום 27 בנובמבר 2017 (או מועד מאוחר יותר כפי שיוסכם בין הצדדים להסכם המכר) תפורסם לבעלי המניות של הבנק הצעת הרכש ו/או ככל שלאחר חלוף התקופה הנ"ל יפורסם מפרט חדש ו/או מתוקן להצעת הרכש, אזי במקרה כזה קבוצת אליהו מורים בזאת לנאמנים המחזיקים במניות קבוצת אליהו בבנק ("מניות קבוצת אליהו בבנק אגוד"), ה"ה בעז אוקון, שופט (בדימוס), ופרופ' אמיר ברנע (יחדיו: "הנאמנים"), להיענות בחיוב להצעת הרכש, למסור הודעת קיבול עד למועד הקיבול האחרון בהתאם לתקנות ניירות ערך (הצעת רכש), התש"ס - 2000 וכפי שייקבע במפרט הצעת הרכש, למסור העתק מההודעה כאמור לבנק מזרחי ולמכור את מניות קבוצת אליהו בבנק לבנק מזרחי במסגרת הצעת הרכש.
2. ככל שלא ניתן יהיה להשלים את העסקה במתווה של הצעת רכש, והעסקה תתבצע על דרך של מיזוג סטוטורי, כאשר הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", כהגדרת מונחים אלה בחוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן: "**העסקה החלופית**"), וככל שהעסקה החלופית תהא טעונה אישור באסיפה הכללית של הבנק, מתחייבת קבוצת אליהו לתמוך ולהפעיל את כח ההצבעה שלה באסיפה הכללית של הבנק לתמיכה בעסקת המיזוג כאמור, והיא מורה בזאת כך לנאמנים, ככל שנדרש, למעט ככל שהצבעתה כאמור אסורה מכח הוראה של רשות רגולטורית (כאשר הובהר, שכיום קבוצת אליהו אינה רשאית להשתתף באסיפות הכלליות של הבנק או לעשות שימוש כלשהו בזכויות ההצבעה או בזכויות אחרות המוקנות מכח החזקותיה).
3. במהלך תקופת ההודעה כהגדרתה להלן, תמנע קבוצת אליהו והורתה לנאמנים להימנע מניהול מ"מ ו/או מהתקשרות בעסקה לגבי העברת, מכירת ו/או הענקת זכות לרכישת מניות קבוצת אליהו בבנק, כולן או חלקן, לצד שלישי.
4. עד לתום ששה (6) חודשים ממועד הקצאת מניות בנק מזרחי לקבוצת אליהו במסגרת הצעת הרכש, קבוצת אליהו לא תמכור ו/או תעביר את מניות בנק מזרחי שהוקצו לה והורתה לנאמנים להימנע מלמכור ו/או להעביר את מניות בנק מזרחי שהוקצו לה (להלן: "**תקופת החסימה**").
- האמור לעיל לא יחול על מכירה מחוץ לבורסה (לרבות העברות בין החברות הכלולות בקבוצת אליהו, העברות בין קבוצת אליהו לבין בעלי השליטה, העברות בין קבוצת אליהו לבעלי המניות בקבוצת אליהו או לבעלי המניות בבעלי השליטה) ובלבד שכל נעבר של מניות בנק מזרחי יתחייב מראש כי קבלתן תיעשה בהתאם ובכפוף לאמור בפסקה הראשונה לסעיף 4 זה לעיל ו/או על שעבוד (ובלבד שמוטב השעבוד יתחייב מראש כי מימוש השעבוד ייעשה בהתאם ובכפוף לאמור בפסקה הראשונה לסעיף 4 זה).
5. תוקף הודעת קבוצת אליהו הנ"ל יפקע במועד המוקדם מבין (להלן: "**תקופת ההודעה**"): (1) המועד בו יפקע או יבוטל הסכם המכר; (2) המועד בו תימסר הודעה מטעם המפקחת על הבנקים בבנק ישראל במסגרת תורה לנאמנים להתחיל בביצוע המכירה של מניות קבוצת אליהו בבנק (באופן שלא יאפשר מכירתן בעסקה נשוא הסכם המכר); או (3) יום 28 באפריל 2019.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

על רקע הודעות בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה, ונכח חוסר הודאות בו פועל הבנק בעקבות כך, (ובכלל זה בשים לב לכוונה להגיש ערר על ההחלטה), פוחתת רמת הודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עולה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, הותאמו יעדי תכנית העבודה לשנת 2018 כך שאינם כוללים בשלב זה ועד להתבררות מצב הדברים, יעדים ופרוייקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית. כמו כן עולה רמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית. בנוסף, מצב זה של אי ודאות פוגע ביכולתו של הבנק לגייס ולשמר עובדים והוא משליך על יחסי העבודה בבנק תוך עליה בסיכון התפעולי הנובע מכך. התמשכות של תקופת אי הודאות עלולה לגרום לעלייה נוספת ברמת הסיכון בתחומים המתוארים לעיל כמו גם לפגיעה ביכולת לעמוד בלוח הזמנים הרלוונטי לפרוייקט הסבת מערכות המחשב.

הבנק מיישם תהליכים שמטרתם התמודדות עם הסיכונים וצמצומם במידת האפשר, לרבות שמירה על יחס הלימות הון ויחס נזילות כולל (LCR) גבוהים יותר, צעדים בתחום משאבי האנוש, ומיקוד בהידוק בקרות במוקדי סיכון רלוונטיים לתקופה, תוך דחיית טיפול במשימות (לרבות רגולטוריות) ארוכות טווח ועתירות משאבים, וזאת עד להתבררות מצב הדברים. הנהלת הבנק והדירקטוריון (לרבות באמצעות הועדה הדירקטוריונית היעודית שהוקמה למעקב אחר השלכות המצב בו נמצא הבנק) מקיימים וימשכו לקיים מעקב ופיקוח הדוקים על התפתחות הסיכונים ויישום צעדי ההפחתה שנקבעו נוכח אי הודאות שהינה פועל יוצא מהודעת בעלי השליטה בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי, כאמור לעיל, בין היתר, בשים לב לכך שהחלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים.

ביום 30 במאי, 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. עוד מציינת ההודעה כי החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים, בהתאם להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח – 1988.

ביום 25 ביוני, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין ניהול מגעים מתקדמים להארכת תוקפו של ההסכם עם בנק מזרחי ולהגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 5 באוגוסט, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק עם בנק מזרחי בתוספת להסכם (להלן "התוספת") שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים ובכלל זה כי כל אחד מהצדדים להסכם וכן כי הבנק יגישו ערר מטעמם, לפני תום המועד החוקי להגשתו. במסגרת התוספת בוצעו מספר תיקונים להסכם המקורי, שעיקריהם הינם:

- א. הארכת המועד שנקבע לצורך קיום התנאים המוקדמים לפרסום הצעת הרכש, כך שיחול בחלוף 12 חודשים ממועד החתימה על התוספת (להלן: "המועד הקובע המוארך");
- ב. היה ועד למועד הקובע המוארך, יינתן פסק דין לפיו הערר נדחה או היה ולא יינתן פסק דין בערר עד למועד הקובע המוארך מכל סיבה, יבוטל ההסכם (אלא אם הסיכמו הצדדים בכתב לדחות איזה מן המועדים).
- ג. עוד קובעת התוספת כי אם עד למועד הקובע המוארך, יימסר לצדדים פסק דין לפיו התקבל הערר (להלן: "מועד קבלת הערר"), יפרסם בנק מזרחי את הצעת הרכש בתום שישים (60) ימים ממועד קבלת הערר בהתבסס על הדוחות הקובעים, כהגדרתם להלן (בכפוף להתקיימות התנאים המתלים בהסכם לפרסום הצעת הרכש).
- ה"דוחות הקובעים" ו"מועד הדוחות הקובעים" (בהתאמה) לגבי הבנק או בנק מזרחי, לפי העניין, הינם הדו"ח הכספי השנתי או הרבעוני לתקופה המסתיימת ביום האחרון ברבעון שקדם למועד קבלת הערר (אף אם דוחות כאמור טרם פורסמו במועד קבלת הערר, אך יפורסמו במהלך תקופת 60 הימים לפרסום הצעת הרכש)².
- ד. על פי התוספת תוקנה הנוסחה לחישוב כמות מניות בנק מזרחי שתהווה את מניות התמורה לניצעים בהצעת הרכש (כהגדרת מונח זה בהודעת בעלי השליטה מיום 27.11.2017), על פיה כמות מניות התמורה תשקף את היחס שבין סכום השווה ל-60% מסך ההון של הבנק, בהתאם לדוחות הקובעים של הבנק, אשר יותאם לחלוקת דיבידנד ובנטרול סכומים נוספים שיוסכמו בין הצדדים (לרבות תשלומים לעובדי הבנק בהתאם למתווה כהגדרתו בהסכם המקורי) לבין המחיר הממוצע של שערי הנעילה המתואמים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ של מניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.ג. של בנק מזרחי בתקופה של שישים (60) ימי המסחר שתחילתם ששים (60) ימי מסחר לפני מועד הדוחות הקובעים וסופה במועד הדוחות הקובעים, לאחר ביצוע התאמות שנקבעו בהסכם.

2 בכפוף לכך שככל שהדוחות הקובעים הינם הדוחות השנתיים וככל שאלו לא יפורסמו במהלך תקופה של 60 יום כאמור, אזי יידחה מועד הפרסום האחרון של הצעת הרכש ליום העסקים ה-14 לאחר פרסום הדוחות הקובעים.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

ה. על פי התוספת הובהר כי חלוקת הדיבידנד המתוארת בסעיף 7 להודעת בעלי השליטה מיום 27.11.2017 לא תעלה על 100 מיליון ש"ח.

ו. על פי התוספת קיימת לצדדים להסכם זכות ביטול הדדית. עד למועד הקובע המוארך, קיימת לבנק מזרחי ולבעלי השליטה זכות לביטול ההסכם אם חל אירוע, שינוי או התפתחות בעל השפעה ממשית לרעה על מצבו של הבנק או של בנק מזרחי, לפי העניין, ובכפוף לתקופת תיקון של 90 ימים. כמו כן, בנק מזרחי יהיה רשאי לבטל את ההסכם, לאחר מועד פרסום הדוחות הקובעים של בנק מזרחי, אם יפחת מ-106% היחס שבין: (א) המחיר המתואם של מניית בנק מזרחי מוכפל בכמות המניות בהון המונפק הרשום למסחר של מניות בנק מזרחי במועד הדוחות הקובעים, לבין (ב) ההון העצמי הקובע של הבנק (כהגדרת מונח זה בתוספת). בעלי השליטה יהיו רשאים לבטל את ההסכם, לאחר מועד פרסום הדוחות הקובעים של בנק מזרחי אם יעלה מ-124% היחס הנ"ל.

ז. עוד הוסכם במסגרת התוספת על ביטול המגבלות שהוטלו על בעלי השליטה בהסכם המקורי בתקופת הביניים שעד להשלמת העסקה, בין היתר, בוטלה התחייבות בעלי השליטה להפעלת אמצעי השליטה שלהם בבנק על מנת להבטיח כי הבנק לא ינקוט מהלכים חריגים העשויים להשפיע לרעה באופן מהותי על התוצאות הפיננסיות של הבנק ו/או על כדאיות העסקה ו/או ערכה.

בנוסף, בעלי השליטה הגיעו להסכמות עם שלמה אליהו על הארכת ההסדרים בינם לבין חברות בשליטתו עליהם הודיעו בעלי השליטה ביום 27 בנובמבר 2017, וקיבלו את הסכמתו להצטרף למכירת מניותיו על פי הוראות ההסכם.

ביום 6 באוגוסט, 2018 לאחר שדירקטוריון הבנק קיים מספר דיונים על בסיס חוות דעת וחומרי רקע שהוצגו בפניו לגבי החלופות העומדות בפני הבנק, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לפיה מאחר והוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונוכח השלכות החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על מ"מ החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי. אי הוודאות באשר להשלכות ההתקשרות בין בעלי השליטה לבנק מזרחי טרם הוסרה עקב הכוונה לערער על החלטת מ"מ הממונה.

ב. ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות ל-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מ"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. בהמשך להודעה זו, מסרה ההסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מ"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. יצוין, כי בד בבד עם ההודעה הנ"ל התקבלה בבנק גם הכרזה על סכסוך עבודה ושביתה הנוגעת לכלל העובדים במשך ולכלל המעסיקים במשך, כמפורט בהודעה (ובכללם הבנק ואגוד מערכות בע"מ), שעניינה ביטול ביטוחים סיעודיים קולקטיביים. אגוד מערכות בע"מ הינה חברת בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם. בהמשך להודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 בעניין ההתקשרות בהסכם עם בנק מזרחי טפחות כפי שתוארה לעיל, השביתו ועדי העובדים בבנק וועד אגוד מערכות את הבנק במספר מועדים.

ביום 30 במאי, 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. עוד מציינת ההודעה, כי החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים נתונה לערר בפני בית הדין הגבלים עסקיים, בהתאם להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח – 1988.

ביום 25 ביוני, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין ניהול מגעים מתקדמים להארכת תוקפו של ההסכם עם בנק מזרחי ולהגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

ביום 5 באוגוסט, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק עם בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 6 באוגוסט, 2018 קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לפיה מאחר והוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונוכח השלכות החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

ג. ביום 4 בדצמבר 2017, נמסרה לבנק על ידי ב"כ ה"ה שלמה וחייה אליהו, הודעה לפיה במענה להודעת מר בועז אוקון (שופט בדימוס) – שהחזיק בנאמנות את אמצעי השליטה בבנק עבור קבוצת אליהו – על סיום תפקידו כנאמן מכוח כתב הנאמנות, התקבל אישור מהמפקחת על הבנקים להותרת פרופ' אמיר ברנע, (ששימש כנאמן משותף לצד מר בועז אוקון), כנאמן יחיד מכוח כתב הנאמנות, ובהתאם לכך תוקן כתב הנאמנות עליו חתמו קבוצת אליהו.

ד. לעניין החלטת דירקטוריון הבנק, בהסכמה עם מנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, כי מר טראו יחדל לכהן כמנכ"ל הבנק ולעניין החלטת דירקטוריון הבנק למנות את הגב' שבי שמר, המכהנת כיום כראש אגף קמעונאות, ייעוץ ונכסי לקוחות וכמ"מ ראש אגף עסקים, כמנכ"לית הבנק, במקום מר ישראל טראו, ראה באור 9.א.

ה. לעניין הארכת תקופת הפרדות למתן שירותי מחשוב ותפעול בין בנק לאומי לבין הבנק ראה באור 10.ב.6.

ו. ביום 21 בינואר 2018 נענה הבנק להצעת הבורסה לניירות הערך בתל אביב (להלן: "**חברת הבורסה**") למכור את כל מניות הבנק בחברת הבורסה (המהווה 5.12% מהון המניות של חברת הבורסה, בתמורה לפני מס, בסך של כ-25.6 מיליון ש"ח, וזאת בהתאם לתנאים שפורטו בהצעת הבורסה מיום 28 בדצמבר 2017 שהופנתה לכלל בעלי המניות בבורסה למכירת מניותיהם בחברת הבורסה (להלן: "**הצעת הבורסה**"). יצוין כי שווי החזקות הבנק בבורסה, הרשום בספרי הבנק, הינו זניח.

ביום 16 באפריל 2018 התקבלה בבנק הודעת חברת הבורסה בדבר קיבול הצעת הבנק למכירה והעברה של כל המניות של חברת הבורסה המוחזקות על ידו, לנעבר או כמה נעברים. השלמת העסקה תהיה טעונה אישור של רשות ניירות ערך ובמידת הצורך גם של רשות ההגבלים העסקיים ולביצוע הקלזינג של העסקה. אם לא יתקבלו האישורים הדרושים או לא יבוצע הקלזינג של העסקה, מכל סיבה, לרבות אי קבלת האישור או האישורים הנ"ל עד ליום 19 ביוני, 2018 (להלן: "**המועד הקובע**"), העסקה תתבטל, אלא אם המועד הקובע ידחה בהסכמה של הבנק, של הקונה או הקונים לפי העניין ושל חברת הבורסה. במקרה של דחיה יחשב המועד הדחוי כמועד קובע. לבקשת חברת הבורסה, ביום 18 ביוני 2018 הבנק נתן את הסכמתו לדחיית המועד הקובע עד ליום 31 באוגוסט 2018.



ממשל תאגידי,
ביקורת ופרטים נוספים
על עסקי התאגיד הבנקאי
ואופן ניהולם



תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

158.....ממשל תאגידי וביקורת.....

158.....הדירקטוריון.....

158.....חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....

159.....גילוי בדבר המבקר הפנימי.....

159.....גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....

159.....עסקאות עם בעלי שליטה.....

160.....פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....

160.....תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק.....

161.....השליטה בבנק.....

161.....השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....

161.....רכוש קבוע ומתקנים.....

161.....פעילות מול גורמים בחו"ל.....

161.....הון אנושי.....

162.....הסכמים מהותיים.....

162.....רישיונות, היתרים ואישורים.....

162.....עדכוני חקיקה.....

169.....דירוג הבנק.....

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

- ביום 3 ביוני, 2018 מונתה הגב' מעין כהן מועלם כדירקטורית חיצונית בבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 3 ביוני, 2018 (אסמכתא מס': 2108-01-054748), המובא על דרך ההפניה.
 - ביום 10 במאי, 2018 אושר מינויו של מר מאיר דיין כדירקטור חיצוני בבנק, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301, לתקופת כהונה נוספת בת 3 שנים, החל מיום 1 ביוני 2018.
 - ביום 30 באפריל, 2018 סיימה הגב' נירה דרור את כהונתה כדירקטורית חיצונית בבנק בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30 באפריל, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-034257), המובא על דרך ההפניה.
 - ביום 30 באפריל, 2018 סיימה הגב' מיכל מרום בריקמן את כהונתה כדירקטורית חיצונית בבנק בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30 באפריל, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-034251), המובא על דרך ההפניה.
 - ביום 9 בינואר 2018 מונה מר עוזי ורדי זר כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראות חוק החברות לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 9 בינואר 2018 ומיום 3 בדצמבר 2017 (אסמכתא מס': 2018-01-003117 ו- 2017-01-108220, בהתאמה), המובאים על דרך ההפניה.
 - ביום 28 ביוני, 2018 אישר דירקטוריון הבנק עדכון הרכב ועדות הדירקטוריון כדלקמן:
 - מר עוזי ורדי זר מונה כחבר הוועדה לניהול סיכונים.
 - גב' מעין כהן מועלם מונתה כחברה בוועדות הבאות: ועדת ביקורת, ועדת ביטוח, ועדה למעקב תקציבי, ועדת השקעות ראליות וועדת מחשוב.
 - עו"ד חמי אלמוג מונה כחבר הוועדה לניהול סיכונים וחדל לכהן כחבר הוועדה לאישור אשראים דחופים.
- במהלך ששת החודשים הראשונים לשנת 2018 קיים הדירקטוריון 14 ישיבות במליאתו, וכן 49 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- להלן שינויים שחלו לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2017 בעניין חברי ההנהלה ונושאי משרה:
- ביום 16 באוגוסט, 2018 החליט הדירקטוריון למנות את מר טוביה סופר כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ ואת מר יצחק עוז כראש אגף עסקים, במקום הגב' שבי שמר. המינויים כפופים לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך.
 - ביום 9 באוגוסט, 2018 הודיעה הגב' נטע אברהמוב ביטן, מנהלת הסיכונים הראשית, על החלטתה לסיים עבודתה בבנק. מועד פרישתה יקבע עם הנהלת הבנק ובכל מקרה לא יקדם משלושה חודשים מהודעתה האמורה.
 - ביום 17 ביולי, 2018 הודיע מר חמי מורג כי ביום 16 באוגוסט 2018 יסיים תפקידו כראש אגף משאבים. ביום 31 ביולי, 2017 החליט דירקטוריון הבנק למנות את הגב' נירה שמידט מנור כראש אגף משאבים במקום מר מורג, בכפוף לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך.
 - ביום 15 ביולי, 2018 החליט דירקטוריון הבנק, למנות את הגב' שבי שמר, כמנכ"לית הבנק, במקום מר ישראל טראו, בכפוף לכך שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי או שתודיע על הסכמתה לכך. מינויה של הגב' שבי שמר יכנס לתוקף ביום 17 לאוגוסט 2018 לאחר שנתקבל אישור המפקחת על הבנקים למינויה.
 - ביום 19 ביוני, 2018 החליט דירקטוריון הבנק, בהסכמה עם מנכ"ל הבנק, מר ישראל טראו, כי מר טראו יחדל לכהן כמנכ"ל הבנק. מר ישראל טראו מסיים כהונתו כמנכ"ל הבנק ביום 16 באוגוסט, 2018.
 - החל ממועד סיום כהונתו של מר טראו כמנכ"ל הבנק בפועל, מר טראו ימשיך להיות מועסק על ידי הבנק למשך התקופה הקצובה הקבועה בהסכם העסקתו, וזאת לצורך העברת חפיפה מסודרת ומתן שירותים נוספים על פי צרכי הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 19 ביוני, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-059146), המובא על דרך ההפניה.
 - ביום 15 במרס, 2018 סיימה הגב' מוריה הופטמן דורון תפקידה כיועצת המשפטית הראשית של הבנק ופרשה מהבנק. והחל מיום 16 במרס, 2018 מכהנת עו"ד עירית מקוב ירושלמי כיועצת המשפטית

הראשית של הבנק, בנוסף לתפקידה כמזכירת הבנק.

- ביום 20 באפריל, 2018 סיימה הגב' אילה חפץ את תפקידה כראש אגף עסקים בבנק ופרשה מהבנק והחל מיום 21 באפריל, 2018 מכהנת הגב' שבי שמר כממלאת מקום ראש אגף עסקים בבנק, בנוסף לתפקידה כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

פרטים בדבר המבקר הפנימי, דרך מינויו, כפיפותו הארגונית, תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2017 ולא חל בהם שינוי.

מספר המשרות הממוצע לששת החודשים הראשונים של שנת 2018:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	13

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

עסקאות עם בעלי שליטה

א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017, למעט כדלקמן:

- לעניין רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, (הגדלת גבולות הכיסוי של פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה הקיימת ורכישת פוליסת RUN OFF), ראה באור 10.ב.7. בדוחות הכספיים וכן ראה דיווח מידי של הבנק מיום 29 במרס, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-027033), ומיום 10 למאי, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-037464), המובאים על דרך הפניה.

- לעניין החלטת האסיפה הכללית של הבנק לאשר מחדש כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכהנים, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות הבנות שלו, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב ההתחייבות לשיפוי הקיים, ראה באור 10.ב.8. בדוחות הכספיים וכן דיווחים מיידיים מיום 29 במרס, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-027033), ומיום 10 למאי, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-037464), המובאים על דרך הפניה.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק
להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות⁴ ליום 30 ביוני 2018.



1. מוחזקים ב- 100%.
2. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.
3. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ.
4. פרטים בדבר החברות המוחזקות של הבנק, תחומי פעילותן ותרומתן לרווחיות הבנק, ראה דוח כספי שנתי לשנת 2017.

השליטה בבנק

22.92%	שלמה אליהו אחזקות בע"מ ²
21.65%	ישעיהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ ^{3,1}
3.12%	ישעיהו לנדאו נכסים (1998) בע"מ ³
16.50%	נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ^{4,1}
6.36%	נכסי שרודר בע"מ ⁴
4.20%	אליהו 1959 בע"מ ⁵

1. מהווים את גרעין השליטה בבנק (העומד נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים על 33% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק, ומתחלק באופן שווה בין חבריו, 16.5% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק לכל אחד).
2. ביום 29 באוקטובר 2012 חדלה שלמה אליהו אחזקות בע"מ להוות חלק מגרעין השליטה בבנק בעקבות השלמת רכישת השליטה במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ על ידי מר שלמה אליהו באמצעות אליהו 1959 בע"מ, הכל כמפורט בפרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בדוח הכספי השנתי לשנת 2017.
3. חברות בשליטת מר ישעיהו לנדאו.
4. מוחזקות בחלקים שווים על ידי ד"ר יעל אלמוג-זכאי וגב' רות מנור.
5. לשעבר אליהו חברה לביטוח בע"מ.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

ביום 30 במאי, 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. בהתאם להודעת מ"מ הממונה על ההגבלים החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין להגבלים עסקיים, בהתאם להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988. ביום 25 ביוני, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין ניהול מגעים מתקדמים להארכת תוקפו של ההסכם עם בנק מזרחי טפחות בע"מ ולהגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 5 באוגוסט, 2018 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק עם בנק מזרחי בתוספת להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 6 באוגוסט, 2018 קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לפיה מאחר והוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונכח השלכות החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, ככל שזה יוגש, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

פרט לאמור לעיל, לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2017.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 ביוני 2018 ב- 262 מיליון ש"ח, לעומת 280 מיליון ש"ח בסוף שנת 2017. לעניין פרויקט סיום ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 6.10. בדוח הכספי. לעניין מערכות גיבוי, סיכויי סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון סייבר" ודוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

פעילות מול גורמים בחו"ל

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2017.

הון אנושי

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2017.

הסכמים מהותיים

לעניין הסכם התקשרות עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016, כניסת תקופת המעבר אשר הוארכה והיא עשויה להימשך עד ליום 30 ביוני 2021 בה מתנהל פרויקט סיום ההתקשרות והסיכון הפוטנציאלי ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט ההסבה בלוחות הזמנים הרלוונטיים, ראה באור 6.ב.10 ופרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון תפעולי" בדוח דירקטוריון והנהלה. למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

רישיונות, היתרים ואישורים

ביום 29 בדצמבר 2016 קיבל הבנק מאת הממונה על ההגבלים העסקיים פטור נוסף מאישור הסדר כובל להסכם בין הבנק לבין בנק לאומי בדבר שירותי מחשוב ותפעול לבנק על ידי בנק לאומי, וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2019 לתקופת "פרויקט סיום ההתקשרות" (להלן: "תקופת הפרדות") בין הבנק לבין בנק לאומי, במהלכה יבחן הבנק אלטרנטיבות לקבלת שירותי מחשוב בעתיד וזאת בכפוף לתנאים שנקבעו באישור. הבנק פועל לקבלת אישור הארכת הפטור מהסדר כובל, גם ביחס לתקופת הפרדות המוארכת. לעניין הארכת "תקופת הפרדות" ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח הדירקטוריון והנהלה. בנוסף קיבל הבנק ביום 1 בינואר 2017 את אישור הפיקוח על הבנקים להארכת תקופת מתן שירותי המחשוב לבנק על ידי בנק לאומי, למשך תקופת הפרדות, ועד ליום 31 בדצמבר 2019. הבנק פועל לקבלת הארכת האישור מהפיקוח על הבנקים גם ביחס לתקופת הפרדות המוארכת כמפורט בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח הדירקטוריון והנהלה. לפרטים בדבר הסכם המחשוב עם בנק לאומי ראה פרק "הסכמים מהותיים". למעט המפורט לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2017.

עדכוני חקיקה

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה הינו בא לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטוטו שפורסמו במהלך שנת 2018 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2017, אינם מופיעים בפרק זה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 449 "פישוט הסכמים ללקוח"

ביום 10 ביולי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה חדשה הנוגעת לפישוט הסכמים עליהם חותם הלקוח וזאת לאור הכמות הרבה והניסוח המשפטי המורכב שלהם, המקשה על הלקוח במקרים רבים להבין את ההסכמים השונים ולהתמצא בפרטיהם.

בשלב ראשון בחר הפיקוח על הבנקים להתמקד בהסכמים למתן אשראי שהינם ההסכמים השכיחים ביותר והיותם ארוכים ומורכבים.

בהתאם להוראה נדרש הבנק להציג ללקוח באופן מרכזי ותמציתי ובשפה ברורה, בדף הראשון להסכם אשראי, את הפרטים והתנאים המשתנים והמהותיים להתקשרות הספציפית. פירוט נוסף ככל שקיים וכן תנאים רלוונטיים נוספים לשירות, ימצאו בגוף ההסכם שיועמד לעיון הלקוח בהתאם לכללי גילוי נאות ולחוק אשראי הוגן.

מועד התחילה הינו 9 במאי 2019 והבנק רשאי לפעול על פי ההוראה גם במועד מוקדם יותר ממועד זה. הבנק נערך ליישום ההוראה החדשה.

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

ביום 14 ביוני 2018 פורסמו הכללים לפיהם הסדר הלוואה משותפת פטור מן החובה לקבל את אישור בית הדין להגבלים עסקיים אם התקיימו לגבי כל התנאים שלהלן:

1. פניית מארגן הלוואה למלווים נוספים נעשתה בהסכמת הלווה מראש ובכתב.
2. הלווה רשאי לשאת ולתת עם המלווים הנוספים על תנאי האשראי בהלוואה המשותפת, שלא באמצעות מארגן הלוואה.
3. מתקיים בהסדר אחד מאלה:

- א. קיים, לכל הפחות, מארגן הלוואה פוטנציאלי אחד נוסף להלוואה המשותפת שאינו צד להסדר.
- ב. כל מארגני הלוואה הפוטנציאליים הם צדדים להסדר, ואולם בלא השתתפותו של כל אחד מהם יוכל הלווה לקבל תנאי אשראי דומים לאלה המוצעים לו במסגרת הסדר הלוואה המשותפת.

- ב. כל מארגני ההלוואה הפוטנציאליים הם צדדים להסדר, ואולם בלא השתתפותו של כל אחד מהם יוכל הלווה לקבל תנאי אשראי דומים לאלה המוצעים לו במסגרת הסדר ההלוואה המשותפת.
- ג. כל מארגני ההלוואה הפוטנציאליים הם צדדים להסדר, ואולם חלקם המצרפי של כלל המלווים שהם מארגני ההלוואה הפוטנציאליים, מתוך האשראי שניתן במסגרת ההלוואה המשותפת נמוך מ-20%.
4. מתקיים בהסדר אחד מאלה:
- הסדר ההלוואה המשותפת אינו כולל יותר ממלווה גדול אחד.
 - הסדר ההלוואה המשותפת כולל יותר ממלווה גדול אחד, ואולם לא יותר ממלווה גדול אחד המשמש כמארגן הלוואה בהלוואה המשותפת, ובלא השתתפותו של כל אחד מהמלווים הגדולים שהם צד להסדר לא יוכל הלווה לקבל תנאי אשראי דומים.
 - הסדר ההלוואה המשותפת כולל יותר ממלווה גדול אחד, ואולם מלווה גדול אינו משמש כמארגן ההלוואה בהלוואה המשותפת, וחלקם המצרפי של מלווים גדולים מתוך האשראי שניתן במסגרת ההלוואה המשותפת נמוך מ-20%.
5. עיקרו של הסדר ההלוואה המשותפת אינו בהפחתת התחרות או במניעתה.
6. אין בהסדר ההלוואה המשותפת כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו.
- תוקפם של הכללים לשלוש שנים ו הם אינם חלים על הסדרים שנחתמו לפני יום התחילה. הבנק פועל לאור הכללים החדשים.

חשבונות אפטרופוסות- מסמך הבנות וולנטארי

ביום 1 ביוני 2018 פרסם איגוד הבנקים ביחד עם האפטרופוס הכללי ובנק ישראל מסמך הבנות וולנטארי בקשר עם ניהול חשבונות אפטרופוסות במערכת הבנקאית שמטרתו להקל את ההתמודדות הפיננסית של אנשים שמונה להם אפטרופוס ושל האפטרופוסים שמונו להם.

המסמך כולל שלושה פרקים:

פרק א'- הגדרות.

פרק ב'- איתור חשבונות, סימון חשבון כחשבון אפטרופוסות, הסדרת פעילות בחשבון אפטרופוסות ופתיחת חשבון אפטרופוסות חדש.

פרק ג'- מסירת מידע בחשבונות אפטרופוסות

מועד התחילה של המסמך הינו 1.9.2018, למעט מספר סעיפים בקשר לאיתור חשבונות נאמנות שהאדם שמונו לו אפטרופוס נהנה בהם ולעניין קבלת מידע באמצעות בנקאות בתקשורת שלגביהם מועד התחילה הינו 1.6.2019. הבנק פועל בהתאם להבנות שסוכמו.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 363 " ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה"

ביום 24 באפריל 2018 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה.

מטרת ההוראה להבהיר את האחריות של התאגיד הבנקאי בנוגע לקיום תצורת עבודה מאובטחת מול הספקים החיצוניים והציפיות הפיקוחיות לניהול סיכוני סייבר הולמים בפעילות ספקים אלו בחצרותיהם, בחצרי התאגיד הבנקאי ובממשקים שלהם עם התאגיד.

הנחיות הוראה זו ישולבו בהוראה החדשה והרחבה של הפיקוח על הבנקים בנושא "מיקור חוץ".

להלן עיקרי ההוראה:

- לקבוע עקרונות להתחייבויותיהם של ספקים מהותיים בהתייחס לניהול סיכוני סייבר.
- להגדיר בהסכם ההתקשרות עם הספק המהותי התייחסות פרטנית לנושא ניהול סיכוני סייבר ולוודא כי הספק עומד בעקרונות שהגדיר התאגיד הבנקאי.
- לערוך אחת לתקופה מיפוי של הספקים המהותיים של התאגיד הבנקאי והערכת הסיכונים הנגזרים מהשירותים הניתנים על ידי הספקים המהותיים.
- במקרה שתאגיד בנקאי יגיע למסקנה לאחר הבחינה כאמור, כי הספק המהותי אינו עומד בהתחייבויותיו, באופן שחושף את התאגיד הבנקאי לסיכוני סייבר משמעותיים, ידווח להנהלה, תוך הצגת סיכונים אלו והשלכותיהם על התאגיד ולקוחותיו. במקרה זה, על ההנהלה יהיה לשקול ולהחליט בדבר המשך ההתקשרות עימו.
- להכיל בהסכם ההתקשרות עם הספק המהותי התחייבויות הספק בנושא ניהול סיכוני סייבר.
- להגדיר פעילויות עבור נדרש הספק המהותי לאמצעי זיהוי חזקים.
- לקבוע מנגנוני אבטחה ובקרה בגישה מרחוק של הספק המהותי.
- לוודא כי מבוצעת הפרדה בחצרי הספק בין סביבות העבודה.

מועד התחילה הינו לא יאוחר מששה חודשים מיום פרסום ההוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה החדשה.

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

ביום 15 באפריל 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב לכל התאגידים הבנקאיים שמטרתו לקבעו הנחיות שיאפשרו לבנקים לתת שירות ולנהל סיכונים בפעילותם עם הגופים הפיננסיים המוסדרים.

בהתאם למכתב כל אחד מחמשת התאגידים הבנקאיים הגדולים נדרש לקבוע מדיניות ונהלים לפתיחה ולניהול חשבונות לגופים פיננסיים מוסדרים אשר ישקפו בין היתר, גישה מבוססת סיכון שתיגזר, בין היתר, מהפרמטרים הבאים: סוג הגוף ופעילותו, היתר המשך עיסוק או קבלת רישיון, תחולת צו איסור הלבנת הון על פעילותו.

במכתב מפורטים העקרונות אשר המדיניות והנהלים יכללו בהכרח לרבות סוגיית הטעמים הסבירים לסירוב לפתוח חשבונות נאמנות מרובי נהנים המחוייבים בפתיחה לאור חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו-2016.

טעמים אלו ייבחנו ויאושרו על ידי המפקחת על הבנקים כחלק מהמדיניות של הבנק בנושא, בהיוועצות עם הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון.

האמור במכתב חל על חמשת הבנקים הגדולים במערכת.

הבנק יבחן את המשמעויות של המכתב וההשלכות שלו ככל שיחליט לפעול מול לקוחות לגביהם חל המכתב.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 422 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול"

ביום 26 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 שמטרתו לשפר את יכולתם של לקוחות שנקלעו לקשיים כלכליים לנהל חשבון ביתרת זכות באמצעות כלים דיגיטליים מתקדמים, וכן מאפשר לאדם שנקלע לקשיים פיננסיים בעבר ובהווה, לנהל את חשבונו באמצעות כלים ושירותים מגוונים.

ההוראה תוקנה בנושאים העיקריים שלהלן:

1. הוספת הבהרה לפיה בעת בחינת בקשה לפתיחת חשבון של מי שהותר בעבר חוב בבנק, תיבחן הבקשה לגופו של עניין לרבות מאפייני החוב ונסיבות פתיחת החשבון החדש.
2. חובת תיעוד מסירת האישורים הנדרשים מטעם הבנק, בהתאם להוראה.
3. חובת נימוק בדבר הסירוב לפתיחת חשבון ביתרת זכות.
4. הוספת רשימה לא סגורה של מסמכים שאינם רלוואנטיים להחלטה בדבר פתיחת חשבון ביתרת זכות ומשכך אין לכלול אותם בדרישה. כך לדוגמא: דפי חשבון, דוח ת.ז. בקנאית, צו הפטר.
5. הוספת הבהרה לפיה הבנק אינו רשאי להתנות תנאים בלתי סבירים להעמדת אמצעי תשלום בסיסיים לניהול חשבון ובכלל זה תקופת מבחן ללקוח, הפקדת מזומן בחשבון בסכום שיקבע הבנק וכו'.
6. הוספת הבהרה לפיה בעת בקשה להנפקת פנקס שיקים, מצופה מהבנק לבחון כל בקשה לגופה תוך התחשבות במכלול הנסיבות.
7. חובה לאפשר קבלת מידע וביצוע פעולות בבנקאות בתקשורת. לעניין ביצוע פעולות, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקבוע ללקוח מגבלות ובקורות בהתאם נסיבות העניין.
8. פרסום רשימת השירותים שהבנק מעמיד ללקוחותיו המנהלים חשבון ביתרת זכות במקום בולט באתר האינטרנט של הבנק ואשר נוגע לדבר.

מועד התחילה ביום 1 באוקטובר 2018. הבנק נערך ליישום התיקונים בהוראה.

חוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ח 2018

ביום 18 במרס 2018 פרסם חוק לצמצום השימוש במזומן.

להלן עיקרי החוק החדש:

1. הגבלת השימוש במזומן תחול לגבי סכומים ששולמו או התקבלו בשל פעולה שהיא אחת מאלה: מכירת נכס, מתן שירות, תשלום שכר עבודה, תשלומי חובה וקנסות.
2. איסור על תשלום וקבלה של סכום העולה על 11,000 ש"ח במזומן על ידי עוסק בפעולה למכירת נכס, מתן שירות או תשלום בעד שכר עבודה. הובהר בחוק שמחיר העסקה לגבי הפקדת ומשיכת מזומן של לקוח בבנק אינו המזומן עצמו אלא העמלה הנגבית מהלקוח.
3. איסור על קבלת סכום העולה על 50,000 ש"ח במזומן על ידי אדם שאינו עוסק, עבור פעולה בעסקו כאמור.
4. איסור על תשלום של הסכום העולה על 11,000 ש"ח במזומן על ידי אדם שאינו עוסק, עבור פעולה כאמור, כאשר מקבל הסכום הוא עוסק.
5. איסור על תשלום של סכום העולה על 50,000 ש"ח במזומן על ידי אדם שאינו עוסק, עבור פעולה כאמור, כאשר מקבל הסכום אינו עוסק.
6. תאגיד בנקאי ובנק דואר לא יפרעו שיק אשר לא צוין בו שם הנפרע וכן לא יפרעו שיק שסכומו עולה על 10,000 ש"ח שלא צוין בו שמות של המסבים והנסבים או מספרי תעודת הזהות שלהם או שיק אשר הוסב יותר מפעם אחת וסכומו עולה על 10,000 ש"ח.
7. הגורם המפקח על קיום הוראות החוק הינו רשות המיסים אשר תמנה מפקחים וממונים להם תהיינה סמכויות אכיפה ופיקוח.

8. הפר עוסק הוראה מהוראות החוק, יכול ויוטל עליו עיצום כספי בשיעור מתוך התשלום במזומן, מהתשלום בשיק, או מהשיק המוסב. במשך תקופה של 9 חודשים ממועדי הכניסה השונים של החוק, לא יינתן עיצום כספי בעת הפרה אלא רק התראה.

9. קביעה לפיה הפרת המגבלות של החוק על ידי מי שאינו עוסק, מהווה עבירה פלילית אשר עונשה הוא קנס.

תחילתו של החוק כולו ביום 1 בינואר 2019. תחילת החוק לגבי נושא השיקים הינו ביום 1 ביולי 2019. הבנק נערך ליישום החוק החדש.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 "מדידה והלימות הון הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי".

ביום 15 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 203 לפיו הלוואות המבטוחות במלואן עדי משכנתא על נכס מגורים, בשיעור מימון של 60% עד 70% ואשר הועמדו לאחר 15 במרס 2018, ישוקללו לפי משקל סיכון של 60% במקום 75% עד כה. התיקון נכנס לתוקף ביום הפרסום.

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי התשע"ח-2018

ביום 15 במרס 2018 פרסם החוק אשר מציע רפורמה מקיפה בתחום חדלות הפירעון במטרה לספק לכלכלה הישראלית חקיקה מודרנית בתחום זה. החוק מבקש ליצור קודיפיקציה של דיני חדלות הפירעון ולהסדיר באופן מקיף ושלם את כלל דיני חדלות הפירעון של יחידים ושל תאגידים בחוק חדש ועדכני, ולבטל את הפקודות הישנות וההסדרים הקיימים בחוק החברות. לחוק שלוש מטרות עיקריות: המטרה הראשונה היא להביא לשיקומו הכלכלי של החייב כערך מרכזי בהליכי חדלות הפירעון של יחידים. המטרה השנייה של החוק היא הגדלת שיעור החוב שייפרע לנושים. המטרה השלישית היא הגברת הוודאות והיציבות של הדין, קיצור הליכים והפחתת הנטל הביורוקרטי. חידוש מרכזי מצוי בהגדרת חדלות הפירעון. החוק מאמץ את המבחן התזרימי וקובע כי חדל פירעון הוא מי שאינו יכול לשלם את חובותיו במועדם. כמו כן, נקבע כי ככלל, נושה עתידי לא יהיה רשאי להגיש בקשה לפתוח בהליכים, זאת למעט בנסיבות שבהן קיים חשש ממשי כי החייב פועל במטרה להונות את נושיו, להעדיף מי מנושיו או להבריח את נכסיו.

החידוש העיקרי לגבי תאגידים הוא נקודת פתיחה משותפת להליכי שיקום ולהליכי פירוק. בניגוד למצב כיום, אופן פתיחת ההליכים לא יקבע עוד את תוכנו של משטר חדלות הפירעון שיחול על החייב. על פי החוק החדש, בקשה לפתיחת הליכים תוגש באופן אחיד. בית המשפט יכריע אם התאגיד חדל פירעון ורק לאחר מכן יקבל הכרעה לגבי מסלול הטיפול בתאגיד.

חידוש עיקרי נוסף טמון בביטול הרוב המכריע של החובות בדין קדימה. זאת מתוך רצון לקדם את עקרון השוויון בין הנושים ולהגדיל את חלקם של הנושים הכלליים בקופת הנשייה. נוסף על כך, הוגבל כוחם של בעלי שעבוד צף ואלה יוכלו להיפרע את חובם רק לסכום השווה ל-75% משווי הנכסים הכפופים לשעבוד הצף.

תחילתו של חוק זה 18 חודשים מיום פרסומו והוא יחול על הליכים לפי חוק זה שהחלו ביום התחילה ואילך. בחוק נקבעו הוראות שעה והוראות מעבר ספציפיות. הבנק נערך ליישום החוק החדש.

חוק חתימה אלקטרונית (תיקון מס' 3) התשע"ח-2018

ביום 28 בפברואר 2018 פרסם התיקון לחוק במטרה להתאימו למציאות המשתנה ולהסיר חסמים בתחום החתימות האלקטרוניות. השינויים העיקריים הינם:

1. אפשרות לקיים את יסוד השליטה הבלעדית גם במקרים בהם אמצעי החתימה לא נמצא באופן פיסי בידי החותם על ידי קביעה כי על החתימה המאובטחת להיות מופקת באמצעי חתימה הניתן, ברמת וודאות גבוהה, לשליטתו הבלעדית של בעל אמצעי החתימה. כלומר, מתן שיקול דעת לצדדים המעורבים בחתימה לבחור את סוג החתימה האלקטרונית שבו ייעשה שימוש, בכפוף לדרישות הדין.
2. מחיקת המילה "לכאורה" מהגדרת "חתימה אלקטרונית מאובטחת" כך שבהכרח חתימה אלקטרונית תאפשר זיהוי של בעל אמצעי החתימה.
3. קביעה כי חתימה אלקטרונית צריכה להיות אמינה ביחס למטרותיה במידה מספקת וזאת לאור מכלול הנסיבות (בנוסף הקיים היום בחוק יש קשר ישיר בין דרישת חתימה בחיקוק לבין חתימה מאושרת).
4. מקרים בהם לספק הייתה עדיפות בעיצוב אופן החתימה של הלקוח על מסמכי ההתקשרות עמו, אזי אם הלקוח יטען כי נעשה שימוש באמצעי חתימה שלא תואם במידה מספקת את תכלית החתימה, נטל ההוכחה כי החתימה תואמת לתכליותיה במידה מספקת יונח על כתפי הספק.
5. קביעה כי מסר אלקטרוני החתום בחתימה אלקטרונית מאובטחת יהיה קביל בכל הליך משפטי.
6. קביעה כי מסר אלקטרוני החתום בחתימה מאובטחת יהווה ראיה לכאורה לכך שהמסר הוא זה שנחתם על ידי החותם (מבלי להתייחס לזהותו של החותם).
7. קביעה כי מסר אלקטרוני החתום בחתימה מאושרת הינו קביל ומהווה ראיה לכאורה הן לכך שהחתימה היא של בעל אמצעי החתימה והן לכך שהמסר האלקטרוני הוא זה שנחתם על ידי בעל אמצעי החתימה.
8. צוואה לפי סעיף 20 או 22 לחוק הירושה וזיכרון דברים על צוואה בעל פה יחתמו באמצעות חתימה אלקטרונית מאושרת. צוואה בכתב יד לפי סעיף 19 לחוק הירושה לא ניתן לקיים דרישת חתימה לפי חיקוק באמצעות חתימה אלקטרונית.

מועד תחילת התיקון לחוק מידי למעט ביטול סעיף 6 והתוספת השנייה לחוק העיקרי אשר יחל שנתיים ממועד הפרסום.

תיקון לחוק המאבק בטרור (תיקון מס' 2) (הכרזה על ארגון טרור או על פעיל טרור בשל הכרזה מחוץ לישראל), התשע"ח-2017

ביום 12 בפברואר 2018 התקבל בכנסת תיקון מס' 2 לחוק המאבק בטרור. מטרת התיקון היא לייעל את הליך ההכרזות על ארגוני טרור ופעילי טרור זרים בישראל על מנת להתאימו לדרישות הבינלאומיות בתחום המאבק במימון טרור, שפרסמו על-ידי ארגון ה-FATF. התיקון נועד לפתור את הקשיים, המונעים מישראל לאמץ את הכרזות מועצת הביטחון של האו"ם באמצעות שני שינויים מרכזיים:

העברת סמכות ההכרזה הקיימת ממועדת השרים אל שר הביטחון, בדומה להכרזות על ארגוני טרור בישראל המבוצעות מכוח חוק המאבק בטרור. השלמת הליך המנהלי לאימוץ ההכרזה על ידי גורם ממשלתי יחיד תאפשר טיפול מהיר ויעיל יותר בהליך ההכרזה.

כדי שלא לעכב את ההכרזה בתקופת הבדיקה של גורמי הביטחון לגבי היתכנות הכרזה במסלול הפנימי – מוצע לקבוע, כי הכרזה של האו"ם על פעיל טרור או על ארגון טרור שלא הוכרז קודם לכן בישראל, תאומץ אוטומטית בישראל. האימוץ האוטומטי יבוצע ללא כל הליך אישור אקטיבי, למשך תקופה מוגבלת, כמפורט להלן: ארגון טרור - תוך 90 יום, פעיל טרור - 60 יום. מדובר ב"אימוץ זמני של הכרזה", כאשר במהלך תקופה זו יושלמו הבדיקות הנדרשות, לגבי ארגון טרור, הבדיקה האם יש היתכנות להכריז עליו כארגון טרור ישראלי, ולגבי פעיל טרור יחיד תבוצע בדיקה על מנת לוודא שלא מדובר באזרח או תושב ישראלי, שכן החוק מאפשר להכריז רק על פעילי טרור זרים ולאחריהן תתבצע הכרזה אקטיבית על ידי שר הביטחון. האימוץ המידי הזמני של ההכרזה בישראל יאפשר למוסדות הפיננסיים לפעול באופן מידי להקפאת כספים ופעולות פיננסיות בחשבונותיהם של גורמים מוכרזים, כפי שנדרש בסטנדרטים הבינלאומיים.

כמו כן, לצורך יישום התיקון לחוק, הוצע לבצע תיקון בתקנות חוק המאבק בטרור (הכרזה על ארגון טרור ועל פעיל טרור). התקנות הותקנו מכוח סעיף 97 לחוק, שעניינו "ביצוע ותקנות", המסמיך את שר הביטחון ושר המשפטים להתקין תקנות בעניין ההכרזה על ארגוני טרור. התקנות כוללות נתונים טכניים לגבי הליך ההכרזה החדש כגון: הפרטים שייכללו בהכרזה; הדרכים והמועדים להמצאת הודעות לגבי ההכרזות; הדרך והמועד להגשת בקשה לביטול הכרזה.

מכתב בנושא הסדרת מיסוי ענף היהלומים בישראל

ביום 17 בינואר 2018 פרסמו המפקחת על הבנקים ומנהל רשות המיסים בישראל מכתב בנושא הסדרת מיסוי ענף היהלומים בישראל.

בהתאם למכתב מגלה רשות המיסים כי בתקופה זו בעת בחינת רמת הסיכון הגלומה בפעילות היהלומנים, בהתייחס ליהלומנים אשר הגישו בקשה להליך גילוי מרצון והציגו על כך אישור מרשות המיסים או אישור מהמייצג אותם בהליך, בדבר הגשת בקשה עומדת ותלויה להליך גילוי מרצון, יוכלו הבנקים לראות בהליך זה צעד המפחית את סיכויי הציות לחוקי המס בישראל.

הציפיה של הפיקוח על הבנקים ורשות המיסים הינה כי עם השלמת הליך הטיפול בכ- 500 בקשות לגילוי מרצון שהוגשו על ידי יהלומנים לצד הסדרה חקיקתית בנושא, צפוי לחול שיפור מהותי באיכות המידע העדכני והכספי על פעילות היהלומנים ובכך צפוי לפחות סיכון הציות של הבנקים בעבודתם מול פעילים בענף זה. הבנק מודע לתוכן המכתב ופועל לאורו.

יוזמות חקיקה והסדרה:

טיטות תיקון חוזר בנושא ניהול סיכויי ציות נוכח קביעת עבירות מס כעבירות מקור

ביום 26 באפריל 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטות תיקון למכתב שפורסם בחודש נובמבר 2016 בנושא ניהול סיכויי ציות נוכח קביעת עבירות מס כעבירות מקור וזאת לאחר התקופה שחלפה והניסיון שנצבר בפיקוח על הבנקים וברשות המיסים.

התיקון העיקרי המוצע הינו להחליף את הצורך בקבלת אסמכתאות מהלקוח אודות פעולות שיתכן כי קשורות להתחמקות הלקוח מתשלום מס או שמקור הכספים בהם מהכנסות שלא דווחו לרשות המיסים, בקבלת הצהרה חתומה מהלקוח בנוסח מובנה אשר עותק ממנה יועבר על ידי הבנק לרשות המיסים בדרך ובמועד שרשות המיסים תקבע. מועד התחילה לפי הקבוע בטיטות הינו 1.6.2018 (בעת פרסום החוזר יעודכן מועד התחילה). הבנק עוקב אחר הליך פרסום החוזר המתוקן.

טיטות היתר כללי לפי סעיף 49א לחוק ניירות ערך

ביום 10 ביוני 2018 פורסמה טיטות היתר, לפי סעיף 49א לחוק ניירות ערך (שהוסף במסגרת תיקון 63 לחוק ניירות ערך) לפיו קיים איסור של הצעת שירותי מסחר בניירות ערך באמצעות מערכת למסחר בניירות ערך שאינה מנוהלת בידי בורסה בעלת רישיון בישראל. הסעיף אוסר על הצעה, שיוק ופרסום של שירותי מסחר בניירות ערך באמצעות מערכת שאינה פועלת על פי רישיון בורסה.

סעיף 49א(ב) קובע כי יו"ר הרשות רשאי להתיר לאדם/ גוף לפנות בהצעה לפניה לשירותי מסחר בניירות ערך באמצעות מערכת למסחר בניירות ערך המנוהלת בידי בורסה מחוץ לישראל (כהגדרתה בחוק).

(בסעיף 35 לחוק- בורסה מחוץ לישראל מוגדרת גם כחברה המנהלת מערכת למסחר בניירות ערך, וסעיף 44 לא מגדיר מערכת כזו כמערכת רב צדדית שבאמצעותה מתנהל מסחר בניירות ערך, בדרך של הפגשת פקודת קניה ומכירה של ניירות ערך ושכלול עסקאות בין קונים ומוכרים, הפועלת ללא הפעלת שיקול דעת.)

בהתאם לנוסח ההיתר המוצע יהא ניתן לפנות לרשות לקבלת היתר מכוח סעיף 49 א' לחוק ולהצהיר על התקיימות התנאים הרלוונטיים עבור הגורם המבקש המנויים בתנאי ההיתר הכללי. ככלל, בדיקת הרשות בהקשר זה תתמצה בבדיקת עמידתו של אותו הגורם בתנאי ההיתר הכללי.

בהתאם לטיטוט ההיתר, תאגיד בנקאי הינו אחד הגורמים הזכאים לקבל היתר, שאינו מוגבל רק לגופים כשירים.

טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 "ניהול סיכון אשראי"

ביום 22 במאי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטוט לתיקון נוהל בנקאי תקין 311 וזאת בעקבות הניסיון הנצבר ולאור פניות של המערכת הבנקאית.

התיקונים מהווים המשך של מגמת ההקלה ברגולציה בתחומים בהם ההקלות אינן צפויות לפגוע בנאותות הבקרה והעיקריים שבהם:

1. קביעה של תנאים בהם תתאפשר העמדת אשראי על בסיס "סמכות אשראי אישית" אשר תסתמך על העיקרון של לפחות, "ארבע עיניים".
2. עדכון הסף שבו נדרשת מעורבות מנהל הסיכונים בתהליך העמדת אשראי ל- 50 מיליון ש"ח או 1% מהון הבנק, במקום 25 מיליון ש"ח.
3. הקלות בדרישות המועדים של קבלת דוחות כספיים.

מועד התחילה לפי הטיטוט הינו מועד פרסום החוזר.

טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 332 "רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים"

ביום 22 במאי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטוט לתיקון ניהול בנקאי תקין 332 אשר מטרתה לבטל את האיסור על רכישה עצמית תוך מתן אפשרות לבנקים לבצע רכישה של מניותיהם בכפוף לתנאים מסוימים ובדגש על עמידה ביעדי הלימות ההון בעת הגשת הבקשה ועל פי אופק תכנון ההון. בנוסף נכלל עדכון על המגבלות החלות על מתן מימון בביטחון ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי.

מועד התחילה לפי הטיטוט הינו מועד פרסום החוזר.

טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 432 "העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח"

ביום 13 במאי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטוט תיקון להוראה, במטרה לחדד ולהבהיר את התיקון הקודם שבוצע בה כך שיאפשר ללקוח לבצע את כל הפעולות הנדרשות לסגירת חשבון באופן מקוון וללא הגעה לסניף.

להלן עיקרי התיקונים בטיטוט:

1. נקבע כי ללקוח המעוניין בכך, בהליך סגירת החשבון או העברת הפעילות לבנק אחר, על כל שלביו, יתבצע באופן מקוון וללא דרישה מהלקוח להגיע לסניף או להמתין לשיחה חוזרת מבנקאי, כתנאי להמשך התהליך.
2. נוספה חובה להבהיר ללקוח אשר אינו מנוי של הסכם בנקאות בתקשורת, הפועל לסגירת חשבון או להעברת פעילות, כי הצטרפות לשירות יסייע לו לעשות כן, מרחוק וללא הגעה לסניף.
3. כאשר נדרשת הגעת לקוח לסניף הבנק לביצוע פעולה מסוימת כתנאי לסגירת החשבון, יש לאפשר את ביצוע הפעולה בכל אחד מסניפי הבנק, בהתאם לעדיפות הלקוח.

לא נקבע מועד תחילה.

טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי 431 "פנקסי שיקים"

ביום 13 במאי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטוט תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 431 על מנת להפחית עד כמה שניתן את היקף השימוש של לקוחות בשיקים סחירים ולהגביר את הגילוי הניתן ללקוח אודות הסיכונים הקיימים בעת השימוש בשיקים.

להלן עיקרי טיטוט ההוראה:

1. נקבעה ברירת מחדל להנפקת שיקים לא סחירים ללקוח שהינו תאגיד. ואולם, בכל הזמנה של פנקס שיקים יכול הלקוח המעוניין כך לפנות אל הבנק בבקשה לשנות את ברירת המחדל כך שיונפקו טפסי שיקים שאינם כוללים מילים האוסרות את העברתם.
2. נוסף סעיף חדש הקובע שעל מסירת שיקים ללקוח להתבצע בדרך שתאפשר לוודא כי פנקס השיקים יגיע לידידו של הלקוח.
3. נוסף סעיף חדש הקובע את החובה של הבנק לתת גילוי ללקוח בדבר הסיכונים הכרוכים בביצוע עסקאות בשיקים.

לא נקבע מועד תחילה.

טייטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור"

ביום 13 במאי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טייטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 451 במטרה לשפר תהליכים שונים בתחום ההלוואות לדיור ולהקל על לקוחות.

להלן עיקרי התיקונים בטייטה:

1. עדכון פוליסות ביטוח חיים בעקבות פירעון הלוואה – סעיף 15ג להוראה עודכן ובו נקבע, כי יש ליידע לקוח על האפשרות להקטין את סכום הביטוח או לבטל את הפוליסה, בעקבות פירעון חלקי או מלא של הלוואה, וכן יש למסור לו אישור ייעודי, ממוען לחברות הביטוח, הכולל הסכמת הבנק להקטנת סכום הביטוח או לביטול הפוליסה כאמור.
 2. שמאות – סעיף 9 להוראה עודכן ובו נקבע כי הבנקים יפרסמו באתרי האינטרנט שלהם את רשימות השמאים איתם הם עובדים. עוד נקבע כי בנק נדרש לקבל שמאות שהופנתה לבנק אחר, אם זו בוצעה על ידי שמאי שמקובל על אותו בנק אחר.
 3. אחידות בטפסים אותם מתבקש הלווה להגיש – במטרה לחסוך טרחה ללקוח ועלויות נוספות, בנק נדרש לקבל טפסים שונים שנדרשו על ידי בנק אחר.
 4. נתונים ומידע באתר האינטרנט – סעיף 15א להוראה עודכן ובו נקבע, שהמידע הכלול בסעיף יעמוד לרשות הלקוח באופן מעודכן ויוצג בערוצים הישירים באינטרנט, ובאפליקציה. כמו כן, התווסף לרשימת הנתונים הסכום שצפוי לקוח לשלם עד סוף תקופה או תחנת יציאה קרובה. תוספת זו נועדה לסייע בהבנה כי במקרים שנדרש תשלום עמלת פירעון מוקדם, סכום זה נמוך מהסכום שהיה משולם אם הלקוח לא היה פורע בפירעון מוקדם.
- לא נקבע מועד תחילה.

טייטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 367 "בנקאות בתקשורת" ולתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 462 "השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים"

ביום 9 באפריל 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טייטה בנושא בנקאות בתקשורת לפיה יתאפשר לתת ייפוי כוח למנהל תיקים באופן מקוון ללא צורך בהגעת הלקוח לסניף, בכפוף לתנאים הקבועים בהוראה (זיהוי, אימות, קבלת הסכמת הלקוח חלף חתימתו, תוך שימוש באינטראקציה חזותית בזמן אמת עם מורשה החתימה) וכמן כן מיופה כוח שהינו מנהל תיקים, יהיה רשאי לפעול גם בחשבון מקוון.

מועד התחילה לפי הטייטה הינו ממועד פרסום החוזר.

הבנק עוקב אחר הליך פרסום ההוראות המתוקנות.

טייטה לתיקון הוראה למנהלי קרנות והנאמנים בדבר הסדרת נושא הקסטודיאן וחובת גילוי בדבר חשיפת קרן לגורמי סיכון אשראי.

ביום 8 באפריל 2018 פרסמה רשות ניירות ערך טייטת תיקון המתייחסת לסיכון אשראי שמקורו במזומנים ופיקדונות המופקדים בבנק כלשהו.

בהתאם לתיקון המוצע, ישנה דרישה כי מנהל הקרן ייקח בחשבון גם שווי נייר ערך חוץ שהושאל באמצעות אותו בנק וכן סכומים להם זכאית הקרן בגין פעילות בנגזרים או נגזרי OTC.

כן מתייחס התיקון המוצע לחשיפה לסיכון אשראי של צד ג' בגין שווי הבטוחות שהופקדו לצורך פעילות בנגזרים ונגזרי OTC. מנהלי הקרן יראו את החשיפה בגין פעילות זו כאילו הייתה מזומנים ופקדונות שהופקדו באותו בנק.

בנוסף מנהלי הקרן מחוייבים בחשיפה על אודות הפעילות בנגזרים בבנקים שאינם עונים על קבוצת הדירוג בהוראה וכן גילויים נוספים בנוגע לשווי ניירות ערך חוץ מושאלים וכו'. הבנק עוקב אחר פרסום ההוראה המתוקנת.

טייטת הצעה לתיקון תקנון הבורסה

ביום 26 בפברואר 2018 פרסמה להערות הציבור טייטה של הצעה לתיקון תקנון הבורסה וההנחיות על פיו, ושל חוקי העזר של מסלקת הבורסה בעניין רפורמת קרנות הסל (בהתאם לתיקון 28 לחוק השקעות משותפות בנאמנות). ההצעה כוללת הסדר של המעבר ממשטר תעודות סל למשטר קרנות סל ועיגון הכללים שיחולו על קרנות הסל בהתאם. (כניסה לתוקף לאחר אישור דירקטוריון מסלקת הבורסה ודירקטוריון הבורסה).

ביום 12 במרס 2018 הודיעה רשות ניירות ערך על דחיית מועד תחילת הרפורמה של קרנות הסל ל-1 באוקטובר 2018 או מועד מאוחר יותר.

הצעת חוק לתיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981

ביום 11 בפברואר 2018 התפרסמה הצעת חוק מטעם הממשלה לתיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) באופן שיצמצם את חסמי המעבר הקיימים בשוק הבנקאות ויאפשר ללקוח של בנק להעביר את הפעילות הפיננסית המתנהלת בחשבון הבנק שלו לבנק אחר, באופן מקוון נוח ובטוח וזאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד אישור בקשת הלקוח בידי הבנק הקולט וללא עלות.

מכיוון שיישום החובה צפוי להטיל על הבנקים עלות כספית ותפעולית ועלול להקשות על בנקים מסויימים, מוצע להסמיך את הנגיד בהסכמת שר האוצר, לקבוע לבקשת בנק מסוג כאמור, כי הוראות הסעיף לא יחולו לגביו או שיחולו במועד מאוחר יותר מועד התחילה לפי הצעת החוק הינו 3 שנים ממועד הפרסום. הבנק עוקב אחר הליך החקיקה.

דירוג הבנק

ביום 23 בינואר 2018 פרסמה מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח דרוג מעקב בדבר דירוג הבנק ואופק הדירוג. יצוין כי דירוג הבנק ואופק הדירוג נותר ללא שינוי לעומת דוחות הדירוג שפרסמה מדרוג במהלך שנת 2017, ראה דוח מיידי מיום 23 בינואר 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-007533), המובא על דרך הפניה.

אופק: יציב	A2.il	דירוג איתנות פיננסית של הבנק
אופק: יציב	Aa3.il	פקדונות לזמן ארוך/אג"ח
	P-1.il	פקדונות לזמן קצר
		כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון
אופק הדירוג: יציב	A3.il (hyb)	חוזי לספיגת הפסדים (Coco)
		כתבי התחייבויות נדחים (הון משני
אופק הדירוג: יציב	A1.il	תחתון)
אופק הדירוג: יציב	A2.il (hyb)	שטרי הון נדחים (הון משני עליון)

ביום 30 ביולי, 2018 פרסמה מידרוג דוח דירוג ראשוני לאגרות החוב (סדרה י'), במסגרתו דורגו אגרות חוב (סדרה י') בדירוג Aa3.il באופק יציב, בסך של עד 500 מיליון ש"ח ע.ג., לקראת הנפקתם ע"י אגוד הנפקות בע"מ, ככל שזו תבוצע. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי מיום 30 ביולי, 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-070473) המובא על דרך ההפניה.

נספחים,
מילון מונחים
ואינדקס





שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
3.80	⁶ 234	24,976	4.32	⁶ 260	24,451
-	-	1	-	-	-
1.26	1	320	-	-	322
0.09	1	4,238	0.06	1	6,248
-	-	457	-	-	433
1.84	39	8,534	2.52	39	6,244
0.84	3	1,437	2.09	3	578
2.81	278	39,963	3.20	303	38,276
		542			589
		2,073			2,834
		42,578			41,699
0.68	37	21,931	0.81	40	19,921
0.18	2	4,343	0.19	2	4,218
0.80	35	17,588	0.97	38	15,703
-	-	53	-	-	81
4.48	38	3,453	5.18	44	3,461
1.33	4	1,206	1.75	6	1,384
1.19	79	26,643	1.46	90	24,847
		12,265			13,062
		542			589
		826			784
		40,276			39,282
		2,302			2,417
		42,578			41,699
1.62			1.74		
2.01	199	39,963	2.24	213	38,276

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור ³
אשראי לממשלה
פקדונות בבנקים
פקדונות בבנקים מרכזיים
ניירות ערך שנשאלו
אגרות חוב זמינות למכירה ⁴
אגרות חוב למסחר ⁴
סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁵
סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור
לפי דרישה
לזמן קצוב
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבויות ואגרות חוב
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷
סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

כספים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
3.47	422 ⁶	24,522	3.67	452 ⁶	24,832
-	-	1	-	-	-
0.67	1	300	0.64	1	312
0.11	2	3,564	0.10	3	6,295
-	-	374	-	-	517
1.50	64	8,562	2.09	62	5,966
0.58	5	1,715	1.16	4	692
2.55	494	39,038	2.72	522	38,614
		516			560
		2,150			2,658
		<u>41,704</u>			<u>41,832</u>
0.57	61	21,528	0.66	67	20,262
0.14	3	4,302	0.19	4	4,221
0.67	58	17,226	0.79	63	16,041
-	-	80	-	-	74
3.11	53	3,433	3.17	55	3,493
0.95	5	1,060	1.01	7	1,394
0.91	119	26,101	1.03	129	25,223
		12,002			12,815
		516			560
		795			844
		<u>39,414</u>			<u>39,442</u>
		2,290			2,390
		<u>41,704</u>			<u>41,832</u>
1.64			1.69		
1.93	375	39,038	2.05	393	38,614

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה⁴

אגרות חוב למסחר⁴

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁵

סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁷

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2017			2018		
שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
2.03 (0.44)	153 (21)	30,313 19,330	2.11 (0.46)	152 (21)	29,089 18,154
1.59			1.65		
6.57 (4.78)	91 (51)	5,671 4,341	8.27 (5.93)	114 (56)	5,683 3,863
1.79			2.34		
3.46 (0.95)	34 (7)	3,979 2,972	4.29 (1.85)	37 (13)	3,504 2,830
2.51			2.44		
2.81 (1.19)	278 (79)	39,963 26,643	3.20 (1.46)	303 (90)	38,276 24,847
1.62			1.74		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2017			2018		
שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
2.05 (0.43)	299 (41)	29,333 18,899	2.10 (0.46)	305 (43)	29,217 18,629
1.62			1.64		
4.39 (3.11)	125 (64)	5,762 4,144	5.20 (3.36)	144 (65)	5,608 3,896
1.28			1.84		
3.58 (0.92)	70 (14)	3,943 3,058	3.89 (1.56)	73 (21)	3,789 2,698
2.66			2.33		
2.55 (0.91)	494 (119)	39,038 26,101	2.72 (1.03)	522 (129)	38,614 25,223
1.64			1.69		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
30	24	6	26	32	(6)
(2)	30	(32)	(1)	17	(18)
<u>28</u>	<u>54</u>	<u>(26)</u>	<u>25</u>	<u>49</u>	<u>(24)</u>
6	10	(4)	3	7	(4)
4	2	2	8	7	1
<u>10</u>	<u>12</u>	<u>(2)</u>	<u>11</u>	<u>14</u>	<u>(3)</u>

נכסים נושאי ריבית בישראל
 אשראי לציבור
 נכסים נושאי ריבית אחרים
סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל
 פיקדונות הציבור
 התחייבויות נושאות ריבית אחרות
סך כל הוצאות ריבית

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדירים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכח/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 נכסה סך 102 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 נכסה סך 118 מיליון ש"ח) ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 נכסה סך 131 מיליון ש"ח (לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 נכסה סך 101 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 4.4 ו-9.4 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, בהתאמה (6.2 ו-13.7 מיליון ש"ח לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

מילון מונחים עיקריים

- אובליגו** – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.
- אופציה** – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.
- אגרת חוב** – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.
- אגרת חוב להמרה** – אגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.
- אגרת חוב מגובה נכסים** – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.
- ארגון המדינות המפותחות (OECD)** – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.
- איש קשור** – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.
- באזל 3** – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.
- בעל עניין** – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.
- גידור** – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
- גוף מוסדי** – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.
- דירוג אשראי** – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.
- הון עצמי ממוצע** – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).
- הון רגולטורי** – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).
- הלבנת הון** – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.
- הלוואת זכאות** – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.
- הלימות הון** – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין הלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.
- הסכמי CSA** – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכונים האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
- הפרשה להפסדי אשראי** – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסויים במקרה של התממשות האובדן.
- חוב פגום** – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב) או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.
- חוב בהשגחה מיוחדת** – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.
- חוב נחות** – חוב שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.
- חוב בארגון מחדש** – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגביתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

יחס מינוף - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

יתרת חוב נטו - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פיסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מידע צופה פני עתיד - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת) - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מייד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

נזילות - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו')

נכס פיננסי - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

א. לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

ב. להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון חילות - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

סיכון סביר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עלות ריבית - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שכר.

עלות שירות - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם לתקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

שווי הוגן – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השיווי הוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה להון – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלי – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

(OTC) Over the Counter – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

פורוורד (Forward) – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

תיאבון הסיכון – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

(CVA) Credit Risk Adjustment – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

(DV1%) Delta Value 1% – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

(EDTF) Enhanced Disclosure Task Force – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(FATCA) (Foreign Accounts Tax Compliance Act) – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

(ICAAP) Internal Capital Adequacy Assessment Process – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

(VAR) Value at risk – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

מכשירים נגזרים.....	23,35,58,74,81,108-116,142-147	VAR	53
ניהול הסיכונים.....	14,24,32,61,81,177	א.ש'.....	160
ניירות ערך.....	8,19,21-26,77-78,85-92,136-148	אשראי בהשגחה מיוחדת.....	33
סיבולת הסיכון.....	32,44,46,179	אשראי בעייתי.....	33,34,132
סיכוני אשראי.....	9,32,46,98,108-116	אשראי לציבור.....	8,18,22,28,34,38,46,47,93-95,119
סיכוני מוניטין.....	9,32	אשראי נחות.....	33
סיכוני דילות.....	9,32	אשראי פגום.....	33,142,149
סיכוני ציות.....	9,32,61,166,178	דירוג הבנק.....	169
סיכוני שוק.....	9,32,53,64,98	הפרשה להפסדי אשראי.....	22,34,45,80,93,122,134
סיכונים אסטרטגיים.....	9,32	הלוואות לדירור.....	26-28,35-37,44-49,116-121
סיכונים מובילים.....	9,62-64	הלימות ההון.....	22,24,25,34,64,97-99,167,177
סיכונים משפטיים.....	9,32	הפרשה קבוצתית.....	18,45,93
סיכונים תפעוליים.....	9,32	חוב בעייתי.....	131,177
עדכוני חקיקה.....	15,162	חוב פגום.....	43,52,177
פקדונות הציבור.....	22,61,74,78,83,96,136-140,173	חובות בעייתיים.....	18,93,125,129-131,140
רווח כולל.....	15,16,21,73-76,85-89,92,143-147	חובות פגומים.....	8,33,45,93,97,118-122,126-130
שיעור ההוצאות התפעוליות.....	20	יחס המינוף.....	25,99,178
תיאבון הסיכון.....	46,179	יחס נדילות.....	152,178
תמ"ג.....	179	כיסוי דילות.....	60,99
תרחישי קיצון.....	32,53	כלכלת ישראל.....	11
		מבקר פנימי.....	159
		מגובי נכסים.....	43,87-90,141,144
		מגזר לא צמוד.....	45
		מטבע חוץ.....	17,43,55,105,108-113,116,141-148
		מידע צופה פני עתיד.....	7,10,25,81,178