



בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

דוחות כספיים

30 ביוני 2019



תוכן העניינים

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
61	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
63	תמצית דוחות כספיים
147	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
159	נספח, מילון מונחים ואינדקס





דוח הדירקטוריון והנהלה



תוכן עניינים דוח הדירקטוריון וההנהלה

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
11	יעדים ואסטרטגיה עסקית
12	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
12	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
12	התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
14	התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
17	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
21	הוצאות התפעוליות ואחרות
22	התפתחויות ברווח כולל
23	המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
23	נכסים והתחייבויות
25	הון והלימות הון
28	תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
29	מגזר משקי בית ובנקאות פרטית
31	מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
33	מגזר מוסדיים
33	מגזר ניהול פיננסי
33	חברות מוחזקות עיקריות
34	סקירת הסיכונים
34	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
34	ממשל תאגידי
34	תרחישי קיצון
34	סיכוני אשראי
35	סיכון איכות תיק האשראי
35	ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי
36	סיכון ריכוזיות תיק האשראי
37	סיכון אשראי לפי ענפי משק
40	ריכוזיות לוויים
41	חשיפה למדינות זרות
42	חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
43	מדיניות הלוואות לדיור
45	מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
50	אשראי לבינוי ונדל"ן
51	מימון ממונף
52	סיכוני שוק
53	סיכון ריבית
54	סיכון בסיס
56	סיכון נזילות
56	סיכון תפעולי

56	סיכון סייבר
57	סיכון טכנולוגיות מידע
58	סיכון ציות
58	סיכון משפטי
58	סיכון מוניטין
58	סיכון אסטרטגי
58	סיכון סביבתי
59	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
60	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
60	בקרות ונהלים
60	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
60	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 18 באוגוסט 2019, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2019. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות 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 2018 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 26 במרס 2019 (מספר אסמכתא: 2019-01-025284).

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", "יהיה".

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 בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2019. 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 התחרות מיום 30 במאי, 2018 לפיה הודיע על התנגדותו לאישור המיזוג הנזכר לעיל והודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק מיום 5 באוגוסט, 2018 לפיה הם התקשרו 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 התחרות. כן ראה החלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 באוגוסט, 2018 בעקבותיה הצטרף הבנק לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי שהוגש בחודש ספטמבר, 2018 על החלטת מ"מ הממונה על התחרות לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי. בנוסף, ראה הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק מיום 8 ביולי, 2019, לפיה התקשרו בתוספת שניה להסכם עם בנק מזרחי, במסגרתו בין היתר הוארך המועד להתקיימותם של התנאים המוקדמים לפרסום הצעת רכש הקבועים בהסכם ביניהם. נכון למועד הדוחות הערר נמצא בשלב העיון במסמכים המצויים בתיק המיזוג שברשות התחרות ולאחר השלמתו עתידים להתקיים שלבי ההוכחות והסיכומים במהלך החודשים ספטמבר - אוקטובר 2019. בנוסף ראה דוח הדירקטוריון והנהלה בפרק התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק לעניין החלטת דירקטוריון הבנק מיום 2 ביולי 2019 לקדם המגעים מול Tech Mahindra, בנוגע להצעתה להספקת שרותי מחשוב ותפעול לבנק ככל שהבנק יוותר בנק עצמאי.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה מידע כספי תמציתי לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

לששה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30.6.2018	30.6.2019	31.12.2018*	31.3.2019	30.6.2018	30.6.2019

6.0%	5.6%	2.7%	4.8%	5.7%	6.4%
0.57%	0.53%	0.30%	0.44%	0.51%	0.62%
9.92%	11.27%	10.64%	11.09%	9.92%	11.27%
5.71%	6.43%	5.94%	6.32%	5.71%	6.43%
138%	127%	126%	123%	138%	127%
2.78%	2.73%	2.50%	2.62%	2.88%	2.84%
74%	77%	82%	79%	74%	74%

מדדי ביצוע עיקריים:

תשואה להון¹
תשואה לנכסים¹
יחס הון רוברד¹ לרכיבי סיכון
יחס המינוף²
יחס כיסוי הנזילות³
יחס הכנסות⁴ לנכסים ממוצעים
יחס יעילות⁵

מדדי איכות אשראי עיקריים:

שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור¹
שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור¹

1.08%	1.01%	1.05%	1.02%	1.08%	1.01%
1.47%	1.22%	1.48%	1.29%	1.47%	1.22%
0.25%	0.16%	0.81%	0.14%	0.24%	0.17%
0.34%	0.15%	0.24%	0.14%	0.40%	0.16%

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:

(במיליוני ש"ח)

74	71	17	30	35	41	רווח נקי
393	392	190	178	213	214	הכנסות ריבית, נטו
43	19	15	9	25	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי
190	159	67	87	83	72	הכנסות שאינן מריבית
146	132	77	69	72	63	מזה : עמלות
433	424	211	211	218	213	הוצאות תפעוליות ואחרות
248	234	114	118	126	116	מזה : משכורות והוצאות נילות
1.01	0.96	0.23	0.41	0.48	0.55	רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

נתונים עיקריים מהמאזן:

(במיליוני ש"ח)

41,316	40,260	41,679	40,456	סך כל הנכסים
9,440	7,967	7,789	7,218	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,583	5,274	7,634	6,254	ניירות ערך
24,152	25,380	24,568	25,548	אשראי לציבור, נטו
38,818	37,664	39,161	37,795	סך כל ההתחייבויות
319	207	165	97	מזה : פיקדונות מבנקים
31,905	31,336	32,830	31,029	פיקדונות הציבור
3,637	3,436	3,479	3,899	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,498	2,596	2,518	2,661	סך ההון

- * נתוני הרבעון הרביעי של שנת 2018 מוצגים בנטרול תוכנית הפרישה מרצון בסך 80 מיליון ש"ח לפני מס שנזקפה לסעיף הוצאות אחרות. ללא נטרול תוכנית הפרישה מרצון הנתונים היו מוצגים כמפורט להלן: הפסד להון עמד על 5.5%, תשואה לנכסים עמדה על (0.47%), יחס היעילות עמד על 113%, הפסד עמד על 36 מיליון ש"ח, הוצאות תפעוליות ואחרות עמדו על 291 מיליון ש"ח והפסד למניה עמד על 0.49 ש"ח.
1. מחושב על בסיס שנתי.
 2. מייצג את היחס בין ההון רוברד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.
 3. היחס בממונים של ממוצעים פשוטים של תצפיות ימיות במשך הרבעון האחרון.
 4. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.
 5. 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 (לרבות סיכונים IT), סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים ציית, וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכוח 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 ובהונו 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 ציית, 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 לניטרם 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, במסגרתו התחייבו להיענות 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. אם לא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטוטורי. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 28 בנובמבר, 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-110619), המובא על דרך הפניה.

ביום 30 במאי, 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על התחרות לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. עוד מציינת ההודעה, כי החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין לתחרות, בהתאם להוראות חוק התחרות הכלכלית, 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 התחרות. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי 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 התחרות. ובכלל זה האריכו הצדדים את המועד שנקבע לקיום התנאים המתלים לפרסום הצעת הרכש על פי ההסכם, כך שיחול בחלוף 12 חודשים ממועד החתימה על התוספת להסכם וקבעו כי הצדדים יגישו ערר על החלטת מ"מ הממונה על התחרות. ביום 6 באוגוסט 2018 קיבל דירקטוריון הבנק החלטה לפיה מאחר והוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק עם בנק אחר היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונכח השלכות החלטת מ"מ הממונה על התחרות על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי. בהתאם, הצטרף הבנק לערר שהוגש בחודש ספטמבר, 2018 על החלטת מ"מ הממונה על התחרות לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי. ביום 8 ביולי, 2019 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה בעלי המניות המחזיקים בבנק ובנק מזרחי התקשרו ביום 8 ביולי, 2019 בתוספת שניה להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, במסגרתה, בין היתר, הוארך המועד להתקיימותם של התנאים המוקדמים לפרסום הצעת רכש הקבועים בהסכם ביניהם, כך שיחול ביום 30 בנובמבר 2019 (להלן: "**המועד הקובע המוארך**"), אולם אם עד למועד הזה לא יינתן פסק דין בהליך הערר אזי כל אחד מן הצדדים יהיה זכאי להודיע לצד השני על דחיית מועד תחולתו של המועד הקובע המוארך ליום 31 בדצמבר, 2019. נכון למועד הדוחות הערר נמצא בשלב העיון במסמכים המצויים בתיק המיזוג שברשות התחרות ולאחר השלמתו עתידים להתקיים שלבי ההוכחות והסיכומים במהלך החודשים ספטמבר - אוקטובר 2019. לפרטים נוספים ראה דוח מידי של הבנק מיום 5 באוגוסט 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-073461), דוח מידי של הבנק מיום 6 באוגוסט 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-073914) ודוח מידי של הבנק מיום 9 ביולי, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-058989) המובאים על דרך הפניה וכן ראה באור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

בנוסף, בעלי השליטה הגיעו להסכמות עם מר 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.

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"פרויקט סיום ההתקשרות". ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים הרגולטוריים הנדרשים. לבנק תלות בלאומי היות ולא קיימת חלופה מיידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק למערכות עלול לגרום לבנק לחשיפה או לנזק 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 החל מסוף 2016 ועד לרבעון הראשון של שנת 2018 הצעות ראשוניות שלהם תוך הסתייעות בשירותי ייעוץ חיצוניים, ובפיקוח ועדה דירקטוריונית ייעודית (הועדה לענייני טכנולוגיה המידע וחדשנות טכנולוגית). יחד עם זאת, בעקבות הודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי עוכב התהליך עקב חוסר הודאות באשר לעתידו העצמאי של הבנק.

לאור התמשכותו של מצב אי הודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של פרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה-29 במרס, 2018 את הצעת בנק לאומי שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקרה הינם כי על רקע העסקה של בעלי השליטה יסכים 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.

נוכח פניית הצדדים לקבלת אישור הממונה על התחרות לפטור מהסדר כובל ביחס להארכת ההתקשרות בין הבנק לבין לאומי, נמסר לבנק על ידי הממונה על התחרות, כי על פניה נראית פניית הצדדים כמיזם משותף אשר מתאים לבחינת הצדדים על פי "הוראות ההגבלים העסקיים (פטור סוג למיזמים משותפים)(הוראת שעה) תשס"ו-2006" ולכן אינו מצריך אישור הממונה על התחרות. כמו כן קיבל הבנק אישור מאת הפיקוח על הבנקים כי אין לו התנגדות להארכת תקופת מתן שירותי המחשוב לבנק על ידי לאומי עד ליום 30 ביוני 2021.

ביום 2, ביולי, 2019 החליט דירקטוריון הבנק למקד התהליך בבחינת וטיוב הצעתה של Tech Mahindra, ולקדם המגעים מולה בנוגע להצעתה תוך הבהרה כי התקשרות לא תבוצע או ניתן יהיה להפסיקה אם הבנק לא יוותר בנק עצמאי, כאשר לא תבוצע כל פעולה היוצרת מחויבות או התחייבות של הבנק כלפי Tech Mahindra מכל סוג, אלא אם יתקבל אישור פרטני מראש של דירקטוריון הבנק. נכון למועד הדוחות אין וודאות באשר לתוצאות המגעים, בין הבנק לבין Tech Mahindra, לרבות בשל גורמים ונסיבות שאינם בשליטת הבנק ו/או בשל מכשולים אחרים בהוצאתו לפועל של התהליך והמגעים האמורים, וכן בשל תוצאותיו האפשריות של הערר התלוי ועומד על החלטת מ"מ הממונה על התחרות שלא לאשר את המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי והשלכות פסק הדין בנושא על עתידו של הבנק כבנק עצמאי. לפיכך, האמור לעיל והנובע ממנו מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, אשר עשוי להסתיים ללא התקשרות בין הבנק לבין Tech Mahindra או להתממש באופן שונה מהצפוי, כאשר אין ודאות כי יתרחש בפועל.

במקביל לכך ונוכח הסיכון ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות המחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, בוחן הבנק אפשרויות לפתרון זמני להמשך קבלת שירותי מחשוב מבנק לאומי, שעשוי להידרש לתקופה מוגבלת באופן שיאפשר החלפת המערכות וקבלת שרותי מחשוב ותפעול מספק חדש.

בהתחשב בתשומות שתדרשנה לביצוע פרויקט החלפת מערכות מחשוב, ככל שהבנק יוותר בנק עצמאי, ולקבלת שירותי מחשוב לתקופה המוגבלת, ולהוצאות וההשקעות שתדרשנה מהבנק במקביל, הן לצורך ביצוע פרויקט החלפת מערכת המחשוב והן להמשך קבלת השירותים לתקופה המוגבלת, צפויה עליה משמעותית בעלויות המחשוב של הבנק וכתוצאה מכך גם פגיעה ברווחיות, שעוצמתן תלויה בפתרון שיגובש. כן יהיו לכך השלכות על גובה חשיפת הבנק לסיכונים שונים, ובראש ובראשונה לסיכון של טכנולוגיה המידע ולסיכון האסטרטגי.

על רקע האמור לעיל, ונוכח חוסר הודאות בו פועל הבנק, פחתה רמת הודאות הנוגעת להתממשות התכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, במהלך שנת 2018 עלה הסיכון האסטרטגי. בהתאם לכך, הותאמה תוכנית העבודה של הבנק לתוכנית האסטרטגית ולתקופת אי הודאות בה מצוי הבנק, לרבות דחיית טיפול במשימות ארוכות טווח ועתירות משאבים, וזאת עד להתבהרות מצב הדברים.

במסגרת מאמצי הבנק לצמצם את הסיכונים, ביום 29 בנובמבר 2018 אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרתיה הינן, בין היתר, להגדיל את יחסי ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יחס הלימות ההון הראשוני של הבנק לא ירד מרמה של 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה.

במסגרת תכנית ההתייעלות אישר דירקטוריון הבנק ביום 31 בדצמבר 2018 תוכנית פרישה מראון ובמסגרתה אמורים לפרוש כ-70 עובדים מהבנק, 55 עובדים בשנת 2019 והיתר בשנת 2020 (מועד הפרישה יקבע על ידי הבנק). ביום 17 בינואר 2019 התקבל אישור הפיקוח להקלה לפיה יוכל הבנק לפרוס את השפעת עלויות התוכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני 5 שנים. לפרטים נוספים בעניין תוכנית ההתייעלות ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוחות הכספיים לשנת 2018 וכן ביאור 16.ד. בתמצית הדוחות הכספיים.

הנהלת הבנק והדירקטוריון ימשיכו לעקוב ולבחון את הצעדים הנדרשים נוכח אי הוודאות שהינה פועל יוצא מהתקשרותם של בעלי השליטה עם בנק מזרחי, כאמור לעיל, בין היתר, בשים לב לערר התלוי ועומד על החלטת מ"מ הממונה על התחרות. סיכונים פרטניים מהותיים נוספים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם הינם: התגברות איומי סייבר, סיכוני ציות ו-Conduct, וכן יוזמות רגולטוריות, בעיקר בתחום האשראי הצרכני, אשר עלולות להשפיע על מידת יישום היעדים ארוכי הטווח של הבנק. בפרט, שיפור היכולת הנובעות משימוש במאגר נתוני אשראי, המאפשר לכל גוף לקבל מידע אגרטיבי על כל לקוח במערכת הבנקאית, ומ-API, המאפשר לנותני שירות להתחבר למערכות הבנק ולשלוף מידע עדכני בזמן אמת על הלקוח, אשר צפויים להגביר את התחרות בקרב הלקוחות הקמעונאיים, ובכלל זה מול גופים חוץ בנקאיים. יצוין כי Open API מגדיל גם את פוטנציאל החשיפה לסיכוני סייבר, כאמור לעיל. בנוסף, המשך סביבת הריבית הנמוכה משפיעה על יכולת שיפור הרווחיות והתשואה בטווח הקצר. 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 2018 .

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

כללי – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, התוצר המקומי הגולמי במחירים קבועים עלה ברבעון הראשון של שנת 2019 ב- 5.0%, לאחר עליה של 3.9% ברבעון רביעי של שנת 2018 ועלייה של 2.8% ברבעון השלישי של 2018. על פי התחזית של חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2019, בשנת 2019 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח ב- 3.1% ובשנת 2020 הוא צפוי לצמוח ב- 3.5%. האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים צפויה לעמוד על 1.4%.

תעסוקה וצריכה פרטית – לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע בחודש מאי של שנת 2019 בקרב בני 15 ומעלה עמד על 3.6%, לעומת 3.8% בחודש קודם. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד על 63.5%, לעומת 63.8% בחודש הקודם. נתוני הפדיון של כלל רשתות השיווק מצביעים על עליה של 2.0% בחישוב שנתי בחודשים אפריל-יוני 2019, לאחר עליה של 0.8% בחודשים ינואר-מרץ 2019.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – הגרעון בסחר הסחורות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 ב- 40.3 מיליארד ש"ח לעומת גרעון של 34.4 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018. הגרעון בשנת 2018 הסתכם ב- 91.5 מיליארד ש"ח. היצוא כאחוז מהיבוא (ללא אוניות, מטוסים ויהלומים) היה במחצית הראשונה של שנת 2019 68.9%, לעומת 71.1% בתקופה אשתקד.

במחצית הראשונה של שנת 2019 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לדולר ב- 3.4%, לאירו ב- 4.6%, לליין היפני ב- 3.5%, לפרנק השוויצרי ב- 4.8% וביחס לליש"ט הבריטי ב- 2.3%.

מדיניות פיסקאלית – אומדן הגירעון בתקציב המדינה למחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם בכ- 21.9 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך 7.8 מיליארד ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. בשנת 2018 נמדד גירעון בסך 38.9 מיליארד ש"ח, 2.9% מהתמ"ג. הגרעון השנתי המתוכנן לשנת 2019 הינו 40.2 מיליארד ש"ח שהם 2.9% מהתמ"ג. סך הוצאות הממשלה (ללא פירעון קרן על החוב הממשלתי וללא מתן אשראי) הסתכמו בכ- 177.8 מיליארד ש"ח עלייה של 9.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מחירים ומדיניות מוניטארית – במחצית הראשונה של שנת 2019 עלה מדד המחירים לצרכן (ידוע) ב-1.2%, בדומה לעליה בשנת 2018. מתחילת שנת 2018 ועד 26 בנובמבר 2018 עמדה ריבית בנק ישראל על רמה של 0.1%. ביום 26 בנובמבר 2018 החליטה הוועדה המוניטרית של בנק ישראל להעלות את הריבית ב- 0.15 נקודות אחוז לרמה של 0.25%. במהלך מחצית הראשונה של שנת 2019 לא חל שינוי בריבית בנק ישראל.

שוק ההון – במחצית הראשונה של שנת 2019 עלה מדד ת"א 35 בכ- 9%, לאחר ירידה של כ- 3% בשנת 2018. מחזור המסחר היומי במניות (כולל קרנות סל) הסתכם בתקופה בכ- 1.2 מיליארד ש"ח, לעומת מחזור ממוצע של 1.4 מיליארד ש"ח בשנת 2018.

מחזור המסחר היומי באג"ח חברות (ללא קרנות סל) הסתכם בתקופה בכ- 0.8 מיליארד ש"ח בממוצע, לעומת מחזור יומי של 0.9 מיליארד ש"ח ממוצע בשנת 2018. באג"ח ממשלתי הסתכם המחזור הממוצע בכ- 2.6 מיליארד ש"ח, דומה למחזור הממוצע בשנת 2018.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מחירי הדירות (חדשות ויד שנייה) בחודשים אפריל-מאי 2019 לעומת החודשים אפריל-מאי 2018 רשמו עליה של 1.6%. ברבעון השני 2019 עמד היקף נטילתן של משכנתאות חדשות על ממוצע חודשי של כ- 5.57 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע של 4.93 מיליארד ש"ח לחודש ברבעון המקביל 2018 עלייה של כ-13%. בהשוואה לרבעון החולף (ראשון 2019) נרשמה עלייה של 8.6%, בו עמד היקף נטילתן של משכנתאות חדשות על ממוצע חודשי של כ- 5.13 מיליארדי ש"ח לחודש.

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

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
100.4	100.1	101.6	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע
3.748	3.650	3.566	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
4.292	4.255	4.062	אירו
4.793	4.808	4.522	לירה שטרלינג
3.807	3.677	3.661	פרנק שוויצרי
0.25	0.1	0.25	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)

לשנת 2018	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	
1.2	0.9	1.2	שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
8.1	5.3	(4.9)	שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
3.3	2.5	(5.4)	שיעור עלית (ירידת) שער האירו
2.4	2.7	(5.7)	שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
7.1	3.4	(3.8)	שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בבנק ולהם השפעה על התקופה המדווחת ועד למועד אישור הדוחות:

1. ביום 29 בנובמבר, 2018 אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרותיה הינן בין היתר, להגדיל את יחס ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יעמוד יחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק על 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה. התכנית כוללת, בין היתר, שינויים תפעוליים ומבניים מסוימים בסניפים ויחידות הבנק וכן הפסקת פעילות הבנק בתחום הייעוץ הפנסיוני אשר אינה מהווה חלק מליבת פעילות הבנק. יצוין כי חלק משמעותי מרכיבי תוכנית ההתייעלות כבר בוצעו, לרבות הפסקת פעילות הבנק בתחום הייעוץ הפנסיוני. האמור לעיל והנובע ממנו, לרבות עצם מימוש רכיבי התכנית במלואם כמו גם הערכות לגבי יחסי הלימות ההון הצפויים (ככל שימומשו עקרונות תכנית ההתייעלות) מהווים מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, כאשר אין כל ודאות כי יתרחש בפועל, או כי תוצאת התוכנית תהיינה לפי הערכת הבנק, לרבות בשל אי קבלת אישור האורגנים המוסמכים של הבנק או של צד שלישי ו/או גורמים ונסיבות שאינם בשליטת הבנק ו/או בשל גורמי סיכון להם חשוף הבנק ו/או בשל מכשולים אחרים בהוצאתם לפועל של רכיבי התכנית או איזה מהם, כגון שינויים בתנאי השוק והסביבה, שינויים רגולטורים.
2. ביום 31 בדצמבר, 2018 אישר דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מרצון של כ-70 עובדים, כחלק מתהליכי ההתייעלות שנוקט הבנק (להלן: "התוכנית"), במסגרתה אמורים לפרוש מהבנק 55 עובדים בשנת 2019 והיתר בשנת 2020 (מועד הפרישה יקבע ע"י הבנק). התוכנית גובשה בהמשך למכתב הפיקוח על הבנקים שפורסם ביום 12 בינואר, 2016 שעניינו "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", שתוקפו הוארך במסגרת מכתב המפקחת על הבנקים מיום 16 בספטמבר, 2018. ביום 17 בינואר, 2019 התקבל אישור המפקחת על הבנקים להקלה לפיה יוכל הבנק לפרוס את השפעת עלויות התוכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני 5 שנים.
3. בהמשך לאישור דירקטוריון הבנק ביום 29 בנובמבר, 2018 בדבר עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק ביום 28 בפברואר, 2019 להתחיל בהליך של בחינת מימוש החזקות הבנק במניות החברה לפיתוח חוף התכלת (תל אביב - הרצליה) בע"מ (להלן: "חוף התכלת"), והלוואות שהעמיד הבנק לחוף התכלת (להלן ביחד: "החזקות הבנק"), ובמסגרת זו לקבל הצעות מגורמים שונים לרכישת החזקות הבנק בחוף התכלת. ביום 5 במאי, 2019 פרסם הבנק בעיתונות, הזמנה למשקיעים המנויים בסעיף 15א(א)(7) לחוק ניירות ערך (התשכ"ח-1968) (להלן: "חוק ניירות ערך"), בלבד להגיש הצעות לרכישת החזקות הבנק בחוף התכלת כאמור לעיל במצבן המשפטי, כפי שהן (AS IS), הכל בהתאם לתנאי ההזמנה להציע הצעות שנקבעו על ידי הבנק. סכום המינימום להגשת הצעה כאמור הועמד על סך של 130 מיליון ש"ח וכן הובהר כי דיני המכרזים לא חלים על ההזמנה כאמור, על ההצעות שתוגשנה ועל הליך בחירת הזוכה וכי ההתקשרות כפופה לאישור דירקטוריון חוף התכלת ואישור דירקטוריון הבנק. ביום 2 ביולי, 2019 עדכן הבנק בדבר השלמת תהליך ההזמנה להציע הצעות, מבלי שהתקבלו הצעות ההולמות את מלא דרישות הבנק. בשים לב לכך שחוף התכלת התווספה בשנה האחרונה לרשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים שפורסמה על ידי ועדת הריכוזיות, ימשיך הבנק לפעול לממש החזקותיו בחברה האמורה.
4. ביום 27 במרס, 2019 רכש הבנק פוליסת ביטוח בגין חשיפות אשראי לערבויות שהבנק הוציא /יוציא בהתאם לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 ולהתחייבויות להוצאת ערבויות כאמור ולערבויות ביצוע, הכל בקשר לפרויקטים אשר נחתמו ו/או יחתמו לגביהם הסכמים לליווי פיננסי עם הבנק מעת לעת (להן ביחד: "הערבויות"). הביטוח נעשה באמצעות חברת בת בבעלות מלאה של הבנק (CAPTIVE) שהוקמה בחו"ל, ונרכש ממבטחי משנה בינלאומיים בעלי דירוג בינלאומי גבוה ומבטח את הבנק למקרה בו יידרש הבנק לשלם בשל חילוט הערבויות, הכל בהתאם לתנאי הפוליסה. הביטוח ניכנס לתוקפו ביום 31 במרס, 2019. רכישת הביטוח נועדה, בעיקרה, להפחית את ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערבויות תוך שימוש בפוליסה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם לתנאים שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים. נכון ליום 30 ביוני 2019 החלק המבוטח מהערבויות היה בהיקף של כ-1.9 מיליארד ש"ח. רכישת הביטוח הביאה לגידול של כ-0.2 נקודות אחוז ביחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק.
5. 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 הזדעה 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 התחרות לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין מזרחי. עוד מצינת ההודעה, כי החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין לתחרות, בהתאם להוראות חוק התחרות הכלכלית, 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 התחרות. 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 התחרות. ובכלל זה האריכו הצדדים את המועד שנקבע לקיום התנאים המתלים לפרסום הצעת הרכש על פי ההסכם, כך שיחול בחלוף 12 חודשים ממועד החתימה על התוספת להסכם וקבעו כי הצדדים יגישו ערר על החלטת מ"מ הממונה על התחרות.

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 שהוא סבור כי חלופה אסטרטגית של מיזוג הבנק עם בנק אחר היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונוכח השלכות החלטת מ"מ הממונה על התחרות על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על התחרות לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, ובעקבות כך הצטרף הבנק לערר שהוגש בחודש ספטמבר, 2018 על החלטת מ"מ הממונה על התחרות.

ביום 8 ביולי, 2019 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק ובנק מזרחי התקשרו ביום 8 ביולי, 2019 בתוספת שניה להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, במסגרתה, בין היתר, הוארך המועד להתקיימותם של התנאים המוקדמים לפרסום הצעת רכש הקבועים בהסכם ביניהם, כך שיחול ביום 30 בנובמבר 2019 (להלן: "המועד הקובע המוארך"), אולם אם עד למועד הזה לא יינתן פסק דין בהליך הערר אזי כל אחד מן הצדדים יהיה זכאי להודיע לצד השני על דחיית מועד תחולתו של המועד הקובע המוארך ליום 31 בדצמבר, 2019. נכון למועד הדוחות הערר נמצא בשלב העיון במסמכים המצויים בתיק המיזוג שברשות התחרות ולאחר השלמתו עתידים להתקיים שלבי ההוכחות והסיכומים במהלך החודשים ספטמבר - אוקטובר 2019. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30 ביולי, 2017 (אסמכתא מס': 078216-01-2017), דיווח מיידי מיום 31 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 078495-01-2017), ודיווח מיידי מיום 28 בנובמבר, 2017 (אסמכתא מס': 01-2017-105238). ודיווח מיידי מיום 30 במאי, 2018 (אסמכתא מס': 053494-01-2018), דיווח מיידי מיום 25 ביוני, 2018 (אסמכתא מס': 055647-01-2018), דיווח מיידי מיום 5 באוגוסט, 2018 (אסמכתא מס': 073461-01-2018) ודיווח מיידי מיום 6 באוגוסט, 2018 (אסמכתא מס': 073914-01-2018) ודיווח מיידי מיום 9 ביולי, 2019 (אסמכתא מס': 058989-01-2019) המובאים על דרך ההפניה וכן ראה באור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

6. על רקע ההתקשרות בין בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה של הבנק 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 לערר התלוי ועומד על החלטת מ"מ הממונה על התחרות), פחתה רמת הוודאות הנוגעת להתמשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עלה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הוודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, יעדי תכנית העבודה לשנת 2019 אינם כוללים בשלב זה ועד להתבהרות מצב הדברים, יעדים ופריקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית.

בנוסף, קיים סכסוך עבודה עם ועדי העובדים בבנק על רקע חתימת ההסכם עם בנק מזרחי כמפורט לעיל. לעניין זה ראה גם ביאור 32.ב. בדוחות הכספיים לשנת 2018. בנוסף לאור הסכסוכים הפתוחים ונוכח התמשכות חוסר הוודאות בד בבד עם צעדי ההתייעלות שנקטו, מתגבר הסיכון לעיצומי עובדים.

לפירוט נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח דירקטוריון והנהלה, באור 16.ב.בתמצית הדוחות הכספיים ופרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

7. 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 (והוארכה כמפורט להלן). 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 מידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק למערכות עלול לגרום לבנק לחשיפה או לנזק 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 החל מסוף 2016 ועד לרבעון הראשון של שנת 2018 הצעות ראשוניות שלהם תוך הסתייעות בשירותי יעוץ חיצוניים, ובפיקוח ועדה

דירקטוריונית ייעודית (הועדה לענייני טכנולוגית המידע וחדשנות טכנולוגית). יחד עם זאת, בעקבות הודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי עובד התהליך עקב חוסר הודאות באשר לעתידו העצמאי של הבנק. לאור התמשכותו של מצב אי הודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של פרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה-29 במרס, 2018 את הצעת בנק לאומי שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקרה הינם כי על רקע העסקה של בעלי השליטה יסכים 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.

לצורך הארכת ההסכם עם לאומי, פנו הצדדים לקבלת אישור הממונה על התחרות. לאור פניה זו, נמסר לבנק על ידי הממונה על התחרות, כי על פניה נראית פניית הצדדים כמיזם משותף אשר מתאים לבחינת הצדדים על פי "הוראות ההגבלים העסקיים (פטור סוג למיזמים משותפים)(הוראת שעה) תשס"ו-2006", ולכן אינו מצריך אישור הממונה על התחרות. כמו כן קיבל הבנק אישור מאת הפיקוח על הבנקים כי אין לו התנגדות להארכת תקופת מתן שירותי המחשוב לבנק על ידי לאומי עד ליום 30 ביוני 2021.

ביום 2, ביולי, 2019 החליט דירקטוריון הבנק למקד התהליך בבחינת וטיוב הצעתה של Tech Mahindra, ולקדם המגעים מולה בנוגע להצעתה תוך הבהרה כי התקשרות לא תבוצע או ניתן יהיה להפסיקה אם הבנק לא יוותר בנק עצמאי, כאשר לא תבוצע כל פעולה היוצרת מחוייבות או התחייבות של הבנק כלפי Tech Mahindra מכל סוג, אלא אם יתקבל אישור פרטני מראש של דירקטוריון הבנק. נכון למועד הדוחות אין וודאות באשר לתוצאות המגעים, בין הבנק לבין Tech Mahindra, לרבות בשל גורמים ונסיבות שאינם בשליטת הבנק ו/או בשל מכשולים אחרים בהוצאתו לפועל של התהליך והמגעים האמורים, וכן בשל תוצאותיו האפשריות של הערר התלוי ועומד על החלטת מ"מ הממונה על התחרות שלא לאשר את המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי והשלכות פסק הדין בנושא על עתידו של הבנק כבנק עצמאי. לפיכך, האמור לעיל והנובע ממנו מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, אשר עשוי להסתיים ללא התקשרות בין הבנק לבין Tech Mahindra או להתממש באופן שונה מהצפוי, כאשר אין וודאות כי יתרחש בפועל. במקביל לכך ונכח הסיכון ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות המחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, בוחן הבנק אפשרויות לפתרון זמני להמשך קבלת שירותי מחשוב מבנק לאומי, שעשוי להידרש לתקופה מוגבלת באופן שיאפשר החלפת המערכות וקבלת שירותי מחשוב ותפעול מספק חדש.

בהתחשב בתשומות שתדרשנה לביצוע פרויקט החלפת מערכות מחשוב, ככל שהבנק יוותר בנק עצמאי, ולקבלת שירותי מחשוב לתקופה המוגבלת, ולהוצאות וההשקעות שתדרשנה מהבנק במקביל, הן לצורך ביצוע פרויקט החלפת מערכת המיחשוב והן להמשך קבלת השירותים לתקופה המוגבלת, צפויה עליה משמעותית בעלויות המחשוב של הבנק וכתוצאה מכך גם פגיעה ברווחיות, שעוצמתן תלויה בפתרון שיגובש. כן יהיו לכך השלכות על גובה חשיפת הבנק לסיכונים שונים, ובראש ובראשונה לסיכון של טכנולוגית המידע ולסיכון האסטרטגי. לפירוט נוסף ראה פרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-.he/UnionBank.aspx>

8. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בביאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".
9. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".
10. 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 2019 הסתכם ברווח נקי של 41 מיליון ש"ח, לעומת 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 17%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון השני של שנת 2019 הסתכמה ב- 6.4%, לעומת 5.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים לרבעון השני של שנת 2019 הסתכם ב- 63 מיליון ש"ח, לעומת 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 9.9%, לעומת 8.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של 2019, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי		
		2018	2019	
שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
באחוזים				
0.5	1	213	214	הכנסות ריבית, נטו
(60)	(15)	25	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(13)	(11)	83	72	הכנסות שאינן מריבית
(2)	(5)	218	213	הוצאות תפעוליות ואחרות
19	10	53	63	רווח לפני מיסים
22	4	18	22	מיסים על הכנסה
		34.0%	34.9%	שיעור ההפרשה למס
17	6	35	41	רווח נקי
		0.48	0.55	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		5.7%	6.4%	תשואת הרווח הנקי על ההון

תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו ברווח נקי של 71 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 4%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) למחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמה ב- 5.6%, לעומת 6.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים למחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב- 108 מיליון ש"ח, לעומת 107 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.5%, לעומת 8.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2019, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי		
		2018	2019	
שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
באחוזים				
(0.3)	(1)	393	392	הכנסות ריבית, נטו
(56)	(24)	43	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(16)	(31)	190	159	הכנסות שאינן מריבית
(2)	(9)	433	424	הוצאות תפעוליות ואחרות
1	1	107	108	רווח לפני מיסים
12	4	33	37	מיסים על הכנסה
		30.8%	34.3%	שיעור ההפרשה למס
(4)	(3)	74	71	רווח נקי
		1.01	0.96	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		6.0%	5.6%	תשואת הרווח הנקי על ההון

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב- 392 מיליון ש"ח, לעומת 393 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018			2019		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
2.10	305	29,217	2.36	325	27,652
(0.46)	(43)	18,629	(0.62)	(51)	16,443
1.64	262		1.74	274	
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 1.74%, לעומת 1.64% בתקופה המקבילה אשתקד.
במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 1.54%, לעומת 1.84% בתקופה המקבילה אשתקד,
במטבע חוץ – פער הריבית הינו 2.16%, לעומת 2.33% בתקופה המקבילה אשתקד.
סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.65%, לעומת 1.69% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי²

לששה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני		
שיוני	2018	2019
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
(28)	62	34
(4)	(21)	(25)
8	2	10
(24)	43	19

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי גביית חובות שהופרשו בעבר הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית ¹		
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.33%	0.07%
שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.02%	0.08%
שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.35%	0.15%

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 2019 בסך 373 מיליון ש"ח, לעומת 350 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 6.6%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך 159 מיליון ש"ח, לעומת 190 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 16.3%.

הכנסות שאינן מריבית

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
שינוי		2018	2019
באחוזים	במיליוני ש"ח		
(40)	(17)	43	26
32	7	22	29
(114)	(24)	21	(3)
(40)	(17)	43	26
(10)	(14)	146	132
-	-	1	1
(16)	(31)	190	159

הכנסות מימון שאינן מריבית
מזה:
רווחי מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות
לרבות דיבידנדים שהתקבלו
פעילות בנגזרים* והפרשי שער
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
הכנסות מעמלות
הכנסות אחרות
סך כל ההכנסות שאינן מריבית
* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

להלן התפלגות העמלות:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
שינוי		2018	2019
באחוזים	במיליוני ש"ח		
-	-	26	26
(9)	(1)	11	10
(8)	(2)	25	23
-	-	10	10
(20)	(1)	5	4
(20)	(3)	15	12
-	-	22	22
-	-	6	6
(32)	(7)	22	15
-	-	1	1
-	-	3	3
(10)	(14)	146	132

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 מימון¹
הכנסות נטו משירותי תיק אשראי
עמלות אחרות
סך כל העמלות

1. מזה: עמלות בגין ערבויות 13 מיליון ש"ח (בששה חודשים שהסתיימו ב-30.06.18 - 19 מיליון ש"ח).

הוצאות התפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך 424 מיליון ש"ח, לעומת 433 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 2.1%. יצוין שבסעיף משכורות והוצאות נלוות נרשמה ירידה בשיעור של 6% הנובעת בעיקר מהשפעת תכנית פרישה מרצון.

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2018	2019
שינוי		במיליוני ש"ח	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
(6)	(14)	248	234
(2)	(1)	63	62
5	6	122	128
(2)	(9)	433	424

משכורות והוצאות נלוות
פחת ואחזקת בניינים וציוד
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
		2018	2019
שינוי		במיליוני ש"ח	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
40	4	10	14
(2)	(1)	60	59
-	-	19	19
-	-	7	7
-	-	3	3
20	1	5	6
50	1	2	3
(14)	(1)	7	6
-	-	2	2
29	2	7	9
5	6	122	128

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

יחס היעילות- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד במחצית הראשונה של שנת 2019 על 77%, לעומת 74% בתקופה המקבילה אשתקד.

הפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2019 עמדה על שיעור של 34.3%, לעומת 30.8% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח כולל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך 163 מיליון ש"ח, לעומת 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעליה בשווי ההוגן נטו באיגרות חוב הזמינות למכירה במחצית הראשונה של השנה.

שינוי	לששה חודשים שהסתיימו	
	2018	2019
	ביום 30 ביוני	
	במיליוני ש"ח	
(3)	74	71
161	(73)	88
-	4	4
161	(69)	92
158	5	163

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

התאמות בגין הצגת איגרות חוב (2018- ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו

התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים²
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשנה שהסתיימה	לששה חודשים שהסתיימו ביום	
	2018	2019
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	
	במיליוני ש"ח	
115	115	(4)
(112)	(73)	88
3	42	84

1. התאמות בגין הצגת איגרות חוב (2018- ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו לאחר מס יתרה לתחילת התקופה לאחר יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב* 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

* כולל השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים. בנוסף ראה באור 1.ג.1. ובאור 4.א.

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

המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2019 ב- 40,456 מיליון ש"ח, לעומת 41,316 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, ירידה בשיעור של -2.1%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

	ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2019	
שערור השינוי באחוזים			במיליוני ש"ח
(2)	41,316	40,456	סך כל המאזן
(24)	9,440	7,218	מזומנים ופקדונות בבנקים
12	5,583	6,254	ניירות ערך
6	24,152	25,548	אשראי לציבור, נטו ¹
(3)	31,905	31,029	פקדונות הציבור
7	3,637	3,899	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
7	2,498	2,661	סך ההון
2	256	260	

1. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים:²

	ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2019	
שערור השינוי באחוזים			במיליוני ש"ח
(15)	1,980	1,682	ערבויות לרוכשי דירות
(11)	1,162	1,036	ערבויות והתחייבויות אחרות
2	1,155	1,177	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
1	1,499	1,519	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
4	3,709	3,839	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(11)	1,020	907	התחייבויות להוצאת ערבויות
(11)	45	40	

2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2019 ב- 25,548 מיליון ש"ח, לעומת 24,152 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, עליה בשיעור של 5.8%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של שנת 2019 עמדה על 25,387 מיליון ש"ח לעומת 25,192 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 0.8%.

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

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 ב- 6,254 מיליון ש"ח, לעומת 5,583 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, עליה בשיעור של 12.0%. להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018) - תיק זמין למכירה					
סך הכל		תיק למסחר		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018) - תיק זמין למכירה	
ערך במאזן	% מסך	ערך במאזן	% מסך	ערך במאזן	% מסך
ליום 30 ביוני 2019					
4,336	69.4%	726	11.7%	3,610	57.7%
567	9.0%	2	-	565	9.0%
1,099	17.6%	45	0.7%	1,054	16.9%
252	4.0%	19	0.3%	233	3.7%
<u>6,254</u>	<u>100.0%</u>	<u>792</u>	<u>12.7%</u>	<u>5,462</u>	<u>87.3%</u>
סך הכל ניירות ערך					
ליום 31 בדצמבר 2018					
3,612	64.7%	583	10.4%	3,029	54.3%
606	10.9%	36	0.6%	570	10.2%
1,141	20.4%	47	0.8%	1,094	19.7%
224	4.0%	15	0.3%	209	3.7%
<u>5,583</u>	<u>100%</u>	<u>681</u>	<u>12.2%</u>	<u>4,902</u>	<u>87.8%</u>
סך הכל ניירות ערך					

נכון ליום 30 ביוני 2019 כ- 87% מהתיק מסווג כאגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי הוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט מניות שהחל מיום 1 לינואר 2019 בעקבות יישום הוראות חדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים (לפרוט ראה באור 1.ג.1), הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד ולמעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

במחצית הראשונה של שנת 2019 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 9 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסכום זניח ובגין מניות בסך 6 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2019 הינה חיובית ועומדת על כ- 113 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 143 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 30 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2018 הייתה בסכום זניח (לפני השפעת המס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 99 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 99 מיליון ש"ח.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 ב- 430 מיליון ש"ח, לעומת 642 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 ב- 534 מיליון ש"ח, לעומת 622 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 ב- 31,029 מיליון ש"ח לעומת 31,905 מיליון ש"ח לסוף שנת 2018, קיטון בשיעור של 2.7%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור במחצית הראשונה של שנת 2019 עמדה על 31,179 מיליון ש"ח לעומת 33,077 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של -5.74%.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 ב- 3,899 מיליון ש"ח, לעומת 3,637 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 ב- 492 מיליון ש"ח, לעומת 482 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 ב- 2,277 מיליון ש"ח, לעומת 2,475 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2019 ב- 2,661 מיליון ש"ח, לעומת 2,498 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2018 נובע מרווחי הבנק בסך 71 מיליון ש"ח, מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 88 מיליון ש"ח ומגידול בהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 4 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
במיליוני ש"ח			
2,621	2,591	2,769	הון רוברד 1 ¹
930	1,143	935	הון רוברד 2 ²
3,551	3,734	3,704	סך הכל הון
22,187	23,727	22,057	נכסי סיכון אשראי
458	457	483	נכסי סיכון שוק
1,991	1,935	2,034	נכסי סיכון תפעולי
24,636	26,119	24,574	סך הכל נכסי סיכון
10.64%	9.92%	11.27%	יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון
9.38%	9.35%	9.39%	יחס הון רוברד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
14.41%	14.30%	15.07%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.88%	12.85%	12.89%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

1. ההבדלים בין הון רוברד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר באזל 3 והשפעת התאמות בגין תוכנית פרישה מרצון. לפירוט ראה דוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2019.
2. הון רוברד 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 שבין 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 2019 (בשיעור של 30%) עומדת על סך של 452 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי ההון שהוכרו נכון ליום 30 ביוני 2019 עומדת על 143 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. יתרת מכשירי הון אלו נכון ליום 30 ביוני 2019 עומדת על 525 מיליון ש"ח.
- מכשירים אלו נכללו בהון רוברד 2 של הבנק בסכום של 668 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 267 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 29 בנובמבר, 2018 אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרתה, הינן בין היתר, להגדיל את יחסי ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יעמוד יחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק על 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה. התכנית כוללת, בין היתר, שינויים תפעוליים ומבניים מסויימים בסניפים ויחידות של הבנק וכן הפסקת פעילות הבנק בתחום הייעוץ הפנסיוני אשר אינה מהווה חלק מליבת פעילות הבנק יצוין כי חלק משמעותי מרכיבי תוכנית ההתייעלות כבר בוצעו, לרבות הפסקת פעילות הבנק בתחום הייעוץ הפנסיוני.

בנוסף, ביום 31 בדצמבר 2018 אישר דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מראון של כ- 70 עובדים כחלק מתהליכי ההתייעלות שנוקט הבנק, במסגרתה צפויים לפרוש מהבנק 55 עובדים בשנת 2019 והיתר בשנת 2020 (מועד הפרישה יקבע על ידי הבנק). תוכנית הפרישה מראון גובשה בהמשך למכתב הפיקוח על הבנקים שפורסם ביום 12 בינואר, 2016 שעניינו "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", שתוקפו הוארך במסגרת מכתב המפקחת על הבנקים מיום 16 בספטמבר, 2018. ביום ה- 17 בינואר, 2019 התקבל אישור המפקחת על הבנקים להקלה לפיה יוכל הבנק לפרוס את השפעת עלויות התוכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני 5 שנים, ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

האמור לעיל והנובע ממנו, לרבות עצם מימוש רכיבי התכנית במלואם כמו גם הערכות לגבי יחסי הלימות ההון הצפויים (ככל שימומשו עקרונות תכנית ההתייעלות) מהווים מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, כאשר אין כל ודאות כי יתרחש בפועל, או כי תוצאת התוכנית תהיינה לפי הערכת הבנק, לרבות בשל אי קבלת אישור האורגנים המוסמכים של הבנק או של צד שלישי ו/או גורמים נסיבות שאינם בשליטת הבנק ו/או בשל גורמי סיכון להם חשוף הבנק ו/או בשל מכשולים אחרים בהוצאתם לפועל של רכיבי התכנית או איזה מהם, כגון שינויים בתנאי השוק והסביבה, שינויים רגולטורים.

בנוסף, מידע צופה פני עתיד 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. לפרטים נוספים בעניין תוכנית ההתייעלות ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018.

ביום 27 במרס, 2019 רכש הבנק פוליסת ביטוח בגין חשיפות אשראי לערבויות שהבנק הוציא/יוציא בהתאם לחוק המכר (דירות)(הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 ולהתחייבויות להוצאת ערבויות כאמור ולערבויות ביצוע, הכל בקשר לפרויקטים אשר נחתמו ו/או יחתמו לגביהם הסכמים לליווי פיננסי עם הבנק מעת לעת (להן ביחד: "הערבויות"). הביטוח נעשה באמצעות חברת בת בבעלות מלאה של הבנק (CAPTIVE) שהוקמה בחו"ל, ונרכש ממבטחי משנה בינלאומיים בעלי דירוג בינלאומי גבוה ומבטח את הבנק למקרה בו יידרש הבנק לשלם בשל חילוט הערבויות, הכל בהתאם לתנאי הפוליסה. הביטוח ניכנס לתוקפו ביום 31 במרס 2019. רכישת הביטוח נועדה, בעיקרה, להפחית את ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערבויות תוך שימוש בפוליסה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם לתנאים שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים. נכון ליום 30 ביוני 2019 החלק המבטח מהערבויות היה בהיקף של כ- 1.9 מיליארד ש"ח. רכישת הביטוח הביאה לגידול של כ- 0.2 נקודות אחוז ביחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק.

כמו כן, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח דירקטוריון והנהלה לעניין 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. כן ראה דיווח מידי של הבנק מיום 30 במאי, 2018 (אסמכתא מס': 01-2018-053494) המובא על דרך ההפניה, בדבר החלטת מ"מ הממונה על התחרות מיום 30 במאי, 2018 להתנגד לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי 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 בנובמבר, 2017 הכוללת תיקונים להסכם המקורי הנ"ל והוראות שיחולו על הצדדים להסכם המקורי בקשר עם הגשת ערר על החלטת מ"מ הממונה על התחרות. בנוסף, ראה החלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 באוגוסט, 2018 בעקבותיה הצטרף הבנק לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על התחרות לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי וכן דיווח מידי של הבנק מיום 9 ביולי, 2019 (אסמכתא מס': 01-2019-058989) בדבר הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים לפיה בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק ובנק מזרחי התקשרו ביום 8 ביולי, 2019 בתוספת שניה להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017 במסגרתה, בין היתר, הוארך המועד להתקיימותם של התנאים המוקדמים לפרסום הצעת רכש הקבועים בהסכם ביניהם.

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:

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
במיליוני ש"ח			
2,621	2,591	2,769	הון רובד 1
44,157	45,374	43,058	סך החשיפות
5.94%	5.71%	6.43%	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 לתמצית הדוחות 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 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.

לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12 לתמצית הדוחות הכספיים.

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
				במיליוני ש"ח
(7)	11	(1)	6	מגזר
40	35	20	17	משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
13	10	5	3	עסקים זעירים וקטנים
(10)	(5)	(11)	(1)	עסקים בינוניים
7	5	4	2	עסקים גדולים
31	15	18	14	גופים מוסדיים
-	-	-	-	ניהול פיננסי
-	-	-	-	אחר
74	71	35	41	סך הכל

מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח בסך 11 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-245 מיליון ש"ח לעומת 237 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-3%. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-185 מיליון ש"ח לעומת 176 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-5%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי במגזר וזאת בהתאמה לתוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-60 מיליון ש"ח לעומת 61 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-209 מיליון ש"ח לעומת 210 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-19 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר מרבית השינוי נובע מקיטון בהפרשה פרטנית.

הלוואות לדיור

בששת החודשים של השנה נרשם רווח בסך של 3 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות מתחום ההלוואות לדיור הסתכמו ב-50 מיליון ש"ח לעומת 46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-9%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-45 מיליון ש"ח לעומת 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-7%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-5 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-51 מיליון ש"ח לעומת 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-6%, בעיקר מהעמסת הוצאות עקיפות וזאת כתוצאה מעליית תיק המשכנתאות ביחס לסך כל תיק האשראי בבנק. הכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-5 מיליון ש"ח כאשר בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הוצאה בסך 3 מיליון ש"ח.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2019 בכ-9.6 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 9.2 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2018.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום		
	2018	2019	
			במיליוני ש"ח
1,370	709	832	כספי הבנק
8	3	7	כספי האוצר
2	*1	1	הלוואות עומדות
1,380	713	840	סך הכל הלוואות חדשות
155	112	70	הלוואות שמוחזרו
1,535	825	910	סך הכל הלוואות שבוצעו

* סוג מחדש.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2018				2019			

אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד

סך הכל	משקי בית		סך הכל	משקי בית		סך הכל	סך הכל
	בנקאות פרטית	אחר		בנקאות פרטית	אחר		
							במיליוני ש"ח
92	8	63	21	96	7	66	23
30	3	25	2	26	4	20	2
122	11	88	23	122	11	86	25
18	-	16	2	11	-	13	(2)
107	3	78	26	102	3	72	27
(3)	8	(6)	(5)	9	8	1	-
(2)	3	(4)	(1)	3	3	1	(1)
(1)	5	(2)	(4)	6	5	-	1

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד)

13,620	39	4,385	9,196	14,277	32	4,663	9,582
13,620	39	4,385	9,196	14,277	32	4,663	9,582
17,718	3,915	13,190	613	18,102	3,600	13,763	739
16,545	3,901	12,644	-	16,718	3,585	13,133	-
8,860	97	4,123	4,640	9,367	103	4,268	4,996

יתרה ממוצעת של נכסים¹
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור¹
יתרה ממוצעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{2,1}

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2018				2019			

אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד

סך הכל	משקי בית		סך הכל	משקי בית		סך הכל	סך הכל
	בנקאות פרטית	אחר		בנקאות פרטית	אחר		
							במיליוני ש"ח
176	15	119	42	185	14	126	45
61	7	50	4	60	8	47	5
237	22	169	46	245	22	173	50
40	-	37	3	19	-	24	(5)
210	5	157	48	209	6	152	51
(13)	17	(25)	(5)	17	16	(3)	4
(6)	5	(10)	(1)	6	6	(1)	1
(7)	12	(15)	(4)	11	10	(2)	3

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד)

13,538	39	4,308	9,191	13,982	40	4,429	9,513
13,538	39	4,308	9,191	13,982	40	4,429	9,513
17,640	3,967	13,058	615	18,038	3,646	13,662	730
16,462	3,954	12,508	-	16,674	3,631	13,043	-
8,850	97	4,133	4,620	9,269	103	4,208	4,958

יתרה ממוצעת של נכסים¹
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור¹
יתרה ממוצעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹
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 40 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 223 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 243 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 156 מיליון ש"ח לעומת סך של 160 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 67 מיליון ש"ח לעומת 83 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות נובעת בעיקרה משינוי בתמהיל האשראי במגזרים אלה (קיטון ביתרת אשראי ממוצעת במגזר עסקים בינוניים וגדולים של כ- 9% לעומת גידול ביתרת אשראי ממוצעת של כ- 7% במגזר עסקים קטנים וזעירים).

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 162 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 176 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הוצאה זניחה בגין הפסדי אשראי נטו וזאת לעומת הוצאה בסך 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע מירידה בהפרשה פרטנית אשר קוזזה בחלקה על ידי גידול בהפרשה קבוצתית.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2018				2019			
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד							
עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל
במיליוני ש"ח							
42	14	23	79	39	18	21	78
19	6	7	32	22	10	7	39
61	20	30	111	61	28	28	117
1	(2)	-	(1)	(2)	-	9	7
33	17	32	82	32	21	34	87
27	5	(2)	30	31	7	(15)	23
10	2	(1)	11	11	2	(4)	9
17	3	(1)	19	20	5	(11)	14
5,159	2,224	4,152	11,535	4,822	2,566	3,972	11,360
5,159	2,224	3,958	11,341	4,768	2,559	3,755	11,082
5,015	2,606	5,476	13,097	4,910	2,678	6,750	14,338
4,306	2,208	4,783	11,297	4,167	2,208	6,068	12,443
4,791	2,687	4,683	12,161	5,207	3,504	4,902	13,613
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2018				2019			
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד							
עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל
במיליוני ש"ח							
82	31	43	156	79	37	44	160
39	13	15	67	45	19	19	83
121	44	58	223	124	56	63	243
3	(5)	2	-	(1)	(4)	8	3
64	34	64	162	66	41	69	176
54	15	(8)	61	59	19	(14)	64
19	5	(3)	21	19	6	(4)	21
35	10	(5)	40	40	13	(10)	43
5,197	2,311	3,932	11,440	4,900	2,632	4,252	11,784
5,197	2,311	3,737	11,245	4,850	2,626	4,041	11,517
5,013	2,706	5,453	13,172	4,794	2,747	6,842	14,383
4,309	2,299	4,753	11,361	4,060	2,278	6,110	12,448
4,781	2,759	4,757	12,297	5,101	3,475	5,241	13,817

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים¹
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור¹
יתרה ממוצעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{2,1}

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים¹
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור¹
יתרה ממוצעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹
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 5 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 14 מיליון ש"ח, לעומת 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 8 מיליון ש"ח, לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 6 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 6 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי.

מגזר ניהול פיננסי

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 15 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 31 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-43 מיליון ש"ח, לעומת 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שאינה מריבית הסתכמה בכ- 26 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הירידה נובעת בעיקר מפעילות בנגזרים והפרשי שער.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 5.7 מיליארד ש"ח לעומת 7.0 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 2019 הסתכם בסך של כ- 21 מיליון ש"ח, לעומת כ- 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ביום 28 בפברואר, 2019 הוקמה חברת Union Insurance Limited, המוחזקת באחזקה מלאה בשיעור 100% על ידי הבנק.
- ביום 18 במרס, 2019 הודיעה רשות ניירות ערך על החלטתה להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של אגוד הנפקות עד ליום 23 בינואר, 2020.
- ביום 31 במרס, 2019 פרסמה אגוד הנפקות דוח הצעת מדף, לקראת הנפקת אגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה יא'), על פי תשקיף מדף של החברה שפורסם ביום 24 בינואר, 2017 (להלן: "תשקיף המדף").
- ביום 2 באפריל, 2019 הנפיקה אגוד הנפקות 403.17 מיליון ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה יא'), במסגרת דוח הצעת מדף מיום 31 במרס, 2019, שפורסם על פי תשקיף המדף, אשר תוקפו הוארך עד ליום 23 בינואר, 2020. אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור קבוע של 1%. הריבית בגין אגרות החוב תשולם פעם בשנה ביום 2 באפריל של כל אחת מהשנים 2020 עד 2024 (כולל), באופן שהתשלום הראשון של הריבית ישולם ביום 2 באפריל, 2020 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם תשלום הקרן ביום 2 באפריל, 2024, בעד תקופת הריבית שהסתיימה ביום האחרון שלפני מועד התשלום. התמורה המיידית (ברוטו) שהתקבלה על ידי אגוד הנפקות במסגרת ההנפקה הסתכמה בסך 418.9 מיליון ש"ח.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים ובכללם סיכונים משפטיים, סיכוני ציות וכן סיכוני 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 מופעלים מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים.

למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 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"לית הבנק וההנהלה, ועדות ההנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורות וניהול סיכונים, אגף כספים, האגף ליעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית.

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי נוסף לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018.

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 2018. למידע כמותי ואיכותי מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכוני 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.

כמו כן, לאחרונה קיימות יוזמות רגולטוריות בתחום האשראי הצרכני אשר עלולות להשפיע על מידת יישום היעדים ארוכי הטווח של הבנק. בפרט, שיפור היכולות הנובעות משימוש במאגר נתוני אשראי, המאפשר לכל גוף לקבל מידע אגרטיבי על כל לקוח במערכת הבנקאית, ומ-Open API, המאפשר לנותני שירות להתחבר למערכות הבנק ולשלוף מידע עדכני בזמן אמת על הלקוח, אשר צפויים להגביר את התחרות בקרב הלקוחות הקמעונאיים, ובכלל זה מול גופים חוץ בנקאיים. יצוין כי Open API מגדיל גם את פוטנציאל החשיפה לסיכוני סייבר. בנוסף, המשך סביבת הריבית הנמוכה משפיעה על יכולת שיפור הרווחיות והתשואה בטווח הקצר.

סיכון איכות תיק האשראי

החל מיום 31 במרס 2019 נכנס לתוקף ביטוח שרכש הבנק להפחתת סיכון האשראי של ערבויות ומסגרות בלתי מנוצלות של פרויקטים אשר נחתמו ו/או יחתמו לגביהם הסכמים לליווי פיננסי. לפרטים נוספים ראה פרק סקירת נכסי סיכון משוקללים בדוח על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019. לעניין מסגרת העבודה לניהול סיכון האשראי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי¹:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
507	571	425
118	107	104
625	678	529

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

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019		
סך הכל	חץ מאזני	מאזני	סך הכל	חץ מאזני	מאזני	סך הכל	חץ מאזני	מאזני
388	32	356	397	38	359	345	32	313
100	17	83	149	8	141	79	6	73
137	46	91	132	30	102	105	30	75
625	95	530	678	76	602	529	68	461

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

מזה:

חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר³
נכסים שאינם מבצעים⁴

77	-	77	69	-	69	67	-	67
340	-	340	334	-	334	265	-	265

- 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 2019 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 שאינם צובר ריבית.

תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור***

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
סך הכל	פרטי***	מסחרי***	סך הכל	פרטי	מסחרי
291	14	277	285	19	266
147	19	128	31	9	22
(6)	(2)	(4)	(3)	(1)	(2)
(68)	(3)	(65)	(7)	(2)	(5)
(80)	(9)	(71)	(58)	(9)	(49)
1	-	1	-	-	-
285	19	266	248	16	232
81	8	73	99	12	87
66	11	55	28	6	22
-	-	-	(1)	-	(1)
(8)	(2)	(6)	(6)	(1)	(5)
(40)	(5)	(35)	(14)	(2)	(12)
99	12	87	106	15	91

יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה
חובות שסווגו פגומים במהלך התקופה
חובות שחזרו לסיווג שאינם פגום
חובות פגומים שנמחקו
חובות פגומים שנפרעו
אחר
יתרת חובות פגומים לסוף התקופה
*מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת התקופה ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה חובות שחזרו לסיווג שאינם פגום בשל ארגון מחדש עוקב חובות בארגון מחדש שנמחקו חובות בארגון מחדש שנפרעו יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף תקופה

** מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.
*** סווג מחדש.

מדדי סיכון:

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
1.2%	1.2%	1.0%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.3%	0.3%	0.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.00%	1.08%	1.01%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
89.8%	90.6%	104.8%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
70.7%	73.5%	82.5%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
1.8%	1.9%	1.5%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.5%	0.3%	0.2%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.5%	0.3%	0.2%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
44.1%	24.4%	16.0%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

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 נובעת 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 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 30 ביוני 2019

יתרת הפרשה להפסדי אשראי	הפסדי אשראי ²			מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁴	מזה: דירוג ביצוע אשראי ³	סיכון אשראי כולל ¹
	מחיקות חשבונאיות נטו ⁷	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום			
56	(2)	-	159	199	2,834	3,033
36	(1)	(3)	43	67	4,394	4,461
12	2	-	26	32	1,401	1,433
14	-	(1)	31	39	2,991	3,030
28	-	6	38	40	3,190	3,230
17	-	(2)	14	30	3,174	3,204
163	(1)	-	311	407	17,984	18,391
40	(3)	(5)	1	47	10,310	10,357
97	(16)	24	15	57	6,376	6,433
300	(20)	19	327	511	34,670	35,181
-	-	-	-	-	514	514
-	-	-	-	-	4,317	4,317
300	(20)	19	327	511	39,501	40,012
-	-	-	18	18	252	270
-	-	-	-	-	931	931
-	-	-	-	-	192	192
-	-	-	18	18	1,375	1,393
300	(20)	19	345	529	40,876	41,405

פעילות לווים בישראל:

תעשייה
 בינוי ונדל"ן - בינוי⁵
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 מסחר
 שרותים פיננסיים
 ענפים אחרים
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור - פעילות בישראל
 בנקים בישראל⁶
 ממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:
 סך הכל ציבור
 בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
 סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כולל: חובות* - 26,360 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 6,002 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 173 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 430 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,440 מיליון ש"ח.
- * אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
3. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
4. 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.
5. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 24 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 16 מיליון ש"ח.
6. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
7. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 30 ביוני 2018

הפסדי אשראי ²			מזה: סיכון אשראי פגום**	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁴	מזה: דירוג ביצוע אשראי ³	סיכון אשראי כולל ¹	פעילות לווים בישראל:
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו ⁷	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
במיליוני ש"ח							
76	-	4	215	281	3,226	3,507	תעשייה
44	-	1	66	89	5,471	5,560	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁵
10	-	(1)	21	26	1,714	1,740	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
16	(4)	8	23	38	3,122	3,160	מסחר
23	-	(5)	7	48	2,737	2,785	שרותים פיננסיים
17	-	(4)	38	82	3,141	3,223	ענפים אחרים
186	(4)	3	370	564	19,411	19,975	סך הכל מסחרי
45	-	3	9	55	9,669	9,724	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
78	(27)	37	11	52	5,934	5,986	אנשים פרטיים - אחר
309	(31)	43	390	671	35,014	35,685	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	455	455	בנקים בישראל ⁶
-	-	-	-	-	5,759	5,759	ממשלת ישראל
309	(31)	43	390	671	41,228	41,899	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:							
-	-	-	7	7	236	243	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	704	704	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	401	401	ממשלות חו"ל
-	-	-	7	7	1,341	1,348	סך הכל פעילות בחו"ל
309	(31)	43	397	678	42,569	43,247	סך הכל

- ** סווג מחדש
1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, 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.
 - * אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 2. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 3. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 4. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 5. כולל הלוואות לדיוור, 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.
 6. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
 7. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018

הפסדי אשראי ²			מזה: סיכון אשראי פגום**	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁴	מזה: דירוג ביצוע אשראי ³	סיכון אשראי כולל ¹	פעילות לווים בישראל:
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁷	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
במיליוני ש"ח							
58	(44)	31	173	213	3,180	3,393	תעשייה
40	(11)	8	50	90	4,384	4,474	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁵
10	(4)	3	22	27	1,596	1,623	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
15	(7)	9	36	46	2,951	2,997	מסחר
22	8	(14)	46	46	2,572	2,618	שרותים פיננסיים
19	-	(2)	24	67	2,987	3,054	ענפים אחרים
164	(58)	35	351	489	17,670	18,159	סך הכל מסחרי
48	-	6	4	63	9,723	9,786	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
89	(55)	76	15	55	6,059	6,114	אנשים פרטיים - אחר
301	(113)	117	370	607	33,452	34,059	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	669	669	בנקים בישראל ⁶
-	-	-	-	-	3,962	3,962	ממשלת ישראל
301	(113)	117	370	607	38,083	38,690	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:							
-	-	-	18	18	215	233	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	748	748	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	218	218	ממשלות חו"ל
-	-	-	18	18	1,181	1,199	סך הכל פעילות בחו"ל
301	(113)	117	388	625	39,264	39,889	סך הכל

- ** סווג מחדש
1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כולל: חובות* - 24,776 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 5,359 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 568 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 642 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,544 מיליון ש"ח. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 2. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 3. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 4. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 5. כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 86 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 27 מיליון ש"ח.
 6. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
 7. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ריכוזיות לווים

ליום 30 ביוני 2019 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 2019:

מספר קבוצות	אשראי מאזני במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		ענף משק
		חוץ מאזני	סך הכל	
1	251	39	290	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	121	160	281	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	525	67	592	שירותים פיננסיים
1	248	11	259	מסחר
1	263	60	323	אספקת חשמל
6	1,408	337	1,745	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 2019:

מספר לווים	אשראי מאזני* במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		ענף
		חוץ מאזני	סך הכל	
3	340	373	713	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	1,091	75	1,166	שירותים פיננסיים
6	1,431	448	1,879	סך הכל

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערת:

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. חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)¹

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך.

ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019		
סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²	סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²
	במיליוני ש"ח				
1,078	124	954	924	103	821
1,371	268	1,103	1,248	193	1,055
2,449	392	2,057	2,172	296	1,876
7	1	6	5	1	4
294	107	187	242	109	133
91	14	77	56	16	40

המדינה

ארה"ב

אחרות

סך כל החשיפות למדינות זרות

מזה: סך החשיפות למדינות PIGS⁴

מזה: סך החשיפות למדינות LDC⁵

מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות⁶

ליום 31 בדצמבר 2018

סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²
	במיליוני ש"ח	
868	178	690
1,294	237	1,057
2,162	415	1,747
6	1	5
198	32	166
86	20	66

המדינה

ארה"ב

אחרות

סך כל החשיפות למדינות זרות

מזה: סך החשיפות למדינות PIGS⁴

מזה: סך החשיפות למדינות LDC⁵

מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות⁶

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
5. החשיפה למדינות LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
6. חשיפת למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדרגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר). הסכום מתייחס ל-2 מדינות.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2019			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
79	19	60	61	-	61	AA- עד AAA
610	7	603	809	7	802	A- עד +A
94	-	94	82	-	82	BBB+ עד -BBB
25	-	25	39	-	39	B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
808	26	782	991	7	984	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.

הערת:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 5.ה). לתמצית הדוחות 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.ג. לתמצית הדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2019 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה וגרמניה. לבנק חשיפה בסך 2 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. הבנק בוחן באופן רציף את התפתחויות הסיכונים הגלומים בחשיפות לבנקים זרים ודואג להתאים את מסגרות הסיכון וסך החשיפות בהתאם. 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) באמצעות 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 2018.

התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
במיליוני ש"ח			
9,345	9,251	9,596	היקף אשראי
2.3%	1.3%	2.7%	גידול למול סוף שנה קודמת
363,885	351,667	377,488	היקף אשראי כלל המערכת
2.5%	2.6%	2.5%	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- 2.6%.

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%:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019	
במיליוני ש"ח			
1,370	709	832	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
255	127	182	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
19%	18%	22%	שיעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2019, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן 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 2019, מצביע על כך ש-37% 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 2019, 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 0.15% 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 30 שנה.

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

סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים											
		סך הכל	מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		
			יתרה	ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה	
				שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח
9,556	461	9,095	1.0	89	12.9	1,170	9.1	824	43.3	3,937	33.8	3,075	30.06.19
9,297	424	8,873	1.1	95	12.1	1,071	8.9	789	44.0	3,900	34.0	3,018	31.12.18

* 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 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
29	39	24	יתרת פיגור ברטו (כולל ריבית פיגור)
0.31%	0.42%	0.25%	שיעור מהתיק
15	15	7	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
33	34	33	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
48	49	40	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.51%	0.53%	0.42%	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 הצרכני 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 2018.

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

	ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2019	
שינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
	3,858	4,210	הלוואות
9	747	725	כרטיסי אשראי ועו"ש
(3)	4,605	4,935	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
7			מזה:
	4,552	4,879	לא בעייתיים
7	38	41	בעייתיים לא פגומים
8	15	15	פגומים
-	4,605	4,935	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
7			
(24)	172	130	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
		במיליוני ש"ח
55	16	מחיקות חשבונאיות נטו ¹
76	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי ²
1.65%	0.98%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים

1. מזה: 14 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 - 49 מיליון ש"ח).
2. מזה: 23 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 - 66 מיליון ש"ח).

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

ליום 30 ביוני 2019							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	50 עד 100 אלפי ש"ח	
1,318	1,298	133	27	55	184	899	עד שנתיים
103	1,639	102	76	195	549	717	משנתיים עד 4 שנים
51	1,273	105	137	262	569	200	מ 4 שנים עד 6 שנים
10	598	34	92	312	149	11	מ 6 שנים עד 8 שנים
6	122	21	24	60	17	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
1	5	3	1	1	-	-	מעל 10 שנים
1,489	4,935	398	357	885	1,468	1,827	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 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	50 עד 100 אלפי ש"ח	
1,342	1,322	173	23	54	178	894	עד שנתיים
106	1,691	106	76	178	531	800	משנתיים עד 4 שנים
46	1,017	71	85	207	485	169	מ 4 שנים עד 6 שנים
8	488	34	72	246	125	11	מ 6 שנים עד 8 שנים
6	84	16	16	37	14	1	מ 8 שנים עד 10 שנים
1	3	2	-	1	-	-	מעל 10 שנים
1,509	4,605	402	272	723	1,333	1,875	סך הכל

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

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

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 ביוני 2019		מדרג אשראי
חוץ מאזני	אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי מאזני	
				עד 10 אלפי ש"ח
1,290	242	1,280	244	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
121	398	119	387	מ 20 עד 40 אלפי ש"ח
46	839	46	806	מ 40 עד 80 אלפי ש"ח
19	1,314	17	1,366	מ 80 עד 150 אלפי ש"ח
33	1,138	27	1,376	מ 150 עד 300 אלפי ש"ח
-	416	-	546	מעל 300 אלפי ש"ח
-	258	-	210	סך הכל
1,509	4,605	1,489	4,935	

1. גודל חבות לווה נקבע לפי יתרת האשראי המאזני.

להלן מידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 ביוני 2019		הלוואות מסוג בלון ¹ **
				הלוואות בפרעון חודשי
	168		132	סך הכל הלוואות
	3,690		4,078	** הלוואות בלון על-פי תקופה:
	3,858		4,210	עד שנתיים
		112	80	משנתיים עד 4 שנים
		45	38	מ 4 שנים עד 6 שנים
		11	14	

1. הלוואות שבמהלך תקופת הבלון משולמים רק תשלומי ריבית.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 30 ביוני 2019		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	
				סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
1,413	1,917	1,410	1,914	סך אשראי המגובה בביטחונות ¹
96	2,688	79	3,021	סך הכל
1,509	4,605	1,489	4,935	¹ מזה: פקדונות וניירות ערך
69	140	59	123	נדל"ן
11	63	2	43	אחר (בעיקר רכב)
16	2,485	18	2,855	

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

ליום 30 ביוני 2019						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
עד 10 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	מעל 500 אלפי ש"ח	סך הכל	במיליוני ש"ח	
3,260	1	1	3	3,266		חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון**
97	19	8	12	151		נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
103	37	10	11	186		מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
108	44	12	8	204		מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
101	41	13	9	196		מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
332	180	99	126	932		מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,001	322	300	169	4,935		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2018						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
עד 10 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	מעל 500 אלפי ש"ח	סך הכל	במיליוני ש"ח	
2,908	1	2	2	2,915		חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון**
79	11	10	6	109		נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
103	38	18	11	178		מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
119	45	29	9	213		מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
110	48	34	8	213		מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
360	187	191	139	977		מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
3,679	330	284	175	4,605		סך הכל

* הכנסת הלקוח שנרשמה בחשבון העו"ש.

** 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 לפי הכנסה קבועה לחשבון אנשים פרטיים (ללא הלוואת לדיור):

ליום 30 ביוני 2019							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
24	3,266	104	240	651	1,070	1,201	ללא הכנסה קבועה*
310	337	40	15	33	75	174	עד 10 אלפי ש"ח
339	400	29	16	57	121	177	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
816	932	225	86	144	202	275	מעל 20 אלפי ש"ח
1,489	4,935	398	357	885	1,468	1,827	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 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
28	2,915	73	158	508	933	1,243	ללא הכנסה קבועה*
247	287	52	12	18	58	147	עד 10 אלפי ש"ח
364	426	24	19	56	132	195	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
870	977	253	83	141	210	290	מעל 20 אלפי ש"ח
1,509	4,605	402	272	723	1,333	1,875	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 הע"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 2019 (במיליוני ש"ח):

<u>סוג הלווה</u>	
4,164	ייזום בניה
40	קבוצות רכישה
260	עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)
1,624	נדל"ן מניב
6,088	סך הכל ענף בינוי ונדל"ן****
81	תעשייה וחרושת במוצרי בניה
73	מסחר במוצרי בניה
6,242	סך הכל

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2019 (במיליוני ש"ח):

<u>סוג האשראי</u>	
1,862	אשראי מאזני לענף הבניה
934	מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים
24	מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)
966	נדל"ן
434	אג"ח קונצרני**
1,349	ערבויות/ ערבויות מכר*
1,476	התחייבויות למתן אשראי- מסגרות
1	אחר
6,088	סיכון אשראי כולל****
12.70%	סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור

* ערבויות מכר משוקללות לפי 10%/30% וערבויות אחרות לפי 100%. ביום 31 במרס 2019 נכנסה לתוקפה פוליסת ביטוח שהבנק רכש ואשר נועדה בעיקרה, להפחית את ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערבויות תוך שימוש בפוליסה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם לתנאים שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים.

** אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטרו.

*** על פי מדידת ריכוזיות ענפית כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 315.

**** כולל 194 מיליון ש"ח אג"חים בגין פעילות חו"ל.

ליום 30 ביוני 2019 הבנק מממן 128 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 5,969 יחידות דיור. מתוכם כ-65.9%

באזורי הביקוש. להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 30 ביוני 2019:

<u>מסגרות מאושרות ניצול בפועל *</u>		<u>מספר פרויקטים</u>		<u>איזור</u>
באחוזים	במיליוני ש"ח			
5.08	6.74	155	314	ירושלים וסביבותיה
11.26	10.76	344	501	תל אביב
50.29	51.72	1,536	2,409	מרכז
14.57	11.76	445	548	צפון
18.80	19.02	574	886	דרום
100	100	3,054	4,658	סך הכל

* כולל אשראי מאזני וחוץ מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

מימון ממונף

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 גיאוגרפי³:

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019			
מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		
במיליוני ש"ח									
									ישראל:
144	15	129	172	-	172	56	1	55	מסחר
49	-	49	50	2	48	56	1	55	תעשייה*
-	-	-	58	26	32	-	-	-	בינוי*
95	-	95	70	-	70	88	-	88	פעילות נדל"ן
90	-	90	90	-	90	80	-	80	כרייה וחציבה
-	-	-	-	-	-	133	26	107	תחבורה ואחסנה
82	-	82	86	-	86	42	-	42	שירותים פיננסיים
460	15	445	526	28	498	455	28	427	סך הכל
									אירופה:
62	30	32	62	30	32	-	-	-	בינוי ונדל"ן
522	45	477	588	58	530	455	28	427	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. אין חשיפה לפרוטוגל, יוון, ספרד או איטליה.
- * סווג מחדש.
הערה: לא כולל חובות שלמועד החיתום לא עמדו בקריטריונים לסיווגם כמימון ממונף ובתקופות עוקבות הפכו להיות חובות פגומים.

סיכוני שוק

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). 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 יומית בשתי שיטות, ברמת ביטחון של 99%. עד ליום ה-21 ביוני 2019 החישוב בוצע בגישה הפרמטרית ובגישה ההיסטורית, והחל מאותו מועד בוטלה הגישה הפרמטרית, בה נרשמו חריגות בתהליך ה-Back Test, ובמקומה התווספה מדידת VAR היברידי (גישה המשלבת גישה היסטורית ומקדמי דעיכה).

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 בחתך 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 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית ראשונה 2019 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:

מגזר	סוג מגבלה	מגבלה			בפועל		
		ליום 30 ביוני 2019	ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2018	ליום 31 בדצמבר 2018	
סה"כ	חשיפת שוק כוללת ²	160	160	67.0	95.4	78.7	
סה"כ	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	50	50	6.6	11.3	8.6	
ריבית	חשיפת ריבית כוללת ²	150	150	26.4	52.4	43.8	
ריבית	DV כולל ^{3,4}	16.0%	7.5%	8.1%	5.1%	3.2%	
בסיס	VAR ²	60	60	17.0	21.9	17.2	
מניות	VAR ²	30	30	16.9	15.6	15.4	
אופציות	תרחישים VOL/SPOT	28	28	5.5	5.0	1.9	

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. מחושב כשיעור מההון העצמי.
4. החל מיוני 2019 המגבלה והמדידה הינם במונחי DV2. מספרי השוואה מוצגים במונחי DV1.

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.

להלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

1. שווי הוגן נטו¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019			שווי הוגן נטו ¹ מזה: תיק בנקאי
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	
במיליוני ש"ח									
1,743	258	1,485	1,775	55	1,720	1,986	409	1,577	
2,219	250	1,969	1,958	46	1,912	2,135	396	1,739	

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה של פקדונות לפי דרישה. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 15.א. לתמצית הדוחות הכספיים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019			שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי ירידה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	
במיליוני ש"ח									
1,668	248	1,420	1,638	20	1,618	1,861	394	1,467	
2,143	305	1,838	2,100	132	1,968	2,073	513	1,560	
1,809	238	1,571	1,906	59	1,847	2,102	383	1,719	
2,326	233	2,093	2,227	52	2,175	2,355	444	1,911	
שינויים לא מקבילים									
1,711	267	1,444	1,725	67	1,658	1,931	407	1,524	
1,690	251	1,439	1,727	37	1,690	1,939	413	1,526	
1,511	241	1,270	1,535	23	1,512	1,727	402	1,325	
1,979	274	1,705	1,414	72	1,342	2,251	416	1,835	

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
3. השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
הערה: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

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

ליום 31 בדצמבר 2018			ליום 30 ביוני 2018			ליום 30 ביוני 2019			שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי ירידה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי
הכנסות מימון שאינן מריבית		סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית		סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית		סך הכל	
במיליוני ש"ח									
144	53	91	109	38	71	129	35	94	
150	57	93	118	48	70	128	34	94	
(97)	(55)	(42)	(59)	(38)	(21)	(84)	(36)	(48)	
(107)	(63)	(44)	(76)	(55)	(21)	(87)	(39)	(48)	

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 2019
31.4	(11.0)	0.1	(0.2)	(0.3)	0.3	עליה של 10%
(35.3)	15.0	(0.1)	0.2	0.3	(0.3)	ירידה של 10%
מדד						
במיליוני ש"ח						ליום 30 ביוני 2019
32.8						עליה של 3%
(32.8)						ירידה של 3%
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 31 בדצמבר 2018
4.3	(1.0)	* -	(0.2)	0.1	0.4	עליה של 10%
(10.3)	4.2	* -	0.2	(0.1)	(0.4)	ירידה של 10%
מדד						
במיליוני ש"ח						ליום 31 בדצמבר 2018
33.6						עליה של 3%
(33.6)						ירידה של 3%

* נמוך מ-0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

ליום 30 ביוני 2019				
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
40,456	943	4,016	6,127	29,370
37,795	351	6,660	4,354	26,430
2,661	592	(2,644)	1,773	2,940
		2,585	(679)	(1,906)
		168	-	(168)
		* 109	1,094	866

נכסים
התחייבויות

עסקות עתידיות, נטו
אופציות (שווי דלתא)
סך הכל

* מזה: דולר - 135 מיליון ש"ח, אירו - (27) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 1 מיליון ש"ח.

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 31 בדצמבר 2018				
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
41,316	877	4,423	5,731	30,285
38,818	331	7,009	3,928	27,550
2,498	546	(2,586)	1,803	2,735
		2,281	(682)	(1,599)
		352	-	(352)
		* 47	1,121	784

נכסים
התחייבויות

עסקות עתידיות, נטו
אופציות (שווי דלתא)
סך הכל

* מזה: דולר - 54 מיליון ש"ח, אירו - (12) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 5 מיליון ש"ח.

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

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעונן 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 לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. ככלל, יחס כיסוי הנזילות על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 שונה מהמודלים הפנימיים החלים בבנק. היחס הממוצע במהלך הרבעון השני 2019 עמד על 127% אל מול דרישה מזערית של 100%. במהלך הרבעון השני 2019 לא נצפו חריגות מהדרישה המזערית ביחס ה-LCR.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
126%	138%	127%
100%	100%	100%

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

* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות 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 1,250 מיליון ש"ח המהווים כ-4% מסך פיקדונות הציבור.

לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 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 ציודיים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018. למידע נוסף על ניהול הסיכון התפעולי ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר ואבטחת מידע, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 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 גורמים (חיצוניים או פנימיים).

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.

לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018. למידע נוסף על ניהול סיכון הסייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון טכנולוגיות מידע

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 (והוארכה כמפורט להלן). ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות". ההתקשרות עם בנק לאומי מגובה באישורים רגולטוריים הנדרשים, והצדדים פועלים לחידושם לפי הצורך.

לבנק תלות בלאומי היות ולא קיימת חלופה מיידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק למערכות עלול לגרום לבנק לחשיפה או לנזק 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 החל מסוף 2016 ועד לרבעון הראשון של שנת 2018 הצעות ראשוניות שלהם תוך הסתייעות בשירותי ייעוץ חיצוניים, ובפיקוח ועדה דירקטוריונית ייעודית (הועדה לענייני טכנולוגיות המידע וחדשנות טכנולוגית). עם זאת, ההתקדמות לשלב של כניסה להתחייבויות מול הספקים השהתה, וזאת בעקבות הודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי וחסור הודאות באשר לעתידו העצמאי של הבנק.

לאור התמשכותו של מצב אי הודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של פרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה- 29 במרס, 2018 את הצעת בנק לאומי שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקרה הינם כי על רקע העסקה של בעלי השליטה יסכים בנק לאומי, לדחות את תום תקופת ההיפרדות לתקופה של עד 18 חודשים נוספים (קרי עד ל-30 ביוני 2021), ובלבד שבכל מקרה בו יבקש הבנק להקדים את תום תקופת ההפרדות, תינתן ללאומי הודעה מוקדמת של 24 חודשים לפחות לפני מועד סיום ההפרדות.

נוכח פניית הצדדים לקבלת אישור הממונה על התחרות לפטור מהסדר כובל ביחס להארכת ההתקשרות בין הבנק לבין לאומי, נמסר לבנק על ידי הממונה על התחרות, כי על פניה נראית פניית הצדדים כמיזם משותף אשר מתאים לבחינת הצדדים על פי הוראות ההגבלים העסקיים (פטור סוג למיזמים משותפים)(הוראת שעה) תשס"ו-2006 ובהתאם לכך אינו מצריך אישור הממונה על התחרות. כן קיבל הבנק אישור מאת הפיקוח על הבנקים כי אין לו התנגדות להארכת תקופת מתן שירותי המחשוב לבנק על ידי לאומי עד ליום 30 ביוני 2021.

ביום 2 ביולי, 2019 החליט דירקטוריון הבנק למקד התהליך בבחינת וטיוב הצעתה של Tech Mahindra, ולקדם המגעים מולה בנוגע להצעתה תוך הבהרה כי התקשרות לא תבוצע או ניתן יהיה להפסיקה אם הבנק לא יוותר בנק עצמאי, כאשר לא תבוצע כל פעולה היוצרת מחויבות או התחייבות של הבנק כלפי Tech Mahindra מכל סוג, אלא אם יתקבל אישור פרטני מראש של דירקטוריון הבנק. נכון למועד הדוחות אין וודאות באשר לתוצאות המגעים, בין הבנק לבין Tech Mahindra, לרבות בשל גורמים ונסיבות שאינם בשליטת הבנק ו/או בשל מכשולים אחרים בהוצאתו לפועל של התהליך והמגעים האמורים, וכן בשל תוצאותיו האפשריות של הערר התלוי ועומד על החלטת מ"מ הממונה על התחרות שלא לאשר את המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי והשלכות פסק הדין בנושא על עתידו של הבנק כבנק עצמאי. לפיכך, האמור לעיל והנובע ממנו מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, אשר עשוי להסתיים ללא התקשרות בין הבנק לבין Tech Mahindra או להתממש באופן שונה מהצפוי, כאשר אין ודאות כי יתרחש בפועל.

במקביל לכך ונוכח הסיכון ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות המחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, בוחן הבנק אפשרויות לפתרון זמני להמשך קבלת שירותי מחשוב מבנק לאומי, שעשוי להידרש לתקופה מוגבלת באופן שיאפשר החלפת המערכות וקבלת שירותי מחשוב ותפעול מספק חדש.

בהתחשב בתשומות שתדרשנה לביצוע פרויקט החלפת מערכות מחשוב, ככל שהבנק יוותר בנק עצמאי, ולקבלת שירותי מחשוב לתקופה המוגבלת, ולהוצאות וההשקעות שתדרשנה מהבנק במקביל, הן לצורך ביצוע פרויקט החלפת מערכת המיחשוב והן להמשך קבלת השירותים לתקופה המוגבלת, צפויה עליה משמעותית בעלויות המחשוב של הבנק וכתוצאה מכך גם פגיעה ברווחיות, שעוצמתן תלויה בפתרון שיגובש. כן יהיו לכך השלכות על גובה חשיפת הבנק לסיכונים שונים, ובראש ובראשונה לסיכון של טכנולוגיות המידע ולסיכון האסטרטגי. לפירוט נוסף על ניהול סיכון טכנולוגיות מידע ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 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 2018. למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2018 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 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 2018.

סיכון מוניטין

מוניטין הוא אוסף של תפישות, דעות ואמונות של מחזיקי העניין לגבי התאגיד, בהתבסס על ניסיונם וציפיותיהם. 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 2018. הבנק ימשיך לבחון ולעקוב אחר השלכות הודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי ובקשר עם הגשת הערר על החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 30 במאי 2018 להתנגד לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי, כמפורט לעיל, על סיכון המוניטין. לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 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, משימות 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.

כמו כן, ביום ה-12 באפריל 2019 נכנס לתוקפו חוק נתוני אשראי, שמטרתו לקבוע הסדר כולל לשיתוף בנתוני אשראי. הסדר זה צפוי לשפר את איכות המידע אשר יהיה זמין לבנק בעת החלטה על מתן אשראי ללקוח ושיפור אפשרויות המימון העומדים בפני הלקוחות במערכת הבנקאית. מאידך, בטווח הקצר של יישום החוק חלה ירידה בכמות המידע של הבנק על לקוחותיו הקיימים, וזאת עד להשלמת תהליך החתמת הלקוחות. הוגדרו תנאים לדרישת חתימת הלקוחות. להערכת הבנק החוק צפוי להביא להגברת התחרות מצד גופים חוץ בנקאיים באופן משמעותי.

לאור הכרזת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, ונוכח חוסר הוודאות בו פועל הבנק בעקבות כך, פחתה רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עלה במהלך שנת 2018 הסיכון האסטרטגי.

בנוסף, לאור הגשת הערר 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 2018. לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 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 2018.

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 2019³

גורם הסיכון	השפעת הסיכון (גבוהה, בינונית, נמוכה)
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 חילות	נמוכה
4. סיכון תפעולי	בינונית*
5. סיכון סייבר	בינונית-גבוהה
6. סיכון טכנולוגיות מידע	בינונית-גבוהה*
7. סיכון משפטי	נמוכה
8. סיכון מוניטין	בינונית- נמוכה
9. סיכון סליקה	נמוכה
10. 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 ליכוי.
3. לא חל שינוי לעומת הדיווח ליום 31 בדצמבר 2018 וליום 31 במרס 2019.

* נוכח חוסר הודאות בו פועל הבנק, פחתה רמת הודאות הנוגעת להתממשות התכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עלה הסיכון האסטרטגי (העלייה נרשמה במהלך 2018). בהתאם לכך, הותאמה תכנית העבודה של הבנק לתוכנית האסטרטגית ולתקופת אי הודאות בה מצוי הבנק, לרבות דחיית טיפול במשימות ארוכות טווח ועתירות משאבים, וזאת עד להתבהרות מצב הדברים. במסגרת מאמצי הבנק לצמצם את הסיכונים.

כמו כן, נוכח הסיכון ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות המחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, בוחן הבנק אפשרויות לפתרון זמני להמשך קבלת שירותי מחשוב מבנק לאומי, שעשוי להידרש לתקופה מוגבלת באופן שיאפשר השלמת החלפת המערכות וקבלת שירותי מחשוב ותפעול מספק חדש. בהתחשב בתשומות שתדרשנה לביצוע פרויקט החלפת מערכות מחשוב, ככל שהבנק יוותר בנק עצמאי, ולקבלת שירותי מחשוב לתקופה המוגבלת ולהוצאות וההשקעות שתדרשנה מהבנק במקביל, הן לצורך ביצוע פרויקט החלפת מערכת המחשוב והן להמשך קבלת השירותים לתקופה המוגבלת, צפויה עליה משמעותית בעלויות המחשוב של הבנק וכתוצאה מכך גם פגיעה ברווחיות שעוצמתן תלויה בפתרון שיגובש. כן יהיו לכך השלכות על גובה חשיפת הבנק לסיכונים שונים, ובראש ובראשונה לסיכון של טכנולוגית המידע ולסיכון האסטרטגי. לפירוט נוסף ראה פרק "סיכונים מובלים ומתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים ראה דוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2019 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 2018. 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 המחצית הראשונה של שנת 2019 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2018 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 2019 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2019, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"לית והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"לית 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 2019 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

שבי שמר
מנהלת כללית ראשית

זאב אבליס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 18 באוגוסט 2019.

הצהרה (Certification)

אני, שבי שמר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2019 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 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.

שבי שמר
מנהלת כללית ראשית
18 באוגוסט 2019

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 2019 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון 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

18 באוגוסט 2019



תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2019



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 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבוונאות 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 הכלולות בדוחות הרווח וההפסד המאוחדים מהוות כ-0.73% וכ-0.71% 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 שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבוונאות 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. בתמצית הדוחות 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 הודעה מ"מ הממונה על התחרות מיום 30 במאי 2018 על התנגדותו למיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי וכן בדבר הגשת ערר על החלטה זו. כמו כן מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.ב. בתמצית דוחות כספיים בדבר קבלת שירותי מחשוב ולאמור בביאור 10.ב.8. בתמצית הדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

18 באוגוסט 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2018	2019	2018	2019		
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)			
						במיליוני ש"ח
1,022	522	553	303	327	2	הכנסות ריבית
253	129	161	90	113	2	הוצאות ריבית
769	393	392	213	214		הכנסות ריבית, נטו
117	43	19	25	10	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
652	350	373	188	204		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
91	43	26	10	8	3	הכנסות שאינן מריבית
293	146	132	72	63	א 3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3	1	1	1	1		עמלות
387	190	159	83	72		הכנסות אחרות
						סך כל ההכנסות שאינן מריבית
482	248	234	126	116		הוצאות תפעוליות ואחרות
130	63	62	32	31		משכורות והוצאות נלוות
326	122	128	60	66		פחת ואחזקת בנינים וציוד
938	433	424	218	213		הוצאות אחרות
						סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
101	107	108	53	63		רווח לפני מסים
31	33	37	18	22		הפרשה למסים על הרווח
70	74	71	35	41		רווח נקי :
						המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.95	1.01	0.96	0.48	0.55		רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):
						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

זאב אבליס יושב ראש הדירקטוריון

שבי שמר מנהלת כללית ראשית

ארנון זית חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 18 באוגוסט 2019

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 דצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
70	74	71	35	41	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
(170)	(111)	135	(52)	35	רווח (הפסד) כולל אחר ² , לפני מסים: התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה (2018- ניירות ערך) לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ¹
41	6	6	3	3	
(129)	(105)	141	(49)	38	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
44	36	(49)	17	(14)	השפעת המס המתייחס
(85)	(69)	92	(32)	24	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
(15)	5	163	3	65	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף בעיקר הפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד בקיזוז התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת.
2. ראה גם באור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019 (לא מבוקר)	באור	
				במיליוני ש"ח
				נכסים
9,440	7,789	7,218		מזומנים ופקדונות בבנקים
5,583	7,634	6,254	5	ניירות ערך ¹
568	455	173		ניירות ערך שנשאלו
24,408	24,837	25,808	6,13	אשראי לציבור
(256)	(269)	(260)		הפרשה להפסדי אשראי
24,152	24,568	25,548		אשראי לציבור, נטו
241	262	229		בנינים וציוד
642	502	430	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
622	469	534		נכסים אחרים ²
68	-	70		נכסים המוחזקים למכירה ⁶
41,316	41,679	40,456		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
31,905	32,830	31,029	7	פקדונות הציבור
319	165	97		פקדונות מבנקים
-	-	1		פקדונות הממשלה
3,637	3,479	3,899		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
482	408	492	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,475	2,279	2,277		התחייבויות אחרות ^{4,3}
38,818	39,161	37,795		סך כל ההתחייבויות
2,498	2,518	2,661		סך כל ההון⁵
41,316	41,679	40,456		סך כל ההתחייבויות והון

1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 184 מיליון ש"ח (30.06.18 - 174 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 167 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 4 מיליון ש"ח (30.06.18 - 1 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 7 מיליון ש"ח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 946 מיליון ש"ח (30.06.18 - 1,032 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 1,173 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 40 מיליון ש"ח (30.06.18 - 40 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 45 מיליון ש"ח).
5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.
6. הבנק פועל למכירת החזקות בחברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ, בהתאם סווגו הנכסים לסעיף נכסים מוחזקים למכירה. בנוסף הסעיף כולל נכס מקרקעין שסווג כמוחזק למכירה.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופת שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
2,596	1,603	15	26	952	יתרה ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר) רווח נקי בתקופה רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס יתרה ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)
41	41	-	-	-	
24	-	24	-	-	
<u>2,661</u>	<u>1,644</u>	<u>39</u>	<u>26</u>	<u>952</u>	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
2,515	1,535	2	26	952	יתרה ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר) רווח נקי בתקופה רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס יתרה ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)
35	35	-	-	-	
(32)	-	(32)	-	-	
<u>2,518</u>	<u>1,570</u>	<u>(30)</u>	<u>26</u>	<u>952</u>	

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
2,498	1,566	(46)	26	952	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב* יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה רווח נקי בתקופה רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס יתרה ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)
-	7	(7)	-	-	
2,498	1,573	(53)	26	952	
71	71	-	-	-	
92	-	92	-	-	
<u>2,661</u>	<u>1,644</u>	<u>39</u>	<u>26</u>	<u>952</u>	

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) וזרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ג.1.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (המשך)

סכומים מדווחים

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		יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
74	74	-	-	-		רווח נקי בתקופה
(69)	-	(69)	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<u>2,518</u>	<u>1,570</u>	<u>(30)</u>	<u>26</u>	<u>952</u>		יתרה ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (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		יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
70	70	-	-	-		רווח נקי בשנת החשבון
(85)	-	(85)	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<u>2,498</u>	<u>1,566</u>	<u>(46)</u>	<u>26</u>	<u>952</u>		יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)					(לא מבוקר)
					במיליוני ש"ח
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
70	74	71	35	41	רווח נקי לתקופה
					<u>התאמות:</u>
48	24	22	12	12	פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
117	43	19	25	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
					ומניות שאינן למסחר (2018- ניירות ערך זמינים
(34)	(18)	(12)	1	(4)	למכירה), נטו
					הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי
3	(1)	(3)	3	(1)	הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
					(רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של
-	-	(9)	-	(1)	מניות שאינן למסחר, נטו
(31)	-	(1)	(5)	-	מיסים נדחים, נטו
58	(16)	(9)	6	(5)	שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
(59)	(34)	(29)	(32)	(69)	הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(11)	(5)	35	2	7	התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים
					<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
(317)	(177)	212	(144)	9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
271	158	(126)	(210)	(126)	ניירות ערך למסחר
(9)	105	40	8	(75)	נכסים אחרים
					<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
20	(54)	10	(21)	68	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(23)	(177)	(181)	52	22	התחייבויות אחרות
103	(78)	39	(268)	(112)	מזומנים נטו, מפעילות שוטפת

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

1	1	1	-	1	שינוי נטו בפקדונות בבנקים
1,478	614	(653)	282	289	שינוי נטו באשראי לציבור*
248	361	395	106	251	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו
(11,081)	(8,598)	(5,695)	(4,105)	(2,881)	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018- ניירות ערך זמינים למכירה)
10,103	6,154	4,343	2,798	1,539	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018- ניירות ערך זמינים למכירה)
2,069	1,663	967	194	594	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018- ניירות ערך זמינים למכירה)
(1,045)	(562)	(699)	(244)	(418)	רכישת תיקי אשראי*
(21)	(14)	(11)	(5)	(4)	רכישת בנינים וציוד
1,752	(381)	(1,352)	(974)	(629)	מזומנים, נטו, מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

200	46	(222)	95	(110)	שינוי נטו בפקדונות מבנקים
(847)	78	(876)	523	(307)	שינוי נטו בפקדונות הציבור
(1)	(1)	1	-	1	שינוי נטו בפקדונות הממשלה
427	-	418	-	418	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(369)	(105)	(191)	-	-	פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב
(590)	18	(870)	618	2	מזומנים נטו מפעילות מימון
1,265	(441)	(2,183)	(624)	(739)	גידול (קטינון) במזומנים

8,222	8,222	9,498	8,412	8,026	יתרת מזומנים לתחילת תקופה**
11	5	(35)	(2)	(7)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
9,498	7,786	7,280	7,786	7,280	יתרת מזומנים לסוף תקופה**

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

625	333	348	178	198	ריבית שהתקבלה
(143)	(71)	(76)	(36)	(40)	ריבית ששולמה
7	3	5	1	1	דיבידנדים שהתקבלו
(84)	(36)	(69)	(19)	(46)	מסים על הכנסה ששולמו
66	68	6	-	-	מסים על הכנסה שהתקבלו
4	-	2	-	2	נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן
					רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

** כולל מזומנים שסווגו במאזן לסעיף נכסים המוחזקים למכירה.

* סוג מחדש.

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 2019 ולתקופות 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 2018 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, בדבר כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק ומידע שפורסם בדבר אפשרות לעסקת רכישת הבנק ומיזוג, החלטת מ"מ הממונה על התחרות 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 התחרות 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 התחרות ובעניין החלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 באוגוסט, 2018, בהתאם לה הבנק הצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על התחרות לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי - ראה באור 16.א. לתמצית הדוחות הכספיים.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 באוגוסט 2019.

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 הנותרים, 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 שהתוצאות 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 2019 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 מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים ונושאים נוספים

ביום 30 באוגוסט 2018 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים.

מכשירים נגזרים וגידור

בחודש אוגוסט 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (FASB) את ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון כולל שינויים בהנחיות המדידה והיעוד של יחסי גידור כשירים ובדרישות ההצגה של תוצאות הגידור. העדכון מרחיב את היכולת של התאגידים הבנקאיים לגדר רכיבי סיכון, ויוצר הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור. במקרים בהם מבוצע ניטרול של

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

סכומים מהערכת אפקטיביות הגידור, העדכון מאפשר לדחות ברווח כולל אחר סכומים אלו, אך כשהם יוכרו הם יוצגו באותה שורה בדוח רווח והפסד אליה נזקפות השפעות המכשיר המגודר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לדוחות הכספיים של בנקים בארה"ב. הבנק אימץ את ההוראות החדשות החל מיום 1 בינואר 2019, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

במסגרת החוזר, נכללו תיקונים להוראות אשר מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם: שינויים בשווי ההוגן של השקעות במניות זמינות למכירה שיש להן שווי הוגן זמין ושטרם מומשו, יוכרו באופן שוטף ישירות בדוח רווח והפסד במקום ברווח הכולל האחר; השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין, אשר מוצגות היום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. עודכנו שיטות קביעת השווי ההוגן לצורך עריכת הביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין יושמו באופן של מכאן ואילך. שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך. יישום ההוראות החדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים החל מיום 1 בינואר 2019, הביא לסיווג מחדש של רווחים נטו שטרם מומשו בסך של כ- 7 מיליוני ש"ח ואשר הוכרו ברווח כולל אחר מרווח כולל אחר מצטבר לעודפים.

2. תיקון מספר 08-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חייבים - מלוח שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות

בחודש מרס 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר הפחתת פרמיה על מכשירי חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים – עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון"). בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר. הוראות התיקון יושמו החל מיום 1 בינואר 2019. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

1. 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 הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק 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 ירידות 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.

ביום 4 ביולי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "יישום כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים" אשר כוללת שילוב של הכללים החדשים בהוראות הדיווח לציבור, דחיית מועד היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 1 בינואר 2022 וריצה במקביל החל מיום 1 בינואר 2021. כמו כן, הפיקוח על הבנקים פרסם טיוטת "קובץ שאלות ותשובות בנושא יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים" אשר נועדה לסייע לתאגידים הבנקאיים בתהליך ההיערכות ליישום הכללים החדשים.

ככלל, הכללים החדשים יישמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלו.

הבנק בוחן את ההשפעה של המכתב והטיוטות שפורסמו על דוחותיו הכספיים, אך אין באפשרותה להעריכה בשלב זה.

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 בנושא 842. התקן יישם החל מיום 1 בינואר 2020 ואילך.

להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לגידול בסך של כ- 129 מיליוני ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל בסך של כ- 129 מיליוני ש"ח ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה. כמו כן, להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לירידה ביחס ההון העצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל של כ- 0.06 וכ- 0.08 נקודות האחוז בהתאמה, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שיוכרו במאזן בשיעור של 100%. בנוסף, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של כ- 0.02 נקודות האחוז.

2. עדכון תקינה ASU 2018-14 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה- "FASB") את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 715-20 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים. התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת, בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית, התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה, וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר.

הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3. עדכון תקינה ASU 2018-15 בדבר הטיפול בעלויות הטמעה (Implementation costs) בהסדרים של שרותי מחשוב ענן

ביום 29 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-15 בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה (Implementation Costs) - בהסדרים של שירותי מחשוב ענן (- CCAs cloud computing arrangement), המהווה תיקון לתת נושא 40-350 בקודיפיקציה בדבר תוכנות לשימוש עצמי (להלן: "העדכון").

בהתאם לעדכון, עלויות שהתהוו לצורך הטמעה של הסדרים של שירותי מחשוב ענן (כגון: עלויות התאמת התוכנה לצרכי הלקוח) ידחו או יזקפו לרווח או הפסד באותו האופן שבו הן היו מטופלות בהתאם להוראות בדבר תוכנות לשימוש עצמי.

בנוסף, במסגרת העדכון נקבע, בין היתר, כדלקמן: עלויות ההטמעה הנדחות יופחתו לרווח או הפסד בהתאם לתקופה החוזית של ההסדר הכוללת תקופות הארכה, אשר ודאי באופן סביר (reasonably certain) שימושו על ידי הלקוח או שמימושו נשלט על ידי הספק, עלויות ההטמעה הנדחות יהיו כפופות להוראות בדבר ירידת ערך באופן זהה לנכסי תוכנה לשימוש עצמי, העלויות הנדחות יוצגו במאזן, בדוח רווח או הפסד ובדוח על תזרימי המזומנים באותה שורה שבה נרשמות העמלות המשולמות הקשורות להסדרים של מחשוב הענן, וכן לקוחות של הסדרי מחשוב ענן והסדרי רישיון תוכנה יהיו כפופים לדרישות גילוי כמותיות ואיכותיות חדשות החלות בקשר לעלויות הטמעה כאמור.

הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2019. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום באופן של מכאן ואילך או בחלופה של יישום למפרע. הבנק נערך ליישום של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

4. עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי ההוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.

הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2019. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. הבנק נערך ליישום של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2018	2019	2018	2019
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
452	475	260	280
3	7	1	3
1	1	-	1
66	70	42	43
522	553	303	327
א. הכנסות ריבית¹			
מאשראי לציבור			
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
מפקדונות בבנקים			
מאגרות חוב			
סך כל הכנסות הריבית			
ב. הוצאות ריבית			
על פקדונות הציבור			
על פקדונות מבנקים			
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב			
על התחייבויות אחרות			
סך כל הוצאות הריבית			
סך הכנסות ריבית, נטו			
67	86	40	51
-	1	-	-
55	68	44	57
7	6	6	5
129	161	90	113
393	392	213	214
ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית²			
הכנסות (הוצאות) ריבית			
28	(50)	9	(29)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב זמינות למכירה למסחר			
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			
62	65	39	40
4	5	3	3
66	70	42	43

1. מלל השפעת יחסי גידור.

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)	
2018	2019	2018	2019
			במיליוני ש"ח

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים		2. מהשקעה באיגרות חוב	
113	(133)	82	(45)
113	(133)	82	(45)
21	17	3	7
-	(9)	-	(5)
(1)	(1)	(1)	(1)
20	7	2	1
(104)	123	(72)	45

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים¹
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה²
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
סך הכל מהשקעה באג"ח

3. הפרשי שער, נטו

4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		סך הכל מהשקעה במניות	
4	3	3	3
(6)	2	(6)	-
3	5	1	1
-	9	-	1
1	19	(2)	5

רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר (2018- מניות זמינות למכירה)
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר (2018- מניות זמינות למכירה)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר (2018- מניות זמינות למכירה)
רווחים והפסדים שטרם מומשו³
סך הכל מהשקעה במניות

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

30	16	10	6
----	----	----	---

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*

12	7	3	1
1	2	(3)	1
-	1	-	-
13	10	-	2
43	26	10	8

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

סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

2. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

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

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 4 - רווח (הפסד) 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 2019 וביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב (2018- ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
15	(47)	62	ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)
24	2	22	שינוי נטו במהלך התקופה
39	(45)	84	ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)
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)

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 וביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב (2018- ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
(46)	(49)	3	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
(7)	-	(7)	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב*
(53)	(49)	(4)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר השפעת היישום לראשונה
92	4	88	שינוי נטו במהלך התקופה
39	(45)	84	ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)
39	(76)	115	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
(69)	4	(73)	שינוי נטו במהלך התקופה
(30)	(72)	42	ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (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)
(85)	27	(112)	שינוי נטו במהלך התקופה
(46)	(49)	3	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ג.1.

באורים לדוחות הנספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

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

ההרכב במאוחד:

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
	2018 (לא מבוקר)	2018 (לא מבוקר)	2018 (לא מבוקר)	2018 (לא מבוקר)	2018 (לא מבוקר)	2018 (לא מבוקר)		
לפני השפעת לאחר מס	54 (157)	(61)	32 (93)	93 (49)	142 (34)	18 (52)	23 (13)	36
לפני המס	4 (13)	(12)	6 (18)	(5) 2	(7) (7)	-	(1) (1)	(1)
המשך	58 (170)	(73)	38 (111)	88 (47)	135 (34)	18 (52)	22 (13)	35
19 (10)	29	-	-	-	-	-	-	-
8 (4)	12	4 (2)	6 (2)	4 (2)	6 (2)	2 (1)	2 (1)	3
27 (14)	41	4 (2)	6 (2)	4 (2)	6 (2)	2 (1)	2 (1)	3
(85)	44 (129)	(69)	36 (105)	92 (49)	141 (32)	17 (49)	24 (14)	38

במיליוני ש"ח

התאמות בגין הגנת אגרות חוב (2018) - נירחות

ערך זמינות למכירה לפי שווי הוגן

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

הפסדים (רווחים) בגין איגרות חוב (2018) - נירחות

ערך זמינות למכירה שסווגו מחדש לרווח והפסד¹

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לרווח רווח והפסד²

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

1. הסכום לפני מס מדוחות רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרי-בית. פירוט נוסף ראה בבאור 3.

2. הסכום 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 2019 (לא מבוקר)

שווי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
3,418	(6)	79	3,345	3,418
192	(1)	-	193	192
358	-	6	352	358
207	(1)	4	204	207
66	-	2	64	66
754	(10)	49	715	754
234	(12)	3	243	234
5,229	⁶ (30)	⁶ 143	³ 5,116	5,229

א. איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

שווי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
⁵ 141	-	-	141	141
233	⁷ (3)	⁷ 20	⁴ 216	233

ב. השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן זמין
סך כל המניות שאינן למסחר

ג. ניירות ערך למסחר

איגרות חוב

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

726	-	19	707	726
2	-	-	2	2
23	(2)	3	22	23
22	(2)	-	24	22
773	(4)	22	755	773
19	(1)	1	19	19
792	⁷ (5)	⁷ 23	774	792
6,254			6,106	6,254

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁸

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
-
65
65

ד. 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 לתמצית הדוחות הכספיים.
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 53 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 54 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 166 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 הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

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
283	-	4	279	283
199	(5)	1	203	199
74	-	1	73	74
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 לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
197 ⁵	(1)	11	187 ⁴	197
6,827	(60) ⁶	122 ⁶	6,765	6,827

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

722	(2)	7	717	722
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

ליום 30 ביוני

2018

(לא מבוקר)

במיליוני ש"ח

-
62
62

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שאוברות הכנסות ריבית

אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

* סווג מחדש.

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
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. כלולים 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 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 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

שוי הוגן ¹	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
2,811	(29)	53	2,787	2,811
218	(6)	-	224	218
340	(2)	3	339	340
224	(9)	-	233	224
69	(1)	1	69	69
831	(27)	30	828	831
200	(24)	1	223	200
4,693	(98)	88	4,703 ²	4,693
4 ⁴ 209	(1)	11	199 ³	209
4,902	(99) ⁵	99 ⁵	4,902	4,902

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 ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
36	-	-	36	36
28	(1)	2	27	28
19	(2)	-	21	19
666	(7)	4	669	666
15	(2)	-	17	15
681	(9) ⁶	4 ⁶	686	681
5,583			5,588	5,583

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 הערך⁷

ליום
31 בדצמבר
2018
(מבוקר)
במיליוני ש"ח
-
71
71

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 שוי 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 45 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
4. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 137 מיליון ש"ח.
5. כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: היתרה במאזן בסך 152 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 איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש:

ליום 30 ביוני 2019 (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							
5	-	5	41	1	-	1	444
1	-	1	192	-	-	-	-
1	-	1	41	-	-	-	-
7	1	6	109	3	-	3	86
10	-	10	134	2	1	1	29
24	1	23	517	6	1	5	559

אגרות חוב -
 של ממשלת ישראל
 של ממשלות זרות
 של מוסדות פיננסיים זרים
 של אחרים בישראל
 של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות 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
10	-	10	254	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	5	-	5	133
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	10	-	10	320
-	-	-	-	5	-	5	124
17	-	17	299	42	-	42	1,782
-	-	-	-	1	-	1	23
17	-	17	299	43	-	43	1,805

אגרות חוב -
 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

* סווג מחדש.
 ראה הערות להלן.

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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)									
פחות מ- 12 חודשים ¹					12 חודשים ומעלה ²				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	מעל 40% ⁽⁵⁾	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	סך הכל
במיליוני ש"ח									
1,016	-	-	20	43	9	-	9	275	275
-	-	-	-	218	6	-	6	-	-
229	2	-	2	-	-	-	-	-	-
200	8	-	8	14	1	-	1	14	14
59	1	-	1	-	-	-	-	-	-
487	25	2	27	-	-	-	27	-	-
174	15	9	24	-	-	-	24	-	-
2,165	71	11	82	275	16	-	16	275	275
3	-	-	1	-	-	-	1	-	-
2,168	71	11	83	275	16	-	16	275	275

אגרות חוב -
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

* סוג מחדש

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 בגיבן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
5. השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.

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

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
66	64	2	-	66
66	64	2	-	66

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 1- 44- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 7- מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג AA שדורג בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 5- מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A- שדורג בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 4- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2018, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 3- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA+ שדורג בשנת 2018, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A שדורג בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA+ שדורג בשנת 2018, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1- מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2019, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכמים 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)

שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
74	-	1	73	74
74	-	1	73	74

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

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
69	(1)	1	69	69
69	(1)	1	69	69

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

* סווג מחדש.

באורים לדוחות הנספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים
ההרכב במאות:

א. חובות¹, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)												
	אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור										
	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי									
	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר									
	מסמרי לידיו																
	במיליוני ש"ח																
10,518	368	10,150	192	8	9,950	11,095	273	10,822	203	11	10,608	11,481	552	10,929	150	-	10,779
14,258	-	14,258	4,413	9,251	594	14,015	-	14,015	4,256	9,137	622	14,879	-	14,879	4,785	9,572	522
9,337	-	9,337	-	9,251	86	9,240	-	9,240	-	9,137	103	9,596	-	9,596	-	9,572	24
24,776	368	24,408	4,605	9,259	10,544	25,110	273	24,837	4,459	9,148	11,230	26,360	552	25,808	4,935	9,572	11,301

מדה:

99	-	99	12	-	87	78	-	78	10	-	68	106	-	106	15	-	91
186	-	186	3	4	179	219	-	219	1	9	209	142	-	142	-	1	141
285	-	285	15	4	266	297	-	297	11	9	277	248	-	248	15	1	232
77	-	77	17	59	1	69	-	69	20	46	3	67	-	67	18	46	3
97	-	97	21	-	76	174	-	174	20	-	154	81	-	81	23	-	58
459	-	459	53	63	343	540	-	540	51	55	434	396	-	396	56	47	293

חובות בימגור 90 ימים או

יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

**יתרת ההפרשה להפסדי
אשראי בגין חובות:**

126	-	126	9	-	117	147	-	147	7	-	140	132	-	132	10	-	122
130	-	130	77	48	5	122	-	122	69	45	8	128	-	128	84	40	4
48	-	48	-	**48	-	49	-	49	-	**45	4	40	-	40	-	**40	-
256	-	256	86	48	122	269	-	269	76	45	148	260	-	260	94	40	126
34	-	34	7	2	25	57	-	57	*5	1	*51	32	-	32	8	-	24

מדה: בגין חובות פגומים

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

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתח"ב לפי שיטת עמק הימגור שחושבה על בסיס הפרשה קמאצית בסך 33 מיליון ש"ח (30.06.18 - 34 מיליון ש"ח).

* סוג מחדש.

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

הרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
301	-	301	92	43	166	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)
10	-	10	13	(2)	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(23)	-	(23)	(19)	(1)	(3)	מחיקות חשבונאיות
12	-	12	11	-	1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(11)	-	(11)	(8)	(1)	(2)	מחיקות חשבונאיות נטו
300	-	300	97	40	163	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
40	-	40	3	-	37	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
299	-	299	77	43	179	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)
25	-	25	17	2	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(27)	-	(27)	(25)	-	(2)	מחיקות חשבונאיות
12	-	12	9	-	3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(15)	-	(15)	(16)	-	1	מחיקות חשבונאיות נטו
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

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

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					

301	-	301	89	48	164
19	-	19	24	(5)	-
(49)	-	(49)	(39)	(3)	(7)
29	-	29	23	-	6
(20)	-	(20)	(16)	(3)	(1)
300	-	300	97	40	163
40	-	40	3	-	37

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
 ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
 ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	ביום 30 ביוני	
	2018	2019
		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
13,063	12,899	12,936
4,607	4,102	3,118
17,670	17,001	16,054
14,235	15,829	14,975
31,905	32,830	31,029
16,877	16,427	16,600
3,043	4,084	2,655
11,985	12,319	11,774

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 2018 (מבוקר)	ביום 30 ביוני	
	2018	2019
		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
10,038	9,799	10,120
10,351	9,789	10,202
5,971	6,421	6,041
4,819	5,356	4,666
726	1,465	-
31,905	32,830	31,029

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)

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 2019 - 495 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2018 - 823 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2018 - 726 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 בהוראת 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 שנתרו בתוקף מתייחסות, למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

בהתאם להוראות המעבר 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. בשנת 2019 תקרת המכשירים המוכרים כהון פיקוחי עומדת על 30%.

יעד הלימות ההון

ביום 29 בנובמבר 2018 אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרותיה, הינן בין היתר, להגדיל את יחסי ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יעמוד יחס הלימות הון רובד 1 של הבנק על 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה. התכנית כוללת, בין היתר, שינויים תפעוליים ומבניים מסויימים בסניפים ויחידות של הבנק וכן הפסקת פעילות הבנק בתחום הייעוץ הפנסיוני אשר אינה מהווה חלק מליבת פעילות הבנק. האמור בדיווח זה מבוסס על הערכות ראשוניות של ההנהלה ביחס לרכיבי התכנית האפשריים מבלי שמוצו הבדיקות לגבי התכנות ולפני שנעשתה פניה לקבלת אישורים הכרחיים להוצאתם לפועל, ולפיכך אין וודאות להתממשות האמור לעיל. יצוין כי חלק משמעותי מרכיבי תוכנית ההתייעלות כבר בוצעו, לרבות הפסקת פעילות הבנק בתחום הייעוץ הפנסיוני.

ביום 27 במרס, 2019 רכש הבנק פוליטת ביטוח בגין חשיפות אשראי לערביות שהבנק הוציא/יוציא בהתאם לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 ולהתחייבויות להוצאת ערביות כאמור ולערבויות ביצוע, הכל בקשר לפרויקטים אשר נחתמו ו/או יחתמו לגביהם הסכמים לליווי פיננסי עם הבנק מעת לעת (להן ביחד: "הערבויות"). הביטוח נעשה באמצעות חברת בת בבעלות מלאה של הבנק (CAPTIVE) שהוקמה בחו"ל, ונרכש ממבטחי משנה בינלאומיים בעלי דירוג בינלאומי גבוה ומבטח את הבנק למקרה בו יידרש הבנק לשלם בשל חילוט הערביות, הכל בהתאם לתנאי הפוליטה. הביטוח ניכנס לתוקפו ביום 31 במרס 2019. רכישת הביטוח נועדה, בעיקרה, להפחית את ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערביות תוך שימוש בפוליטה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם לתנאים שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים. נכון ליום 30 ביוני 2019 החלק המבוטח מהערבויות היה בהיקף של כ- 1.9 מיליארד ש"ח. רכישת הביטוח הביאה לגידול של כ- 0.2 נקודות אחוז ביחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק.

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	
2018	2018	2019
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח	
2,621	2,591	2,769
930	1,143	935
3,551	3,734	3,704

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

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

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

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

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

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

1. הון עצמי רובד 1

2,498	2,518	2,661
-	-	-
2,498	2,518	2,661
(15)	-	(7)
(1)	(1)	(5)
(16)	(1)	(12)
139	74	120
2,621	2,591	2,769

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

666	903	668
264	240	267
930	1,143	935
-	-	-
930	1,143	935

ראה הערות להלן.

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

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2018	2019
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	באחוזים	
10.08%	9.64%	10.78%
0.56%	0.28%	0.49%
10.64%	9.92%	11.27%

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
 השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות¹
 יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 ואשר תוקפן הוארך ביום 16.9.2018 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"), ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. בנוסף ביום 31.12.18 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות (להלן: "תכנית התייעלות נוספת") ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים כאמור לעיל, השפעה זו תיזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה סעיף ב' לעיל.
- דרישות יחס הון עצמי רובד 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 לדירור למועד הדיווח.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2018	2019
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
2,621	2,591	2,769
44,157	45,374	43,058
5.94%	5.71%	6.43%
5.00%	5.00%	5.00%

הון רובד 1²

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1.1 ו-1.2. 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	30 ביוני	
	2018	2019
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
126%	138%	127%
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.

באור 9 – הטבות לעובדים

1. ביום 18 באפריל, 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 12 במרס, 2019 וועדת התגמול ביום 7 במרס, 2019, את עדכון תנאי כהונתה והעסקתה של הגב' שמר, בתפקידה כמנכ"לית הבנק, כך שבעת סיום עבודתה של מנכ"לית הבנק, לרבות במקרה של מיזוג הבנק עם ולתוך בנק אחר, גם במקרה בו הבנק לא ידרוש מהמנכ"לית להמשיך ולעבוד בפועל במהלך תקופת ההודעה המוקדמת, כולה או חלקה (דהיינו, אם הבנק יוותר על עבודת המנכ"לית בתקופה זו בפועל), תמשיך המנכ"לית לעמוד לרשות הבנק, לפי הצורך, ולסייע בכל הקשור לעניינים שהיו בתחום אחריותה בבנק במהלך כל תקופת ששת החודשים (שהיו אמורים להינתן על ידי המנכ"לית בעבודה בבנק אילו לא ויתר על כך הבנק) וכי בכפוף לאמור לעיל - ככל שתקופת ההודעה המוקדמת בה הבנק לא ידרוש מהמנכ"לית לעבוד תחפוף את תקופת האי תחרות לה התחייבה המנכ"לית - היא תהיה זכאית הן לתשלום בגין תקופת ההודעה המוקדמת כאמור לעיל והן בגין ההתחייבות לאי תחרות¹. מובהר כי האמור לעיל יחול לאחר תום תקופת ההסכם הקצובה כאמור לעיל, במקרה שמי מהצדדים יסיים את תקופת העסקתה של המנכ"לית לאחר תום תקופת ההסכם הקצובה (בכפוף לכך שהאמור לא יחול במקרה בו הבנק יחליט לסיים את העסקתה של המנכ"לית בנסיבות המצדיקות שלילת פיצויי פיטורים לפי חוק). עוד מובהר כי כל האמור לעיל כפוף להוראות הדין ובכלל זה לחוק מגבלת התגמול.
2. במחצית הראשונה של שנת 2019 הגישו מורשי החתימה בבנק לבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב בקשה לחייב את הבנק לשלם בונוס רווחים בגובה 2 משכורות בגין שנת 2017 למנהלים ומורשי החתימה בבנק בהתאם להסכם הקיבוצי המיוחד לישום תנאי בנק לאומי על המנהלים ומורשי החתימה בבנק. ההליך נדון בבית הדין האזורי לעבודה.

¹ בהתאם לתנאי העסקת המנכ"לית כפי שאושרו על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 29.10.18 בתקופה בה תקופת הצינון תחפוף את תקופת ההודעה המוקדמת (ככל שתחפוף תהיה גב' שמר זכאית רק לתשלום בגין הודעה מוקדמת).

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	
	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
4	2	2	1	1
12	6	9	3	6
(4)	(3)	(2)	(2)	(1)
11	6	5	3	2
23	11	14	5	8
-	-	-	-	-
12	-	-	-	-
35	11	14	5	8

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
הוצאות בגין תכנית פרישה מרצון²
סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

תוכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
4	3	2	2	1
3	2	2	1	1
(2)	(1)	(1)	(1)	(1)
1	-	1	-	1
6	4	4	2	2
36	16	18	8	9
66	-	-	-	-
108	20	22	10	11

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
הוצאות תכנית פרישה מרצון²
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	
	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			תחזית 2019 **	
			במיליוני ש"ח	
4	2	2	1	1
				3

הפקדות

** אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2019.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

מאוחד:

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
23	23	22	בשנה ראשונה
21	21	22	בשנה שניה
21	21	20	בשנה שלישית
20	20	19	בשנה רביעית
19	18	19	בשנה חמישית
43	45	40	מעל חמש שנים
147	148	142	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 30 ביוני 2019 קיימת התחייבות בסך של כ- 2 מיליון ש"ח לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2018 - לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 29 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2018 - 30 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 2019 בסך של כ- 13 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2018 - 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 2018 - 8 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.
5. הסכם לקבלת שירותי מחשוב מבנק לאומי לישראל בע"מ ("להלן: "לאומי") 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 מידית זמינה למערכות המסופקות על ידו, ולכן נזק למערכות עלול לגרום לבנק לחשיפה או לנזק 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 ועדה דירקטוריונית ייעודית (הועדה לענייני טכנולוגיה המידע וחדשנות טכנולוגית). יחד עם זאת, בעקבות הודעת בעלי השליטה בבנק על התקשרותם עם בנק מזרחי עובד התהליך עקב חוסר הודאות באשר לעתידו העצמאי של הבנק. לאור התמשכותו של מצב אי הודאות והעיכוב בלוחות הזמנים של פרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק, אישר דירקטוריון הבנק ביום ה- 29 במרס, 2018 את הצעת בנק לאומי שהתקבלה בבנק באותו מועד, שעיקרה הינם כי על רקע העסקה של בעלי השליטה יסכים 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. לצורך הארכת ההסכם עם לאומי, פנו הצדדים לקבלת אישור הממונה על התחרות.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

לאור פניה זו, נמסר לבנק על ידי הממונה על התחרות, כי על פניה נראית פניית הצדדים כמיזם משותף אשר מתאים לבחינת הצדדים על פי "הוראות ההגבלים העסקיים (פטור סוג למיזמים משותפים)(הוראת שעה) תשס"ו-2006" ולכן אינו מצריך אישור הממונה על התחרות.

כמו כן קיבל הבנק אישור מאת הפיקוח על הבנקים כי אין לו התנגדות להארכת תקופת מתן שירותי המחשוב לבנק על ידי לאומי עד ליום 30 ביוני 2021.

ביום 2, ביולי, 2019 החליט דירקטוריון הבנק למקד התהליך בבחינת וטיוב הצעתה של Tech Mahindra, ולקדם המגעים מולה בנוגע להצעתה תוך הבהרה כי התקשרות לא תבוצע או ניתן יהיה להפסיקה אם הבנק לא יוותר בנק עצמאי, כאשר לא תבוצע כל פעולה היוצרת מחוייבות או התחייבות של הבנק כלפי Tech Mahindra מכל סוג, אלא אם יתקבל אישור פרטני מראש של דירקטוריון הבנק. נכון למועד הדוחות אין וודאות באשר לתוצאות המגעים, בין הבנק לבין Tech Mahindra, לרבות בשל גורמים ונסיבות שאינם בשליטת הבנק ו/או בשל מכשולים אחרים בהוצאתו לפועל של התהליך והמגעים האמורים, וכן בשל תוצאותיו האפשריות של הערר התלוי ועומד על החלטת מ"מ הממונה על התחרות שלא לאשר את המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי והשלכות פסק הדין בנושא על עתידו של הבנק כבנק עצמאי. לפיכך, האמור לעיל והנובע ממנו מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, אשר עשוי להסתיים ללא התקשרות בין הבנק לבין Tech Mahindra או להתמש באופן שונה מהצפוי, כאשר אין ודאות כי יתרחש בפועל.

במקביל לכך ונוכח הסיכון ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות המחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, בוחן הבנק אפשרויות לפתרון זמני להמשך קבלת שירותי מחשוב מבנק לאומי, שעשוי להידרש לתקופה מוגבלת באופן שיאפשר השלמת החלפת המערכות וקבלת שירותי מחשוב ותפעול מספק חדש.

בהתחשב בתשומות שתידרשנה לביצוע פרויקט החלפת מערכות מחשוב, ככל שהבנק יוותר בנק עצמאי, ולקבלת שירותי מחשוב לתקופה המוגבלת, ולהוצאות והשקעות שתדרשנה מהבנק במקביל, הן לצורך ביצוע פרויקט החלפת מערכת המחשוב והן להמשך קבלת השירותים לתקופה המוגבלת, צפויה עליה משמעותית בעלויות המחשוב של הבנק וכתוצאה מכך גם פגיעה ברווחיות שעוצמתן תלויה בפתרון שיגובש. כן יהיו לכך השלכות על גובה חשיפת הבנק לסיכונים שונים, ובראש ובראשונה לסיכון של טכנולוגית המידע ולסיכון האסטרטגי.

6. ביום 18 באפריל, 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק בהמשך לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במרס, 2019 ולאישור ועדת התגמול של הדירקטוריון מיום 7 במרס, 2019, רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, בגבולות כיסוי של עד 200 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה (להלן: "**פוליסת נושאי המשרה**"), וזאת לתקופה של עד 18 חודשים, החל מיום 15 במרס, 2019. בד בבד אישרה האסיפה הכללית בהמשך לאישור ועדת התגמול ולאחריה דירקטוריון הבנק, במועדים הנקובים לעיל, רכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה מסוג RUN OFF בתנאים זהים לפוליסת נושאי המשרה (למעט התנאים שאינם ישימים לפוליסת RUN OFF שאין אפשרות לבטלה, לשנותה או להאריכה), וזאת לתקופה של 7 שנים ובגבולות כיסוי זהים (200 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה). פוליסת ביטוח ה-RUN OFF תרכש ותכנס לתוקפה בכפוף להשלמת עסקה בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, במסגרתה התחייבו בעלי השליטה בבנק למכור מניותיהם במסגרת הצעת רכש חליפין שיפרסם בנק מזרחי, בכפוף לתנאים מתלים, ובמקרה שזו לא תצלח, יפעלו למכירת מניותיהם במסגרת הליך מיזוג סטטוטורי (להלן: "העסקה"), ומועד תחילתה של פוליסה זו יהיה ביום השלמת העסקה, ככל שתושלם. זאת במטרה להסדיר 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 וככל שהעסקה כאמור לעיל תצא אל הפועל. 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. פוליסת נושאי המשרה נרכשה אצל קונסורציום מבטחים בלונדון ו-"שירותי החזית" בגין הפוליסה נרכשו מאת חברת ביטוח ישראלית. הפרמיה ששילם הבנק בגין רכישת פוליסת נושאי המשרה (כולל התמורה בגין "שירותי החזית")

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

כאמור) הינה בסך כולל של כ-860 אלפי דולר ארה"ב ל-18 חודשים. עלות רכישתה של פוליסת ה-RUN OFF, ככל שתרכש, בכפוף לאמור לעיל תעמוד על כ-1,389 אלפי דולר ארה"ב. ככל שפוליסת נושאי המשורה תבוטל עם רכישת פוליסת ה-RUN OFF, עשוי הבנק לקבל בגין ביטול פוליסת נושאי המשורה, זיכוי עבור יתרת התקופה שממועד ביטולה (לאחר ששת החודשים הראשונים של הביטוח) ועד תום תוקפה של הפוליסה לפי תנאיה, היינו זיכוי יחסי מתוך סך כל הפרמיה שתשולם על ידי הבנק כאמור לעיל.

7. לעניין ההתקשרות בין הבנק לבין מימון ישיר מקבוצת ישיר 2006 בע"מ (להלן: "מימון ישיר"), בהסכמים לרכישה של תיקי הלוואות שהועמדו על ידי מימון ישיר ללקוחות פרטיים לצורך רכישת כלי רכב וכן הלוואות לכל מטרה (להלן: "ההסכם") - ביום 1 במאי, 2019 חתמו הבנק ומימון ישיר על תיקון להסכם בניהם כך שהסכום המירבי של יתרת הקרן של כל הלוואות אשר נמכרו ותימכרנה לבנק מכח כל ההסכמים בין הבנק לבין מימון ישיר (קיימיים ועתידיים) יועלה מ-2 מיליארד ש"ח ל-2.2 מיליארד ש"ח. יתר הוראות ההסכם תשארנה ללא שינוי. לפרטים נוספים ראה באור 7.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2018.

8. 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 הינו כ-2.5 מיליון ש"ח.

ב. 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 כדיון, לפי הטענה, של עמלות בגין ביטוח חיי 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.

ג. 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 כדיון, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה, וקיומו 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/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 הזדה 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 הנטען של הבנק עומד מתוך הסך הנ"ל על

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

כ- 277 מיליון ש"ח. במרס 2018 ניתן פסק דין, אשר דחה את הבקשה לאישור התביעה כייצוגית והוגש ערעור על הדחייה. ביום 1 באפריל 2019 הומצא לבנק פסק דין במסגרתו דחה בית המשפט העליון את הערעור שהוגש כנגד הבנק.

ד. 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 הנטען, 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 המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הערעור כקלושים.

ה. ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי 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 ספטמבר 2019 באישור בית המשפט. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון הבנק. בהתאם להסדר הדינוי בין הצדדים, תונן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. ביום 28 ביולי 2019 התקבלה בבנק הודעה מאת ב"כ המבקש בתיק הבקשה, לפיה בכונות המבקש לפנות לבית המשפט ולעדכנו אודות סיום הליך הגישור, ובד בבד להגיש חלף הבקשה, בקשה לאישור תביעה נגזרת. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב זה בו הבקשה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

ו. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת גביית עמלות, לכאורה שלא כדין, 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. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

באור 10א - ערבויות

סכומים מדווחים

להלן פרטים בדבר הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים בגין ערבויות :

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
					במיליוני ש"ח
307	307	41	7	89	170
1,682	1,682	1,675	-	-	7
1,036	1,036	278	14	151	593
907	907	-	-	-	907
3,932	3,932	1,994	21	240	1,677

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
					במיליוני ש"ח
342	342	33	12	53	244
2,748	2,748	2,741	-	-	7
1,240	1,240	246	13	333	648
1,287	1,287	-	-	-	1,287
5,617	5,617	3,020	25	386	2,186

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2018* (מבוקר)					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
					במיליוני ש"ח
381	381	52	11	57	261
1,980	1,980	1,973	-	-	7
1,162	1,162	288	13	292	569
1,020	1,020	-	-	-	1,020
4,543	4,543	2,313	24	349	1,857

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

* סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)			ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
במיליוני ש"ח						
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
<u>חוזי ריבית</u>						
						חוזי Forward ו- Futures
2,077	-	2,077	1,279	-	1,279	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
19,388	3,590	15,798	23,378	7,503	15,875	Swaps ¹
21,465	3,590	17,875	24,657	7,503	17,154	סך הכל²
514	-	514	520	-	520	מזה: נגזרים מגדרים ³
<u>חוזי מטבע חוץ</u>						
						חוזי Forward ו- Futures ⁴
10,141	919	9,222	8,189	24	8,165	אופציות שנכתבו ⁵
5,766	1,164	4,602	8,826	900	7,926	אופציות שנקנו ⁶
5,039	2,081	2,958	8,771	1,545	7,226	Swaps
1,369	-	1,369	1,070	-	1,070	סך הכל
22,315	4,164	18,151	26,856	2,469	24,387	
<u>חוזים בגין מניות</u>						
						חוזי Forward ו- Futures
161	161	-	-	-	-	אופציות שנכתבו ⁷
3,638	3,638	-	3,793	3,793	-	אופציות שנקנו ⁸
3,600	3,592	8	3,777	3,769	8	Swaps
-	-	-	346	346	-	סך הכל
7,399	7,391	8	7,916	7,908	8	
<u>חוזי סחורות ואחרים</u>						
						אופציות שנקנו
-	-	-	22	-	22	סך הכל
-	-	-	22	-	22	
51,179	15,145	36,034	59,451	17,880	41,571	סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 11,492 מיליון ש"ח (30.06.2018 - 11,004 מיליון ש"ח).

2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 1,279 מיליון ש"ח (30.06.2018 - 2,077 מיליון ש"ח).

3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.

4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,494 מיליון ש"ח (30.06.2018 - 1,233 מיליון ש"ח).

5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 656 מיליון ש"ח (30.06.2018 - 996 מיליון ש"ח).

6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,321 מיליון ש"ח (30.06.2018 - 1,931 מיליון ש"ח).

7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,793 מיליון ש"ח (30.06.2018 - 3,638 מיליון ש"ח).

8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,769 מיליון ש"ח (30.06.2018 - 3,592 מיליון ש"ח).

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 (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
1,476	-	1,476
-	-	-
-	-	-
22,939	3,811	19,128
24,415	3,811	20,604
541	-	541
11,884	186	11,698
6,634	1,439	5,195
5,944	2,385	3,559
1,499	-	1,499
25,961	4,010	21,951
-	-	-
4,014	4,014	-
4,005	3,997	8
346	346	-
8,365	8,357	8
58,741	16,178	42,563

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

חוזי Forward -i Futures

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps¹

סך הכל²

מזה: נגזרים מגדרים³

חוזי מטבע חוץ

חוזי Forward -i Futures⁴

אופציות שנכתבו⁵

אופציות שנקנו⁶

Swaps

סך הכל

חוזים בגין מניות

חוזי Forward -i Futures

אופציות שנכתבו⁷

אופציות שנקנו⁸

Swaps

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 12,965 מיליון ש"ח.

2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 1,476 מיליון ש"ח.

3. חוזה החלפה ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.

4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,622 מיליון ש"ח.

5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,243 מיליון ש"ח.

6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 2,208 מיליון ש"ח.

7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 4,014 מיליון ש"ח.

8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,997 מיליון ש"ח.

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
330	41	289	262	46	216	חוזי ריבית
24	-	24	6	-	6	מזה: נגזרים מגדרים
101	7	94	104	19	85	חוזי מטבע חוץ
61	61	-	60	60	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	4	-	4	חוזי סחורות ואחרים
492	109	383	430	125	305	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
492	109	383	430	125	305	יתרה מאזנית
19	11	8	32	22	10	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
160	37	123	190	43	147	חוזי ריבית
5	-	5	45	-	45	מזה: נגזרים מגדרים
166	35	131	230	53	177	חוזי מטבע חוץ
82	82	-	82	82	-	חוזים בגין מניות
408	154	254	502	178	324	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
408	154	254	502	178	324	יתרה מאזנית
30	3	27	52	25	27	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

1. נכון ליום 30 ביוני 2019 וליום 30 ביוני 2018 אין מכשירים נגזרים משובצים.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
198	32	166	189	37	152
6	-	6	37	-	37
153	24	129	324	48	276
131	131	-	129	129	-
482	187	295	642	214	428
-	-	-	-	-	-
482	187	295	642	214	428
49	39	10	114	66	48

חוזי ריבית
 מזה: נגזרים מגדרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו¹
 סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות
 נטו או הסדרים דומים

1. ליום 31 בדצמבר 2018 לא קיימים נגזרים משובצים.

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
(בלתי מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית
במיליוני ש"ח	
50	29
(50)	(29)

סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח והפסד מחוזי ריבית:

פריטים מגודרים
 נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)	
הערך	התאמת שווי הוגן מצטבר
במאזן של	שהגדיל (הקטין) את
הפריט	הערך במאזן ביחסי גידור
המגודר	קיימים
במיליוני ש"ח	

18 600

ניירות ערך זמינים למכירה

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

סכומים מדווחים

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

ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
430	59	-	8	332	31	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(317)	(5)	-	-	(312)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
113	54	-	8	20	31	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
426	88	-	18	297	23	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(181)	(12)	-	-	(169)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
245	76	-	18	128	23	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
358	130	-	26	148	54	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
492	52	-	13	407	20	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(317)	(5)	-	-	(312)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
175	47	-	13	95	20	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
502	104	-	8	343	47	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(225)	(5)	-	-	(220)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
277	99	-	8	123	47	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
385	86	-	14	259	26	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(129)	(11)	-	-	(118)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
256	75	-	14	141	26	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
533	174	-	22	264	73	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
408	79	-	42	263	24	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(225)	(5)	-	-	(220)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
183	74	-	42	43	24	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.

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

סכומים מדווחים

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

ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
642	152	-	9	411	70	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(263)	(4)	-	-	(259)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
379	148	-	9	152	70	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
409	78	-	18	289	24	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(141)	(8)	-	-	(133)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
268	70	-	18	156	24	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
647	218	-	27	308	94	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
482	104	-	14	315	49	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(263)	(4)	-	-	(259)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
219	100	-	14	56	49	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.

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

סכומים מדווחים

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

ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
1,279	-	378	400	501	חוזי ריבית
23,378	6,543	10,290	5,293	1,252	שקל - מדד
26,856	-	772	12,013	14,071	אחר
7,916	-	364	85	7,467	חוזי מטבע חוץ
22	-	6	16	-	חוזים בגין מניות
59,451	6,543	11,810	17,807	23,291	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

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 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
1,476	-	476	800	200	חוזי ריבית
22,939	5,971	9,033	7,471	464	שקל - מדד
25,961	-	1,068	8,994	15,899	אחר
8,365	-	369	493	7,503	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
58,741	5,971	10,946	17,758	24,066	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

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.

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 ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש 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 2019

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
מס' סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		מס' סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
327	-	49	2	33	19	50	-	1	77	174	הכנסות ריבית מחיצוניים
113	-	59	4	10	5	5	9	-	1	21	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
214	-	(10)	(2)	23	14	45	(9)	1	76	153	- מחיצוניים
-	-	45	6	-	-	(3)	16	-	(53)	(64)	- בינמגזרי
214	-	35	4	23	14	42	7	1	23	89	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
72	-	11	3	7	6	19	4	3	2	22	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
72	-	11	3	7	6	19	4	3	2	22	סך ההכנסות שאינן מריבית
286	-	46	7	30	20	61	11	4	25	111	סך הכנסות
10	-	-	-	-	(2)	1	-	-	(2)	11	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
213	-	28	3	32	17	33	2	2	27	98	- לחיצוניים
-	-	(2)	-	-	-	-	1	-	-	1	- בינמגזרי
213	-	26	3	32	17	33	3	2	27	99	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
63	-	20	4	(2)	5	27	8	2	-	1	רווח (הפסד) לפני מיסים
22	-	6	2	(1)	2	10	3	1	(1)	-	הפרשה למיסים על הרווח
41	-	14	2	(1)	3	17	5	1	1	1	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
40,603	739	13,927	125	4,152	2,224	5,159	32	574	9,582	14,245	יתרה ממוזעת של נכסים ¹
25,743	-	-	125	3,958	2,224	5,159	32	574	9,582	14,245	יתרה ממוזעת של אשראי לציבור ¹
25,808	-	-	107	3,612	2,250	5,308	32	629	9,572	14,499	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
248	-	-	-	162	41	29	-	-	1	16	יתרת חובות פגומים
67	-	-	-	-	-	3	-	-	46	64	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
37,613	1,501	1,833	3,080	5,476	2,606	5,015	3,600	72	739	14,502	יתרה ממוזעת של התחייבויות ¹
31,064	-	-	3,049	4,783	2,208	4,306	3,585	-	-	13,133	מזה: יתרה ממוזעת של פיקדונות הציבור ¹
31,029	-	-	2,655	5,272	2,157	4,345	3,537	-	-	13,063	יתרת פיקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
24,807	1,107	1,964	208	4,683	2,687	4,791	103	484	4,996	9,264	יתרה ממוזעת של נכסי סיכון ^{2,1}
24,574	1,114	1,954	237	4,340	2,599	4,795	103	486	5,049	9,432	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ²
29,625	-	-	9,096	6,185	1,877	2,356	3,859	-	-	6,252	יתרה ממוזעת של נכסים בניהול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
143	-	-	-	19	12	33	-	-	30	79	- מרווח מפעילות מתן אשראי
24	-	-	-	3	3	4	4	-	-	10	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
47	-	35	4	1	(1)	5	3	1	(7)	-	- אחר
214	-	35	4	23	14	42	7	1	23	89	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוזעת תחושב על בסיס יתרות לטווח רבעון למעט יתרה ממוזעת 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 2019

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

שלוש 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	
								מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
במיליוני ש"ח											
303	-	51	1	28	22	46	-	1	58	155	הכנסות ריבית מחיצוניים*
90	-	59	2	9	2	3	5	-	2	10	הוצאות ריבית מחיצוניים*
											הכנסות ריבית, נטו:
213	-	(8)	(1)	19	20	43	(5)	1	56	145	- מחיצוניים
-	-	45	7	2	(2)	(4)	13	-	(35)	(61)	- בינמגזרי*
213	-	37	6	21	18	39	8	1	21	84	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
83	-	11	3	7	10	22	3	4	2	27	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
83	-	11	3	7	10	22	3	4	2	27	סך ההכנסות שאינן מריבית
296	-	48	9	28	28	61	11	5	23	111	סך הכנסות
											הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
25	-	-	-	9	-	(2)	-	-	2	18	הוצאות תפעוליות ואחרות:
218	-	24	3	34	20	31	3	2	26	103	- לחיצוניים
-	-	(3)	-	-	1	1	-	-	-	1	- בינמגזרי
218	-	21	3	34	21	32	3	2	26	104	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
											רווח (הפסד) לפני מיסים
53	-	27	6	(15)	7	31	8	3	(5)	(11)	הפרשה למיסים על הרווח
18	-	9	2	(4)	2	11	3	1	(1)	(5)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
35	-	18	4	(11)	5	20	5	2	(4)	(6)	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
41,589	725	15,736	148	3,972	2,566	4,822	39	558	9,196	13,581	יתרה ממוצעת של נכסים של אשראי לציבור ¹
24,848	-	-	146	3,755	2,559	4,768	39	558	9,196	13,581	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
24,837	-	-	136	3,822	2,586	4,583	37	476	9,148	13,673	יתרת חובות פגומים
297	-	-	-	208	25	39	-	-	9	25	יתרת חובות בפיקוח על 90 יום
69	-	-	-	-	-	3	-	-	46	66	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
39,251	1,008	2,171	4,016	6,750	2,678	4,910	3,915	62	613	13,803	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
32,984	-	-	3,996	6,068	2,208	4,167	3,901	-	-	12,644	יתרת פיקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
32,830	-	-	4,084	5,972	2,145	4,202	3,832	-	-	12,595	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
26,191	1,056	2,525	137	4,902	3,504	5,207	97	469	4,640	8,763	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ²
26,119	1,061	2,617	97	4,813	3,517	5,113	99	464	4,684	8,802	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול ^{3,1}
40,193	-	-	17,489	7,803	1,958	2,448	3,906	-	-	6,589	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
142	-	-	-	17	16	33	-	1	28	76	- מרווח מפעילות מתן אשראי
21	-	-	-	2	1	4	5	-	-	9	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
50	-	37	6	2	1	2	3	-	(7)	(1)	- אחר
213	-	37	6	21	18	39	8	1	21	84	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 בנייהול - 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 2019

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (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			
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
								במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
553	-	80	3	61	40	98	-	2	136	271	הכנסות ריבית מחיצוניים
161	-	61	7	19	9	9	17	-	3	39	הוצאות ריבית מחיצוניים
392	-	19	(4)	42	31	89	(17)	2	133	232	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	24	12	1	-	(7)	31	-	(88)	(61)	- בינמגזרי
392	-	43	8	43	31	82	14	2	45	171	סך הכנסות ריבית, נטו
159	-	26	6	15	13	39	8	8	5	52	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
159	-	26	6	15	13	39	8	8	5	52	סך ההכנסות שאינן מריבית
551	-	69	14	58	44	121	22	10	50	223	סך הכנסות
19	-	-	-	2	(5)	3	-	-	(5)	19	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
424	-	52	6	64	34	62	5	3	51	201	הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
-	-	(5)	-	-	-	2	1	-	-	2	- בינמגזרי
424	-	47	6	64	34	64	6	3	51	203	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
108	-	22	8	(8)	15	54	16	7	4	1	רווח (הפסד) לפני מיסים
37	-	7	3	(3)	5	19	6	2	1	-	הפרשה למיסים על הרווח
71	-	15	5	(5)	10	35	10	5	3	1	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
40,952	780	14,411	339	3,932	2,311	5,197	40	592	9,513	13,942	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
25,347	-	-	120	3,737	2,311	5,197	40	592	9,513	13,942	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25,808	-	-	107	3,612	2,250	5,308	32	629	9,572	14,499	יתרת חובות פגומים
248	-	-	-	162	41	29	-	-	1	16	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
67	-	-	-	-	-	3	-	-	46	64	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
37,476	1,328	1,947	2,991	5,453	2,706	5,013	3,646	71	730	14,392	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
30,996	-	-	2,961	4,753	2,299	4,309	3,631	-	-	13,043	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
31,029	-	-	2,655	5,272	2,157	4,345	3,537	-	-	13,063	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
24,845	1,112	1,967	200	4,757	2,759	4,781	103	483	4,958	9,166	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
24,574	1,114	1,954	237	4,340	2,599	4,795	103	486	5,049	9,432	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
28,827	-	-	8,851	6,019	1,826	2,293	3,755	-	-	6,083	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
279	-	-	1	36	25	65	-	1	59	152	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי
50	-	-	1	4	5	9	9	-	-	22	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
63	-	43	6	3	1	8	5	1	(14)	(3)	- אחר
392	-	43	8	43	31	82	14	2	45	171	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחשב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחשבו 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 2019

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: מזה: כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		
522	-	80	2	59	45	93	-	2	116	243	הכנסות ריבית מחיצוניים*
129	-	65	4	17	5	6	10	-	3	22	הוצאות ריבית מחיצוניים*
											הכנסות ריבית, נטו:
393	-	15	(2)	42	40	87	(10)	2	113	221	- מחיצוניים
-	-	32	12	2	(3)	(8)	25	-	(71)	(60)	- 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 פיקדונות הציבור ¹
32,830	-	-	4,084	5,972	2,145	4,202	3,832	-	-	12,595	יתרת פיקדונות 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 פיקדונות
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

* סוג 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 שחשבו 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 2019

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים
מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (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		
1,022	-	149	4	117	93	190	1	3	248	468	הכנסות ריבית מחיצונים*
253	-	106	12	38	11	14	24	-	5	48	הוצאות ריבית מחיצונים*
											הכנסות ריבית, נטו:
769	-	43	(8)	79	82	176	(23)	3	243	420	- מחיצוניים
-	-	34	26	7	(8)	(15)	52	-	(156)	(96)	- בינמגזרי*
769	-	77	18	86	74	161	29	3	87	324	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
387	26	65	13	37	35	85	15	22	7	111	- מחיצוניים
-	-	1	-	(1)	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
387	26	66	13	36	35	85	15	22	7	111	סך ההכנסות שאינן מריבית
1,156	26	143	31	122	109	246	44	25	94	435	סך הכנסות
117	-	-	-	24	3	10	-	-	6	80	הוצאות בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
858	-	93	12	137	79	127	10	6	97	400	- לחיצוניים
-	-	(12)	-	-	1	5	1	-	-	5	- בינמגזרי
858	-	81	12	137	80	132	11	6	97	405	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
181	26	62	19	(39)	26	104	33	19	(9)	(50)	רווח (הפסד) לפני מיסים
58	2	23	6	(14)	9	39	12	7	(4)	(19)	הפרשה למיסים על הרווח
123	24	39	13	(25)	17	65	21	12	(5)	(31)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לפני השפעת תוכנית פרישה מרצון
(53)	-	(5)	(1)	(8)	(5)	(7)	(1)	-	(6)	(26)	השפעת תוכנית פרישה מרצון
70	24	34	12	(33)	12	58	20	12	(11)	(57)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
42,112	756	15,572	397	4,190	2,628	4,879	40	540	9,276	13,650	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
25,332	-	-	147	3,988	2,628	4,879	40	540	9,276	13,650	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24,408	-	-	118	3,531	2,302	4,507	40	503	9,259	13,910	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
285	-	-	-	215	24	27	-	-	4	19	יתרת חובות פגומים
77	-	-	-	-	-	1	-	-	59	76	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
39,090	896	2,291	4,009	6,630	2,683	4,824	3,836	67	635	13,921	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
32,820	-	-	3,981	5,938	2,227	4,132	3,823	-	-	12,719	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
31,905	-	-	3,043	5,531	2,203	4,252	3,681	-	-	13,195	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26,098	1,058	2,343	206	5,093	3,357	5,094	97	491	4,675	8,850	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
24,636	1,086	2,189	160	4,456	2,881	4,783	97	486	4,765	8,984	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
42,928	-	-	20,368	7,719	1,827	2,498	3,861	-	-	6,655	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
563	-	-	2	69	63	136	1	3	114	292	- מרווח מפעילות מתן אשראי
80	-	-	2	4	7	14	18	-	-	35	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
126	-	77	14	13	4	11	10	-	(27)	(3)	- אחר
769	-	77	18	86	74	161	29	3	87	324	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סוג 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.

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 ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
301	-	301	92	43	166	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)
10	-	10	13	(2)	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(23)	-	(23)	(19)	(1)	(3)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
12	-	12	11	-	1	מחיקות חשבונאיות נטו
(11)	-	(11)	(8)	(1)	(2)	
300	-	300	97	40	163	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
40	-	40	3	-	37	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
299	-	299	77	43	179	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)
25	-	25	17	2	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(27)	-	(27)	(25)	-	(2)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
12	-	12	9	-	3	מחיקות חשבונאיות נטו
(15)	-	(15)	(16)	-	1	
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

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 2019						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
301	-	301	89	48	164	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
19	-	19	24	(5)	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(49)	-	(49)	(39)	(3)	(7)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
29	-	29	23	-	6	מחיקות חשבונאיות נטו
(20)	-	(20)	(16)	(3)	(1)	
300	-	300	97	40	163	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
40	-	40	3	-	37	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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 2019

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

ההרכב במאוחד:

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

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

	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)									
	בנקים	פרטי	מסחרי	לדיוור	בנקים	פרטי	מסחרי	לדיוור	בנקים	פרטי	מסחרי	לדיוור						
	10,518	368	10,150	192	8	9,950	11,095	273	10,822	203	11	10,608	11,481	552	10,929	150	-	10,779
	14,258	-	14,258	4,413	9,251	594	14,015	-	14,015	4,256	9,137	622	14,879	-	14,879	4,785	9,572	522
	9,337	-	9,337	-	9,251	86	9,240	-	9,240	-	9,137	103	9,596	-	9,596	-	9,572	24
	24,776	368	24,408	4,605	9,259	10,544	25,110	273	24,837	4,459	9,148	11,230	26,360	552	25,808	4,935	9,572	11,301
	126	-	126	9	-	117	147	-	147	7	-	140	132	-	132	10	-	122
	130	-	130	77	48	5	122	-	122	69	45	8	128	-	128	84	40	4
	48	-	48	-	* 48	-	49	-	49	-	* 45	4	40	-	40	-	* 40	-
	256	-	256	86	48	122	269	-	269	76	45	148	260	-	260	94	40	126

* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 33 מיליון ש"ח (ליום 30.06.18 - 34 מיליון ש"ח).
 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדוחים

ההרכב במאות:

ג. חובות

1. אמות אשראי ופגורים:

		ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2018 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2019 (מבוקר)			
		בעייתיים ²		חובות לא פגומים- מידע נוסף		בעייתיים ²		חובות לא פגומים- מידע נוסף		בעייתיים ²		חובות לא פגומים- מידע נוסף		בעייתיים ²		חובות לא פגומים- מידע נוסף	
מספר	סך הכל	לא פגומים	פגומים	לא פגומים	פגומים	לא פגומים	פגומים	לא פגומים	פגומים	לא פגומים	פגומים	לא פגומים	פגומים	לא פגומים	פגומים	לא פגומים	פגומים
3	1,836	16	3	1,817	3	1	1,998	26	2	1,970	2	-	1,862	10	5	1,847	5
2	1,021	18	5	998	1	-	1,110	14	6	1,090	2	-	966	22	5	939	5
-	1,773	40	-	1,733	-	-	1,795	-	40	1,755	-	-	2,405	32	2	2,371	2
40	5,913	192	69	5,652	31	2	6,326	237	109	5,980	33	3	6,067	168	49	5,850	49
45	10,543	266	77	10,200	35	3	11,229	277	157	10,795	37	3	11,300	232	61	11,007	61
14	9,259	4	6	9,196	18	46	9,148	9	6	9,093	14	46	9,572	1	6	9,525	6
21	4,605	15	38	4,552	28	20	4,459	11	40	4,408	19	18	4,935	15	41	4,879	41
80	24,407	285	174	23,948	81	69	24,836	297	243	24,296	70	67	25,807	248	148	25,411	148
-	153	-	-	153	-	-	38	-	-	38	-	-	119	-	-	119	-
80	24,560	285	174	24,101	81	69	24,874	297	243	24,334	70	67	25,926	248	148	25,530	148
-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-
-	215	-	-	215	-	-	235	-	-	235	-	-	433	-	-	433	-
-	216	-	-	216	-	-	236	-	-	236	-	-	434	-	-	434	-
80	24,408	285	174	23,949	81	69	24,837	297	243	24,297	70	67	25,808	248	148	25,412	148
-	368	-	-	368	-	-	273	-	-	273	-	-	552	-	-	552	-
80	24,776	285	174	24,317	81	69	25,110	297	243	24,570	70	67	26,360	248	148	25,964	148

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

2. סכום פגומים איום צורבים בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לזר שביקו קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לזר שביקו לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור המצאור בפיגור של 90 ימים או יותר.

3. ככלי, חובות פגומים איום צורבים בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לזר שביקו קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לזר שביקו לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור בהן נתמס הסדר לחזור פיגורים של לזר, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יזירת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, אצברים הכנסות ריבית.

5. אצברים הכנסות ריבית, חובות בפיגור של 30 ימים בטר 10 מיליון ש"ח (ל-30,06:18) ו-12 מיליון ש"ח (ל-31:12:18) ו-10 מיליון ש"ח (ל-10:12:18) סוגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

6. כולל יזירת הלוואות לזר בטר 3 מיליון ש"ח (30,06:18) ו-4 מיליון ש"ח (31:12:18) עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נתמס הסדר לחזור פיגורים של לזר, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יזירת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

תעריב: מצב הפיגור מטופל באופן שיטתי ומתואר אחת האידיקציות המרכזיות לאימות האשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים

הרוכב במאוחד:

ג. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1. חובות פגומים והפרשה פורטנית:

	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)						
	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגנים לא קיימת			
יתרת קרן	1,438	16	14	1	2	1,330	26	1	13	25	1,546	10	10	-	
חוזית של חובות	128	18	18	-	-	109	14	14	-	-	137	22	22	-	
חובות	609	40	40	-	-	545	-	-	-	-	641	32	32	-	
פגומים	2,200	192	96	17	96	2,063	237	78	36	159	2,280	168	80	88	
בגנים לא קיימת	4,375	266	168	18	98	4,047	277	93	49	184	4,604	232	144	88	
פרטנית	31	4	1	2	3	35	9	8	1	1	27	1	-	1	
פרטנית	489	15	15	-	-	426	11	11	-	-	535	15	15	-	
להפסדי	4,895	285	184	20	101	4,508	297	112	50	185	5,166	248	159	89	
אשראי															
אשראי															
אשראי															
פגומים															
פגומים															
פגומים															
פגומים															
פגומים															

מזה:

- 1. נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
- 2. חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
- 3. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנק ישראל (חובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו).
- 4. יתרת חוב רשומה.
- 5. בבנק אין חובות בעייתיים ביותרת 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):
 2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018 (לא מבוקר)			2019 (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					
		23	-	-	13
		15	-	-	21
		-	-	-	34
1	1	236	1	1	172
1	1	274	1	1	240
פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי					
		8	-	-	4
		10	-	-	15
1	1	292	1	1	259
2	2		1	1	

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018 (לא מבוקר)			2019 (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					
		20	-	-	14
		15	-	-	20
		-	-	-	36
1	1	239	1	1	179
1	1	274	1	1	249
פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי					
		7	-	-	4
		9	1	1	15
1	1	290	2	2	268
2	2		2	2	

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 2019 בסך 16 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 8 מיליון ש"ח). בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 בסך 24 מיליון ש"ח (בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בסך 15 מיליון ש"ח).
5. 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 בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018 (לא מבוקר)			2019 (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	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
6	6	4	-	-	4
-	-	-	13	13	3
-	-	-	-	-	-
1	1	5	5	5	12
7	7	9	18	18	19
-	-	-	-	-	-
3	3	150	3	3	134
10	10	159	21	21	153

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

לדיר

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018 (לא מבוקר)			2019 (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	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
8	8	5	2	2	12
-	-	-	13	13	4
-	-	-	-	-	-
1	1	10	7	7	26
9	9	15	22	22	42
-	-	-	-	-	-
6	6	323	6	6	318
15	15	338	28	28	360

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

לדיר

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

הרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ³ בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2018 (לא מבוקר)		2019 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	-	-	3
-	-	-	-
-	-	-	-
-	3	-	6
-	3	-	9
-	-	-	-
-	52	-	55
-	55	-	64

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 וכשלו ³ בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2018 (לא מבוקר)		2019 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	-	5
-	1	-	-
-	-	-	-
3	7	1	15
3	9	1	20
-	-	-	-
-	151	1	137
3	160	2	157

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 2019 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
550	4,456	211	8,026
235	992	41	1,546
-	-	-	-
<u>785</u>	<u>5,448</u>	<u>252</u>	<u>9,572</u>

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

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 משני או ללא שיעבוד
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
380	4,357	206	7,846
147	932	30	1,413
-	-	-	-
<u>527</u>	<u>5,289</u>	<u>236</u>	<u>9,259</u>

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד משני 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:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך התקופה
1 רכישה של אשראי

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנרכש		
אשראי	סיכון אשראי	אשראי	אשראי	סיכון אשראי	אשראי
לציבור	חוץ מאזני	לציבור	לציבור	חוץ מאזני	לציבור
שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש
בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה
מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי
בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
1	-	699	1	-	418
1	-	699	1	-	418

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנרכש		
אשראי	סיכון אשראי	אשראי	אשראי	סיכון אשראי	אשראי
לציבור	חוץ מאזני	לציבור	לציבור	חוץ מאזני	לציבור
שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש
בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה
מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי
בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
2	-	562	2	-	244
2	-	562	2	-	244

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
אשראי	סיכון אשראי	אשראי
לציבור	חוץ מאזני	לציבור
שנרכש	שנרכש	שנרכש
בתקופה	בתקופה	בתקופה
מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי
בעייתי	בעייתי	בעייתי
במיליוני ש"ח		
5	-	1,045
5	-	1,045

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי

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 התקופה (המשך)¹

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

ליום 31 בדצמבר 2018 (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
-	-	60	-	116	-
-	-	60	-	116	-

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. במחצית הראשונה של שנת 2019 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה. בשנים 2018 ו-2019 לא בוצעו עסקאות מכירת אשראי על ידי הבנק.¹

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

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019 (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

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

1	117	-	80	-	54	אשראי תעודות
5	264	6	262	5	253	ערביות להבטחת אשראי
3	1,980	3	2,748	2	1,682	ערביות לרוכשי דירות
22	1,162	21	1,240	21	1,036	ערביות והתחייבויות אחרות
1	1,155	1	1,155	1	1,177	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
3	1,499	3	1,601	2	1,519	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
9	3,709	6	3,993	8	3,839	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1	1,020	-	*1,287	1	907	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
						התחייבויות להוצאת ערביות

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

* סווג מחדש.

באורים לזדחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באר 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האגודה

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

סר הכל	פריטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹			מטבע ישראלי		
		אחר	אירא	דולר ארה"ב	אמוד מדרד	לא אמוד במיליוני ש"ח	לא אמוד במיליוני ש"ח
7,218	-	17	462	406	2	6,331	
6,254	252	-	181	1,505	1,161	3,155	
173	-	-	-	-	-	173	
25,548	281	116	64	993	4,965	19,129	
229	229	-	-	-	-	-	
430	60	4	42	202	4	118	
534	51	6	2	16	(5)	464	
70	70	-	-	-	-	-	
40,456	943	143	751	3,122	6,127	29,370	
31,029	281	302	1,026	4,996	986	23,438	
97	-	2	3	37	-	55	
1	-	-	-	-	-	1	
3,899	-	-	-	-	2,684	1,215	
492	61	4	65	216	9	137	
2,277	9	-	6	3	675	1,584	
37,795	351	308	1,100	5,252	4,354	26,430	
2,661	592	(165)	(349)	(2,130)	1,773	2,940	
		164	321	2,100	(679)	(1,906)	
		2	20	(149)	-	127	
		-	(19)	314	-	(295)	
		1	(27)	135	1,094	866	
		4	(8)	(241)	-	245	
		3	86	564	-	(653)	

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מודרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בסכף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לסכף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי

אופציות בסכף נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לסכף נטו (ערך נקוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכסי.
3. לאחר ניכוי הפרשות לרפס"ד אשראי אשר יוחסו לביסי האגודה.

באורים לידוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים
התרכיב במאוחד:

פרטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹				לא צמוד במיליוני ש"ח
	אחר	אירו	דולר ארה"ב	אחר	
7,789	17	504	192	3	7,073
7,634	4	110	1,588	1,301	4,416
455	-	-	-	-	455
24,568	59	123	1,401	4,551	18,322
262	-	-	-	-	-
502	2	31	340	3	44
469	-	1	9	1	407
41,679	82	769	3,530	5,859	30,717
32,830	361	1,125	5,396	1,012	24,824
165	2	6	141	-	16
3,479	-	-	-	2,179	1,300
408	2	37	226	10	51
2,279	9	-	1	831	1,438
39,161	203	1,168	5,764	4,032	27,629
2,518	519	(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

מזומנים ופקדונות בבנקים
נירות ערך
נירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו³
בנינים וציוד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

נכסים

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. מילי צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כפי.
3. לאחר ניטוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמידה.

באורים לזכרות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	1 מטבע חוץ			אמוד מדד	מטבעי ישראל	לא אמוד במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב			
9,440	-	18	473	203	3	8,743	
5,583	224	4	166	1,526	1,234	2,429	
568	-	-	-	-	-	568	
24,152	191	53	131	1,364	4,490	17,923	
241	241	-	-	-	-	-	
642	129	3	42	422	1	45	
622	24	-	-	18	3	577	
68	68	-	-	-	-	-	
41,316	877	78	812	3,533	5,731	30,285	
31,905	191	331	1,036	5,114	887	24,346	
319	-	3	20	199	-	97	
3,637	-	-	-	-	2,333	1,304	
482	131	1	47	248	8	47	
2,475	9	-	3	7	700	1,756	
38,818	331	335	1,106	5,568	3,928	27,550	
2,498	546	(257)	(294)	(2,035)	1,803	2,735	
		262	254	1,765	(682)	(1,599)	
		-	55	199	-	(254)	
		-	(27)	125	-	(98)	
		5	(12)	54	1,121	784	
		-	81	210	-	(291)	
		-	100	1,279	-	(1,379)	

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

נכסים

מזומנים ופקדונות בבתים
ניירות ערך
ניירות ערך שונאים
אשראי לציבור, נטו³
בנינים וציוד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה
סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבתים
כתבי התחייבות דוחים 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. פולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
3. לאחר ניטוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לביסי תגמולת.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2019

באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים

א. יתרות על בסיס מאוזן

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)					ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)						
	שווי הוגן *		יתרה במאזן	שווי הוגן *			שווי הוגן *		יתרה במאזן	שווי הוגן *			שווי הוגן *		יתרה במאזן	שווי הוגן *		שווי הוגן *	
	רמה 1	רמה 2		רמה 1	רמה 2		רמה 1	רמה 2		רמה 1	רמה 2		רמה 1	רמה 2		רמה 1	רמה 2	רמה 1	רמה 2
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל		
9,440	7,391	-	2,049	9,440	7,789	5,762	-	2,027	7,789	7,218	5,484	-	1,734	7,218	5,484	1,734	7,218		
5,583	² 238	1,713	3,632	5,583	7,634	² 248	1,696	5,690	7,634	6,254	² 322	1,618	4,314	6,254	4,314	6,254	4,314		
568	-	-	568	568	455	-	-	455	455	173	-	-	173	173	173	173	173		
23,815	23,029	-	786	24,152	24,329	23,562	-	767	24,568	25,388	24,399	-	989	25,548	25,548	989	25,548		
642	88	449	105	642	502	37	371	94	502	430	29	345	56	430	56	430	430		
255	248	-	7	255	109	108	-	1	109	156	152	-	4	156	156	4	156		
40,303	30,994	2,162	7,147	³ 40,640	40,818	29,717	2,067	9,034	³ 41,057	39,619	30,386	1,963	7,270	³ 39,779	39,779	7,270	39,779		

התחייבויות פיננסיות

31,954	31,193	-	761	31,905	32,897	32,241	-	656	32,830	31,096	30,194	-	902	31,029	31,029	902	31,029
319	319	-	-	319	165	165	-	-	165	97	97	-	-	97	97	-	97
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1	1	-	1
3,680	-	41	3,639	3,637	3,574	-	43	3,531	3,479	3,980	-	39	3,941	3,899	3,941	39	3,899
482	6	370	106	482	408	3	311	94	408	492	6	430	56	492	56	430	492
1,828	655	-	1,173	1,828	1,669	637	-	1,032	1,669	1,600	654	-	946	1,600	946	-	1,600
38,263	32,173	411	5,679	³ 38,171	38,713	33,046	354	5,313	³ 38,551	37,266	30,952	469	5,845	³ 37,118	37,118	469	37,118

- * רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל, רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נגפים משמעותיים אחרים, רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נגפים משמעותיים.
1. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של יתרת ערך - ראה באור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.
 2. ממות ויחידות ערך של מתקנים לזיהום שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היתר בסך 141 מיליון ש"ח (18.06.30 - 19.06.30) מיליון ש"ח, 119 (18.06.30 - 19.06.30) מיליון ש"ח, 137 (18.12.31 - 19.06.30) מיליון ש"ח.
 3. מזד: נכסים בסך 16,504 מיליון ש"ח (18.06.30 - 17.674 מיליון ש"ח, 18.12.31 - 17,704 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 17,558 מיליון ש"ח (18.06.30 - 31.12.18) מיליון ש"ח, 18,704 (18.12.31 - 31.12.18) מיליון ש"ח, 16,929 (18.12.31 - 31.12.18) מיליון ש"ח) אשר היתרה שליהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שמדוד בשווי הוגן על בסיס חוזר ונענה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 15ב-15ד.

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 המצורפת 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 שיכול שיהיו 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) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. 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 2019.
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 עסקות 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 פרוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2019

באור 215 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושונה

	ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)				ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים	
	מחירים מאזניים	מחירים מאזניים	מחירים מאזניים	מחירים מאזניים	מחירים מאזניים	מחירים מאזניים	מחירים מאזניים	מחירים מאזניים
	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	(רמה 1)	(רמה 2)
פיקודנות בלבד	-	-	-	-	-	-	-	-
אשראי לציבור ¹	989	-	-	989	-	-	989	-
איגרות חוב דמיניות למיכר:	-	-	-	-	-	-	-	-
אג"ח של ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-	-	-
אג"ח של ממשלות זרות	20	-	-	358	-	-	192	-
אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל	12	-	-	207	-	-	61	-
אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים	4	-	-	66	-	-	7	-
אג"ח מגוב נכסים (ABS)	484	-	-	754	-	-	78	-
אג"ח של אחרים בישראל	220	-	-	234	-	-	14	-
אג"ח של אחרים זרים	92	-	-	92	-	-	-	-
מניות שאינן למסחר ²	-	-	-	-	-	-	-	-
ניירות ערך למסחר:	-	-	-	-	-	-	-	-
אג"ח של ממשלת ישראל	726	-	-	726	-	-	726	-
אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל	2	-	-	2	-	-	2	-
אג"ח של אחרים בישראל	23	-	-	23	-	-	23	-
אג"ח של אחרים זרים	22	-	-	22	-	-	22	-
מניות	19	-	-	19	-	-	19	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:	-	-	-	-	-	-	-	-
חוזי שקל - מודד	4	-	-	4	-	-	4	-
חוזי ריבית אחרים	-	-	-	258	-	-	2	-
חוזי מטבע חוץ	5	-	-	104	-	-	18	-
חוזים בגין מניות	51	-	-	60	-	-	9	-
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	4	-	-	4	-
נכסים בגין פעילות בשוק המז"ף	4	-	-	4	-	-	-	-
סך הכל נכסים	5,363	1,963	210	7,536	6,553	2,067	2,067	1,963
	6,881	189	2,162	4,530	8,786	166	2,067	6,553

* סוג מודד
1. השאלת ניירות ערך סחירים.

2. מניות וניירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 141 מיליון ש"ח (30.06.18) - 119 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 137 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 15 א - שניויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 במרס 2019
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
-	35	(30)	-	(1)	-	-	-	66
-	61	17	31	-	-	-	-	13
-	7	-	7	-	-	-	-	-
(3)	78	-	49	(1)	-	(3)	-	33
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2	-	-	-	5	-	2	-
-	18	(1)	-	(10)	5	-	-	24
(31)	9	-	-	(1)	-	-	(31)	41
(32)	210	(14)	87	(13)	5	(3)	(29)	177
(1)	6	-	-	(1)	-	-	(2)	9
(1)	6	-	-	(1)	-	-	(2)	9

נכסים

יירות ערך זמינים למכירה¹:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח מגובי נכסים (ABS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:
 חוזי שקל - מדד
 סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיוון שאין מריבית": רווח כולל אחר.
 2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיוון שאין מריבית":
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מבעות מהעדך נתונים נגפים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 מבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 15ג - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושונה שנקלל ברמה 3 - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)

סכומים מדווחים

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 וטרם מומשו שנקללו:		שווי הוגן ליום 31 במרס 2018
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
1	36	-	-	(1)	-	-	2	35
-	-	-	-	(99)	-	-	-	99
1	12	(20)	4	-	-	-	1	27
(2)	81	-	1	(14)	46	(5)	3	50
(1)	2	-	-	(1)	-	-	(1)	4
14	35	-	-	(12)	9	-	14	24
13	166	(20)	5	(127)	55	(5)	19	239

בנסיים

ניירות ערך זמינים למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלת 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

תמחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1	3	-	-	(1)	-	-	1	3
1	3	-	-	(1)	-	-	1	3

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נקללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבתי". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נקללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת יו"ר ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

2. נקללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבתי".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מבעות מהערך נדחים נגיפים מהשק בתקופת הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 מבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו			שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
						ברוח כולל	רווח	הפסד	
							אוחר בהון		במיליוני ש"ח

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה¹ :

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגובי נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים² :

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים

-	35	-	-	(1)	-	-	-	-	36
(1)	61	-	34	(5)	-	1	(1)	-	32
-	7	-	7	-	-	-	-	-	-
(3)	78	-	49	(2)	-	(2)	-	-	33
-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	1
2	2	-	-	-	-	-	-	2	-
(3)	18	(4)	1	(39)	10	-	-	(3)	53
(23)	9	-	-	(2)	-	-	-	(23)	34
(28)	210	(4)	91	(49)	10	(1)	(26)	-	189
-	6	-	1	(1)	-	-	-	-	6
-	6	-	1	(1)	-	-	-	-	6

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 האגת נ"רות ערך זמנים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית":

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית":

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מבעות מועדור תמונים נציגים מהשוק בתקופת הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממאב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 15 א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לששה 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	אל העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
						ברוח כולל אחר בהון	ברוח 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

נכסים

- ניירות 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

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 שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית": כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית": חוזי שקל - מדד.
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מביעות מהעודד נתונים נאפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות מאבד הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 15 א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכלל ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
-	36	-	-	(2)	-	(1)	4	35
-	-	-	-	(371)	-	-	10	361
1	32	(8)	23	-	3	(1)	2	13
(5)	33	(22)	-	(57)	10	(8)	6	104
(1)	1	-	-	-	-	-	(2)	3
36	53	-	-	(40)	17	-	36	40
34	34	-	-	-	-	-	34	-
65	189	(30)	23	(470)	30	(10)	90	556
2	6	-	5	(1)	-	-	(1)	3
2	6	-	5	(1)	-	-	(1)	3

במיליוני ש"ח

נכסים

יירות ערך זמינים 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
 חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדך נתונים נציפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 - מאוחד

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ממוצע ממוצע משוקלל	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה			
	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתנים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתנים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתנים*					
10.43	4.44-54.10	2	24.13	4.44-54.10	***4	11.61	5.60-54.10	1	מחיר	היוון תזרים מזומנים	היוון תזרים מזומנים
21.10%	21.10%	4	21.10%	21.10%	4	21.10%	21.10%	4	שיעור היוון	שערך NAV - שיטת מודל NAV - הנסי הנקי	שערך NAV - שיטת מודל NAV - הנסי הנקי
92.3	92.3	16	104.36	104.36	***18	82.5	82.5	15	מחיר	היוון תזרים מזומנים	היוון תזרים מזומנים
0.42%	0.15%-1.29%	1	0.01%	0.48%-(0.17%)	2	-	-	-	שיעור היוון	סכנון אשראי (CVA)	סכנון אשראי (CVA)
0.75%	0.75%-0.75%	-	0.00%	0.00%-0.00%	-	-	-	2	סכנון אשראי	סכנון אשראי	סכנון אשראי
-	-	-	-	-	-	1.37%	1.37%-1.37%	2	סכנון אשראי	סכנון אשראי	סכנון אשראי
0.57%	0.08%-7.67%	53	1.16%	0.08%-7.67%	35	0.70%	0.13%-16.87%	18	סכנון אשראי	סכנון אשראי	סכנון אשראי
0.75%	0.75%-0.75%	34	-	-	-	1.37%	1.37%-1.37%	9	סכנון אשראי	סכנון אשראי	סכנון אשראי
		110			63			49	צד נגדי (CVA)	צד נגדי (CVA)	צד נגדי (CVA)

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

ממוצע ממוצע משוקלל	ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)
0.11%	0.45%-(0.18%)	0.12%	0.48%-(0.17%)
	6	3	6
	6	3	6

סך הכל התחייבויות**

חוזי שקל - מדד

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטווח בין המכשיר עם הנתון המינימלי למכשיר עם הנתון המקסימלי.
 ** בנוסף, קיימים אג"ח לא סחירות בסך של 161 מיליון ש"ח (18 - 30.06, 103 - 31.12, 79 - מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני ואין בידי הבנק את הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שמשו לתמתוח השווי הוגן. בצד ההתחייבויות ליום 30 ביוני 2019 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 18.06.30 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני - וליום 31.12.18 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני).
 *** סוגו מחדש

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליים 30 ביוני 2019	ליים 30 ביוני 2018	ליים 31 בדצמבר 2018	
(לא מבוקר)		(מבוקר)	
שווי הוגן			
במיליוני ש"ח			
			נכסים
			טכניקת הערכה
			אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
			שמאוויות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי
53	51	75	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. 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 התחרות לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין מזרחי. עוד מציינת ההודעה, כי החלטה זו נתונה לערר בפני בית הדין לתחרות, בהתאם להוראות חוק התחרות הכלכלית, 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 התחרות. 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 התחרות 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 הסכימו 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.ב. 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.
- 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 מר 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

² בכפוף לכך שכלל 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)

הבנק עם בנק אחר היא חלופה העולה בקנה אחד עם טובת הבנק ונוכח השלכות החלטת מ"מ הממונה על התחרות על אפשרויות מיזוג הבנק בעתיד, הבנק יצטרף לערר של בעלי השליטה ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על התחרות לדחות את בקשת המיזוג בין הבנק לבנק מזרחי, וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, ובעקבות כך הצטרף הבנק לערר שהוגש בחודש ספטמבר 2018 על החלטת מ"מ הממונה על התחרות.

ביום 8 ביולי, 2019 התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק ובנק מזרחי התקשרו ביום 8 ביולי, 2019 בתוספת שניה להסכם שנחתם ביניהם ביום 27 בנובמבר, 2017, ובהמשך לתוספת שנחתמה ביניהם ביום 5 באוגוסט 2018. עיקריה של התוספת להסכם כפי שנחתמה ביום 8 ביולי, 2019, מפורטים להלן:

- א. במסגרת התוספת הוסכם על הארכת המועד שנקבע לצורך קיום התנאים המוקדמים לפרסום הצעת הרכש, כך שיחול ביום 30 בנובמבר, 2019 (להלן: המועד הקובע המוארך); אולם אם עד למועד זה לא יינתן פסק דין בהליך הערר אזי כל אחד מהצדדים יהיה זכאי להודיע לצד השני על דחיית מועד תחולתו של המועד הקובע המוארך ליום 31 בדצמבר, 2019 (להלן: "המועד הקובע הנדחה").
- ב. בנוסף, במסגרת התוספת הוספה עילת ביטול לעילות המקנות לבנק מזרחי זכות לביטול ההסכם (בכפוף לתקופת תיקון של 90 יום) במקרה בו תבוצע על ידי בנק אגוד או אם בנק אגוד יתקשר לפני המועד הקובע המוארך או המועד הקובע הנדחה (לפי העניין) בעסקה חריגה (כהגדרת מונח זה בסעיף 1 לחוק החברות, התשנ"ט-1999).
- ג. כמו כן, נקבע בתוספת כי אם לא תתקבל הסכמת בנק ישראל להארכת תקופת הנאמנות על פי כתב נאמנות והרשאה בלתי חוזר מיום 21 באוקטובר, 2012 (על תיקונו מעת לעת) שנחתם בקשר עם החזקתיהן של שלמה אליהו אחזקות בע"מ ואליהו חברה לבטוח בע"מ (להלן ביחד: "קבוצת אליהו") בבנק אגוד, עד למועד הקובע הנדחה, יהיה כל צד זכאי לבטל את ההסכם בהודעה בכתב.
- ד. כמו כן, קבוצת אליהו (באמצעות הנאמן על מניותיהן בבנק אגוד) הודיעו על הצטרפות לתוספת.

נכון למועד הדוחות הערר נמצא בשלב העיון במסמכים המצויים בתיק המיזוג שברשות התחרות ולאחר השלמתו עתידיים להתקיים שלבי ההוכחות והסיכומים במהלך החודשים ספטמבר - אוקטובר 2019. לפירוט נוסף בדבר ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי ובדבר התחייבות קבוצת אליהו ביחס להיענות הנאמנים מטעמה בחיוב להצעת רכש כאמור לעיל ככל שתפורסם ראה באור 32. א. בדוחות הכספיים לשנת 2018.

- ב. 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 לערר התלוי ועומד על ההחלטה), פחתה רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עלה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הוודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, יעדי תכנית העבודה לשנת 2019 אינם כוללים בשלב זה ועד להתבהרות מצב הדברים, יעדים ופרויקטים ארוכי טווח הנגזרים מהתכנית האסטרטגית.

על מנת להבטיח המשכיות קבלת שירותים ביחס למערכות הליבה של הבנק, מחד גיסא, והערכות לביצועו של פרויקט החלפת מערכות מחשוב אם הבנק יוותר בנק עצמאי מאידך גיסא, ובהתחשב בלוחות הזמנים להסבת מערכות ליבה שעשויה לארוך מספר שנים החליט דירקטוריון הבנק ביום 2, ביולי, 2019 למקד התהליך בבחינת וטיוב הצעתה של Tech Mahindra, ולקדם המגעים מולה בנוגע להצעתה להספקת שרותי מחשוב ותפעול תוך הבהרה כי התקשרות לא תבוצע או ניתן יהיה להפסיקה אם הבנק לא יוותר בנק עצמאי, כאשר לא תבוצע כל פעולה היוצרת מחויבות או התחייבות של הבנק כלפי Tech Mahindra מכל סוג, אלא אם יתקבל אישור פרטני מראש של דירקטוריון הבנק. נכון למועד הדוחות אין וודאות באשר לתוצאות המגעים, בין הבנק לבין Tech Mahindra, לרבות בשל גורמים ונסיבות שאינם בשליטת הבנק ו/או בשל מכשולים אחרים בהוצאתו לפועל של התהליך והמגעים האמורים, וכן בשל תוצאותיו האפשריות של הערר התלוי ועומד על החלטת מ"מ הממונה על התחרות שלא לאשר את המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי והשלכות פסק הדין בנושא על עתידו של הבנק כבנק עצמאי. לפיכך, האמור לעיל והנובע ממנו מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, אשר עשוי להסתיים ללא התקשרות בין הבנק לבין Tech Mahindra או להתממש באופן שונה מהצפוי, כאשר אין ודאות כי יתרחש בפועל.

במקביל לכך ונוכח הסיכון ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות המחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, בוחן הבנק אפשרויות לפתרון זמני להמשך קבלת שירותי מחשוב מבנק לאומי, שעשוי להידרש לתקופה מוגבלת באופן שיאפשר השלמת החלפת המערכות וקבלת שירותי מחשוב ותפעול מספק חדש.

בהתחשב בתשומות שתידרשנה לביצוע פרויקט החלפת מערכות מחשוב, ככל שהבנק יוותר בנק עצמאי, ולקבלת שירותי מחשוב לתקופה מוגבלת, ולהוצאות והשקעות שתדרשנה מהבנק במקביל, הן לצורך ביצוע פרויקט החלפת מערכת המיחשוב והן להמשך קבלת השירותים לתקופה המוגבלת, צפויה עליה משמעותית בעלויות המחשוב של הבנק וכתוצאה מכך גם פגיעה ברווחיות שעוצמתן תלויה בפתרון שיגובש. כן יהיו לכך השלכות על גובה חשיפת הבנק לסיכונים שונים, ובראש ובראשונה לסיכון של טכנולוגית המידע וליסכון האסטרטגי.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

הנהלת הבנק והדירקטוריון מקיימים וימשכו לקיים מעקב ופיקוח הדוקים על התפתחות הסיכונים ויישום צעדי ההפחתה שנקבעו נוכח אי הוודאות שהינה פועל יוצא מהודעת בעלי השליטה בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי, כאמור לעיל, בין היתר, בשים לב לערר התלוי ועומד על החלטת מ"מ הממונה על התחרות.

ג. 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 לכ-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 במשק ולכלל המעסיקים במשק, 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.

ד. ביום 29 בנובמבר, 2018 אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרתה, הינן בין היתר, להגדיל את יחסי ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יעמוד יחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק על 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה. התכנית כוללת, בין היתר, שינויים תפעוליים ומבניים מסויימים בסניפים ויחידות של הבנק וכן הפסקת פעילות הבנק בתחום הייעוץ הפנסיוני אשר אינה מהווה חלק מליבת פעילות הבנק. יצוין כי חלק משמעותי מרכיבי תוכנית ההתייעלות כבר בוצעו, לרבות הפסקת פעילות הבנק בתחום הייעוץ הפנסיוני. האמור לעיל והנובע ממנו, לרבות עצם מימוש רכיבי התכנית במלואם כמו גם הערכות לגבי יחסי הלימות ההון הצפויים (ככל שימומשו עקרונות תכנית ההתייעלות) מהווים מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, כאשר אין כל ודאות כי יתרחש בפועל, או כי תוצאת התוכנית תהייה לפי הערכת הבנק, לרבות בשל אי קבלת אישור האורגנים המוסמכים של הבנק או של צד שלישי ו/או גורמים ונסיונות שאינם בשליטת הבנק ו/או בשל גורמי סיכון להם חשוף הבנק ו/או בשל מכשולים אחרים בהוצאתם לפועל של רכיבי התכנית או איזה מהם, כגון שינויים בתנאי השוק והסביבה, שינויים רגולטוריים.

בנוסף, ביום 31 בדצמבר 2018 אישר דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מראון של כ-70 עובדים כחלק מתהליכי ההתייעלות שנוקט הבנק (להלן: "התוכנית"), במסגרתה צפויים לפרוש מהבנק 55 עובדים בשנת 2019 והיתר בשנת 2020 (מועד הפרישה יקבע על ידי הבנק). התוכנית גובשה בהמשך למכתב הפיקוח על הבנקים שפורסם ביום 12 בינואר, 2016 שעניינו "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", שתוקפו הוארך במסגרת מכתב המפקחת על הבנקים מיום 16 בספטמבר, 2018. ביום ה-17 בינואר, 2019 התקבל אישור המפקחת על הבנקים להקלה לפיה יוכל הבנק לפרוס את השפעת עלויות התוכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני 5 שנים.

בהמשך לאישור דירקטוריון הבנק ביום 29 בנובמבר, 2018 עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק ביום 28 בפברואר, 2019 להתחיל בהליך של בחינת מימוש החזקות הבנק במניות החברה לפיתוח חוף התכלת (תל אביב - הרצליה) בע"מ (להלן: "חוף התכלת"), והלוואות שהעמיד הבנק לחוף התכלת (להלן ביחד: "החזקות הבנק"), ובמסגרת זו לקבל הצעות מגורמים שונים לרכישת החזקות הבנק בחוף התכלת. ביום 5 במאי, 2019 פרסם הבנק בעיתונות הזמנה למשקיעים המנויים בסעיף 15א(א)(7) לחוק ניירות ערך (התשכ"ח-1968) (להלן: "חוק ניירות ערך"), בלבד להגיש הצעות לרכישת החזקות הבנק בחוף התכלת כאמור לעיל במצב המשפטי, כפי שהן (AS IS), הכל בהתאם לתנאי ההזמנה להציע הצעות שנקבעו על ידי הבנק. סכום המינימום להגשת הצעה כאמור הועמד על סך של 130 מיליון ש"ח. הובהר, כי דיני המכרזים לא חלים על ההזמנה כאמור, על ההצעות שתוגשנה ועל הליך בחירת הזוכה וכי ההתקשרות כפופה לאישור דירקטוריון חוף התכלת ואישור דירקטוריון הבנק.

ביום 2 ביולי, 2019 עדכן הבנק בדבר השלמת תהליך ההזמנה להציע הצעות, מבלי שהתקבלו הצעות ההולמות את מלא דרישות הבנק. בשים לב לכך שחוף התכלת התווספה בשנה האחרונה לרשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים שפורסמה על ידי ועדת הריכוזיות, ימשיך הבנק לפעול לממש החזקותיו בחברה האמורה.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

- ה. לעניין פוליסת ביטוח שרכש הבנק בגין חשיפות אשראי לערביות שהבנק הוציא /יוציא בהתאם לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 ולהתחייבויות להוצאת ערביות כאמור ולערבויות ביצוע, ביטוח שנעשה באמצעות חברת בת בבעלות מלאה של הבנק (CAPTIVE) שהוקמה בחו"ל, ולעניין ההשפעה של רכישת הביטוח על יחס הלימות ההון בבנק, ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.
- ו. ביום 2 באפריל, 2019 הנפיקה אגוד הנפקות 403.17 מיליון ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה יא'), במסגרת דוח הצעת מדף מיום 31 במרס, 2019, שפורסם על פי תשקיף המדף, אשר תוקפו הוארך עד ליום 23 בינואר, 2020. אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור קבוע של 1%. הריבית בגין אגרות החוב תשולם פעם בשנה ביום 2 באפריל של כל אחת מהשנים 2020 עד 2024 (כולל), באופן שהתשלום הראשון של הריבית ישולם ביום 2 באפריל, 2020 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם תשלום הקרן ביום 2 באפריל, 2024, בעד תקופת הריבית שהסתיימה ביום האחרון שלפני מועד התשלום. התמורה המיידית (ברוטו) שהתקבלה על ידי אגוד הנפקות במסגרת ההנפקה הסתכמה בסך 418.9 מיליון ש"ח.
- ז. לעניין הארכת תקופת הפרדות למתן שירותי מחשוב ותפעול בין בנק לאומי לבין הבנק ראה באור 10.ב.5. לתמצית הדוחות הכספיים.



ממשל תאגידי,
ביקורת ופרטים נוספים
על עסקי התאגיד הבנקאי
ואופן ניהולם



תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

150.....	ממשל תאגידי וביקורת.....
150.....	הדירקטוריון.....
150.....	חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....
150.....	גילוי בדבר המבקר הפנימי.....
150.....	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....
150.....	עסקאות עם בעלי שליטה.....
151.....	פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....
152.....	תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק.....
152.....	השליטה בבנק.....
152.....	השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....
152.....	רכוש קבוע ומתקנים.....
152.....	פעילות מול גורמים בחו"ל.....
153.....	הון אנושי.....
153.....	הסכמים מהותיים.....
153.....	רישיונות, היתרים ואישורים.....
154.....	עדכוני חקיקה.....
158.....	דירוג הבנק.....

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018, למעט המתואר להלן:

- ביום 23 במאי, 2019 אושר מינויו של מר אמנון בק כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם לחוק החברות. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 23 במאי, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-043764), המובא על דרך ההפניה.
- ביום 8 בפברואר, 2019 סיים ד"ר זלמן סגל את כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם לחוק החברות. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 10 בפברואר, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-013401), המובא על דרך ההפניה.

ביום 30 במאי 2019 אישר דירקטוריון הבנק עדכון הרכב ועדות הדירקטוריון כדלקמן:

- גב' מעין כהן מועלם מונתה כחברה בוועדת תגמול והועדה לבחינת השלכות למכירה אפשרית של הבנק.
- מר עוזי ורדי זר מונה כחבר הועדה לאישור אשראים דחופים וחדל לכהן כחבר הועדה לניהול סיכונים.
- מר מאיר דיין מונה כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית.
- מר אמנון בק מונה כחבר הועדה לניהול סיכונים, ועדת ביקורת, ועדת תגמול והועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית.

במהלך המחצית הראשונה של השנה קיים הדירקטוריון 9 ישיבות במליאתו, וכן 42 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה

להלן השינויים שחלו לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2018 בעניין חברי הנהלה ונושאי משרה:

- החל מיום 1 בינואר, 2019, מכהן מר אלון בירון כראש אגף בקורות וניהול סיכונים וכמנהל הסיכונים הראשי בבנק לאחר שהחליף בתפקיד זה את הגב' נטע אברהמוב ביטן.

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 2018 ולא חל בהם שינוי. מספר המשרות הממוצע לששת החודשים הראשונים של שנת 2019:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	13

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018. 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 2018.

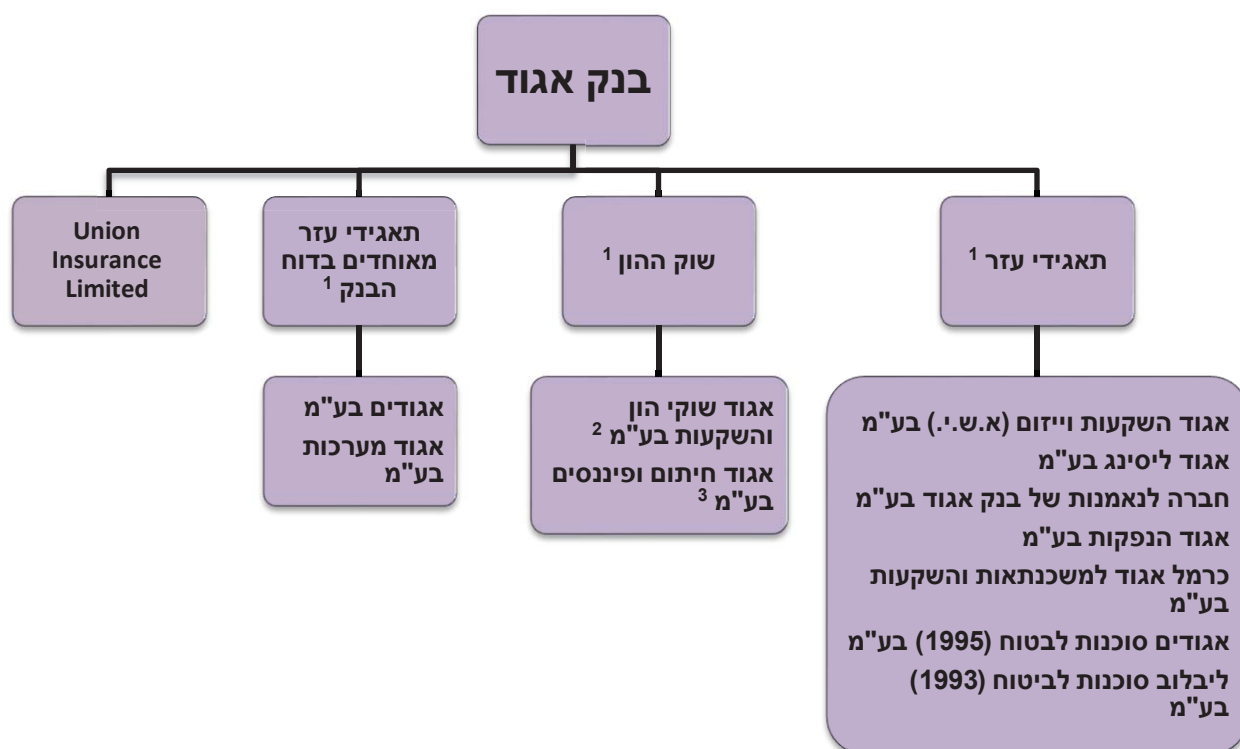
ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018, למעט כדלקמן:

- לעניין רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטוריון ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, (הגדלת גבולות הכיסוי של פוליסת ביטוח דירקטוריון ונושאי משרה הקיימת ורכישת פוליסת RUN OFF), ראה באור 6.ב.10 לתמצית הדוחות הכספיים וכן ראה דיווחים מיידיים של הבנק מיום 18 באפריל 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-035880), ומיום 12 במרס 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-020469), המובאים על דרך ההפניה.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות⁴ ליום 30 ביוני 2019.



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 2018.

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 2018.
3. חברות בשליטת מר ישעיהו לנדאו ז"ל. ביום 25 בנובמבר 2018 נפטר מר ישעיהו לנדאו, המחזיק בהיתר שליטה בבנק, במסגרת גרעין השליטה בבנק, כנזכר לעיל.
4. מוחזקות בחלקים שווים על ידי ד"ר יעל אלמוג-זכאי וגב' רות ממר.
5. לשעבר אליהו חברה לביטוח בע"מ.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2018.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 ביוני 2019 ב- 236 מיליון ש"ח, לעומת 248 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018. לעניין פרויקט סיום ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 5.ב.10 בדוח הכספי. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני 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

- ביום 28 בפברואר, 2019 הוקמה חברת Union Insurance Limited, חברת בת של הבנק, המוחזקת בשיעור של 100% על ידי הבנק.
- לעניין פוליסת ביטוח שרכש הבנק בגין חשיפות אשראי לערביות שהבנק הוציא/יוציא בהתאם לחוק המכר (דירות)(הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 ולהתחייבויות להוצאת ערביות כאמור ולערבויות ביצוע, ביטוח שנעשה באמצעות חברת בת בבעלות מלאה של הבנק (CAPTIVE) שהוקמה בחו"ל, ולעניין ההשפעה של רכישת הביטוח על יחס הלימוות ההון בבנק, ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

למעט המפורט לעיל, לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2018.

הון אנושי

במחצית הראשונה של שנת 2019 הגישו מורשי החתימה בבנק לבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב בקשה לחייב את הבנק לשלם בונוס רווחים בגובה 2 משכורות בגין שנת 2017 למנהלים ומורשי החתימה בבנק בהתאם להסכם הקיבוצי המיוחד לישום תנאי בנק לאומי על המנהלים ומורשי החתימה בבנק. ההליך נדון בבית הדין האזורי לעבודה.

למעט השינויים כאמור לעיל והשינויים המפורטים בפרק "חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה", לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2018.

הסכמים מהותיים

1. 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 ליכולתו של הבנק להשלים את פרויקט החלפת מערכות המחשוב בלוחות הזמנים הרלוונטיים, ראה באור 5.ב.10 לתמצית הדוחות הכספיים ופרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון טכנולוגיות מידע" בדוח דירקטוריון והנהלה.
2. לעניין התקשרות לרכישת 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 6.ב.10 לתמצית הדוחות הכספיים ופרק "עסקאות עם בעלי שליטה".
3. לעניין ההתקשרות בין הבנק לבין מימון ישיר מקבוצת ישיר 2006 בע"מ (להלן: "מימון ישיר") ותיקון להסכם בניהם, ראה באור 7.ב.10 לתמצית הדוחות הכספיים.

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018.

רישיונות, היתרים ואישורים

1. בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 29 בנובמבר, 2018 לאשר הפסקת פעילות הייעוץ הפנסיוני על ידי הבנק, ולאחר שבוצעו הפעולות הנדרשות לצורך סיום הפעילות בתחום על ידי הבנק, הגיש הבנק בחודש יולי 2019 לרשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר בקשה לביטולו של רישיון הייעוץ הפנסיוני של הבנק.
2. ביום 3 באפריל, 2019 הגיש הבנק בקשה לקבלת היתר בהתאם לתנאי ההיתר הכללי לפי סעיף 49א' לחוק ניירות ערך, אשר פורסמו ביום 27 בדצמבר, 2018 (להלן: "תנאי ההיתר"). בהתאם לתנאי ההיתר, הבנק מצהיר כי הוא ו/או מי מטעמו מעוניין להימנות על חלופה ב' 2 לתנאי ההיתר המאפשרת לפנות פניה שאינה מוגבלת למשקיעים כשירים בלבד, ובהתאם לחלופה ב' בסעיף 2 לתנאי ההיתר, הבנק מצהיר כי הוא מקיים את התנאים הנדרשים בתנאי ההיתר.

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2018.

עדכוני חקיקה

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה אינו 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 רבעון ראשון של שנת 2019 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2018, אינם מופיעים בפרק זה.

מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "עידוד חדשנות בבנקים ובסולקים"

ביום 23 ביוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב על רקע הסביבה העסקית של התאגידים הבנקאיים המשתנה באופן מהיר ומהותי, בין היתר בעצם כניסת שחקים חדשים, שירותים חדשים וערוצים חדשים ובו הוא מחייב את דירקטוריון והנהלת הבנק לוודא כי במסגרת הדיונים בוועדה הדירקטוריונית לענייני טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית, התוכנית האסטרטגית של הבנק בתחום החדשנות תיתן מענה לעקרונות המופיעים במכתב לרבות האצת קצב הבחינה של טכנולוגיות חדשות תוך ניהול הסיכונים החדשים והמסורתיים, וכי עקרונות אלו משולבים בתוכניות העבודה השנתיות של התאגיד הבנקאי. חברי הוועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית אשר התכנסה ביום 30.6.19 קיבלו את המכתב הנדון ונתבקשו לתת את הדעת לעקרונות הגלומים במכתב במהלך הדיונים התקופתיים של הוועדה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 426 "מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי"

ביום 12 ביוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה חדשה בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי וזאת בעקבות ובהמשך לפרסום תיקון מס' 29 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981, מיום 25.7.18, בעניין מענה אנושי מקצועי. מטרת ההוראה לעגן עקרונות מקובלים שיבטיחו שירות מענה טלפוני מקצועי והולם ללקוחות בשים לב למאפייני הפעילות במערכת הבנקאית.

להלן עיקרי ההוראה:

1. החובה להעניק מענה טלפוני אנושי מקצועי באמצעות מוקד פניות טלפוני לכל הפחות בשעות הגרעין (שבע שעות בימים א-ה, בימים שהם ימי עסקים ושסיומם נקבע ל 18:30 ולמעט בימי חול המועד).
 2. ככלל, משך ההמתנה לקבלת מענה אנושי מקצועי בנושאים שפורטו בחוק לא יעלה על 6 דקות מתחילת השיחה.
 3. נקבעו חלופות מותרות לחריגה ממשך ההמתנה.
 4. מתן עדיפות בקבלת מענה אנושי באמצעות המוקד הטלפוני ללקוחות מעל גיל 75.
 5. איסוף וניטור נתונים אודות דפוסי המענה וזמני ההמתנה למענה אנושי ללקוחות הפונים למוקד הטלפוני.
 6. מתן גילוי באתר האינטרנט של הבנק אודות מאפייני פעילות המוקד הטלפוני.
- תחילת ההוראה עם כניסת התיקון לחוק לתוקפו ב- 25.7.19 למעט סעיף 7 לעניין מתן קדימות ללקוחות בני מעל 75 שנים אשר ייכנס לתוקף ב- 1.1.2020. הבנק פועל בהתאם להוראה החדשה ונערך ליישום ההנחיה בכל הנוגע למתן קדימות ללקוחות בני מעל 75 שנים.

ניהול סיכונים בהתייחס לחוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 21), התשע"ט-2019

ביום 16 במאי 2019 פנתה מנהלת אגף מדיניות ואסדרה בבנק ישראל לכלל המנהלים הכלליים של הבנקים וזאת על רקע תיקון 21 לחוק ההגבלים העסקיים אשר קובע כי הממונה על התחרות ראשי להכריז על קיומו של בעל מונופולין לא רק בשל נתח שוק העולה על חמישים אחוזים כי אם גם בשל החזקה בכוח שוק משמעותי ביחס לאספקת נכסים ושירותים או רכישתם. בהתאם לחוק, כוח שוק משמעותי כשלעצמו אינו פסול ואולם חל איסור לנצל לרעה באופן העלול לפגוע בציבור או להפחית את התחרות.

לנוכח ההשלכות האפשריות של התיקון, דורש בנק ישראל מהבנקים לבחון, להעריך ולנהל את מכלול הסיכונים לתאגיד הבנקאי בעקבות השינוי האמור במבט צופה פני עתיד לרבות סיכונים ציוד, סיכונים משפטיים, סיכונים רגולטוריים וסיכונים מוניטין.

בכלל זה, על הבנקים לעקוב אחר התפתחויות רגולטוריות ומשפטיות לרבות אחר עמדות של רשות התחרות וכן אחר התפתחויות בעולם לאכיפת חוקים מעין אלה.

בנוסף נדרשים הבנקים:

1. לוודא קיום מסגרת ניהולית אשר תרכז את פעולות הבנק לזיהוי, ניטור, בקרה וניהול הסיכונים בנושא.
2. לוודא קיום ידע מתאים בדיני התחרות בבנק.
3. לעדכן מדיניות ונהלי עבודה בבנק כך שיובטח היעדר ניצול פסול של כוח שוק משמעותי.
4. ליישם תהליך הטמעה של המדיניות והנהלים בבנק.
5. על ההנהלה והדירקטוריון של הבנק לקיים דיונים בנושא בתדירות שייקבע הבנק.

הבנק בוחן את אופן יישום החובות שבמכתב.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 353 "בקרה על הנפקת ערבויות על ידי תאגיד בנקאי"

ביום 7 במאי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת 353 שעניינה מתן אפשרות להנפקת ערבות בנקאית במדיה דיגיטלית.

התיקון נועד להסיר חסמים לחדשנות הטכנולוגית בדמות החובה להנפיק ערבות בנקאית על נייר בלבד. להלן עיקרי התיקון:

1. החובה לקיים הליכים מסודרים של ניהול סיכון האשראי וסיכון תפעולי בעת הנפקת ערבויות בנקאיות שיתבססו על תהליכים נאותים ועדכניים, למעקב, פיקוח ובקרה.
 2. בוטלה הדרישה להנפיק ערבויות בנקאיות על גבי נייר מיוחד והדרישות הנלוות לכך.
 3. קביעה חדשה כי בתהליך הנפקת ערבות במדיה דיגיטלית יינתן דגש לניהול הסיכונים הייחודיים לערבויות המונפקות במדיה מסוג זה לרבות היבטי אבטחת מידע, סייבר והגנת הפרטיות.
- מועד התחילה של התיקונים בהוראות הינו מועד פרסום החוזר באתר האינטרנט של בנק ישראל.
הבנק בוחן את המעבר למדיה מגנטית.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 "בנקאות בתקשורת"

ביום 7 במאי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת 367 וזאת בשני נושאים עיקריים:

1. החלת סעיפי ההוראה השונים לרבות דרישות זיהוי ואימות הלקוח גם על שירותים בנקאיים הניתנים באמצעות פקס.
 2. מתן אפשרות לתאגיד הבנקאי לקבוע כי בפעולות של ביצוע העברות, תשלומים ופעולות אחרות למוטבים מרחוק, בסכומים שבמסגרת תקרת הסכום הראשונה, לא יידרש בהכרח שימוש בגורם אימות אחד לפחות אלא התאגיד הבנקאי יוכל לקבוע אמצעי זיהוי ואימות אחרים, באופן הנגזר מהערכת הסיכונים שלו ואשר תואם את המדיניות המאושרת בדירקטוריון.
- מועד התחילה ביום הפרסום למעט הסעיפים לעניין פקס ב-1.1.2020.
- הבנק בוחן את אופן שילוב ההקלות הטכנולוגיות במסגרת תהליכי העבודה הקיימים בבנק. לעניין הוספת הפקס ל"בנקאות בתקשורת" הבנק נערך ליישום התיקון בהוראה.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות)(תיקון) התשע"ט 2019

ביום 7 באפריל 2019 חתם נגיד בנק ישראל על תיקון לכללי העמלות, בין היתר בנושאים הבאים:

1. נוספה הגדרה של "ערוצי קשר המוצעים על ידי התאגיד הבנקאי" הכוללת מעתה את המענה הטלפוני והאזור האישי של הלקוח באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, לכל הפחות.
2. תאגיד בנקאי יאפשר לכל אדם לקבל את התעריפון המלא על נספחיו ואת התעריפון המצומצם בערוצי הקשר המוצעים על ידי התאגיד הבנקאי או בסניפיו על פי העדפת הלקוח.
3. נוספה חלופה להצגת המידע אודות עמלות שהבנק גובה בעד משיכת מזומן במכשירים אוטומטיים לא רק על יד הצגת המידע במסך הכניסה אלא גם באמצעות סימון על גבי המכשיר (ניתן לבחור אחת מהחלופות).
4. הצטרפות לאחד ממסלולי העמלות יתאפשר בערוצי הקשר המוצעים על ידי התאגיד הבנקאי על פי העדפת הלקוח.
5. עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון תהיה נמוכה מהעמלה בגין שירות "ערבות מכל סוג";
6. צירוף עסקים קטנים ועוסקים מורשים למסלול עמלות בסיס או מורחב בהתאם לתוצאות בדיקת כדאיות שנתית באופן ייזום על ידי הבנק.

מועדי התחילה:

- צירוף יזום של עוסקים מורשים ועסקים קטנים למסלול עמלות בסיס או מורחב- (ס' 4)2) לתיקון) – חודש אוגוסט 2019.
 - בשנים הבאות יבוצע גם לגבי לקוחות בעלי מוגבלות או קשישים וגם לגבי עסקים קטנים ומורשים בחודש מרס כל שנה.
 - אופן מסירת התעריפונים ללקוח וערבות בנקאית מובטחת בפיקדון (ס' 3)1), (ס' 5)2)א) לתיקון) - יכנסו לתוקף בתוך 60 ימים ממועד הפרסום ברשומות.
 - יתר העדכונים יכנסו לתוקף באופן מדי.
- הבנק מיישם את התיקונים בכללים שנכנסו לתוקף וממשיך לפעול להשלמת ההיערכות לקראת התיקונים שייכנסו לתוקף בחודש אוגוסט.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הפקדת שיק דחוי) (הוראת שעה), התשע"ט-2019

ביום 3 באפריל 2019 פורסמה הוראת השעה לפיה שירות הפקדת שיק דחוי הוכרז כשירות בר פיקוח כאשר סכום העמלה המרבי שניתן יהיה לגבות בעד שירות זה יהיה 2 שקלים חדשים לשיק.

תחילתו של הצו ביום 15.4.19 ותוקפו עד ליום 30.6.19. הבנק פועל בהתאם לצו.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 332 "רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים"

ביום 28 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 332 המבטל את האיסור על רכישה עצמית של מניות התאגיד הבנקאי, כך שמעתה יוכל בנק לבצע רכישה של מניותיו בכפוף לתנאים מסוימים.

מועד תחילת התיקון ביום פרסום החוזר.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 "כרטיסי חיוב"

ביום 13 בינואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת 470 אשר דוחה את מועד יישום קביעת קוד סודי על ידי הלקוח בכל אחד מהמכשירים האוטומטיים של כל הבנקים, לפי סעיף 22(ב) להוראה, בחצי שנה, עד ליום 30.6.19, וזאת בתנאי שהבנק יבחר להשתמש בפתרון המשותף למערכת הבנקאית (יישום הפתרון בכל המכשירים האוטומטיים לרבות בהם הלקוח אינו מנהל חשבון).

ביום 22 במאי 2019 עדכן הפיקוח על הבנקים כי הבנקים נדרשים להעמיד מנגנון SSP (אפשרות לקביעת קוד סודי במכשירים האוטומטיים) עבור לקוחותיהם עד ליום 30.6.19 (ניתנה אורכה נוספת עד ליום 15.7.19) ולעניין כרטיסים חוץ בנקאיים שהונפקו על ידי חברות כרטיסי האשראי החובה תחול מיום 30.9.19. עוד הוחלט שלא לדרוש שכל בנק יאפשר לשנות את הקוד הסודי עבור לקוחות כל הבנקים אלא עבור לקוחותיו בלבד. הבנק פועל ליישום התיקון להוראה במועד ובהתאם לאישור פרטני שקיבל מבנק ישראל ישלים את היערכותו עד ליום 31.1.2020.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 449 "פישוט הסכמים ללקוח"

ביום 10 ביולי 2019 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 מרוכז 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.

ביום 11 במרס 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 449 הדוחה את מועד תחילת ההוראה למועד תחילת חוק אשראי הוגן, קרי 25.8.19. הבנק נערך ליישום ההוראה החדשה.

יזמות חקיקה והסדרה:

טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 434 – "חשובות משותפים סעיף היוותרות בחיים"

ביום 25 ביוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה לתיקון נב"ת 434 שבעיקרו נועד לתת מענה למקרים השכיחים עמם מתמודד הציבור בעת פטירת שותף בחשבון. הצורך בתיקון ההוראה עלה מניסיון שהצטבר בפיקוח על הבנקים וכן בעקבות פניית משרד המשפטים לפיקוח על הבנקים בנושא. להלן עיקריו של התיקון המוצע:

1. חידוד הוראות חוק הירושה כי על פי הדין הישראלי ניתן להעביר בעלות בנכסיו של אדם נפטר רק ליורשיו על פי דין או על פי צוואה שקוימה בבית המשפט ומשכך ההנחה הרווחת בציבור אודות כוחו של סעיף "אריכות ימים" להעביר בעלות בנכסים לרבות בכספים המופקדים בחשבון נפטר לנותרים בחשבון הינה הנחה מוטעית ואין לה תוקף משפטי קניני.
 2. הודגשה חובת הזהירות החלה על הבנקים עת מבקשים הנותרים בחשבון למשוך כספים.
 3. נקבעה חובה לפרט בטופס פתיחת חשבון את המשמעות של יישום סעיף "אריכות ימים" לאחר פטירת אחד מהשותפים בחשבון, בצירוף דוגמאות שימחישו זאת.
 4. נקבעו סוגי הוצאות אשר התאגיד הבנקאי יאפשר לנותרים בחשבון להוציא עבורם כספים מהחשבון: הוצאות כבוד אחרון, הוצאות רפואיות של הנפטר או בנותר בחשבון, הוצאות שוטפות שהיו קיימות בחשבון טרם הפטירה והוצאות מחייה. כמו כן, הבנק יאפשר לנותר בחשבון לעשות שימוש בכספים שקיבל לאחר פטירת השותף בחשבון.
 5. בחשבון משותף של בני זוג הבנק יאפשר לשותף הנותר בחשבון (שהוא בן הזוג של הנפטר) למשוך מחצית מהסכום הנצבר בחשבון נכון למועד הפטירה.
 6. עם זאת וכלל שלבנק עולה חשש שלא היתה כוונת שיתוף או שקיימת מחלוקת בין היורשים כי אז רשאי הבנק שלא לאפשר משיכות כספים נוספות לאלו המפורטות בסעיף 4 לעיל.
 7. בחשבון עסקי יאפשר הבנק לשותף הנותר בחשבון להוציא כספים בהתאם לשיקול דעתו של הבנק ובהתאם לנסיבות, לצרכי הוצאות שוטפות הנוגעות להמשך ניהול העסק או לסגירתו.
 8. הבנק ימסור לנותר בחיים, בסמוך לאחר היוודע לו על פטירת השותף בחשבון, דף הסבר תמציתי ופשוט שבו יפורטו העקרונות להתנהלות בחשבון לאחר פטירת אחד השותפים והגבלות העשויות לחול בניהול החשבון.
- הבנק עוקב אחר הליך פרסום התיקון להוראה.

הצעה לתיקון פקודת מס הכנסה (חשבון השקעה), התשע"ט-2019

ביום 27 במאי 2019 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק המבקשת לקבוע הסדר חלופי של "חשבון השקעה" שהוא חשבון ניירות ערך אצל חבר בורסה בישראל שיכלול מוצרי השקעה כדוגמת ניירות ערך סחירים בבורסה בישראל, קרנות נאמנות ותעודות סל. סכום ההפקדה השנתי המירבי בחשבון ההשקעה יהיה זהה לסכום השנתי המירבי המותר להפקדה באותו פרק זמן בקופת גמל להשקעה.

הפעילות שתבצע בתוך החשבון תהיה פטורה ממס. עם זאת, משיכת כספים או ניירות ערך להשקעה מחשבון ההשקעה ושמקורם ברווחים שהופקו או שנצמחו בחשבון ההשקעה, יראו אותם כרווח הון חייב במס. הבנק עוקב אחר הליך החקיקה

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון

בחודש מאי 2019 העביר הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא נידוד לקוחות בין בנק מקורי לבנק קולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח וללא עלות.

בהתאם לטייטה יחולו העקרונות המנחים הללו:

1. ככלל, תהליך הניוד יארך 7 ימי עסקים מהיום בו הושלמה בקשת הלקוח להעברת פעילות. בנק קולט יאפשר ללקוח להגיש בקשה לניוד בכתב בכל אמצעי ההתקשרות המוצעים על ידו.
2. גילוי נאות ללקוח (דף מידע מרכז ותמציתי הכולל הסברים אודות סוגיות מהותיות במעבר חשבון, תהליך המילוי, הגשת הבקשה ודף המידע יהיו בשפה פשוטה ונהירה ללקוח, סוגי המידע שהבנק יהיו מחוייב להציג ללקוח: כו סוגי חשבונות/סוגי פעילות/אופן תהליך הניוד והמשכו/הסדרי האחריות של הבנקים מול הלקוח ועוד).
3. בדיקת בקשת הלקוח על ידי הבנק הקולט.
4. טיפול בבקשת הלקוח על ידי הבנק המקורי (הלוואה/פיקדון/חיסכון/ני"ע/מט"ח/כרטיסי אשראי/הרשאות לחיוב חשבון).
5. השלמת תהליך הניוד.
6. תהליך הניתוב- העברת הפעילות הפיננסית של לקוח באמצעות המערכת המקוונת לבנק הקולט ולאחר יום המעבר.
7. אפשרות לדחות את יום המעבר עד 30 ימים מהמועד בו הוגשה בקשת הלקוח במלואה.
8. ביטול בקשת הניוד תתאפשר בכל שלב ועד ליום העסקים השישי של תהליך הניוד.
9. הגדרת אופן שימור ופנייה ללקוח.
10. בנק יאפשר ללקוח להתנייד ללא מגבלה של מספר ניודים.
11. שמירת ימי ערך.

הבנק עוקב אחר פרסום ההוראה.

טייטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 "ניהול סיכון אשראי"

ביום 12 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טייטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 311 אשר מרחיב את הפטור הקיים מדוח כספי לחייבים בעסקת ניכיון בינלאומית גם בגין חייבים בעסקת ניכיון של חייבים מקומיים והכול בכפוף לתנאים מפצים אחרים לרבות ביטוח אשראי.

התיקונים העיקריים המוצעים הם:

1. תאגיד בנקאי חייב לפעול על פי קריטריונים נאותים ומוגדרים היטב לאישור אשראי לרבות הערכת איכות הממשל התאגידי של הלווה, ככל שניתן.
2. הבנק רשאי לרכוש אשראי בעסקאות של ניכיון חייבים לא רק במסגרת עסקת ניכיון חייבים בינלאומית, עד סכום של 10 מיליון ש"ח גם כאשר אין ביכולתו להשיג דוח כספי מעודכן של החייב, בהתקיים תנאים מפצים המפורטים בהוראה. מועד התחילה לפי הטייטה הינו יום פרסום החוזר. הבנק עוקב אחר הליך הפרסום.

טייטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים"

ביום 12 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טייטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 313 בנושאים העיקריים כדלקמן:

1. נוספו הגדרות ל"לווה העוסק בפעילות ספקולטיבית" ו"לווה מפוקח".
 2. חבות לווה העוסק בפעילות ספקולטיבית שאינו לקוח מפוקח לתאגיד הבנקאי, תוגבל לשיעור של 12% מההון. החבות ללווה כאמור, לאחר ניכויים תוגבל ל-6%.
- מועד התחילה לפי הטייטה לעמידה במגבלות שנוספו לעדכון הינו 1.1.2020.

טייטת מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "החלפת עוגני הריבית בחו"ל"

ביום 12 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טייטה בנושא החלפת עוגני הריבית בחו"ל וזאת נוכח הפסקת פרסום עוגני הריבית הקיימים בעולם והחלפתם בעוגנים אחרים המתבססים על פרסום ארגון ה- IOSCO מיוני 2013.

בהתאם לכך, נדרשים הבנקים להיערך מבעוד מועד לשינויים הצפויים, בין היתר, בנושאים שלהלן:

1. מינוי גורם ניהולי האחראי לריכוז בחינת ההשפעות האפשריות של החלפה זו על הבנק ולריכוז הדיווח והמעקב אחר התקדמות הטיפול בנושא בבנק.
 2. עריכת מיפוי המכשירים והחוזים המושפעים באופן פוטנציאלי מהחלפה זו. המיפוי ייערך לכל הפחות אחת לחצי שנה.
 3. בחינת ההשפעות האפשריות של החלפת עוגני הריבית על הבנק.
 4. בחינת ההשלכות האפשריות של החלפת עוגני הריבית על לקוחות הבנק.
 5. קביעת מדיניות ברורה ונהלים כתובים לאופן המעבר מעוגן ריבית מסוים לעוגן ריבית אחר.
 6. בניית תשתית להקניית ידע והדרכות בנושא לגורמים הרלוואנטיים בבנק.
 7. קצב ההיערכות יהיה בהלימה לקצב החלפת עוגני הריבית והתבססות העוגנים החלופיים.
- הבנק נדרש לעקוב אחר פרסומים בחו"ל ולהתעדכן בהתפתחויות בתחום.
- ביום 30.6.19 דיווחה הנהלת הבנק לדירקטוריון על ההיערכות בנושא.

דירוג הבנק

ביום 17 בינואר, 2019 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 מידי מיום 17 בינואר, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-007317), 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)
אופק הדירוג: יציב	A1.il	כתבי התחייבויות נדחים (הון משני תחתון)
אופק הדירוג: יציב	A2.il (hyb)	שטרי הון נדחים (הון משני עליון)

ביום 19 במרס, 2019 פרסמה מידרוג דוח דירוג ראשוני לאגרות החוב (סדרה יא'), במסגרתו דורגו אגרות חוב (סדרה יא') בדירוג Aa3.il באופק יציב, בסך של עד 1,000 מיליון ש"ח ע.ג., לקראת הנפקתם על ידי אגוד הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק.



נספחים, מילון מונחים ואינדקס



שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018			2019		
שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
4.32	260 ⁶	24,451	4.49	280 ⁶	25,371
-	-	322	1.46	1	275
0.06	1	6,248	0.21	3	5,738
-	-	433	-	-	368
2.52	39	6,244	3.52	40	4,611
2.09	3	578	2.24	3	541
3.20	303	38,276	3.59	327	36,904
		589			622
		2,834			2,934
		41,699			40,460
0.81	40	19,921	1.12	51	18,306
0.19	2	4,218	0.23	2	3,460
0.97	38	15,703	1.33	49	14,846
-	-	81	-	-	85
5.18	44	3,461	6.36	57	3,668
1.75	6	1,384	1.52	5	1,320
1.46	90	24,847	1.95	113	23,379
		13,062			13,026
		589			622
		784			920
		39,282			37,947
		2,417			2,513
		41,699			40,460
1.74			1.64		
2.24	213	38,276	2.34	214	36,904

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³
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 (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018			2019		
שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
3.67	⁶ 452	24,832	3.83	⁶ 475	25,026
0.64	1	312	0.86	1	233
0.10	3	6,295	0.23	7	6,036
-	-	517	-	-	368
2.09	62	5,966	2.93	65	4,473
1.16	4	692	1.69	5	594
2.72	522	38,614	3.03	553	36,730
		560			581
		2,658			3,159
		<u>41,832</u>			<u>40,470</u>
0.66	67	20,262	0.95	86	18,182
0.19	4	4,221	0.21	4	3,782
0.79	63	16,041	1.14	82	14,400
-	-	74	1.86	1	108
3.17	55	3,493	3.75	68	3,657
1.01	7	1,394	0.85	6	1,417
1.03	129	25,223	1.38	161	23,364
		12,815			12,997
		560			581
		844			1,021
		<u>39,442</u>			<u>37,963</u>
		2,390			2,507
		<u>41,832</u>			<u>40,470</u>
1.69			1.65		
2.05	393	38,614	2.15	392	36,730

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³

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					
2018			2019		
שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
2.11	152	29,089	2.38	164	27,825
(0.46)	(21)	18,154	(0.62)	(25)	16,297
1.65			1.76		
8.27	114	5,683	9.06	129	5,886
(5.93)	(56)	3,863	(7.19)	(72)	4,110
2.34			1.87		
4.29	37	3,504	4.33	34	3,193
(1.85)	(13)	2,830	(2.17)	(16)	2,972
2.44			2.16		
3.20	303	38,276	3.59	327	36,904
(1.46)	(90)	24,847	(1.95)	(113)	23,379
1.74			1.64		

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					
2018			2019		
שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
2.10	305	29,217	2.36	325	27,652
(0.46)	(43)	18,629	(0.62)	(51)	16,443
1.64			1.74		
5.20	144	5,608	5.50	158	5,827
(3.36)	(65)	3,896	(3.96)	(78)	3,980
1.84			1.54		
3.89	73	3,789	4.35	70	3,251
(1.56)	(21)	2,698	(2.19)	(32)	2,941
2.33			2.16		
2.72	522	38,614	3.03	553	36,730
(1.03)	(129)	25,223	(1.38)	(161)	23,364
1.69			1.65		

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
גידול (קטיון) בגלל שינוי			גידול (קטיון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
					במיליוני ש"ח
23	19	4	20	10	10
8	31	(23)	4	18	(14)
<u>31</u>	<u>50</u>	<u>(19)</u>	<u>24</u>	<u>28</u>	<u>(4)</u>
19	28	(9)	11	15	(4)
13	11	2	12	9	3
<u>32</u>	<u>39</u>	<u>(7)</u>	<u>23</u>	<u>24</u>	<u>(1)</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 מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשית, 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 נוכתה/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 2019 נוכה סך 104 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 נוכה סך 102 מיליון ש"ח) ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 נוכה סך 73 מיליון ש"ח (לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 נוכה סך 131 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 5 ו-9 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה (4 ו-9 מיליון ש"ח לשלושה וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, 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 ההלוואות 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 ולמעורר 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 לכיסוים 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 עם חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את פירעון החוב.

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 שגבייתו 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 מיידי, 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 נזילות - 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 סייבר - 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 ציודיים, 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 תקופתית 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 השווי ההוגן 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.

Over the Counter (OTC) – 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).

Credit Risk Adjustment (CVA) – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Delta Value 1% (DV1%) – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

Enhanced Disclosure Task Force (EDTF) – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד לציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(Foreign Accounts Tax Compliance Act) (FATCA) – 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.

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

Value at risk (VAR) – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

24,37-39,42,68,71,73-74,77-.....מכשירים נגזרים	52 VAR
78,102-108,126,128-131,133-140,164	153 א.ש.י
15,25,34,57,154-155.....ניהול הסיכונים	35 אשראי בהשגחה מיוחדת
7-8,10,14,16,20,22-26,28,33,37-.....ניירות ערך	35-39 , 126..... אשראי בעייתית
39,42,47,57,68,71-72,79-88,98,105,109-	19,23,30,32,35-40,45-46,48-49 אשראי לציבור
113,115-123,128-140,142-145,153,156,161-162	68,72,77,88-90,110-133,161-162,164
34,43,45 סיבולת הסיכון	35 אשראי נחות
9,19,34,45,93,102-108 סיכוני אשראי	35,37-39,118,134,141 אשראי פגום
9,34,154 סיכוני מוניטין	158 דירוג הבנק
9,34 סיכוני חילות	8,23,33,36-39,41-42,44,60 ... הפרשה להפסדי אשראי
9,11,34,56,154.....סיכוני ציות	68,75,88-90,115-127,164
9,34,52,59,93.....סיכוני שוק	28-30,35,37-39,43-49,75,94,109-..... הלואות לדיור
9,34 סיכונים אסטרטגיים	114,118,120-124
9,11,58-59 סיכונים מובילים	10,14,16,22-23,25-26,34,59,92-94,144-ההון
9,34,151 סיכונים משפטיים	145,152
9,34 סיכונים תפעוליים	19,31,44,88 הפרשה קבוצתית
16,154 עדכוני חקיקה	123 חוב בעייתית
8,23,30,32,68,72,77,110-113,128-.. פקדונות הציבור	42 חוב פגום
132,134,161-162	19,35,88,118-119,121-123,132..... חובות בעייתיים
16-17,22,67,74-75,78,81-84,86-87,135-.... רווח כולל	8,35,44,88,92,110-114,118-123,164... חובות פגומים
139,164-165	8,27,75,94..... יחס המינוף
21 שיעור ההוצאות התפעוליות	56,94..... כיסוי חילות
45 תיאבון הסיכון	12 כלכלת ישראל
12 תמ"ג	149 מבקר פנימי
34,52 תרחישי קיצון	42,82-86,133,135,137 מגובי נכסים
	44 מגזר לא צמוד
	18,42,99,102-105,108,128-130,133,139-. מטבע חוץ
	140,163
	7,10-11,14,16,26,75,98,143-145 פני עתיד