



תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2018

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה לרבעון השני לשנת 2018
4	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
8	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
29	סקירת הסיכונים
57	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים
58	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים
59	הצהרת המנכ"ל
60	הצהרת החשבונאי הראשי
61	דוחות כספיים
152	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
152	ממשל תאגידי
154	פרטים נוספים
167	נספח
173	מילון מונחים
180	אינדקס

דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות

רשימת לוחות הכלולים בדוחות

6	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	1
11	פרטים על התפתחות הרווח הנקי	2
11	רווחיות בניכוי מרכיבים מסויימים	3
12	הרכב הרווח המימוני, נטו	4
13	ניתוח סך הרווח המימוני, נטו	5
13	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	6
14	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	7
14	פירוט העמלות וההכנסות אחרות	6
15	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	7
16	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	9
16	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	10
17	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	11
17	אשראי לציבור, ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות	12
17	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	13
18	הרכב תיק ניירות הערך	14
19	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	15
19	התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	16
19	פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות	17
22	הרכב ההון לצורך חישוב יחס ההון	18
23	סך ההכנסות לפי מיגזרי פעילות	19
24	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מיגזרי פעילות	20
24	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות	21
26	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית	22
27	נתונים עיקריים אודות הפעילות העסקית	23
32	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	24
34	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	25
37	מאפייני סיכון האשראי ללקוחות פרטיים	26
41	היקף האשראי הבעייתי למשקי בית	27
42	חשיפה למדינות זרות	28
45	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית	29
46	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית	30
48	החשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית	31
56	חשיפות ההון הפעיל לשערי חליפין ואינפלציה	32

5	פעילות הבנק
5	מידע צופה פני עתיד
6	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
7	הסיכונים העיקריים שהבנק חשופ אליהם
7	יעדים ואסטרטגיה

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2018

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 12 באוגוסט 2018 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק אוצר החייל בע"מ לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פעילות הבנק

עיקר פעילותו של הבנק הינה פעילות קימעונאית. הבנק פועל באמצעות 46 סניפים ושלוחות, חלקם ממוקמים בקירבת ובתוך בסיסי צה"ל ומשרתים את לקוחות הבנק מקרב אוכלוסייה זו. חלקו של הבנק בקרב אוכלוסיית מערכת הביטחון גדול באופן משמעותי מחלקו במערכת הבנקאית. הבנק פועל בקרב לקוחותיו באמצעות שתי חטיבות עסקיות עיקריות:

החטיבה לבנקאות קימעונאית - מרכזת את פעילות סניפי הבנק ואת הפעילות בתחומי הבנקאות האישית, הפרטית והבנקאות הישירה על מגוון פעילויותיה וכן את הפעילות בשוק ההון ופעילות הייעוץ הפנסיוני. החטיבה ממונה על תחום השיווק והפרסום של הבנק. מנהל החטיבה הקימעונאית אחראי לפעילות התפעול והלוגיסטיקה המתבצעת בעיקרה באמצעות הבנק הבינלאומי.

החטיבה לבנקאות עיסקית – מנהלת את פעילות הבנק בקרב הלקוחות העסקיים. במסגרת זו אחראית החטיבה בין היתר, לפעילות האשראי העיסקי, לפעילות פקטורינג ולאישורי אשראי ללקוחות בסכומים שמעבר לסמכות מנהלי הסניפים. החטיבה אחראית על יחידת הבקרה העוסקת באיתור, סיווג וטיפול בלזמים במעקב ובעייתיים, לניהול מערך גביית חובות באמצעים משפטיים וכן ליישום נוהלי הבנק באשראי ..

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות 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 בארץ ובעולם והשפעתן על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון להלן. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

נתונים עיקריים

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מדדי ביצוע עיקריים
	2017	2017	
5.68%	5.38%	9.94%	תשואת הרווח הנקי להון (1)
0.33%	0.31%	0.58%	תשואה לנכסים (1)
11.01%	10.90%	11.15%	יחס הון עצמי רוברד 1
5.79%	5.66%	5.76%	יחס המינוף
329%	307%	277%	יחס כיסוי הנזילות
74.48%	77.05%	72.62%	יחס יעילות
73.14%	75.42%	68.74%	יחס יעילות בניכוי רכיבים מסויימים
1.1%	1.1%	1.1%	יחס עמלות לנכסים ⁽¹⁾

מדדי איכות אשראי עיקריים

1.29%	1.14%	1.27%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
135.16%	146.31%	137.71%	שיעור יתרת האשראי להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור פגום
1.11%	0.95%	1.07%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0.30%	0.33%	0.17%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מיתרת האשראי הממוצע לציבור (1)
0.54%	0.42%	0.23%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (1)

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח (במיליוני ש"ח):

שינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		רווח נקי מיוחס לבעלי המניות הכנסות ריבית, נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה: עמלות הוצאות תפעוליות ואחרות מזה: משכורות והוצאות נלוות
	2017	2018	
95.1%	32.5	63.4	רווח נקי בסיסי למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
3.9%	219.1	227.7	רווח נקי עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)
(39.7%)	25.7	15.5	
42.5%	116.8	166.4	
3.0%	113.8	117.2	
10.6%	258.8	286.2	
(8.5%)*	146.0	133.6	
92.3%	0.26	0.5	

שינוי לעומת היתרה ביום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		סך כל הנכסים מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך אשראי לציבור נטו סך כל ההתחייבויות מזה: פקדונות מבנקים פקדונות הציבור (1) על בסיס שנתי * סווג מחדש
	2017	2017	2017	2017	
3.8%	21,273.6	21,090.1	22,088.7		
(4.8%)	6,816.3	6,809.6	6,492.3		
58.3%	975.8	1,162.7	1,544.9		
4.4%	13,181.1	12,848.7	13,766.2		
3.8%	19,983.0	19,839.8	20,733.4		
(61.7%)	168.0	137.8	64.3		
4.3%	17,733.0	17,514.6	18,500.9		

הסיכונים העיקריים אליהם חשוף הבנק

פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכוני האשראי לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים), סיכוני שוק שהעיקרי בהם הינו סיכון הרבית (סיכון כלל מערכת), סיכוני מזילות, סיכונים תפעוליים וסיכון ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגי, סיכון מוניטין וסיכון משפטי.

כל הסיכונים המהותיים מנהלים על ידי חברי הנהלה ממונים ובאחריותם. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל.

במסגרת תהליך ה-ICAAP (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים. הסיכונים המתפתחים המהותיים הינם סיכון תחרותי- אסטרטגי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכונים חוצי גבולות (CROSS BORDER) וסיכון התנהלות (**conduct risk**) (כחלק מסיכון הציות). מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2017.

יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המאושרת על ידי הדירקטוריון בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, תכנית שעודכנה בחודש אוקטובר 2016.

התוכנית שומרת על מרכזיותה של הפעילות הקיימת ועל התמקדות במתן שירות לאוכלוסיית מערכת הביטחון ומעגלים הקשורים אליה מתוך שאיפה לרווחיות נאותה ויציבה לאורך זמן, תוך נקיטת צעדי התייעלות ושימוש גובר בערוצי הבנקאות הישירה.

בבנקאות העסקית/ מסחרית מושם דגש על המשך התרחבות תיק האשראי, בעיקר בלקוחות קטנים ובינוניים. הבנק בוחן את התוכנית מדי שנה בהתייחס לסביבה המקרו כלכלית, להתפתחויות התחרותיות במשק, לסביבה הרגולטורית, להתפתחויות הטכנולוגיות ומעדכן במידת הצורך את התוכניות והמהלכים הנובעים מהתוכנית האסטרטגית.

בשנת 2017, אישר הבנק הבינלאומי אסטרטגיית דיגיטל, אשר מטרתה לתמוך באסטרטגיה העסקית של הקבוצה והבנק בכללה. במסגרת זו מפותח מענה דיגיטלי מותאם וממוקד בצרכי הלקוח. הבנק שם דגש על פתרונות אשר ניתן יהיה לשלב בממשקים מול הלקוח ובכך לשפר את חווית הלקוח ולתת לו ערך מוסף בעולמות הפיננסיים השונים, בנוסף הקבוצה מקדמת חדשנות באמצעות הטמעת מוצרים וטכנולוגיות מחברות הזנק לצד הפעילות השוטפת לפיתוח מוצרים וטכנולוגיות in-house באמצעות מערך IT של הבנק. לצורך מימוש כל זאת הוקמה בחברה האם ובבנק יחידה ייעודית לטיפול הוליסטי בתחום החדשנות והדיגיטל.

בהמשך למהלכי התייעלות בהם נקט הבנק בשנים 2015-2016, אישר דירקטוריון הבנק ביום 30 באוקטובר 2016 את עדכון התכנית האסטרטגית של הבנק בהיבט של מהלכי התייעלות. מהלכי התייעלות כוללים, בין היתר, המשך הרחבת הפעילות באמצעים דיגיטליים; צמצום שטחי נדלן בין השאר בשל צמצום מספר הסניפים; מהלכי התייעלות בתהליכי עבודה בסניפים ובמטה וירידה בכח האדם. הבנק ימשיך לפעול בנושא פרישה מרצון של עובדים על בסיס הצעות פרטניות ולגופם של מקרים.

9	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
11	התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברוח הכולל
16	מבנה והתפתחות הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
20	חברות מוחזקות עיקריות
23	מגזרי פעילות פיקוחיים

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פעל ענף הבנקאות בישראל במחצית הראשונה של שנת 2018.

צמיחה

האינדיקטורים האחרונים לפעילות הריאלית שפורסמו, ממשיכים להיות חיוביים ומעידים כי המשק הוסיף לצמוח גם בתחילת שנת 2018, כאשר אומדן לרבעון הראשון של שנת 2018 הצביע על עלייה של 4.7% בתמ"ג. שוק העבודה ממשיך להפגין עוצמה, עם שיעורי אבטלה נמוכים יחסית וביטחון תעסוקתי גבוה ולאורך זמן נחזית מגמה של התגברות הצמיחה. פרמטר נוסף המצביע על התאוששות הוא המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל אשר עלה במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2018 ב-1.5%. בסקירת חטיבת המחקר של בנק ישראל, מחודש יולי 2018, הועלתה תחזית הצמיחה בקצב התוצר לשנת 2018 ל-3.7%, ותחזית הצמיחה לשנת 2019 נותרה על 3.5%.

תקציב המדינה

במחצית הראשונה של שנת 2018 נמדד גירעון בסך 8.0 מיליארד ש"ח בפעילות התקציבית של הממשלה, בהשוואה לגירעון בסך 8.8 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בכל שנת 2018 מתוכנן גירעון שנתי בסך 38.5 מיליארד ש"ח (כ-2.9% מהתמ"ג), כאשר הגירעון המצטבר בפועל ב-12 החודשים האחרונים (יולי 2017- יוני 2018) עומד על כ-1.9% מהתמ"ג. חברת מודיס העלתה במהלך חודש יולי 2018 את אופק דירוג האשראי של ישראל מ"נייטראלי" ל"חיובי" ואישררה אותו ברמה של A1. חברת S&P העלתה בתחילת חודש אוגוסט 2018 את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של AA-.

אינפלציה

סביבת האינפלציה במשק נמצאת במגמה של עלייה וזאת לאחר שמדד המחירים לצרכן עלה בששת החודשים הראשונים של שנת 2018 ב-0.9% (מדד "בגין"). על פי הערכת בנק ישראל האינפלציה בשנת 2018 תעמוד על 1.2%, בגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של הממשלה (1%-3%) ובשנת 2019 תעמוד האינפלציה על 1.5%. נכון לחודש יולי 2018, ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ל-12 החודשים העוקבים, עומדות על שיעור של 1.5%. המשך המדיניות המוניטרית של בנק ישראל תלויה, בין היתר, בסביבת האינפלציה והתבססותה בתוך טווח היעד שנקבע.

שוק הדיור

הפירוטומים האחרונים משקפים התמתנות במחירי הדירות. על פי מדד מחירי הדירות של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - "הלמ"ס"), שפורסם בחודש יולי 2018, נרשמה יציבות במחירי הדירות בחודשים אפריל-מאי, בהשוואה לעיסקאות שבוצעו בחודשים מרס-אפריל. ב-12 החודשים שבין אפריל 2017 למרס 2018 הוחל בבנייתן של כ-43,350 דירות, ירידה של כ-22%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

שוק העבודה

שיעור האבטלה הינו נמוך ואף נרשמה ירידה קלה, כאשר בחודש מאי 2018 עמד על 3.9% בהשוואה ל-4.0% בחודש אפריל.

שער החליפין

במחצית הראשונה של שנת 2018, עלה שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של כ-5.3% ושער החליפין של השקל מול האירו עלה בשיעור של כ-2.5%, אולם התאפיין בתנודתיות רבה על רקע השינוי בביקוש ובהיצע המט"ח. בשנת 2018 המשיך בנק ישראל במגמת רכישות מט"ח, בין היתר, על מנת למתן את השפעת התמורה ממכירת הגז על התחזקות השקל.

רבית בנק ישראל

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018, נותרה הרבית יציבה בשיעור של 0.1%, על רקע האינפלציה הנמוכה. על פי הערכות מחלקת המחקר בבנק ישראל הרבית צפויה להיותר ברמתה הנוכחית עד הרבעון השלישי של שנת 2018, לעלות לשיעור של 0.25% ברבעון הרביעי של שנת 2018 ולהמשיך לעלות לשיעור של 0.5% ברבעון השלישי של 2019.

הסביבה הגלובלית

הנתונים לגבי הכלכלה העולמית מוסיפים להיות חיוביים, אם כי נראה שהצמיחה מאבדת מעוצמתה. קצב צמיחת הסחר העולמי האט בחודשים האחרונים, והירידה במדד מנהלי הרכש הגלובליים מאותתת על היחלשות המומנטום. ארה"ב הודיעה לאחרונה כי היא עתידה להטיל מכסים בשיעור של 10% על יבוא מסין בהיקף של 200 מיליארד דולר, זאת לאחר שכבר הודיעה על הטלת מכסים בשווי של כ-32 מיליארד דולר על יבוא סחורה מסין ובתגובה סין הודיעה על הטלת מכסים בשווי דומה על יבוא מוצרים מארה"ב. ההתפתחויות האחרונות בסביבת הסחר העולמי עלולות להחריף לכדי "מלחמת סחר" וזו עלולה להשפיע משמעותית על המשק העולמי בכלל ועל המשק הישראלי בפרט.

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית שפורסמה במהלך חודש יולי 2018, ההתרחבות הכלכלית במדינות המתועשות תימשך בטווח הקצר, אולם הקרן מעריכה שהסיכונים הולכים וגדלים, כך שהצמיחה רעועה יותר והאיזמים עליה הולכים וגוברים.

שוקי ההון

בשוק ההון המקומי, במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018 נרשמה יציבות במדדי המניות העיקריים: מדד ת"א 35 עלה בכ-0.5% ומדד ת"א 125 ירד בכ-0.1%. מדד האג"ח הכללי ירד בשיעור של כ-0.3%. במחזורי המסחר היומיים הממוצעים נרשמו עליות במדדי מניות ת"א 35, ת"א 125 ובמדדי האג"ח. מדד ה-S&P-500 עלה בכ-1.7% במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018. באירופה, ירד מדד היורוסטוקס-600 בכ-2.4%, ומדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) ירד בכ-7.7%.

לפרטים נוספים, ראה התפתחויות עיקריות בארץ ובעולם, לפרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים.

התפתחות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב- 63.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 32.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 95.1%.
הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השני של שנת 2018 הסתכם ב- 56.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 249.1%.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2018 (על בסיס שנתי) הסתכם ב- 9.94% בהשוואה ל- 5.38% בתקופה המקבילה אשתקד.
ברבעון השני של שנת 2018 הסתכם שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) ב- 18.23% בהשוואה ל- 5.32% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פרטים על התפתחות הרווח הנקי:

שינוי ב-%	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שינוי ב-%	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2017	2018		2017	2018	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
4.1%	221.2	230.3	1.3%	113.9	115.4	רווח מפעולות מימון, נטו
(39.7%)	25.7	15.5	(80.4%)	15.3	3.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
						רווח מפעולות מימון, נטו לאחר
9.9%	195.5	214.8	14.0%	98.6	112.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3.0%	113.8	117.2	3.4%	56.5	58.4	עמלות
	0.9	46.6		0.4	46.2	הכנסות אחרות
10.6%	258.8	286.2	4.8%	129.7	135.9	הוצאות תפעוליות אחרות
79.8%	51.4	92.4	214.3%	25.8	81.1	רווח לפני מיסים
53.4%	18.9	29.0	156.7%	9.7	24.9	הפרשה למיסים על הרווח
95.1%	32.5	63.4	249.1%	16.1	56.2	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

רווחיות בניכוי מרכיבים מסוימים:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
63.4	56.2	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות כפי שדווח בניכוי:
(32.9)	(32.9)	רווח בניכוי מס ממכירת זכויות הבנק בבניין ההנהלה
30.7	13.3	הפרשה להוצאות בגין מהלכי התייעלות, סילוק והפחתה
61.2	36.6	רווח נקי מיוחס לבעלי המניות בניכוי הרכיבים לעיל
9.6%	11.6%	תשואה
68.7%	66.4%	יחס יעילות

הרווח ממכירת זכויות הבנק במבנה ההנהלה הראשית הסתכם ב- 45.7 מיליון ש"ח ונכלל בהכנסות אחרות (ההשפעה על הרווח הנקי – 32.9 מיליון ש"ח).

הוצאות בגין פרישה, סילוק והפחתה ראה יחסי עבודה והסכמי עבודה קיבוציים בפרק ממשל תאגידי.

השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2018 בניכוי רווח ממכירת זכויות הבנק במבנה ההנהלה הראשית כמפורט לעיל בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:

- גידול בהכנסות מפעילות מימון בסך של 9.1 מיליון ש"ח הנובע מגידול בהיקף הפעילות, משינויים בהשפעת החשיפה במטבע (שעורי השינוי במדד ובמטבע) ומגידול בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים אשר קוזזו בחלקם בהפרשה לירידת ערך מניות.
- קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 10.2 מיליון ש"ח המשקף בעיקר שינוי בהפרשה הקבוצתית (ראה פירוט בפרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי")
- גידול בהכנסות מעמלות בסך 3.4 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מעמלות מטיפול באשראי.
- ירידה בהוצאות שכר בסך 12.4 מיליון ש"ח המשקפת בעיקר את השפעת הירידה במספר המשרות שהיא חלק מיישום צעדי ההתייעלות עליהם החליט הדירקטוריון בחודש אוקטובר 2016.
- גידול בהוצאות תפעוליות אחרות בסך 39.8 מיליון ש"ח שנבע בעיקר מגידול בהוצאות פרישת עובדים במסגרת מהלכי התייעלות (ראה גם "יחסי עבודה" בפרק ממשל תאגידי).

השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של שנת 2018 בניכוי רווח ממכירת זכויות הבנק במבנה ההנהלה הראשית כמפורט לעיל בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:

- גידול בהכנסות מפעילות מימון בסך של 1.5 מיליון ש"ח המבטא גידול בהיקף הפעילות ובהכנסות ממכשירים נגזרים אשר קוזזו בחלקם בהפרשה לירידת ערך מניות.
- קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 12.3 מיליון ש"ח קיטון בהפרשה הקבוצתית.
- גידול בהכנסות מעמלות בסך 1.9 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מעמלות מטיפול באשראי.
- ירידה בהוצאות שכר בסך 6.5 מיליון ש"ח המשקף בעיקר את השפעת הירידה במספר המשרות כאמור לעיל.
- גידול בהוצאות תפעוליות אחרות בסך 12.7 מיליון ש"ח המשקף בעיקר גידול בהוצאות בגין פיצויי פרישה (סילוק והפחתה) שקוזז בחלקו בירידה בהוצאות פחת וארנונה.

התפתחות הכנסות והוצאות

הרווח מפעילות מימון, נטו כולל בנוסף להכנסות והוצאות ריבית גם הכנסות והוצאות מימון שאינן מריבית. הכנסות אלו כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים המהווים חלק מניהול החשיפות של הבנק.

להלן מרכיבי הרווח מפעילות מימון, נטו

לשישה חודשים				2017		2018		
שהסתיימו		רבעון		רבעון		רבעון		
ביום 30 ביוני		רבעון ראשון		רבעון שלישי		רבעון ראשון		
2017	2018	ראשון	שני	שלישי	רביעי	ראשון	שני	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח						
237.3	246.6	112.8	124.5	108.9	119.5	115.1	131.5	הכנסות ריבית
18.2	18.9	5.1	13.1	1.4	6.3	3.2	15.7	הוצאות ריבית
219.1	227.7	107.7	111.4	107.5	113.2	111.9	115.8	הכנסות ריבית, נטו
								הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2.1	2.6	(0.4)	2.5	4.1	2.4	3.0	(0.4)	
221.2	230.3	107.3	113.9	111.6	115.6	114.9	115.4	סך הרווח מפעילות מימון נטו

ניתוח סך הרווח מפעילות מימון, נטו:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		2017			2018		
2017	2018	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח					
217.3	233.2	106.1	111.2	110.2	115.3	114.4	118.8
3.1	(5.0)	0.7	2.4	0.9	-	-	(5.0)
0.3	0.6	0.2	0.1	0.1	(0.1)	0.3	0.3
0.5	1.5	0.3	0.2	0.4	0.4	0.2	1.3
221.2	230.3	107.3	113.9	111.6	115.6	114.9	115.4

רווח מפעילות שוטפת
הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
רווחים מהשקעות אחרות
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
סך הכל

הגידול ברווח מפעילות מימון נטו נובע בעיקר מגידול בהיקף הפעילות ומהשפעת צמצום החשיפה במטבע על ההכנסות מהפרשי שער וממכשירים פיננסיים.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
באחוזים		באחוזים		
2.55%	2.54%	2.68%	2.68%	שיעור הכנסה על נכסים נושאי ריבית
0.43%	0.45%	0.63%	0.75%	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית
2.12%	2.09%	2.05%	1.93%	פער הריבית הכולל
2.36%	2.35%	2.39%	2.36%	יחס הכנסות מריבית נטו ליתרת הנכסים נושאי הריבית

מניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד עולה כי השינויים במחיר גרמו לקיטון בסך 7.0 מיליון ש"ח והשינויים בהיקף היתרות המאזניות הממוצעות גרמו לגידול בסך של כ- 15.6 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית, נטו.
למידע נוסף בדבר שיעורי הכנסות ריבית והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית ראה נספח 1 לפרק ממשל תאגידי.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב- 15.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 25.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי ב- 3.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פרטים לגבי ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי על חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
36.3	40.2	12.9	17.8	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(28.3)	(25.1)	(7.8)	(11.1)	קיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
8.0	15.1	5.1	6.7	הפרשה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
17.7	0.4	10.2	(3.7)	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי
25.7	15.5	15.3	3.0	סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי
מזה:				
19.1	14.1	12.4	4.0	הוצאות בגין אשראי מסחרי
6.6	1.4	2.9	(1.0)	הוצאות בגין אשראי פרטי
0.13%	0.23%	0.16%	0.20%	שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור (על בסיס שנתי)
0.29%	0.01%	0.33%	(0.11%)	שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור (על בסיס שנתי)
0.42%	0.23%	0.49%	0.09%	שיעור סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור (על בסיס שנתי)

הגידול בהפרשה הפרטנית להפסדי אשראי משקף הפרשה בגין מספר מצומצם של לקוחות בינוניים בענפי משק שונים. הקיטון בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי משקף בעיקר את השנוי בהיקף החובות הבעייתיים ברבעון ביחס לשינוי בתקופה המקבילה אשתקד, ובעיקר לקוחות מסחריים וכן עידכון של מקדמי ההפרשה בענף פרטיים בעיקר בעקבות עדכון מידע במודל ההפרשה.

העמלות וההכנסות האחרות

להלן הרכב והתפתחות ההכנסות מעמלות ואחרות:

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
23.2	22.8	11.4	11.2	פעילות עוש
33.0	36.8	16.8	18.5	אשראי, ערבויות וסחר חוץ
12.6	12.9	6.3	6.7	כרטיסי אשראי
41.6	41.3	20.5	20.3	מפעילות בשוק ההון
3.4	3.4	1.5	1.7	עמלות אחרות
113.8	117.2	56.5	58.4	סך כל העמלות
0.9	46.6	0.4	46.2	הכנסות תפעוליות אחרות
114.7	163.8	56.9	104.6	סך כל ההכנסות מעמלות והכנסות תפעוליות אחרות

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 117.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 113.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%. מרביתו גידול בהכנסות מעמלות מאשראי. ברבעון השני הסתכמו העמלות ב- 58.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 56.5 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.4%.

ההכנסות התפעוליות האחרות כוללות במחצית שנת 2018 וברבעון השני רווח ממימוש זכויות הבנק בבניין בו ממוקמת הנהלת הבנק, שהסתכם בכ- 45.7 מיליון ש"ח לפני מיסים.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 286.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 258.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.6%. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו הוצאות התפעוליות והאחרות ב- 135.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 129.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.8%.

להלן הרכב והתפתחות הוצאות התפעוליות:

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
146.0	133.6	70.6	64.1	משכורות והוצאות נלוות
36.4	34.2	18.3	15.4	אחזקה ופחת בניינים וציוד
76.4	118.4	40.8	56.4	הוצאות אחרות
258.8	286.2	129.7	135.9	סך כל הוצאות התפעוליות

המשכורות והוצאות הנלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 133.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 146.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 8.5%. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו המשכורות והוצאות הנלוות ב- 64.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 70.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 9.2%. הקיטון בהוצאות השכר במחצית וברבעון השני של שנת 2018 בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד משקף בעיקר את השפעת הצמצום במצבת העובדים.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 34.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 36.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6.0%. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד ב- 15.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 18.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 15.8%.

ההוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 118.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 76.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 55.0%. ברבעון השני הסתכמו הוצאות האחרות ב- 56.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 40.8 מיליון ש"ח, גידול בשיעור של 38.2%. השינוי בהוצאות אחרות נובע בעיקר מגידול בהוצאות בגין פרישת עובדים במסגרת מהלכי ההתייעלות בבנק, שהסתכמו במחצית 2018 ב- 46.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וב- 20.2 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2018 בהשוואה ל- 3.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 29.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 18.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמה ההפרשה למיסים ב- 24.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב- 31.4% בהשוואה לשיעור של 36.8% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי החל על מוסדות כספיים במחצית שנת 2018 מסתכם ב- 34.19% בהשוואה ל- 35.04% בתקופה המקבילה אשתקד ובשנת 2017. הירידה בשיעור המס האפקטיבי נובעת מחלק המס על רווח הון בסך המיסים במחצית 2018.

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 64.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 41.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל נובע מהרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2018 בסך של 63.4 מיליון ש"ח, משינוי בקרנות הון בגין הטבות לעובדים בסך של 8.3 מיליון ש"ח ומהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי שוק בסך של (7.0) מיליון ש"ח.

מבנה והתפתחות הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

התפתחות סעיפי המאזן העיקריים

שינוי אחוזים	31.12.17	30.6.18	
	במיליוני ש"ח		
3.8%	21,273.6	22,088.7	סך כל המאזן
4.4%	13,181.1	13,766.2	אשראי לציבור, נטו
(4.8%)	6,816.3	6,492.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
58.3%	975.8	1,544.9	השקעה בניירות ערך
(55.7%)	67.0	29.7	השקעות בבניינים וציוד
4.3%	17,733.0	18,500.9	פקדונות הציבור
5.0%	1,290.6	1,355.3	הון מיוחס לבעלי מניות הבנק

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

שינוי אחוזים	31.12.17	30.6.18	
	במיליוני ש"ח		
(84.4%)	9.0	1.4	אשראי תעודות
(25.3%)	57.2	42.7	ערביות להבטחת אשראי
41.9%	75.2	106.7	ערביות לרוכשי דירות
15.3%	203.8	234.9	ערביות והתחייבויות אחרות
10.3%	2,752.2	3,035.4	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(0.0%)	1,768.8	1,768.3	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
45.0%	988.5	1,433.1	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
14.1%	123.7	141.2	התחייבויות להוצאת ערבויות
(28.6%)	2.1	1.5	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
13.1%	5,980.5	6,765.2	סך הכל

מכשירים פיננסיים - ערך נקוב

שינוי אחוזים	31.12.17	30.6.18	
	במיליוני ש"ח		
46.0%	421.8	615.7	חוזי ריבית - אחר
27.8%	785.3	1,003.5	חוזי מטבע חוץ
6.8%	1,745.8	1,865.0	חוזים בגין מניות
18.0%	2,952.9	3,484.2	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב- 13,766.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13,181.1 ב- 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 4.4%.

אשראי לציבור נטו, לפי מגזרי הצמדה:

חלק המגזר מסך האשראי		מטבע ישראלי		
31.12.17	30.6.18	31.12.17	30.6.18	
אחוזים		במיליוני ש"ח		
94.3%	94.6%	12,433.0	13,016.8	לא צמוד
2.5%	2.1%	325.6	290.3	צמוד
3.2%	3.3%	422.5	459.1	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0%	100.0%	13,181.1	13,766.2	סך הכל

אשראי לציבור, לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

שינוי אחוזים	31.12.17	30.6.18	
במיליוני ש"ח			
4.7%	9,171.8	9,603.2	מיגזר משקי בית ובנקאות פרטית
2.3%	2,296.1	2,349.8	עסקים קטנים וזעירים
(15.1%)	923.1	783.7	עסקים בינוניים
25.5%	954.6	1,197.9	עסקים גדולים
7.4%	8.1	8.7	מוסדיים
4.4%	13,353.7	13,943.3	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור, מורכב מאשראי לציבור, השקעה באגרות חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל ערבויות, עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות להעמיד אשראי. סיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 30 ביוני 2018 ב- 20,629.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19,302.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 6.9%.

התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

שינוי אחוזים	31.12.17	30.6.18	
במיליוני ש"ח			
19.7%	831.3	995.3	בינוי ונדלן
2.6%	1,381.4	1,417.1	תעשייה
(2.2%)	3,048.7	2,982.0	מסחר ושירותים
8.5%	14,041.2	15,235.0	אנשים פרטיים
6.9%	19,302.6	20,629.4	סך הכל

בהתפלגות סיכון האשראי לפי ענפי משק מהווה סיכון האשראי לאנשים פרטיים את עיקר סיכון האשראי בבנק. ביום 30 ביוני 2018 היה חלקו של אשראי זה כ- 74% מסיכון האשראי לציבור בבנק, בהשוואה לכ- 73% ביום 31 בדצמבר 2017.

פעילות משכנתאות – פעילות המשכנתאות בבנק מתבצעת באמצעות דלפקי משכנתאות של הבנק הבינלאומי המוצבים בחלק מסיני הבנק. יתרות האשראי אינן כלולות בספרי הבנק.

סיכון האשראי לדירור ללקוחות פרטיים הכלול בספרי הבנק ביום 30 ביוני 2018 הסתכם ב- 321.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 284.5 ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 13.1%. היקף האשראי האמור מהווה כ- 2.3% מסיכון האשראי המאזני ביום 30 ביוני 2018 בהשוואה ל- 2.1% ביום 31 בדצמבר 2017. מרבית האשראי לדירור הינו אשראי למטרות דיור ללא משכון נכס הניתן לאוכלוסיית מערכת הביטחון כחלק מן האשראי בתנאי מכרז.

ההשקעה בניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 30 ביוני 2018 ב- 1,544.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 975.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 58.3%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

שינוי אחוזים	31.12.17	30.6.18	
	במיליוני ש"ח		
12.1%	119.4	133.9	תיק לפדיון
64.8%	856.4	1,411.0	תיק זמין למכירה
58.3%	975.8	1,544.9	סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ניירות הערך לפי מנפיק בערכם המאזני

שינוי אחוזים	31.12.17	30.6.18	
	במיליוני ש"ח		
69.3%	859.3	1,454.8	אגרות חוב ממשלתיות
0.8%	48.0	48.4	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
(100.0%)	21.3	0.0	של אחרים בישראל סחיר
(11.7%)	47.2	41.7	של אחרים בישראל לא סחיר
58.3%	975.8	1,544.9	סך הכל

ג. ביום 30 ביוני 2018 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה ב- 6.9 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 17.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017.

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 30 ביוני 2018			
עלות	עלות	עלות	עלות	עלות	עלות	
הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
16.1	775.3	759.2	6.0	1,356.3	1,350.3	אגרות חוב של ממשלת ישראל
-	48.0	48.0	0.3	48.4	48.1	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
0.6	24.0	23.4	(0.3)	2.2	2.5	אגרות חוב של אחרים בישראל
0.9	9.1	8.2	0.9	4.1	3.2	מניות
17.6	856.4	838.8	6.9	1,411.0	1,404.1	סך הכל

ד. פרוט המקורות לציטוט המחירים המשמשים את הבנק לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 30 ביוני 2018:

מחיר מצד נגדי	מחיר אינדיקטיבי* לעסקה**	מחיר מצוטט בשוק פעיל	מניות וקרנות השקעה פרטיות
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח			
4.1	-	0.9	3.2
849.7	-	-	849.7
83.8	-	35.4	48.4
607.3	-	607.3	-
1,544.9	-	643.6	901.3
100.0%	-	41.7%	58.3%

* מחיר אינדיקטיבי – אינדיקציה הנקבעת על ידי הבנק ואשר מבוססת בעיקר על ציטוטי מחיר המתקבלים מגופ, או גופים חיצוניים, אשר התמחותם בכך, והיתרה מבוססת על מודלים פנימיים שנקבעו על ידי הבנק.

** מחיר מצד נגדי לעסקה – ציטוט מחיר המתקבל מהגורם מולו בוצעה העסקה. לגבי קרנות השקעה פרטיות, בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך מתבססת על הדוחות הכספיים שלהן.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 18,500.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17,733.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 4.3%.

פיקדונות הציבור היוו ביום 30 ביוני 2018 כ- 83.8% מסך מקורות הבנק לרבות ההון בהשוואה ל- 83.4% ביום 31 בדצמבר 2017.

יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ביום 30 ביוני 2018 הסתכם ב- 134.4% בהשוואה ל- 134.5% ביום 31 בדצמבר 2017.

מרבית פיקדונות הציבור הינם פיקדונות של אנשים פרטיים (כ- 85%) בסכומים פחותים מ- 1 מיליון ש"ח (כ- 73%).

להלן התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום			
31.12.17	30.6.18	31.12.17	30.6.18
אחוזים		במיליוני ש"ח	
86.7%	87.1%	15,382.9	16,114.9
4.4%	4.2%	786.9	781.8
8.8%	8.7%	1,563.2	1,604.2
100.0%	100.0%	17,733.0	18,500.9

פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שינוי 31.12.17 30.6.18			
אחוזים	במיליוני ש"ח		
2.8%	15,394.4	15,831.9	מיגזר משקי בית ובנקאות פרטית
8.7%	1,654.2	1,798.1	עסקים קטנים וזעירים
(22.8%)	353.4	272.7	עסקים בינוניים
86.2%	306.0	569.8	עסקים גדולים
13.6%	25.0	28.4	מוסדיים
4.3%	17,733.0	18,500.9	סך הכל

במחצית הראשונה של שנת 2018 נמשכה המגמה בהתפתחות נכסי הציבור בבנק ולפיה עיקר הגידול בפיקדונות הינו בפיקדונות לפי דרישה.

יתרת הפיקדונות לפי דרישה ביום 30 ביוני 2018 הסתכמה ב- 10,853.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10,439.8 ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 4.0%.

מידע בדבר הרכב פיקדונות הציבור בפירוט לפי מפקיד ראה ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

תיק ניירות הערך של לקוחות הבנק

סך תיק ניירות הערך של לקוחות הבנק ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב- 12.7 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017.

כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 439.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 393.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 11.6%.

ביום 25 ביוני 2018 הנפיק הבנק לחברה האם כתבי התחייבות נדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בתמורה ל- 60.0 מיליון ש"ח. כתבי ההתחייבות האמורים עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל 3 ומוכרים כהון רובד 2. כתבי ההתחייבות הנדחים כוללים מנגנון לספיגת ההפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי ההתחייבות הנדחים.

במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל יחס הון המזערי שנקבע לבנק על ידי המפקח על הבנקים, הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא עד ליום 25 ביוני 2025. לבנק יש אפשרות לבצע פדיון מוקדם אחד בלבד כ- 5 שנים לאחר מועד ההנפקה. במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם על ידי הבנק, יעודכן שיעור הריבית השנתית בגובה ההפרש בין ריבית העוגן באותו מועד לעומת שיעור ריבית העוגן במועד ההנפקה המקורי של כתבי ההתחייבות הנדחים.

כתבי ההתחייבות שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

ביום 30 ביוני 2018 מסתכמת יתרת כתבי ההתחייבות שהונפקו לחברה האם (לא כולל כתבי ההתחייבות בעלי מנגנון לספיגת הפסדים כמפורט לעיל) ב- 209.4 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2017 - 206.6 מיליון ש"ח). יתרת כתבי ההתחייבות, המוחזקים בידי גופים מוסדיים כגון קופות גמל וקרנות השתלמות הסתכמה ביום 30 ביוני 2018 ב- 170.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 187.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017.

יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 30 ביוני 2018 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב- 172.8 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 141.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017. על פי הוראה 299 של המפקח על הבנקים כתבי התחייבות אלו אינם מוכרים כחלק מן ההון לצרכי באזל. בתקופת ביניים מותרת ההכרה בהם כהון רובד 2 בשיעור ההולך ופוחת שבין 40% בשנת 2018 ועד לביטול מלא בהכרתם בשנת 2022.

חברות מוחזקות עיקריות

לבנק חברה בת פעילה אחת, חברת נכסים של אוצר החייל בע"מ, מוחזקת בשיעור של 100%, מחזיקה בחלק מהנכסים שרכש הבנק ומשכירתם בעיקר לבנק.

רכוש קבוע

ביום 21 ביוני 2018 הושלמה מכירת זכויות הבנק בבניין בו פועלת הנהלת הבנק. המבנה הושכר לבנק לתקופה של שנה.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב- 1,355.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,290.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 5.0%. לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחות ההכנסות וההוצאות.

הלימות ההון

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל.

היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% יחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית.

ליחסי הון מינימליים אלו מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, החל מיום 1 בינואר 2015 עד ליום 1 בינואר 2017.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.3% יחס הון הכולל לא יפחת מיחס ההון הרגולטורי - 12.53%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5% יחס הון הכולל לא יפחת מ-9.0%.

הוראות באזל 3

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. בהתאם לכך, בשנת 2018 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 100% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 40%.

התייעלות תפעולית

ביום 30 באוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק מהלכי התייעלות שעלותם בתקופה של 5 שנים הוערכה בכ- 41 מיליון ש"ח (לאחר מס). בהתאם למכתב המפקח על הבנקים מיום ה-12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", יקבל הבנק, אם יעמוד בתנאים שהוגדרו, הקלה לפיה לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף יוכל לפרוס את השפעת מהלכי התייעלות על פני חמש שנים בקו ישר. השפעת עלות מהלכי התייעלות שטרם נוכתה מן ההון על יחס ההון לנכסי סיכון הינה הפחתה בשיעור של כ- 0.18%.

יישום ההוראה

הבנק מיישם את הוראות באזל לפי הוראות בנק ישראל.

במסגרת הנדבך הראשון הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכוני האשראי, השוק, והסיכונים התפעוליים.

במסגרת הנדבך השני, הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP) תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. ביום 17 ביוני 2018 אישר הדירקטוריון את מסמך ה-ICAAP המבוסס על נתוני ה-31 בדצמבר 2017.

יחס ההון לרכיבי סיכון

להלן פרטים על יחס ההון לנכסי סיכון המחושב בהתאם להוראות בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל):

הרכב ההון לצורך חישוב יחס ההון במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
1,316.2	1,279.5	1,371.1	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
276.7	305.5	299.4	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,592.9	1,585.0	1,670.5	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
10,897.4	10,674.0	11,193.7	סיכון אשראי (1)
20.9	42.5	24.5	סיכונים שוק
1,037.0	1,026.6	1,077.8	סיכון תפעולי
11,955.3	11,743.1	12,296.0	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.01%	10.90%	11.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.32%	13.50%	13.59%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.03%	9.02%	9.03%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)
12.53%	12.52%	12.53%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)

השינוי ביחס ההון לנכסי סיכון ביום 30 ביוני 2018 בהשוואה ליחס ביום 31 בדצמבר 2017 נובע בעיקר מגידול בהון הנובע בעיקר מרווח נקי ומהנפקת כתבי התחייבות מחיקים ומגידול מקביל בהיקף האשראי בבנק.

יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 של המפקח על הבנקים בנושא יחס המינוף. יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, בהתאם להוראה יחס המינוף המזערי הנדרש מהבנק הוא 5%, יחס המינוף ליום 30 ביוני 2018 עומד על 5.76% בהשוואה ל- 5.79% ביום 31 בדצמבר 2017.

מגבלות על חלוקת דיבידנד

חלוקת דיבידנד כפופה לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית. כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, לרבות אלו הקבועות בחוק החברות.

מגזרי פעילות פיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה במהותו ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בביאור 11א' לדוחות הכספיים. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית, והם מבוססים על מאפייני הלקוח, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים. להגדרות המגזרים הפיקוחיים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 11א. לתמצית הדוחות הכספיים. לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 11א' לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות*

חלק המגזר מסך ההכנסות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.17	30.6.18	שינוי	30.6.17	30.6.18	
באחוזים			במיליוני ש"ח		
במיליוני ש"ח					
62.3%	50.9%	5.2%	106.5	112.0	מיגזר משקי בית
1.8%	1.5%	13.3%	3.0	3.4	מיגזר בנקאות פרטית
19.9%	16.0%	3.2%	34.0	35.1	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
5.1%	3.5%	(10.3%)	8.7	7.8	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
3.1%	3.3%	35.8%	5.3	7.2	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
-	-	-	-	0.1	גופים מוסדיים
7.8%	24.8%	309.0%	13.3	54.4	מיגזר ניהול פיננסי
100.0%	100.0%	28.8%	170.8	220.0	סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות בשישה חודשים שהסתיימו ביום			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי		
2017	2018	שינוי	2017	2018	
באחוזים			במיליוני ש"ח		
במיליוני ש"ח					
63.0%	56.5%	5.3%	211.6	222.9	מיגזר משקי בית
1.7%	1.8%	19.0%	5.8	6.9	מיגזר בנקאות פרטית
20.8%	17.5%	(1.1%)	69.8	69.0	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
4.9%	4.0%	(6.0%)	16.6	15.6	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
3.5%	3.6%	22.4%	11.6	14.2	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
-	-	-	-	0.1	גופים מוסדיים
6.1%	16.6%	219.0%	20.5	65.4	מיגזר ניהול פיננסי
100.0%	100.0%	17.3%	335.9	394.1	סך הכל

* כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
השינוי	30.6.17	30.6.18	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
(32.6%)	4.6	3.1	מיגזר משקי בית
(0.0%)	1.3	1.3	מיגזר בנקאות פרטית
387.5%	1.6	7.8	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
325.0%	0.8	3.4	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
460.0%	0.5	2.8	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
	-	(0.2)	גופים מוסדיים
420.5%	7.3	38.0	מיגזר ניהול פיננסי
249.1%	16.1	56.2	סך הכל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
אחוזים	30.6.17	30.6.18	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
-	8.3	(0.7)	מיגזר משקי בית
23.8%	2.1	2.6	מיגזר בנקאות פרטית
52.5%	6.1	9.3	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
220.0%	2.0	6.4	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
(10.3%)	2.9	2.6	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
100.0%	(0.1)	(0.2)	גופים מוסדיים
287.5%	11.2	43.4	מיגזר ניהול פיננסי
95.1%	32.5	63.4	סך הכל

ג. יתרות ממוצעות של אשראי לציבור

חלק המגזר מסך ממוצע האשראי

לציבור בשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.17	30.6.18	שינוי	30.6.17	30.6.18	
במיליוני ש"ח					
67.9%	68.2%	8.2%	8,431.2	9,125.4	מיגזר משקי בית
0.1%	0.2%	40.3%	15.4	21.6	מיגזר בנקאות פרטית
18.0%	17.5%	4.9%	2,228.6	2,337.4	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
7.2%	5.6%	(15.3%)	890.4	754.3	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
6.8%	8.5%	35.3%	839.1	1,135.0	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
0.0%	0.0%	30.0%	3.0	3.9	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	7.8%	12,407.7	13,377.6	סך הכל

חלק המגזר מסך ממוצע האשראי

לציבור בשישה חודשים שהסתיימו ביום			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 בינוני		
30.6.17	30.6.18	שינוי	30.6.17	30.6.18	
במיליוני ש"ח					
67.7%	68.2%	8.4%	8,333.6	9,033.9	מיגזר משקי בית
0.1%	0.2%	26.6%	16.9	21.4	מיגזר בנקאות פרטית
18.8%	17.5%	1.3%	2,295.0	2,324.9	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
6.7%	5.8%	(7.1%)	824.8	766.6	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
6.7%	8.3%	32.1%	830.4	1,097.1	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
0.0%	0.0%	62.5%	2.4	3.9	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	7.7%	12,303.1	13,247.8	סך הכל

ד. יתרות ממוצעות של פיקדונות הציבור

חלק המגזר מסך ממוצע פקדונות הציבור בשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.17	30.6.18	שינוי	30.6.17	30.6.18	
במיליוני ש"ח					
81.2%	81.1%	5.9%	14,214.0	15,053.9	מיגזר משקי בית
5.0%	4.9%	3.7%	878.6	911.4	מיגזר בנקאות פרטית
10.3%	10.0%	2.9%	1,803.2	1,856.2	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
1.8%	1.4%	(20.1%)	323.2	258.2	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
1.5%	2.4%	69.4%	267.4	453.1	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
0.2%	0.2%	(14.9%)	43.5	37.0	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	5.9%	17,529.9	18,569.8	סך הכל

חלק המגזר מסך ממוצע האשראי לציבור בשישה חודשים שהסתיימו ביום			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 בינוני		
30.6.17	30.6.18	שינוי	30.6.17	30.6.18	
במיליוני ש"ח					
81.0%	81.5%	5.6%	14,102.2	14,891.7	מיגזר משקי בית
5.1%	4.9%	1.9%	884.8	901.3	מיגזר בנקאות פרטית
10.1%	9.8%	1.0%	1,756.8	1,773.8	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
2.1%	1.5%	(24.6%)	371.7	280.2	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
1.5%	2.1%	50.9%	255.8	385.9	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
0.2%	0.2%	(6.9%)	37.8	35.2	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	4.9%	17,409.1	18,268.1	סך הכל

פעילות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

פעילות אנשים פרטיים המוצגת להלן כוללת את פעילות משקי הבית ופעילות הבנקאות הפרטית. פעילות הבנקאות הפרטית בבנק אינה משמעותית (מידע מפורט ראה ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
123.4	131.0	62.6	65.9	הכנסות ריבית, נטו
94.0	98.8	46.9	49.5	הכנסות שאינן מריבית
217.4	229.8	109.5	115.4	סך הכנסות
6.6	1.4	2.8	(1.0)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
194.5	225.9	97.4	110.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
10.4	1.9	5.9	4.4	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
8,350.5	9,055.3	8,446.6	9,147.0	יתרה ממוצעת של נכסים
8,897.0	9,603.2	8,897.0	9,603.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
14,987.0	15,793.0	15,092.6	15,965.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות
15,121.8	15,831.9	15,121.8	15,831.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות הקמעונאית בבנק במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2018 בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד

הרווח הנקי של מגזר אנשים פרטיים בהגדרתו כאמור, המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב- 1.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקר מגדול בהוצאות בגין פרישה המיוחסות למגזר. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכם הרווח הנקי ב- 4.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב- 229.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 217.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו סך ההכנסות ב- 115.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 109.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההוצאות להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב- 1.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2018 נרשם קיטון בהוצאות להפסדי אשראי בסך של 1.0 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה בסך - 2.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס לאשראי הממוצע במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב- 0.03% בהשוואה ל- 0.16% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההוצאות התפעוליות ואחרות במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב- 225.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 194.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול בהוצאה נובע בעיקר מייחוס הוצאות בגין פרישה (כולל סילוק והפחתה) מיוחסות למגזר. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו סך ההוצאות התפעוליות ואחרות ב- 110.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 97.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור ביום 30 ביוני 2018 הסתכם ב- 9,603.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9,171.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 4.7%.

פיקדונות הציבור ביום 30 ביוני 2018 הסתכמו ב- 15,831.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15,394.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 2.8%.

הפעילות העיסקית

להלן פרטים על הפעילות העיסקית בבנק הכוללת את מגזרי הפעילות עסקים קטנים וזעירים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

30.6.17				30.6.18				
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
סך הכל עיסקי	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל עיסקי	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
37.8	4.9	7.2	25.7	39.9	6.8	6.4	26.7	הכנסות ריבית, נטו
10.2	0.4	1.5	8.3	10.2	0.4	1.4	8.4	הכנסות שאינן מריבית
48.0	5.3	8.7	34.0	50.1	7.2	7.8	35.1	סך הכנסות
12.5	0.3	3.5	8.7	4.0	(1.3)	0.2	5.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
30.7	4.1	3.8	22.8	24.4	4.0	2.4	18.0	הוצאות תפעוליות ואחרות
2.9	0.5	0.8	1.6	14.0	2.8	3.4	7.8	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
3,970.8	851.8	890.4	2,228.6	4,267.9	1,176.2	754.3	2,337.4	יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
4,085.8	908.8	871.0	2,306.0	4,331.4	1,197.9	783.7	2,349.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,558.4	358.4	352.1	1,847.9	2,712.2	529.1	258.4	1,924.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
2,348.8	259.0	337.8	1,752.0	2,640.6	569.8	272.7	1,798.1	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום

30.6.17				30.6.18				
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
סך הכל עיסקי	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל עיסקי	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
76.8	10.7	13.9	52.2	78.3	13.3	12.9	52.1	הכנסות ריבית, נטו
21.2	0.9	2.7	17.6	20.5	0.9	2.7	16.9	הכנסות שאינן מריבית
98.0	11.6	16.6	69.8	98.8	14.2	15.6	69.0	סך הכנסות
19.1	(0.5)	5.8	13.8	14.1	1.3	(0.4)	13.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
61.4	7.5	7.6	46.3	56.4	8.8	6.2	41.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
11.0	2.9	2.0	6.1	18.3	2.6	6.4	9.3	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
3,966.9	847.1	824.8	2,295.0	4,226.6	1,135.1	766.6	2,324.9	יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
4,085.8	908.8	871.0	2,306.0	4,331.4	1,197.9	783.7	2,349.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,565.4	344.6	421.9	1,798.9	2,594.5	495.9	280.4	1,818.2	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
2,348.8	259.0	337.8	1,752.0	2,640.6	569.8	272.7	1,798.1	

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות העיסוקית במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2018 בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד

הרווח הנקי של הפעילות העיסוקית במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב- 18.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי נובע בעיקר מירידה בהוצאות התפעוליות וירידה בהיקף ההפרשה להפסדי אשראי. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכם הרווח הנקי ב- 14.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב- 98.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 98.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.8% ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו סך ההכנסות ב- 50.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 48.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב- 14.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 26.0%. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו ההוצאות להפסדי אשראי ב- 4.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 12.5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

סך ההוצאות התפעוליות ואחרות במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב- 56.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 61.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 8.1%. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו סך ההוצאות התפעוליות ואחרות ב- 24.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 30.7 מיליון ש"ח

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכם ב- 4,331.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4,173.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של כ- 3.8% מרבית הגידול משתקף בעסקים גדולים.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמו ב- 2,640.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2,313.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 14.1%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות במגזר זה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב- 65.4 מיליון ש"ח והן כוללות רווח ממכירת מבנה ההנהלה הראשית בסך 45.7 מיליון ש"ח. בניכוי רווח זה מסתכמת ההכנסה ב- 19.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכמו ההכנסות במגזר בניכוי רווח ממכירת המבנה כאמור ב- 8.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון משתקף בעיקר בירידה בסך 7.9 מיליון ש"ח ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה במחצית השנה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ובירידה בסך - 7.3 מיליון ש"ח בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. יתרת השינוי נובעת מהשפעת צמצום החשיפה במטח, על הכנסות המגזר.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2018 בניכוי רווח ממכירת מבנה הסתכם ב- 10.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2018 הסתכם הרווח הנקי ב- 5.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 7.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סקירת הסיכונים

30	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
32	סיכון אשראי
45	סיכון שוק
57	סיכון נזילות ומימון
57	סיכונים אחרים

מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר הבנק באינטרנט. יש לעיין בסקירה זו ביחד עם הדוח על הסיכונים ומידע נוסף על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2017 והדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 והביאורים הנלווים להם.

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

א. סביבת הסיכון של הבנק

פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכונים אשראי, סיכונים שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים ומשפטיים, סיכון ציוד, סיכון איסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין.

ב. עקרונות ניהול הסיכון

- הסיכונים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים אחרים.
- בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Assessment Process), הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות קבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודוח נאותים.
- תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל העקרונות המנחים של וועדת באזל ומושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.
- ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח ובקרה, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, לרבות המערך המשפטי וחטיבת החשבונאי הראשי בהתייחס לתחומים הרלוונטיים, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות ביחידה לניהול סיכונים וחלק מחטיבת החשבונאי הראשי והמערך המשפטי וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערך הביקורת הפנימית והחיצונית.
- מנהלת הסיכונים הראשית - הגב' רותי לפיד, נושאת באחריות מפורשת לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו, כפופה למנכ"ל ומוכוונת מקצועית ע"י מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה.
- מנהלת הסיכונים הראשית אחראית לניהול הסיכונים התפעוליים ולהמשכיות עסקית וכן משמשת כקצינת הציוד הראשית והממונה על אכיפה פנימית בדיני ני"ע, אחראית איסור הלבנת הון ומימון טרור ויישום הוראות ה-FATCA.
- החשבונאי הראשי - רו"ח עופר סלפטר, חבר הנהלה ומנהל חטיבה, אחראי על הבקרה על דיווח כספי ומהווה חלק מקו ההגנה השני.

במקביל לפעילות מנהלת הסיכונים הראשית נקבעו אחראים לסיכונים הייעודיים: מר ניר הרצנשטיין מנהל היחידה לניהול פיננסי אחראי לניהול סיכונים השוק והנזילות. מר דורון כליף מנהל החטיבה העיסוקית אחראי לניהול סיכונים השוק והנזילות. עו"ד איה אשתר, היועצת המשפטית הראשית, אחראית על ניהול הסיכונים המשפטיים. מר משה יגן, מנהל החטיבה הקמעונאית אחראי לניהול סיכונים האסטרטגיה, המוניטין והתחרות. מר רון גריסור, מנכ"ל מתף - מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, משמש כמנהל סיכונים IT. מר יהושע פלג, מנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע, משמש כמנהל סיכונים הסייבר.

- הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק – כגון, סיכוני רגולציה וחקיקה, מנוהלים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי כל אחד מחברי ההנהלה ונושאי משרה נוספים בתחום הנתון לאחריותם, ובמקביל מפוקחים, כחלק מניהול הסיכונים הקבוצתי האינטגרטיבי, גם על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה באמצעות מנהל הסיכונים בבנק.

- מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי היחידה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

- במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

- במסמך מוצגת סקירת מנהלת הסיכונים הראשית על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול היחידה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי היחידה ברבעון הרלוונטי.

- הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית, במסגרתו נבחנת התממשות כלל הסיכונים המהותיים והשפעתם על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תרחישי הקיצון הינם צופי פני עתיד ומשמשים ככלי נוסף לניהול הסיכונים ולאינדיקציה באשר להון שיידרש לספיגת הפסדים במקרה של זעזועים גדולים. חשיבות תרחישי הקיצון באה לידי ביטוי גם בתהליכי תכנון ההון.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2017.

למידע המפורט על ניהול הסיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים ראה פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק מידע כספי באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אשראי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לזרים

ליום 30 ביוני 2018 אין קבוצת לזרים אשר חבותה, נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סיכון האשראי הבעייתי הסתכם ביום 30 ביוני 2018 ב- 328.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 373.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017. יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 30 ביוני 2018 ב- 1.6% בהשוואה ל- 1.9% ביום 31 בדצמבר 2017. למידע נוסף בדבר איכות האשראי ראה ביאור 12.ב.(1) לתמצית הדוחות הכספיים.

(1) סיכון אשראי בעייתי

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017			יתרה ליום 30 ביוני 2017			יתרה ליום 30 ביוני 2018			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									
137.6	7.1	130.5	105.5	1.4	104.1	135.3	4.5	130.8	סיכון אשראי פגום
85.9	-	85.9	71.6	-	71.6	83.4	-	83.4	סיכון אשראי נחות
149.6	12.3	137.3	177.9	19.1	158.8	109.8	6.8	103.0	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
373.1	19.4	353.7	355.0	20.5	334.5	328.5	11.3	317.2	סך סיכון אשראי בעייתי*
		20.9			22.4			20.7	*מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום או יותר

(2) נכסים שאינם מבצעים:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017			יתרה ליום 30 ביוני 2017			יתרה ליום 30 ביוני 2018			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									
חובות פגומים									
111.4	-	111.4	86.3	-	86.3	114.0	-	114.0	שנבדק על בסיס פרטני
-	-	-	-	-	-	-	-	-	שנבדק על בסיס קבוצתי
111.4	-	111.4	86.3	-	86.3	114.0	-	114.0	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

3. שינויים בחובות הפגומים

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
97.3	127.7	87.1	127.7	יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה
49.3	36.8	28.0	19.3	סוגו כחובות פגומים
(26.4)	(21.8)	(7.2)	(9.0)	גביית חובות פגומים
(18.7)	(14.1)	(6.4)	(9.4)	מחיקות חשבונאיות
101.5	128.6	101.5	128.6	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

4. מדדי סיכון אשראי

31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
0.96%	0.78%	0.92%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.16%	0.17%	0.15%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.29%	1.14%	1.27%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
135.16%	146.31%	137.71%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור בתוספת של אשראי לציבור בפיגור של 90 יום או יותר
116.15%	119.85%	118.62%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
1.93%	1.87%	1.59%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
0.54%	0.42%	0.23%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
0.30%	0.33%	0.17%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור*
21.55%	28.90%	13.41%	שיעור חבות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
1.11%	0.95%	1.07%	

* על בסיס שנתי

במחצית שנת 2018 חלה ירידה בהיקף החובות הבעייתיים בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד וירידה בהיקפם בהשוואה לסוף שנת 2017. חלק מהמדדים המשקפים את יתרת ההפרשות ואת שיעור ההוצאה משקפים נתון זה.

ליום 30 ביוני 2018

לימים 30 ביוני 2018										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)					
הפסדי אשראי (4)										
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			מזה: חובות (2) (6)	סך הכל	בעיית' סך הכל (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	
		פגום	נטו	אשראי						
2.5	0.2	(0.3)	3.6	7.2	117.7	140.5	7.2	122.9	140.6	ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	15.6	17.6	-	18.3	18.8	חקלאות
22.4	-	2.5	16.1	36.1	940.9	1,114.0	36.1	989.1	1,115.0	כרייה וחציבה
10.0	(0.6)	0.7	6.8	11.3	499.0	783.5	11.3	702.8	783.5	תעשייה
0.7	(0.2)	(0.1)	0.2	0.2	201.2	211.8	0.2	192.6	211.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	0.1	-	0.2	0.3	96.9	114.6	0.3	140.8	142.7	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
47.8	5.3	8.5	49.0	87.2	1,193.3	1,336.9	87.2	1,138.3	1,338.0	אספקת חשמל ומים
5.6	1.2	1.3	7.6	14.7	114.6	144.3	14.7	110.5	144.6	מסחר
2.9	0.1	-	1.6	6.6	195.3	224.9	8.8	212.5	234.4	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
3.1	0.5	(2.0)	4.4	7.4	280.5	345.0	7.4	265.7	345.0	תחבורה ואחסנה
0.9	-	0.1	1.3	1.9	35.8	47.7	1.9	35.6	47.7	מידע ותקשורת
6.1	-	3.0	7.5	17.5	279.2	423.6	17.5	373.8	423.7	שרותים פיננסיים
3.0	(0.2)	0.4	1.9	4.3	370.1	448.6	4.3	415.0	448.6	שרותים עסקיים
105.3	6.4	14.1	100.2	194.7	4,340.1	5,353.0	196.9	4,717.9	5,394.4	אחרים
2.2	-	0.1	0.2	1.7	321.9	321.9	1.7	311.6	321.9	שרותים ציבוריים
74.9	5.1	1.3	32.7	129.9	9,281.3	14,906.4	129.9	14,276.2	14,913.1	וקהילתיים
182.4	11.5	15.5	133.1	326.3	13,943.3	20,581.3	328.5	19,305.7	20,629.4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	2,096.1	2,096.1	-	2,186.6	2,186.6	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	60.5	70.5	-	1,525.3	1,525.3	הלוואות לדיור
182.4	11.5	15.5	133.1	326.3	16,099.9	22,747.9	328.5	23,017.6	24,341.3	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	60.5	70.5	-	1,525.3	1,525.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	60.5	70.5	-	1,525.3	1,525.3	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	60.5	70.5	-	1,525.3	1,525.3	ממשלה בישראל
182.4	11.5	15.5	133.1	326.3	16,099.9	22,747.9	328.5	23,017.6	24,341.3	סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 16,099.9 מיליון ש"ח, 1,540.8 מיליון ש"ח, 29.4 מיליון ש"ח, 6,671.2 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

ליום 30 ביוני 2017

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)				סיכון אשראי כולל (1)						
הפסדי אשראי (4)										
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		פגום	מזה: חובות (2) (6)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	
		נטו	אשראי							
2.6	0.1	(0.2)	3.3	7.5	117.0	138.7	7.5	116.8	138.7	ציבור - מסחרי
0.1	(0.1)	-	-	0.8	22.3	25.9	0.8	25.4	26.6	חקלאות
21.1	(1.7)	3.4	27.1	48.7	852.2	1,009.8	48.7	943.7	1,031.5	כרייה וחציבה
9.8	(1.9)	1.3	8.5	22.3	351.7	613.6	22.3	541.6	613.6	תעשייה
0.5	-	-	0.3	0.3	152.0	165.6	0.3	145.2	165.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.4	(0.1)	-	0.1	0.5	93.8	113.3	0.5	135.9	141.6	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
29.2	11.5	11.9	19.8	80.2	1,292.5	1,463.4	80.2	1,323.9	1,463.4	אספקת חשמל ומים
4.5	8.5	0.9	4.7	15.8	136.2	176.1	15.8	134.9	176.6	מסחר
3.1	0.9	0.8	1.4	4.7	189.2	220.5	7.3	214.0	230.9	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
3.3	(1.8)	(1.4)	1.1	19.1	207.0	294.9	19.1	277.3	294.9	תחבורה ואחסנה
1.0	-	0.3	1.4	4.0	38.6	45.7	4.0	40.0	45.7	מידע ותקשורת
3.7	1.0	1.3	2.9	12.2	289.3	420.6	12.2	357.9	420.6	שרותים פיננסיים
1.7	0.8	0.8	1.7	4.6	358.4	463.5	4.6	445.9	463.5	שרותים עסקיים
81.0	17.2	19.1	72.3	220.7	4,100.2	5,151.6	223.3	4,702.5	5,213.2	אחרים
2.1	(0.1)	0.2	0.2	2.9	280.4	280.4	2.9	258.9	280.4	שרותים ציבוריים
70.9	3.0	6.4	30.4	128.8	8,616.6	13,501.3	128.8	12,935.7	13,506.4	וקהילתיים
154.0	20.1	25.7	102.9	352.4	12,997.2	18,933.3	355.0	17,897.1	19,000.0	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	1,860.5	1,860.5	-	1,989.0	1,989.0	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	28.0	33.2	-	1,038.1	1,038.1	הלוואות לדיור
154.0	20.1	25.7	102.9	352.4	14,885.7	20,827.0	355.0	20,924.2	22,027.1	אנשים פרטיים - אחר
										סך הכל ציבור - פעילות בישראל
										בנקים בישראל
										ממשלה בישראל
										סך הכל פעילות בישראל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 14,885.7 מיליון ש"ח, 1,161.8 מיליון ש"ח, 12.1 מיליון ש"ח, 5,967.5 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

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

(6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת

ליום 31 בדצמבר 2017

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)			
הפסדי אשראי (4)										
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2) סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	סך הכל	
										ציבור - מסחר
3.0	(0.5)	(0.4)	4.7	9.0	127.6	145.6	9.0	119.0	145.7	חקלאות
-	-	-	-	-	18.2	21.9	-	22.0	22.1	כרייה וחציבה
19.9	0.5	4.4	20.6	43.6	866.6	1,039.5	43.6	910.8	1,063.5	תעשייה
8.7	(2.8)	(0.7)	9.1	15.6	411.7	650.6	15.6	578.3	650.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	-	0.1	0.2	0.5	167.7	180.7	0.5	172.3	180.8	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.4	-	0.1	-	0.1	103.9	122.3	0.1	148.8	150.1	אספקת חשמל ומים
44.6	16.0	31.8	48.0	99.9	1,228.1	1,405.8	99.9	1,237.6	1,406.7	מסחר
										בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
5.5	10.3	3.7	6.5	15.9	129.1	159.3	15.9	129.5	159.3	תחבורה ואחסנה
3.0	1.3	1.1	1.5	6.5	192.8	222.3	9.3	208.0	232.6	מידע ותקשורת
5.6	(2.2)	0.5	4.2	24.0	291.9	362.1	24.0	237.1	362.2	שרותים פיננסיים
0.8	0.1	0.2	1.2	2.4	26.5	34.6	2.4	27.4	37.9	שרותים עסקיים
3.1	2.6	2.3	2.8	11.1	289.7	427.3	11.1	369.5	427.4	אחרים
2.4	1.9	2.6	1.7	4.9	328.1	422.6	4.9	408.8	422.6	שרותים ציבוריים וקהילתיים
97.6	27.2	45.7	100.5	233.5	4,181.9	5,194.6	236.3	4,569.1	5,261.4	סך הכל מסחרי
2.1	0.3	0.6	0.2	1.7	284.5	284.5	1.7	275.5	284.5	אנשים פרטיים הלואות לדירוג אנשים פרטיים -
78.7	9.7	20.9	34.1	135.1	8,887.3	13,751.2	135.1	13,244.3	13,756.7	אחר
178.4	37.2	67.2	134.8	370.3	13,353.7	19,230.3	373.1	18,088.9	19,302.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	2,159.1	2,159.1	-	2,233.1	2,233.1	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	57.4	58.4	-	917.7	917.7	ממשלה בישראל
178.4	37.2	67.2	134.8	370.3	15,570.2	21,447.8	373.1	21,239.7	22,453.4	סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 15,570.2 מיליון ש"ח, 966.7 מיליון ש"ח, 14.4 מיליון ש"ח, 5,902.1 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכונים בתיק ההלוואות למשקי בית

כללי

הצריכה הפרטית נמצאת בשנים האחרונות במגמת צמיחה וכפועל יוצא גם היקף האשראי לאנשים פרטיים. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת למעשה את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל. תיאבון הסיכון של הבנק משקף נכונות מידתית לנטילת סיכונים אשראי, תואם פעילות זהירה, תואם לדרישות הפיקוחיות ותואם להיקף פעילות הבנק ולצביונו.

המדיניות מתבססת על מערכת פנימית לדירוג סיכון האשראי לאנשים פרטיים על פי מודלים סטטיסטיים המתעדכנים באופן שוטף וכן על ידי כללים עסקיים ועקרונות למתן אשראי בהתאם לבחינת כושר החזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.

תפיסה זו משתקפת היטב במדיניות האשראי של הבנק באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות למתן אשראי ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, וכן בתהליכי בקרה ובתהליכי עבודה מובנים, בקווי הבקרה השונים. מודלים של דירוג סיכונים אשראי משמשים את הקבוצה הן להעמדת אשראי ישיר באמצעות האינטרנט, האפליקציה והבינלאומי קול, והן בתהליך החיתום של האשראי בסניפים. המלצות האשראי הנגזרות מהמודלים הסטטיסטיים, יחד עם נהלי הבנק הנסמכים על מדיניות האשראי של הבנק והמגבלות האיכותיות והכמותיות הכלולות בה, מגלמים את תיאבון הסיכון המידתי של הקבוצה בתחום האשראי הצרכני.

מרבית הלקוחות במגזר משקי הבית בבנק הינם שכירים, חלק ניכר מהם עובדים או עובדים לשעבר במערכת הביטחון. בנוסף, הבנק מעניק שירותים ללקוחות פרטים אחרים על בסיס הסכמים מפעלים.

אוכלוסיית השכירים במערכת הביטחון הינה אוכלוסייה בעלת מקורות הכנסה יציבים ובעלת כושר החזר. חלק מן האשראי לאוכלוסייה זו ניתן במסגרת מכרזים למתן אשראי וקביעת תנאי ניהול חשבון בהם זכה הבנק לאורך השנים (האחרון שבהם נערך באוקטובר 2015). ההלוואות הניתנות במסגרת מכרזי משרד הביטחון משקפות בחלקן היוון זכויות ומאופיינות בסכומים גדולים לתקופות ארוכות. במסגרת תנאי מכרז משרד הביטחון נקבעה אחריותו של משרד הביטחון לתשלום במצב של כשל אשראי. החזרי הלוואות אלה והלוואות נוספות לאוכלוסיית מערכת הביטחון וכן הלוואות הניתנות במסגרת הסכמים מפעליים מנוכים מן השכר ישירות. הסכמים ודפוסי פעולה אלה מקטינים את סיכון האשראי לאוכלוסיות אלה.

להלן פרטים על סיכון האשראי לאנשים פרטיים לא כולל הלוואות לדירוג:

שינוי לעומת	יתרה ליום					
	31.12.17	30.6.17	30.6.18			
ב-%	במיליוני ש"ח					
סיכון אשראי מאזני						
	1.0%	1.9%	640.8	635.2	647.2	עו"ש
	(0.0%)	8.2%	1,328.1	1,227.3	1,327.8	כרטיסי אשראי
	5.6%	8.2%	6,918.4	6,754.1	7,306.3	הלוואות
	4.4%	7.7%	8,887.3	8,616.6	9,281.3	סך הכל סיכון אשראי מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני						
	1.3%	3.9%	1,475.4	1,439.1	1,495.0	מסגרת עו"ש
	10.4%	14.3%	2,625.0	2,534.8	2,897.0	מסגרת כרטיסי אשראי
	61.5%	35.4%	763.5	910.8	1,233.1	התחייבויות אחרות
	15.6%	15.2%	4,863.9	4,884.7	5,625.1	סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני
	8.4%	10.4%	13,751.2	13,501.3	14,906.4	סיכון אשראי כולל
	6.5%	8.4%	8,504.7	8,350.5	9,054.8	ממוצע סיכון אשראי מאזני

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי למשקי בית

חיתום האשראי למשקי בית מבוסס על פרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכוני אשראי. תפיסה זו משתקפת היטב במגבלות כמותיות ואיכותיות וכן באמצעות מגוון רחב של תהליכי עבודה מובנים ותהליכי בקרה הדוקים בקווי הבקרה השונים.

הבנק מציע אשראי ללקוחות באופן יזום ע"ב ניטור מאפייני הסיכון של הלקוח ואיתור צרכיו. בתהליך החיתום נבחנים מספר קריטריונים המהווים כלי תומך החלטה. בין היתר נבחנים אינפורמציה כללית על הלקוח (זהותו, חוסנו הפיננסי, התנהלותו בחשבון וכל מידע נוסף אשר בידו לסייע בתהליך החיתום), מטרת האשראי, פעילות הלקוח בבנק בהקשר לתמחור העיסקה, כושר ההחזר, תמהיל האשראי הכולל בחשבון והתאמתו לצרכי הלקוח.

תהליך זה מושתת על ערכי הגינות ושקיפות כלפי הלקוח, כאשר בכל שיחה יזומה של הבנק (או אגב חשיפת הלקוח למידע שיווקי באתר האינטרנט או באפליקציה) ניתן ללקוח גילוי מלא על הנכסים וההתחייבויות בחשבונו והתשואות בגינם ככל שניתן לחשבן. מידע זה נועד לאפשר ללקוח קבלת החלטה מושכלת בדבר כדאיות לקיחת ההלוואה, וזאת טרם ביצוע הפעולה.

ב. להלן פרטים על מאפייני סיכון האשראי ללקוחות פרטיים:

1) התפלגות לפי גודל האשראי ללווה (*)

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 30 ביוני 2018			
סיכון	אשראי	סיכון	סיכון	אשראי חוץ	סיכון	
אשראי כולל	חוץ מאזני	אשראי מאזני	אשראי כולל	מאזני	אשראי מאזני	
(**)			(**)			
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
185.3	116.4	68.9	184.8	118.7	66.1	עד 10 אלפי ש"ח
421.6	280.5	141.1	460.6	320.8	139.8	10-20 אלפי ש"ח
1,059.6	681.9	377.7	1,149.4	779.4	370.0	20-40 אלפי ש"ח
2,149.5	1,144.6	1,004.9	2,303.9	1,310.8	993.1	40-80 אלפי ש"ח
3,063.4	1,213.4	1,850.0	3,262.1	1,411.3	1,850.8	80-150 אלפי ש"ח
3,526.6	970.9	2,555.7	3,719.4	1,125.8	2,593.6	150-300 אלפי ש"ח
3,345.2	456.2	2,889.0	3,826.2	558.3	3,267.9	מעל 300 אלפי ש"ח
13,751.2	4,863.9	8,887.3	14,906.4	5,625.1	9,281.3	סך הכל

(*) הגדרת לווה- בהתאם להגדרות הוראת ניהול בנקאי תקין 313.

(**) סיכון אשראי כולל לפני הפרשה להפסדי אשראי - למעט חבות בגין נגזרים ולמעט הלוואות לדויר.

(2) סיכון אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה* בחשבון ותיק נכסים פיננסי

ליום 30 ביוני 2018

סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני			סיכון אשראי
	סך הכל סיכון אשראי מאזני	תיק נכסים פיננסיים** גבוה מ- 50 אלף ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** נמוך מ- 50 אלף ש"ח	
חוץ מאזני מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪
				הכנסה קבועה בחשבון*
75.0	234.9	7.1	227.8	ללא הכנסה קבועה
1,045.9	1,809.3	148.5	1,660.8	נמוכה מ- 10 אלפי ₪
				גבוהה מ- 10 אלפי ש"ח
1,548.8	2,226.8	485.2	1,741.6	ונמוכה מ- 20 אלפי ₪
2,955.4	5,010.3	2,204.0	2,806.3	גבוהה מ- 20 אלפי ₪
5,625.1	9,281.3	2,844.8	6,436.5	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017

סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני			סיכון אשראי
	סך הכל סיכון אשראי מאזני	תיק נכסים פיננסיים** גבוה מ- 50 אלף ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** נמוך מ- 50 אלף ש"ח	
חוץ מאזני מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪
				הכנסה קבועה בחשבון*
61.1	234.0	7.0	227.0	ללא הכנסה קבועה
868.2	1,725.8	138.1	1,587.7	נמוכה מ- 10 אלפי ₪
				גבוהה מ- 10 אלפי ש"ח
1,273.7	2,113.0	427.8	1,685.2	ונמוכה מ- 20 אלפי ₪
2,660.9	4,814.5	2,092.9	2,721.6	גבוהה מ- 20 אלפי ₪
4,863.9	8,887.3	2,665.8	6,221.5	סך הכל

*הכנסה קבועה לחשבון, כהגדרתה בהוראה 836 (משכורת בפועל + סך קצבאות + הפקדות מזומן + הפקדות שיקים).

**תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון כגון: פיקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

3) התפלגות סיכון אשראי לפי התקופה הממוצעת שנותרה לפירעון (לפי המועד הסופי לפירעון ההלוואה)

ליום 30 ביוני 2018	ליום 31 בדצמבר 2017	
סיכון אשראי מאזני		
במיליוני ש"ח		
2,125.8	2,125.3	עד שנה
1,188.2	1,189.1	משנה עד 3 שנים
1,638.2	1,585.1	מ-3 עד 5 שנים
1,269.9	1,132.0	מ-5 עד 7 שנים
3,059.2	2,855.8	מעל 7 שנים
9,281.3	8,887.3	סך הכל

4) יתרות סיכון אשראי מובטח

ליום 30 ביוני 2018		
במיליוני ש"ח		
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
2,701.5	1,199.6	3,901.1

סך אשראי המגובה בביטחונות * 71.9 מיליון ש"ח

*מזה בטחונות נזילים בסך 71.9 מיליון ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017		
במיליוני ש"ח		
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
2,461.7	731.7	3,193.4

סך אשראי המגובה בביטחונות * 74.8 מיליון ש"ח

*מזה בטחונות נזילים בסך 74.8 מיליון ש"ח

5) יתרות אשראי לפי חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית

ליום 30 ביוני 2018		ליום 31 בדצמבר 2017	
ליום 30 ביוני 2018		ליום 31 בדצמבר 2017	
סיכון אשראי מאזני			סוג האשראי
במיליוני ש"ח			
7,022.5	6,649.6	אשראי בריבית משתנה	
283.8	268.8	אשראי בריבית קבועה	
647.2	640.8	עו"ש	
1,327.8	1,328.1	קרטיסי אשראי	
9,281.3	8,887.3	סך הכל	

ג. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

הבנק מכשיר את עובדיו ברמת מיומנות מקצועית גבוהה בתחום האשראי ומקיים מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לזיום בפיגור או תסמינים שליליים. הבנק מגדר את עצמו בנטילת סיכונים אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקורות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקורות המבוצעות על ידי הקו הראשון מבוצע: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בעייתי בפיגור ובקרה אחר התפתחות האשראי הצרכני הבעייתי בסניפים. בקו השני קיימות מגוון בקורות, כאשר עיקרן נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונות ולאחר סימנים להתדרדרות במצב החוב. סימני התדרדרות יכולים לנבוע מירידה במחזורי פעילות, חריגות ממסגרות מאושרות וכדומה. בנוסף, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים ומערכת סטטיסטית לניבוי כשל אשראי. הקו השלישי, מערך הביקורת הפנימית, אחראי לביצוע ביקורת בלתי תלויה על ניהול הסיכון, מסגרת העבודה והבקורות לניטור סיכונים אשראי צרכני, לרבות עבודת קווי ההגנה הראשון והשני לסיכון זה.

אשראי משקי בית בעייתי

להלן פרטים על היקף האשראי הבעייתי למשקי בית:

שינוי לעומת		יתרה ליום			
31.12.17	30.6.17	31.12.17	30.6.17	30.6.18	
ב-%		במיליוני ש"ח			
(10.6%)	7.2%	34.0	30.4	32.6	סיכון אשראי פגום
(2.7%)	(1.1%)	101.1	98.4	97.3	סיכון אשראי בעייתי לא פגום
(4.7%)	0.9%	135.1	128.8	129.9	סך סיכון האשראי הבעייתי
35.2%	(6.8%)	5.4	7.3	6.8	90 ימים או יותר
יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך					
		19.17%	18.09%	19.63%	האשראי הבעייתי
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי					
		0.25%	0.32%	0.06%	מסך האשראי לציבור

שיעור החובות הבעייתיים ביום 30 ביוני 2018 ביחס לאשראי המאזני הוא כ- 1.4% בהשוואה ל- 1.5% ביום 31 בדצמבר 2017.

שיעור הפסדי האשראי והיקף ביצוע הסדרי אשראי למשקי בית בבנק נמוך ומבטא הן את איכות האשראי והן את איכות מנגנוני המעקב, הבקרה והגבייה.

חשיפה למדינות זרות (1)

חלק א' - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (4) *

ליום 30 ביוני 2018

חשיפה מאזנית (2)		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		המדינה
סיכון אשראי מאזני בעייתי	חובות פגומים	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	
1.7	-	-	2.7	-	1.7	ספרד
3.4	-	-	1.5	-	3.4	איטליה
1.8	-	-	-	-	1.8	פורטוגל
74.6	-	-	0.6	-	74.6	הודו
22.2	-	-	8.3	-	22.2	בריטניה
252.0	-	-	69.1	-	252.0	אחרות
355.7	-	-	82.2	-	355.7	סך כל החשיפות למדינות זרות
184.1	-	-	10.7	-	184.1	סך החשיפות למדינות LDC

ליום 30 ביוני 2017

חשיפה מאזנית (2)		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		המדינה
סיכון אשראי מאזני בעייתי	חובות פגומים	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	
3.2	-	-	4.0	-	3.2	ספרד
7.3	-	-	1.4	-	7.3	איטליה
1.4	-	-	-	-	1.4	פורטוגל
0.1	-	-	0.6	-	0.1	אירלנד
18.0	-	-	44.4	-	18.0	הודו
69.1	-	-	11.7	-	69.1	בריטניה
203.8	-	-	64.4	-	203.7	אחרות
302.9	-	-	126.5	-	302.8	סך כל החשיפות למדינות זרות
61.3	-	-	52.2	-	61.2	סך החשיפות למדינות LDC

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

חשיפה למדינות זרות (1)

חלק א' - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (4) * (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017

המדינה	חשיפה מאזנית (2)		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		ספרד
	סיכון אשכנזי	סיכון אשכנזי	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזה: סיכון אשכנזי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	
איטליה	-	-	3.8	-	-	2.6	2.6
פורטוגל	-	-	1.2	-	-	8.9	8.9
יוון	-	-	-	-	-	1.5	1.5
הודו	-	1.8	18.3	-	-	0.1	52.4
בריטניה	-	0.2	11.3	-	45.5	26.3	71.8
אחרות	-	5.9	75.2	-	0.1	229.8	229.9
סך כל החשיפות למדינות זרות	-	7.9	109.8	-	45.6	321.6	367.2
סך החשיפות למדינות LDC	-	4.0	25.7	-	-	105.9	105.9

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים בבנק או בין 15% ובין 20% מההון לפי הנמוך
בימים 31 במרס 2018 ו-31 בדצמבר 2017 וביום 31 בדצמבר 2017 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך החשיפה של כל אחת מהן הינו בין 0.75% או בין 15% ובין 20% מההון לפי הנמוך.

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
פורטו ריקו	פורטוגל	
3.3	1.4	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(2.0)	0.4	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
0.2	-	חשיפות שהתווספו
-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
1.5	1.8	סכום החשיפה בסוף תקופה

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

חלק ג'- מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות* (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2017			
אירלנד	פורטו ריקו	יוון	פורטוגל
0.5	4.4	1.1	2.1
(0.4)	(1.8)	(1.1)	(0.7)
-	-	-	-
-	-	-	-
0.1	2.6	-	1.4

סכום החשיפה בתחילת תקופה
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
חשיפות שהתווספו
שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
סכום החשיפה בסוף תקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2018			
אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	יוון
3.8	1.5	0.1	0.1
(3.3)	0.3	(0.1)	(0.1)
1.0	-	-	-
-	-	-	-
1.5	1.8	-	-

סכום החשיפה בתחילת תקופה
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
חשיפות שהתווספו
שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
סכום החשיפה בסוף תקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2017			
אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	יוון
0.8	1.8	2.0	2.0
(0.7)	0.8	(0.6)	(0.6)
-	-	-	-
-	-	-	-
0.1	2.6	1.4	1.4

סכום החשיפה בתחילת תקופה
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
חשיפות שהתווספו
שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
סכום החשיפה בסוף תקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2017			
אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	יוון
0.8	1.8	2.0	-
(0.1)	-	(0.5)	-
-	2.0	-	0.1
-	-	-	-
0.7	3.8	1.5	0.1

סכום החשיפה בתחילת תקופה
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
חשיפות שהתווספו
שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
סכום החשיפה בסוף תקופה

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ניתן מידע גם בדבר כל החשיפות למדינות פורטוגל, איטליה, יוון וספרד.

Leveraged Finance - מימון ממונף

מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים (כמוגדר בהוראת בנק ישראל מספר 323) אשר עונה על תבחינים מסויימים, ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמות מינוף פיננסי גבוהות. התבחינים שעל פיהם הבנק מגדיר אשראי כמימון ממונף נקבעו באופן שמרני. לפירוט נוסף ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק לשנת 2017. ליום 30 ביוני 2018 סך יתרות האשראי המצרפיות (אשראי מאזני וחוף מאזני בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממונף הסתכם ב כ - 14.0 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 - 20.0 מיליון ש"ח).

עסקאות סינדיקציה

סינדיקציה הינה עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות קבוצות של מלווים ממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות. הבנק נקשר במספר עסקאות אשראי מסוג סינדיקציה בסך כולל של כ- 263.6 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2017 - 253.7 מיליון ש"ח) עיקר האשראי ניתן בשותפות עם גוף מוסדי על פי תנאי מרכז החשב הכללי במשרד האוצר להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה.

סיכון שוק

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכון שוק

הבנק, כחלק מקבוצת הבינלאומי, עושה שימוש במספר מודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכונים השוק הכוללים גם את מדד הערך בסיכון (VAR) וגם הפעלת מבחני קיצון Stress Tests וכלי ניהול ובקרת חשיפות ריבית כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הרבית.

א. החשיפה לריבית

סיכון הריבית נמדד ומנוהל על בסיס הנחות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. ביתרות חשבונות העו"ש שאינן נושאות ריבית קיימות יתרות זכות בסכום יציב לאורך זמן. הבנק מתבסס על מודל ייעודי וקבע כי תקופת הפירעון של יתרת העו"ש היציבה המשמשת בחישוב החשיפה לריבית תהיה למספר שנים. להלן תיאור רגישות ההון לשינויים במקביל בעקומי הריבית- השינוי הפוטנציאלי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של ירידה מקבילה של 1% בעקום הריבית:

ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 ביוני 2018		
המגבלה	אחוז החשיפה	המגבלה	אחוז החשיפה	
5.0%	4.5%	5.0%	3.0%	מט"י לא צמוד
3.5%	2.0%	3.5%	0.4%	מט"י צמוד מדד
1.0%	0.1%	1.0%	0.1%	מט"ח וצמוד מט"ח
5.0%	6.6%	8.0%	3.6%	סך הכל

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע על הנכסים וההתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שוויים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הריבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים על פי הכללים החשבונאיים:

1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית)

ליום 30 ביוני 2018

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד		
21,652.8	372.0	762.3	1,132.9	19,385.6		נכסים פיננסיים (1)
1,517.9	402.6	994.0	-	121.3		סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)
20,785.1	491.0	1,140.5	1,157.4	17,996.2		התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,510.3	276.3	627.9	-	606.1		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים
875.3	7.3	(12.1)	(24.5)	904.6		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2017

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד		
20,688.6	440.5	436.5	1,158.7	18,652.9		נכסים פיננסיים (1)
1,360.7	320.3	976.1	-	64.3		סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)
19,834.2	456.0	1,125.4	1,231.3	17,021.5		התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,382.0	308.3	263.5	-	810.2		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים
833.1	(3.5)	23.7	(72.6)	885.5		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2017

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד		
20,926.4	467.4	525.2	1,125.1	18,808.7		נכסים פיננסיים (1)
1,131.2	289.3	807.8	-	34.1		סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)
19,982.8	460.6	1,122.9	1,184.0	17,215.3		התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,149.5	287.8	212.4	-	649.3		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים
925.3	8.3	(2.3)	(58.9)	978.2		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

2. השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק, למעט פריטים לא כספיים.

זמן הפירעון של חשבונות העו"ש שאינם נושאים ריבית, המשמש לחישוב החשיפה כאמור, הוא עם דרישה ועד חודש.

ליום 30 ביוני 2018

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הרבית (4)

שיווי הוגן	סך הכל	שינוי בשווי הוגן	השפעות סך	מטבע חוץ (2)			מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	שיוניים בשיעורי הרבית
				אחר	דולר	צמוד	לא צמוד	צמוד		
										גידול מידי מקביל של אחוז אחד
	(6.84%)	(59.9)	815.4	-	7.3	(12.8)	(19.8)	840.7		
	(0.71%)	(6.2)	869.1	-	7.4	(12.2)	(24.0)	897.9		גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
	7.05%	61.7	937.0	-	7.6	(14.1)	(30.3)	973.8		קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

ליום 30 ביוני 2017

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הרבית (4)

שיווי הוגן	סך הכל	שינוי בשווי הוגן	מקזזות הכל	מטבע חוץ (2)			מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	שיוניים בשיעורי הרבית
				אחר	דולר	מדד	לא צמוד	צמוד		
										גידול מידי מקביל של אחוז אחד
	(4.32%)	(36.0)	797.1	-	(3.6)	21.6	(49.5)	828.6		
	(0.47%)	(3.9)	829.2	-	(3.4)	23.1	(70.1)	879.6		גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
	4.95%	41.2	874.3	-	(3.1)	24.9	(98.1)	950.6		קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

ליום 31 בדצמבר 2017

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הרבית (4)

שיווי הוגן	סך הכל	שינוי בשווי הוגן	מקזזות הכל	מטבע חוץ (2)			מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	שיוניים בשיעורי הרבית
				אחר	דולר	מדד	לא צמוד	צמוד		
										גידול מידי מקביל של אחוז אחד
	(3.20%)	(29.6)	895.7	0.0	8.3	(4.0)	(35.4)	926.8		
	0.41%	3.8	929.1	0.0	8.5	(2.5)	(56.3)	979.4		גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
	4.69%	43.4	968.7	0.0	8.7	(4.1)	(84.6)	1,048.7		קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

הערות לעמודים 46-47:

- (1) לא כולל יתרונות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל שינוי שצויין בכל שיעורי הרבית במגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הרבית בכל מגזרי ההצמדה.
- (5) ליום 30 ביוני 2018 כולל שווי הוגן של ההתחייבות האקטוארית לעובדים בסך של 237.6 מיליון ש"ח ואינו כולל את שווי נכסי התוכנית (ליום 30 ביוני 2017 – 202.3 מיליון ש"ח).
- (6) ליום 30 ביוני 2018 מדידה זו כוללת את השפעת הרגישות של ההתחייבות האקטוארית לעובדים, אשר נאמדת בירידה בשווי ההוגן בסך של כ- 2.6 מיליון ש"ח בתרחיש עליה של 1% בריבית ואינה כוללת את השפעת הרגישות של נכסי התוכנית לשינויים בריבית. (ליום 30 ביוני 2017 נאמדה ירידה בשווי ההוגן בסך של כ- 4.2 מיליון ש"ח וביום 31 בדצמבר 2017 נאמדה ירידה בשווי ההוגן בסך של כ- 4.5 מיליון ש"ח)

ליום 30 ביוני 2018

מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
מטבעי ישראלי לא צמוד							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
153.9	462.7	339.0	1,133.0	994.2	639.3	15,648.4	נכסים פיננסיים (1)
-	-	-	-	15.7	25.2	58.6	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	14.3	6.6	0.8	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
153.9	462.7	339.0	1,133.0	1,024.2	671.1	15,707.8	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
2.7	7.1	255.1	601.1	273.9	558.3	16,060.5	התחייבויות פיננסיות (1)
-	-	20.6	1.5	16.2	541.8	4.0	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	14.3	6.6	0.8	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
2.7	7.1	275.7	602.6	304.4	1,106.7	16,065.3	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
151.2	455.6	63.3	530.4	719.8	(435.6)	(357.5)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
1,127.2	976.0	520.4	457.1	(73.3)	(793.1)	(357.5)	החשיפה המצטברת במגזר

הערות לעמודים 48 עד 55 ראה עמוד 54

2017 בדצמבר 31			2017 ביוני 30			ליום 30 ביוני 2018				
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
0.44	2.09%	18,816.6	0.45	2.43%	18,653.8	0.48	2.15%	19,386.5	15.7	0.3
0.20		30.4	0.18		48.3	0.09		99.5	-	-
0.15		14.4	0.21		22.4	0.38		28.8	7.1	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.44	2.09%	18,861.4	0.45	2.43%	18,724.5	⁽²⁾ 0.48	2.15%	19,514.8	22.8	0.3
0.14	0.70%	17,011.8	0.14	0.92%	16,821.3	0.15	1.25%	17,758.6	-	(0.1)
0.32		645.7	0.32		794.2	0.34		584.1	-	-
0.15		14.4	0.21		22.4	0.38		28.8	7.1	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.14	0.70%	17,671.9	0.15	0.92%	17,637.9	⁽²⁾ 0.15	1.25%	18,371.5	7.1	(0.1)
									-	-
									0.4	
									1,127.6	

ליום 30 ביוני 2018

מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
13.7	310.8	233.4	323.0	106.0	123.8	22.0
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות)						
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
13.7	310.8	233.4	323.0	106.0	123.8	22.0
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
51.7	233.3	231.0	413.3	171.0	25.5	27.4
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות)						
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
51.7	233.3	231.0	413.3	171.0	25.5	27.4
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
(38.0)	77.5	2.4	(90.3)	(65.0)	98.3	(5.4)
במגזר						
(20.5)	17.5	(60.0)	(62.4)	27.9	92.9	(5.4)
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 48 עד 55 ראה עמוד 54

2017 בדצמבר 31			2017 ביוני 30			ליום 30 ביוני 2018				
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	ללא	מקל 20
חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	תקופת	שנה
ממוצע	פנימי	אפקטיבי	ממוצע	פנימי	אפקטיבי	ממוצע	פנימי	אפקטיבי	פרעון	
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים			
1.79	1.70%	1,125.2	2.01	1.88%	1,158.7	3.08	0.86%	1,132.9	0.2	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
⁽²⁾ 1.79	1.70%	1,125.2	2.01	1.88%	1,158.7	⁽²⁾ 3.08	0.86%	1,132.9	0.2	-
3.78	0.62%	1,184.0	3.93	1.05%	1,231.3	3.46	0.74%	1,157.4	-	4.2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
⁽²⁾ 3.78	0.62%	1,184.0	3.93	1.05%	1,231.3	⁽²⁾ 3.46	0.74%	1,157.4	-	4.2
										(4.2)
										(24.7)

ליום 30 ביוני 2018

מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
מטבע חוץ (3)							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	418.2	55.2	63.9	66.0	406.3	124.3	נכסים פיננסיים (1)
-	3.9	2.4	2.8	19.3	777.9	568.7	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	14.4	6.5	0.8	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
-	422.1	57.6	66.7	99.7	1,190.7	693.8	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	-	-	0.6	103.4	74.4	1,453.1	התחייבויות פיננסיות (1)
-	438.2	49.7	51.9	79.8	30.3	232.6	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	14.4	6.5	0.8	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
-	438.2	49.7	52.5	197.6	111.2	1,686.5	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
-	(16.1)	7.9	14.2	(97.9)	1,079.5	(992.7)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(5.1)	(5.1)	11.0	3.1	(11.1)	86.8	(992.7)	החשיפה המצטברת במגזר

הערות לעמודים 48 עד 55 ראה עמוד 54

ליום 30 ביוני 2018

מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
167.6	1,191.7	627.6	1,519.9	1,166.2	1,169.4	15,794.7	נכסים פיננסיים (1)
-	3.9	2.4	2.8	35.0	803.1	627.3	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	28.7	13.1	1.6	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
167.6	1,195.6	630.0	1,522.7	1,229.9	1,985.6	16,423.6	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
54.4	240.4	486.1	1,015.0	548.3	658.2	17,541.0	התחייבויות פיננסיות (1)
-	438.2	70.3	53.4	96.0	572.1	236.6	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	28.7	13.1	1.6	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
54.4	678.6	556.4	1,068.4	673.0	1,243.4	17,779.2	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
113.2	517.0	73.6	454.3	556.9	742.2	(1,355.6)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
1,101.6	988.4	471.4	397.8	(56.5)	(613.4)	(1,355.6)	החשיפה המצטברת במגזר
התחייבויות לזכויות עובדים, ברוטו-פנסיה ופיצויים							
75.0	43.4	31.0	17.3	17.5	14.6	14.8	

הערות לעמודים 48 עד 55:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 18 לדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- 1. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- 2. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- 3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

2017 בדצמבר 31			2017 ביוני 30			ליום 30 ביוני 2018				
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל שווי	ללא	מעל 20
חיים	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	פרעון הוגן	תקופת	שנה
אפקטיבי	פנימי	באחוזים	אפקטיבי	פנימי	באחוזים	אפקטיבי	פנימי	באחוזים	בשנים	בשנים
0.78	2.25%	20,934.4	0.83	2.50%	20,689.5	0.93	2.28%	21,653.7	16.3	0.3
0.17		1,124.1	0.11		1,329.7	0.17		1,474.5	-	-
-		17.9	-		37.4	-		50.5	7.1	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.59	2.25%	22,076.4	0.61	2.50%	22,056.6	⁽²⁾ 0.73	2.28%	23,178.7	23.4	0.3
0.35	0.65%	19,779.3	0.37	1.01%	19,634.0	0.32	0.95%	20,547.5	-	4.1
2.32		1,142.4	0.11		1,351.0	2.76		1,466.6	-	-
-		17.9	-		37.4	-		50.5	7.1	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.45	0.65%	20,939.6	0.48	1.01%	21,022.4	⁽²⁾ 0.49	0.95%	22,064.6	7.1	4.1
										-
									(3.8)	
										1,097.8
						14.80	1.59%	237.6		24.0

ב. חשיפת הבסיס

החשיפה בפועל ליום הדוח

להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון:

מגבלת הדירקטוריון	כחלק מההון הפנוי ליום				מיגזר שיקלי לא צמוד				
	ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 ביוני 2018			ליום 31 בדצמבר 2017		ליום 30 ביוני 2018	
	במיליוני ש"ח								
-	104.9%	102.9%	1,255.1	1,348.0	מיגזר שיקלי צמוד מדד	(66.8)	(36.3)		
(30%)/+30%	(5.6%)	(2.8%)	8.4	(0.8)	מיגזר שיקלי צמוד מט"ח	1,196.7	1,310.9		
(10%)/+10%	0.7%	(0.2%)			מט"ח וצמוד מט"ח				
	100.0%	99.9%			סך הכל				

רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים, כגון הלוואות, משכנתאות ורכישת אגרות חוב וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. כמו כן, הבנק מבצע עסקאות פרוורוד מדד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק אינו חשוף בפעילות הפרוורוד שלו לסיכונים מדד מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 30 ביוני 2018. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

ליום 30 ביוני 2018	
במיליוני ש"ח	אחוז השינוי במדד
(0.9)	עלייה בשיעור של 3%
(9.4)	ירידה בשיעור של 3%

רגישות ההון לשינויים בשער חליפין

הבנק פועל בשוק המטבע בעיקר באמצעות עסקות ספוט ופרוורוד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוף העיקריים. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים:

ליום 30 ביוני 2018

ליום 30 ביוני 2018				מטבע
החלשות של 10%	החלשות של 5%	התחזקות של 10%	התחזקות של 5%	
במיליוני ש"ח				
0.9	0.4	(0.9)	(0.4)	דולר
(0.6)	(0.3)	0.6	0.3	אירו

ליום 31 בדצמבר 2017

ליום 31 בדצמבר 2017				מטבע
החלשות של 10%	החלשות של 5%	התחזקות של 10%	התחזקות של 5%	
במיליוני ש"ח				
0.1	0.1	(0.1)	(0.1)	דולר
(0.5)	(0.3)	0.5	0.3	אירו

הערות בעמוד הבא

הערות לטבלה בעמוד קודם:

- (1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנוהלות במטבעות השונים, בהינתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.
- (2) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (4) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

סיכון נזילות ומימון

למידע בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

עיקר הנכסים הנזילים של הבנק, הכוללים מזומנים, פיקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופיקדונות מוניטריים) וניירות ערך, הסתכמו ביום 30 ביוני 2018 ב- 5.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל- 5.6 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, מזה, יתרת המזומנים ופיקדונות בבנק ישראל הסתכמה ב- 4.4 מיליארד ש"ח וכ- 1.5 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל (ב- 31 בדצמבר 2017 - 4.6 מיליארד ש"ח ו- 1.0 מיליארד ש"ח, בהקבלה).

יחס הפיקדונות לאשראי לציבור ליום 30 ביוני 2018 עומד על 134.4% בהשוואה ל- 134.5% ביום 31 בדצמבר 2017. ב- 30 ביוני 2018 הסתכמו פיקדונות הציבור וכתבי התחייבות נדחים, בכ- 18.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל- 18.1 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017.

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה. הבנק מנטר את היקף וריכוזיות המקורות על פי קריטריונים שונים, כגון גודל ומח"מ באופן שוטף, ומציב יעדים ומגבלות להיקף הפיקדונות הגדולים ולתמהיל המקורות בכלל.

במהלך תקופת הדיווח לא נדרש הבנק לבצע פעולות לעמידה ביחסי כיסוי והיחסים שנמדדו גבוהים מהנדרש על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 221 ו-342.

סיכונים אחרים

למידע אודות סיכונים אחרים, בין היתר, הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם (ובכלל זה המשכיות עסקית, אבטחת מידע ואירועי סייבר), סיכון ציות, סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור (ובכלל זה סיכונים חוצי גבולות - Cross Border), סיכון מימון, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגיה ראה פרק סקירת הסיכונים - שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2017 ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2017. לא חלו שינויים ברמת גורמי הסיכון במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2018.

למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים ראה - פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק "מידע כספי" באתר הבנק באינטרנט.

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017 ולא חל בה שינוי.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש דצמבר 2008, הבנק מקיים בקרות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008.

ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם The Sarbanes Oxley Act of 2002 שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי.

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את אפקטיביות הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

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

יעקב מלכין
מנכ"ל הבנק

יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 12 באוגוסט 2018

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יעקב מלכין מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח 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 במהלך הרבעון השני שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי;
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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

יעקב מלכין - מנכ"ל

12 באוגוסט 2018

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

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ב- 30 ביוני 2018 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. וכן:

א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח 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 במהלך הרבעון השני 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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עופר סלפטר – סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

12 באוגוסט 2018

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