



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2018

תוכן עניינים

3	דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון הראשון לשנת 2018
4	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
8	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
26	סקירת הסיכונים
56	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
57	הצהרת המנכ"ל
58	הצהרת החשבונאי הראשי
59	דוחות כספיים
146	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
146	ממשל תאגידי
148	פרטים נוספים
159	נספח
163	מילון מונחים
170	אינדקס

דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות

רשימת לוחות הכלולים בדוחות

1	נתונים עיקריים	6
2	הרכב הרווח המימוני, נטו	11
3	ניתוח סך הרווח המימוני, נטו	12
4	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	12
5	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	13
6	פירוט העמלות וההכנסות אחרות	13
7	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	14
8	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	15
9	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	15
10	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	16
11	אשראי לציבור, ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות	16
12	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	16
13	הרכב תיק ניירות הערך	17
14	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	18
15	התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	18
16	פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות	18
17	הרכב ההון לצורך חישוב יחס ההון	21
18	סך ההכנסות לפי מיגזרי פעילות	22
19	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מיגזרי פעילות	22
20	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות	23
21	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית	24
22	נתונים עיקריים אודות הפעילות העסקית	25
23	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	29
24	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	31
25	פרטים על סיכון האשראי לאנשים פרטיים לא כולל הלוואות לדיר	34
26	התפלגות לפי גודל האשראי ללווה	35
27	סיכון אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון ותיק נכסים פיננסי	36
28	התפלגות סיכון אשראי לפי התקופה הממוצעת שנותרה לפירעון	37
29	יתרות סיכון אשראי מובטח	37
30	יתרות אשראי לפי חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית	37
31	היקף האשראי הבעייתי למשקי בית	38
32	חשיפה למדינות זרות	39
33	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית	43
34	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית	45
35	החשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית	46
36	חשיפות ההון הפעיל לשערי חליפין ואינפלציה	54

דוח הדירקטוריון וההנהלה**סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה**

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 31 במרס 2018

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 23 במאי 2018 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק אוצר החייל בע"מ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פעילות הבנק

עיקר פעילותו של הבנק הינה פעילות קימעונאית. הבנק פועל באמצעות 46 סניפים ושלוחות, חלקם ממוקמים בקרבת 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 העיסקית, 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: "חזון", "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		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				
2017	2017	2018	מדדי ביצוע עיקריים			
5.68%	5.51%	2.22%	תשואה להון (1)			
0.33%	0.31%	0.13%	תשואה לנכסים (1)			
11.01%	10.68%	10.50%	יחס הון עצמי רובד 1			
5.79%	5.61%	5.63%	יחס המינוף			
329%	315%	268%	יחס כיסוי הנזילות			
74.48%	78.20%	86.33%	יחס יעילות			
מדדי איכות אשראי עיקריים						
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי						
1.29%	1.07%	1.31%	מיתרת האשראי לציבור			
שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור						
1.11%	0.82%	1.06%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מיתרת האשראי הממוצע לציבור			
0.30%	0.49%	0.08%				
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח (במיליוני ש"ח):						
שיוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				
באחוזים	2017	2018				
(56.1%)	16.4	7.2	רווח נקי מיוחס לבעלי המניות			
3.9%	107.7	111.9	הכנסות ריבית, נטו			
20.2%	10.4	12.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי			
8.4%	57.4	62.2	הכנסות שאינן מריבית			
2.6%	57.3	58.8	מזה: עמלות			
16.4%	129.1	150.3	הוצאות תפעוליות ואחרות			
(7.8%) *	75.4	69.5	מזה: משכורות והוצאות נלוות			
רווח נקי למניה רגילה לשנת הדיווח:						
בש"ח, מיוחס לבעלי המניות						
(53.8%)	0.13	0.06	רווח בסיס למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח			
נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)						
ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס					
2017	2017	2018				
21,273.6	20,980.0	21,957.8	סך כל הנכסים			
6,816.3	6,492.9	6,651.7	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים			
975.8	1,403.3	1,212.0	ניירות ערך			
13,181.1	12,767.7	13,772.1	אשראי לציבור נטו			
19,983.0	19,750.3	20,664.2	סך כל ההתחייבויות			
168.0	106.1	146.3	מזה: פקדונות מבנקים			
17,733.0	17,396.4	18,292.2	פקדונות הציבור			
393.8	474.8	374.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים			
1,290.6	1,229.7	1,293.6	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק			

(1) על בסיס שנתי
*סווג מחדש

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 מערכתי), סיכוני מזילות, סיכונים תפעוליים וסיכון ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגי, סיכון מוניטין וסיכון משפטי.

כל הסיכונים המהותיים מנוהלים 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 הקיימנוגית 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.

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.

הסבר וניתוח התוצאות והמצב העסקי

9	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
11	התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל
15	מבנה והתפתחות הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
19	חברות מוחזקות עיקריות
22	מגזרי פעילות פיקוחיים

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

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

צמיחה

האינדיקטורים לפעילות הריאלית שפורסמו, ממשיכים להיות חיוביים ומעידים כי המשק הוסיף לצמוח גם בתחילת שנת 2018, כאשר שוק העבודה ממשיך להפגין עוצמה, עם שיעורי אבטלה נמוכים יחסית ולאורך זמן נחזית מגמה של התגברות הצמיחה. פרמטר נוסף המצביע על התאוששות הוא המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל שעלה במהלך החודשיים הראשונים של שנת 2018 ב-0.6%. בסקירת חטיבת המחקר של בנק ישראל, מחודש אפריל 2018, נותרה תחזית צמיחת בקצב התוצר לשנת 2018 על 3.4%, ותחזית הצמיחה לשנת 2019 על 3.5%.

תקציב המדינה

ברבעון הראשון של שנת 2018 נמדד גירעון בסך 2.1 מיליארד ש"ח בפעילות התקציבית של הממשלה, בהשוואה לגירעון בסך 2.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך חודש אפריל 2018, אישרה חברת הדירוג Fitch את תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב, ברמה של A+ עם תחזית דירוג יציבה.

אינפלציה

סביבת האינפלציה במשק ממשיכה להיות נמוכה באופן יחסי וזאת לאחר שמדד המחירים לצרכן ירד בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2018 ב-0.1%. על פי הערכת בנק ישראל האינפלציה בשנת 2018 תעמוד על 1.1%, סמוך לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של הממשלה (1%-3%) ובשנת 2019 תעמוד האינפלציה על 1.4%. נכון לחודש אפריל 2018, ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ל-12 החודשים העוקבים, עומדות על שיעור נמוך של 0.6%.

שוק הדיור

הפירסומים האחרונים משקפים התמתנות במחירי הדירות. על פי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, שפורסם בחודש אפריל 2018, נרשמה ירידה של כ-0.2% במחירי הדירות בחודשים ינואר-פברואר 2018, בהשוואה לעיסקאות שבוצעו בחודשים דצמבר 2017 – ינואר 2018. בשנת 2017 הוחל בבנייתן של כ-46,300 דירות, ירידה של כ-14.1% בהשוואה לשנת 2016.

שוק העבודה

שיעור האבטלה נמוך, אם כי בעלייה קלה ובחודש פברואר 2018 עמד על 3.8% בהשוואה ל-3.7% בחודש ינואר.

שער החליפין

ברבעון הראשון של שנת 2018, עלה שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של כ-1.1% ושער החליפין של השקל מול האירו עלה בשיעור של כ-4.3%. בשנת 2018 המשיך בנק ישראל במגמת רכישות מט"ח, בין היתר, על מנת למתן את השפעת התמורה ממכירת הגז על התחזקות השקל.

ריבית בנק ישראל

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

הסביבה הגלובלית

סקירת קרן המטבע הבינלאומית מחודש אפריל 2018, מעריכה כי הצמיחה העולמית החזקה ביותר מאז שנת 2011 תימשך גם בשנתיים הבאות. תחזית הצמיחה העולמית לשנת 2018 ולשנת 2019 עומדת על 3.9%. תחזית הצמיחה של ארה"ב לשנת 2018 הינה 2.9% ואילו תחזית הצמיחה לשנת 2019 הינה 2.7%.

שוקי ההון

בשוק ההון המקומי, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 נרשמה מגמה שלילית במדדי המניות העיקריים: מדד ת"א 125 ירד בכ-3.9% ומדד ת"א 35 ירד בכ-4.9%. מדד האג"ח הכללי ירד בשיעור של כ-0.1%. במחזורי המסחר היומיים הממוצעים נרשמו עליות במדדי מניות ת"א 35 ובמדדי האג"ח, וירידות במדד ת"א 125. מדד ה-S&P-500 ירד בכ-1.2% במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018. באירופה, ירד מדד היורוסטוקס-600 בכ-4.7%, ומדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) עלה בכ-1.1%.

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 ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב- 7.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 56.1%.

לשלושה חודשים שהסתיימו		ביום 31 במרס	
שינוי	2018	2017	במיליוני ש"ח
ב-%			
7.1%	114.9	107.3	רווח מפעולות מימון, נטו
20.2%	12.5	10.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5.7%	102.4	96.9	רווח מפעולות מימון, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
2.4%	59.2	57.8	עמלות והכנסות אחרות
16.4%	150.3	129.1	הוצאות תפעוליות אחרות
(55.9%)	11.3	25.6	רווח לפני מיסים
(55.4%)	4.1	9.2	הפרשה למיסים על הרווח
(56.1%)	7.2	16.4	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
	2.22%	5.51%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי המניות

השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2018 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:
- גידול בהכנסות מפעילות מימון בסך של 7.6 מיליון ש"ח הנובע מגידול בהיקף הפעילות ומשינויים בהשפעת החשיפה במטבע. (שעורי השינוי במדד ובמטבע).

- גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 2.1 מיליון ש"ח המשקף גידול בהיקף החובות הבעייתיים.
- גידול בהכנסות מעמלות בסך 1.5 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מעמלות מטיפול באשראי.
- ירידה בהוצאות שכר בסך 5.9 מיליון ש"ח המשקפת בעיקר את השפעת הירידה בכח אדם שהיא חלק מיישום צעדי ההתייעלות עליהם החליט הדירקטוריון בחודש אוקטובר 2016.
- גידול בהוצאות התפעוליות שאינן שכר בסך 27.1 מיליון ש"ח המשקף בעיקר גידול בהוצאות בגין פיצויי פרישה והוצאות מחשב.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב- 2.22% בהשוואה ל-5.51% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

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

2018				2017			
רבעון ראשון				רבעון ראשון			
				רבעון רביעי			
				רבעון שלישי			
				רבעון שני			
				רבעון ראשון			
				במיליוני ש"ח			
115.1				119.5			
הכנסות ריבית				108.9			
3.2				124.5			
הוצאות ריבית				5.1			
111.9				107.5			
הכנסות ריבית, נטו				111.4			
3.0				2.5			
הכנסות מימון שאינן מריבית				(0.4)			
114.9				111.6			
סך הרווח מפעילות מימון נטו				113.9			
				107.3			

ניתוח סך הרווח מפעילות מימון, נטו:

2017				2018
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
במיליוני ש"ח				
106.1	111.2	110.2	115.3	114.3
				רווח מפעילות שוטפת
				הכנסות מממשות ומתאמות לשווי הוגן
				של אגרות חוב זמניות והשקעות
0.9	2.5	1.0	(0.1)	0.3
				אחרות
0.3	0.2	0.4	0.4	0.3
				התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
107.3	113.9	111.6	115.6	114.9
				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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	
באחוזים		
2.45%	2.42%	שיעור הכנסה על נכסים נושאי ריבית
0.24%	0.15%	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית
2.21%	2.27%	פער הריבית הכולל
2.34%	2.35%	יחס בין הכנסות מריבית נטו ובין יתרת הנכסים נושאי הריבית

מניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 והתקופה המקבילה אשתקד עולה כי השינויים במחיר גרמו לגידול בסך 0.5 מיליון ש"ח והשינויים בהיקף היתרות המאזניות הממוצעות גרמו לגידול בסך של כ- 3.7 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 ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמו ב- 12.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. להלן פרטים לגבי ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי על חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	
במיליוני ש"ח		
23.4	22.4	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(20.5)	(14.0)	קיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
2.9	8.4	הפרשה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
7.5	4.1	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי
10.4	12.5	סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי
		מזה:
6.7	10.1	הוצאות בגין אשראי מסחרי
3.7	2.4	הוצאות בגין אשראי פרטי
		שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה
0.10%	0.26%	הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
		שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה
0.25%	0.13%	הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
		שיעור סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה
0.34%	0.38%	הממוצעת של האשראי לציבור

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.

העמלות וההכנסות האחרות, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 59.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 57.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.4% מרביתו גידול בהכנסות מעמלות מאשראי.

להלן פירוט ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.3.17	31.3.18	
במיליוני ש"ח		
		עמלות
11.7	11.6	פעילות עו"ש
16.3	18.3	אשראי, ערבויות וסחר חוץ
6.3	6.2	כרטיסי אשראי
21.2	21.0	מפעילות בשוק ההון
1.8	1.7	עמלות אחרות
57.3	58.8	סך כל העמלות
0.5	0.4	הכנסות תפעוליות אחרות
57.8	59.2	סך כל ההכנסות מעמלות והכנסות תפעוליות אחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 150.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 129.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 16.4%.

להלן הרכב והתפתחות ההוצאות התפעוליות:

לשלושה חודשים		שינוי לעומת היתרה ביום
שהסתיימו ביום		
31.3.17	31.3.18	
במיליוני ש"ח		
75.4	69.5	משכורות והוצאות נלוות
18.1	18.8	אחזקה ופחת בניינים וציוד
35.6	62.0	הוצאות אחרות
129.1	150.3	סך כל ההוצאות התפעוליות

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 69.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 75.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.8%. הקיטון בהוצאות שכר ברבעון הראשון של שנת 2018 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר את השפעת הצמצום במצבת העובדים.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 18.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 18.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.9% הנובע בעיקר מגידול בהוצאות פחת על השקעות במבנה ההנהלה שהוצע למכירה.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 62.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 35.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 74.2%. עיקר השינוי בהוצאות אחרות נובע מהפרשה בסך של כ- 24 מיליון ש"ח בגין מהלכי התייעלות (ראה גם פרק "ממשל תאגידי יחסי עבודה") ומהוצאות סילוק והפחתה בסך 2.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1.5 מיליון ש"ח אשתקד.

ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 4.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב- 36.3% בהשוואה לשיעור של 35.9% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי החל על מוסדות כספיים בשנת 2017 מסתכם ב-34.19% בהשוואה ל- 35.04% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 3.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 21.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל נובע מהרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2018 המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 7.2 מיליון ש"ח, מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי שוק בסך (4.9) של מיליון ש"ח, ומשינוי בקרנות הון בגין הטבות לעובדים בסך של 0.7 מיליון ש"ח.

מבנה והתפתחות הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

התפתחות סעיפי המאזן העיקריים

שינוי	31.12.17	31.3.18	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
3.2%	21,273.6	21,957.8	סך כל המאזן
4.5%	13,181.1	13,772.1	אשראי לציבור, נטו
(2.4%)	6,816.3	6,651.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
24.2%	975.8	1,212.0	השקעה בניירות ערך
(4.0%)	67.0	64.3	השקעות בבניינים וציוד לרבות בניינים שהועמדו למכירה
3.2%	17,733.0	18,292.2	פקדונות הציבור
0.2%	1,290.6	1,293.6	הון מיוחס לבעלי מניות הבנק
	6.1%	5.9%	יחס ההון לסך המאזן
	62.0%	62.7%	יחס האשראי לציבור, נטו לסך המאזן

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

שינוי	31.12.17	31.3.18	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
(52.2%)	9.0	4.3	אשראי תעודות
(5.9%)	57.2	53.8	ערבויות להבטחת אשראי
25.8%	75.2	94.6	ערבויות לרוכשי דירות
0.2%	203.8	204.2	ערבויות והתחייבויות אחרות
5.4%	2,752.2	2,901.3	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
			מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה
3.3%	1,768.8	1,827.4	שלא נוצלו
(17.7%)	988.5	813.5	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
36.0%	123.7	168.2	התחייבויות להוצאת ערבויות
(4.8%)	2.1	2.0	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
1.5%	5,980.5	6,069.3	סך הכל

מכשירים פיננסיים - ערך נקוב

שינוי	31.12.17	31.3.18	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
48.6%	421.8	626.7	חוזי ריבית - אחר
(26.1%)	785.3	580.4	חוזי מטבע חוץ
(2.3%)	1,745.8	1,706.4	חוזים בגין מניות
(1.3%)	2,952.9	2,913.5	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2018 הסתכם ב- 13,772.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13,181.1 ב- 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 4.5%.

אשראי לציבור נטו, לפי מגזרי הצמדה:

חלק המגזר מסך האשראי			
31.12.17	31.3.18	31.12.17	31.3.18
אחוזים		במיליוני ש"ח	
94.3%	93.6%	12,433.0	12,893.0
2.5%	2.2%	325.6	305.2
3.2%	4.2%	422.5	573.9
100.0%	100.0%	13,181.1	13,772.1

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד

מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)

סך הכל

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

שינוי	31.12.17	31.3.18	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
3.3%	9,171.8	9,470.2	מיגזר משקי בית ובנקאות פרטית
1.6%	2,296.1	2,332.3	עסקים קטנים וזעירים
(14.4%)	923.1	790.5	עסקים בינוניים
40.9%	954.6	1,344.8	עסקים גדולים
104.9%	8.1	16.6	מוסדיים
4.5%	13,353.7	13,954.4	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 31 במרס 2018 ב- 19,969.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19,302.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 3.5%.

התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

שינוי	31.12.17	31.3.18	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
18.4%	831.3	984.1	בינוי ונדלן
5.6%	1,381.4	1,459.4	תעשייה
3.6%	3,048.7	3,158.4	מסחר ושירותים
2.3%	14,041.2	14,367.3	אנשים פרטיים
3.5%	19,302.6	19,969.2	סך הכל

בהתפלגות סיכון האשראי לפי ענפי משק מהווה סיכון האשראי לאנשים פרטיים את עיקר סיכון האשראי בבנק. ביום 31 במרס 2018 היה חלקו של אשראי זה כ- 72% 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 מסניפי הבנק. יתרות האשראי אינן כלולות בספרי הבנק.

סיכון האשראי לדיור ללקוחות פרטיים הכלול בספרי הבנק ביום 31 במרס 2018 הסתכם ב- 298.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 284.5 ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 4.8%. היקף האשראי האמור מהווה כ- 2.1% מסיכון האשראי המאזני ביום 31 במרס 2018 וביום 31 בדצמבר 2017. מרבית האשראי לדיור הינו אשראי למטרות דיור ללא משכון נכס הניתן לאוכלוסיית מערכת הביטחון כחלק מן האשראי בתנאי מכרז.

ההשקעה בניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 31 במרס 2018 ב- 1,212.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 975.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 24.2%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

שינוי אחוזים	31.12.17	31.3.18	
במיליוני ש"ח			
(0.1%)	119.4	119.3	תיק לפדיון
27.6%	856.4	1,092.7	תיק זמין למכירה
24.2%	975.8	1,212.0	סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ניירות הערך לפי מנפיק בערכם המאזני

שינוי אחוזים	31.12.17	31.3.18	
במיליוני ש"ח			
27.8%	859.3	1,098.4	אגרות חוב ממשלתיות
0.0%	48.0	48.0	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
0.0%	21.3	21.3	של אחרים בישראל סחיר
(6.1%)	47.2	44.3	של אחרים בישראל לא סחיר
24.2%	975.8	1,212.0	סך הכל

ג. ביום 31 במרס 2018 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה ב- 10.2 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 17.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017.

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרס 2018			
עלות	עלות	עלות	שווי	עלות	עלות	
הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	
הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
16.1	775.3	759.2	11.4	1,014.2	1,002.8	אגרות חוב של ממשלת ישראל
-	48.0	48.0	0.1	48.0	47.9	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
0.6	24.0	23.4	0.3	23.8	23.5	אגרות חוב של אחרים בישראל
0.9	9.1	8.2	(1.6)	6.7	8.3	מניות
17.6	856.4	838.8	10.2	1,092.7	1,082.5	סך הכל

ד. פרוט המקורות לציטוט המחירים המשמשים את הבנק לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 31 במרס 2018:

מחיר מצד	מחיר	מחיר	מחיר
נגדי	מחיר	מחיר	מחיר
סך הכל	אינדיקטיבי* לעסקה**	בשוק פעיל	מחיר
במיליוני ש"ח			
6.7	-	0.9	5.8
503.0	-	-	503.0
83.1	-	35.1	48.0
619.2	-	619.2	-
1,212.0	-	655.2	556.8
100.0%	-	54.1%	45.9%

* מחיר אינדיקטיבי – אינדיקציה הנקבעת על ידי הבנק ואשר מבוססת בעיקר על ציטוטי מחיר המתקבלים מגוף, 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 31 במרס 2018 ב- 18,292.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17,733.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 3.2%.

פיקדונות הציבור היוו ביום 31 במרס 2018 כ- 83.3% מסך מקורות הבנק לרבות ההון בהשוואה ל- 83.4% ביום 31 בדצמבר 2017.

יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ביום 31 במרס 2018 הסתכם ב- 132.8% בהשוואה ל- 134.5% ביום 31 בדצמבר 2017.

מרבית פיקדונות הציבור הינם פיקדונות של אנשים פרטיים (כ- 86%) 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	31.3.18	31.12.17	31.3.18
אחוזים		במיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי			
86.7%	87.0%	15,382.9	15,916.4
לא צמוד			
4.4%	4.1%	786.9	756.2
צמוד			
8.8%	8.9%	1,563.2	1,619.6
מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)			
100.0%	100.0%	17,733.0	18,292.2
סך הכל			

פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שינוי	31.12.17	31.3.18	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
2.1%	15,394.4	15,722.0	מיגזר משקי בית ובנקאות פרטית
5.3%	1,654.2	1,741.7	עסקים קטנים וזעירים
(9.9%)	353.4	318.4	עסקים בינוניים
54.0%	306.0	471.3	עסקים גדולים
55.2%	25.0	38.8	מוסדיים
3.2%	17,733.0	18,292.2	סך הכל

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

יתרת הפיקדונות לפי דרישה ביום 31 במרס 2018 הסתכמה ב- 10,795.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10,439.8 ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 3.4%.

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 31 במרס 2018 הסתכם ב- 12.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל- 12.7 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017.

כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכמו ביום 31 במרס 2018 ב- 374.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 393.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, קיטון בשיעור של 5.0%. כתבי ההתחייבות שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

ביום 31 במרס 2018 מסתכמת יתרת כתבי ההתחייבות שהונפקו לחברה האם ב- 207.3 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 31 במרס 2018 ב- 166.6 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 31 במרס 2018 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב- 121.6 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 23 במאי 2018 חתם הבנק על הסכם למכירת זכויות הבנק בבניין בו פועלת הנהלת הבנק. הרווח ממכירת הזכויות בניכוי במס צפוי להסתכם בכ- 37 מיליון ש"ח ויירשם עם השלמת העסקה ברבעון השני.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2018 הסתכם ב- 1,293.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,290.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 0.2%.
לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחות ההכנסות וההוצאות.

הלימות ההון

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-205, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל. מועד יישומן לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות ההון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".

הוראות אלו כוללות דרישה לעמידה ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק).

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

בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון ליום 1 בינואר 2018 תקרת 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- 0.25%.

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	31 במרס		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
1,316.2	1,262.0	1,315.1	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים(1)
276.7	307.8	257.6	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,592.9	1,569.8	1,572.7	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
10,897.4	10,707.9	11,447.0	סיכון אשראי (2)
20.9	91.0	21.3	סיכונים שוק
1,037.0	1,020.0	1,055.1	סיכון תפעולי
11,955.3	11,818.9	12,523.4	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.01%	10.68%	10.50%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.32%	13.28%	12.56%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.03%	9.02%	9.03%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (3)
12.53%	12.52%	12.53%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (3)

השינוי ביחס ההון לנכסי סיכון ביום 31 במרס 2018 בהשוואה ליחס ביום 31 בדצמבר 2017 נובע בעיקר מגידול בהון הנובע בעיקר מרווח נקי ומגידול מקביל בהיקף האשראי בבנק.

יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 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 31 במרס 2018 עומד על 5.63% 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 11' 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 11' לתמצית הדוחות הכספיים. לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 11' לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות*

חלק המגזר מסך ההכנסות			לשלושה חודשים		
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	שינוי	2017	2018	
באחוזים			במיליוני ש"ח		
במיליוני ש"ח					
63.6%	63.7%	5.5%	105.1	110.9	מיגזר משקי בית
1.7%	2.0%	25.0%	2.8	3.5	מיגזר בנקאות פרטית
21.7%	19.5%	(5.3%)	35.8	33.9	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
4.8%	4.5%	(1.3%)	7.9	7.8	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
3.8%	4.0%	11.1%	6.3	7.0	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
4.4%	6.3%	52.8%	7.2	11.0	מיגזר ניהול פיננסי
100.0%	100.0%	5.5%	165.1	174.1	סך הכל

* כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית

ב. רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
השינוי	2017	2018	2017	2018
באחוזים			במיליוני ש"ח	
-	3.7	(3.8)	מיגזר משקי בית	
62.5%	0.8	1.3	מיגזר בנקאות פרטית	
(66.7%)	4.5	1.5	מיגזר עסקים קטנים וזעירים	
150.0%	1.2	3.0	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים	
108.3%	2.4	(0.2)	מיגזר בנקאות עסקים גדולים	
(100.0%)	(0.1)	-	גופים מוסדיים	
38.5%	3.9	5.4	מיגזר ניהול פיננסי	
(56.1%)	16.4	7.2	סך הכל	

ג. יתרות ממוצעות של אשראי לציבור

חלק המגזר מסך ממוצע האשראי לציבור בשלושה חודשים שהסתיימו ביום			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	שינוי	2017	2018	
במיליוני ש"ח					
67.5%	68.2%	8.6%	8,238.5	8,944.5	מיגזר משקי בית
0.2%	0.2%	15.2%	18.4	21.2	מיגזר בנקאות פרטית
19.4%	17.6%	(2.1%)	2,361.4	2,312.4	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
6.2%	5.9%	2.6%	759.2	778.9	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
6.7%	8.1%	28.8%	820.6	1,056.9	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
-	-	-	-	3.9	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	7.5%	12,198.1	13,117.8	סך הכל

ד. יתרות ממוצעות של פיקדונות הציבור

חלק המגזר מסך ממוצע פקדונות הציבור בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	שינוי	2017	2018	
במיליוני ש"ח					
80.9%	81.9%	5.3%	13,989.9	14,729.5	מיגזר משקי בית
5.2%	5.0%	0.0%	891.0	891.2	מיגזר בנקאות פרטית
9.9%	9.4%	(1.1%)	1,710.8	1,691.4	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
2.4%	1.7%	(28.1%)	420.2	302.2	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
1.4%	1.8%	30.3%	244.2	318.3	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
0.2%	0.2%	4.0%	32.1	33.4	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	3.9%	17,288.2	17,966.0	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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	
במיליוני ש"ח		
60.8	65.1	הכנסות ריבית, נטו
47.1	49.3	הכנסות שאינן מריבית
107.9	114.4	סך הכנסות
3.8	2.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
97.1	115.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
4.5	(2.5)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
8,256.9	8,965.7	יתרה ממוצעת של נכסים
8,724.7	9,470.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
14,880.9	15,620.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות
14,971.3	15,722.0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות הקמעונאית בבנק ברבעון הראשון של שנת 2018 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

ההפסד של מגזר אנשים פרטיים בהגדרתו כאמור, המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב- 2.5 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך 4.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר ההפסד נובע מהוצאות אחרות המיוחסות למגזר וכוללות הפרשה בהתאם לאמור בפרק "ממשל תאגידי יחסי עבודה".
סך ההכנסות ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמו ב- 114.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 107.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.0%.

סך ההוצאות להפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמו ב- 2.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס לאשראי לסוף תקופה ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב- 0.10% בהשוואה ל- 0.17% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההוצאות התפעוליות ואחרות ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמו ב- 115.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 97.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.3%.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2018 הסתכם ב- 9,470.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9,171.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 3.3%.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרס 2018 הסתכמו ב- 15,722.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15,394.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 2.1%.

הפעילות העיסקית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס							
2017				2018			
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים גדולים	עסקים סך הכל	עיסקי	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים גדולים	עסקים סך הכל	עיסקי
26.5	6.7	5.8	39.0	25.4	6.5	6.5	38.4
9.3	1.2	0.5	11.0	8.5	1.3	0.5	10.3
35.8	7.9	6.3	50.0	33.9	7.8	7.0	48.7
5.1	2.3	(0.8)	6.6	8.1	(0.6)	2.6	10.1
23.5	3.8	3.4	30.7	23.4	3.8	4.8	32.0
4.5	1.2	2.4	8.1	1.5	3.0	(0.2)	4.3
2,361.4	759.2	840.7	3,961.3	2,312.4	778.9	1,090.9	4,182.2
2,384.5	774.5	1,022.5	4,181.5	2,332.3	790.5	1,344.8	4,467.6
1,749.9	491.7	330.4	2,572.0	1,711.7	302.4	461.7	2,475.8
1,689.9	430.3	267.6	2,387.8	1,741.7	318.4	471.3	2,531.4

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות העיסקית ברבעון הראשון של שנת 2018 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

הרווח הנקי של הפעילות העיסקית ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב- 4.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 46.9%.

סך ההכנסות ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמו ב- 48.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 50.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.6%.

ההוצאות להפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמו ב- 10.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 53.0%.

סך ההוצאות התפעוליות ואחרות ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמו ב- 32.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 30.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.2%.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2018 הסתכם ב- 4,467.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4,181.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של כ- 6.8% מרבית הגידול משתקף בעסקים גדולים.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרס 2018 הסתכמו ב- 2,531.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2,313.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, גידול בשיעור של 9.4%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות במגזר זה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2018 ב- 11.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 7.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול משתקף בעיקר בהשפעת צמצום החשיפה במטח, כולל פעילות מכשירים פיננסיים, על הכנסות המגזר.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם ב- 5.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סקירת הסיכונים

27	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
29	סיכון אשראי
43	סיכון שוק
55	סיכון נזילות ומימון
55	סיכונים אחרים

סקירת הסיכונים

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 ואיתגור 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 ודיווח 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 יאופיינו: 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, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות ביחידה לניהול סיכונים וחטיבת החשבונאי הראשי 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 עיסקית וכן משמשת כקצינת הציות הראשית והממונה על אכיפה פנימית בדיני נ"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 העיסקית אחראי לניהול סיכונים האשראי. 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, סיכונים 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 ולאנדיקציה 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 לווים

ליום 31 במרס 2018 עולה חבותה נטו על בסיס מאוחד של קבוצת לווים אחת (לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313), על 15% מהון הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סיכון האשראי הבעייתי הסתכם ביום 31 במרס 2018 ב- 347.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 373.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017. יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 31 במרס 2018 ב- 1.7% בהשוואה ל- 1.9% ביום 31 בדצמבר 2017.

1. סיכון אשראי בעייתי

יתרה ליום 31 במרס 2018			יתרה ליום 31 במרס 2017			יתרה ליום 31 בדצמבר 2017		
חוץ			חוץ			חוץ		
מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל
במיליוני ש"ח								
130.2	3.7	133.9	89.7	1.5	91.2	130.5	7.1	137.6
80.6	-	80.6	65.0	-	65.0	85.9	-	85.9
123.9	8.8	132.7	144.2	16.2	160.4	137.3	12.3	149.6
334.7	12.5	347.2	298.9	17.7	316.6	353.7	19.4	373.1
סיכון אשראי פגום			סיכון אשראי נחות			סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת		
19.7			18.2			20.9		
סך סיכון אשראי בעייתי*			מזה: חובות שאינם פגומים			בפיגור של 90 יום או יותר		

2. נכסים שאינם מבצעים:

יתרה ליום 31 במרס 2018			יתרה ליום 31 במרס 2017			יתרה ליום 31 בדצמבר 2017		
חוץ			חוץ			חוץ		
מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל
במיליוני ש"ח								
112.6	-	112.6	71.2	-	71.2	111.4	-	111.4
-	-	-	-	-	-	-	-	-
112.6	-	112.6	71.2	-	71.2	111.4	-	111.4
חובות פגומים			שנבדק על בסיס פרטני			שנבדק על בסיס קבוצתי		
112.6			112.6			112.6		
סך הכל נכסים שאינם מבצעים			סך הכל נכסים שאינם מבצעים			סך הכל נכסים שאינם מבצעים		

(3). חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים ריבית

יתרה ליום	
31.3.17	31.3.18
במיליוני ש"ח	
15.9	15.1

חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית

(4). שינויים בחובות הפגומים

לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 31 במרס	
2017	2018
במיליוני ש"ח	
97.3	127.7
21.3	17.5
(19.2)	(12.8)
(12.3)	(4.7)
87.1	127.7

יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה
סווגו כחובות פגומים
גביית חובות פגומים
מחיקות חשבונאיות
יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

(5). מדדי סיכון אשראי

31 בדצמבר 2017	31 במרס 2017	31 במרס 2018
0.96%	0.67%	0.92%
0.16%	0.14%	0.14%
1.29%	1.07%	1.31%
135.16%	159.24%	142.76%
116.15%	131.72%	123.68%
1.93%	1.68%	1.74%
0.54%	0.34%	0.38%
0.30%	0.49%	0.08%
21.55%	50.40%	6.06%
1.11%	0.82%	1.06%

שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור בתוספת של אשראי לציבור בפיגור של 90 יום או יותר
שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור*
שיעור חבות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור

* על בסיס שנתי

ברבעון הראשון של שנת 2018 חל גידול בהיקף החובות הבעייתיים בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד וירידה בהיקפם בהשוואה לסוף שנת 2017. חלק מהמדדים המשקפים את יתרת הפרשות ואת שיעור ההוצאה משקפים מגמות אלו.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
פעילות בישראל במיליוני ש"ח

ליום 31 במרס 2018

סיכון אשראי כולל (1)									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)									
הפסדי אשראי (4)									
דירוג ביצוע	בעייתי (6)	מזה: סך הכל	בעייתי (6)	פגום	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	יתרת הפרשה	סך הכל	אשראי
ציבור - מסחרי									
חקלאות	144.8	134.7	7.6	122.1	4.1	(0.6)	(0.4)	2.8	
כרייה וחציבה	20.3	20.2	-	15.9	-	-	-	-	
תעשייה	1,155.6	1,067.9	32.7	955.8	17.0	0.7	0.5	20.1	
בינוי ונדל"ן - בינוי	786.4	710.7	17.0	497.5	9.8	1.2	(0.6)	10.5	
בינוי ונדל"ן - נדל"ן	197.7	182.5	0.1	187.4	0.1	(0.1)	(0.2)	0.7	
אספקת חשמל ומים	138.7	137.1	0.5	93.8	0.1	0.1	-	0.5	
מסחר	1,491.9	1,326.6	96.7	1,332.3	44.7	8.0	1.1	51.5	
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	149.8	122.1	15.5	119.9	7.2	0.9	1.0	5.4	
תחבורה ואחסנה	233.4	213.9	8.6	193.7	6.1	(0.5)	(0.7)	3.2	
מידע ותקשורת	378.9	282.9	14.5	302.7	4.1	(1.4)	0.9	3.3	
שירותים פיננסיים	46.0	36.5	1.7	33.2	1.3	0.5	-	1.3	
שירותים עסקיים	415.1	360.7	11.7	275.0	4.4	1.0	0.5	3.6	
אחרים	443.3	417.2	4.4	354.9	1.9	0.3	(0.1)	2.8	
שירותים ציבוריים וקהילתיים	5,601.9	5,013.0	211.0	4,484.2	208.5	96.8	2.0	105.7	
סך הכל מסחרי	298.1	288.2	1.9	298.1	0.2	0.1	(0.1)	2.2	
אנשים פרטיים	14,069.2	13,513.6	134.3	9,172.1	134.3	34.4	0.8	80.3	
הלוואות לדיור	19,969.2	18,814.8	347.2	13,954.4	344.7	131.4	2.7	188.2	
אנשים פרטיים - אחר	2,243.2	2,243.2	-	2,159.4	-	-	-	-	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,166.5	1,166.5	-	58.5	-	-	-	-	
בנקים בישראל	23,378.9	22,224.5	347.2	16,172.3	344.7	131.4	2.7	188.2	
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 16,172.3 מיליון ש"ח, 1,205.3 מיליון ש"ח, 23.8 מיליון ש"ח, 5,977.5 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 במרס 2017

סיכון אשראי כולל (1)							חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)				הפסדי אשראי (4)		
סך הכל		דירוג ביצוע		בעייתי		מזה: חובות (2) (6)		בעייתי		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי		יתרת הפרשה מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	
סך הכל		אשראי (5)		(6)		סך הכל		פגום		אשראי		נטו	
ציבור - מסחרי													
146.9		123.3		8.8		146.9		127.0		8.8		3.2	
27.4		26.4		0.9		26.9		23.4		0.9		(0.1)	
1,081.7		987.0		47.6		1,059.6		892.3		47.6		19.3	
573.3		514.6		17.7		573.3		330.9		17.7		(0.9)	
169.2		157.8		0.5		164.9		151.3		0.5		-	
אספקת חשמל ומים													
138.0		136.8		0.2		110.2		91.3		0.2		-	
1,511.9		1,370.8		70.4		1,512.0		1,352.6		70.4		5.1	
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל													
182.7		148.7		15.3		182.4		144.1		15.3		8.1	
224.4		208.5		7.5		213.6		183.0		4.9		0.6	
312.7		287.0		8.7		312.7		203.6		8.7		0.7	
37.4		33.2		2.1		36.2		30.1		2.1		0.2	
שירותים פיננסיים													
411.5		359.0		10.1		411.5		286.8		10.1		0.8	
שירותים ציבוריים													
470.5		450.9		4.7		470.5		365.3		4.7		0.1	
5,287.6		4,804.0		194.5		5,220.7		4,181.7		191.9		13.4	
סך הכל מסחרי													
258.6		235.2		2.4		258.6		258.6		2.4		(0.1)	
אנשים פרטיים													
13,267.6		12,651.5		119.7		13,262.7		8,466.1		119.7		1.6	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל													
18,813.8		17,690.7		316.6		18,742.0		12,906.4		314.0		14.9	
2,025.2		2,025.2		-		1,868.8		1,868.8		-		-	
1,251.0		1,251.0		-		34.3		29.7		-		-	
ממשלה בישראל													
סך הכל פעילות בישראל													
22,090.0		20,966.9		316.6		20,645.1		14,804.9		314.0		14.9	

- (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 14,804.9 מיליון ש"ח, 1,402.4 מיליון ש"ח, 15.3 מיליון ש"ח, 5,867.4 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

סיכון אשראי לפי ענפי משק פעילות בישראל במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017

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

- (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 וחובות 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 ההחזר 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. יחד עם זאת הבנק מעניק שירותים ללקוחות פרטיים אחרים על בסיס הסכמים אישיים ועל בסיס הסכמים מפעליים.

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	31.3.17	31.12.17	31.3.17	31.3.18	
ב-%		במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי מאזני					
(6.1%)	(1.9%)	640.8	613.4	601.9	עו"ש
4.7%	12.9%	1,328.1	1,232.3	1,391.1	כרטיסי אשראי
3.8%	8.4%	6,918.4	6,620.4	7,179.1	הלוואות
3.2%	8.3%	8,887.3	8,466.1	9,172.1	סך הכל סיכון אשראי מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני					
3.6%	6.4%	1,475.4	1,436.0	1,528.3	מסגרת עו"ש
5.8%	16.9%	2,625.0	2,376.6	2,777.6	מסגרת כרטיסי אשראי
(23.5%)	(40.7%)	763.5	984.0	583.9	התחייבויות אחרות
0.5%	1.9%	4,863.9	4,796.6	4,889.8	סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני
2.3%	6.0%	13,751.2	13,262.7	14,061.9	סיכון אשראי כולל
5.6%	8.8%	8,504.7	8,256.9	8,983.3	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 סיכון 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 בחשבון והתשואות בגינם ככל שניתן לחשבן. מידע זה נועד לאפשר ללקוח קבלת החלטה מושכלת בדבר כדאיות לקחת ההלוואה, וזאת טרם ביצוע הפעולה.

הבנק נערך להרחבת היקפי הפעילות במגזר האשראי הצרכני, בין היתר, באמצעות בצוע סגמנטציה של הלקוחות באופן שמאפשר התמחות והתייחסות מקצועית וזהירה תוך שמירה על סביבת בקרה נאותה וכן באמצעות העמקת הפעילות הדיגיטלית כדי לעודד נטילת הלוואות און ליין, תוך שמירה על תיאבון סיכון מידתי.

ב. להלן פרטים על מאפייני סיכון האשראי ללקוחות פרטיים:

1) התפלגות לפי גודל האשראי ללווה (*)

ליום 31 בדצמבר 2017			ליום 31 במרס 2018			
סיכון	אשראי	סיכון	סיכון	אשראי חוץ	סיכון	
אשראי כולל	אשראי	אשראי	אשראי כולל	אשראי חוץ	אשראי	
(**)	חוץ מאזני	מאזני	(**)	מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
עד 10 אלפי ש"ח	185.3	116.4	68.9	184.8	116.7	68.1
10-20 אלפי ש"ח	421.6	280.5	141.1	412.8	270.5	142.3
20-40 אלפי ש"ח	1,059.6	681.9	377.7	1,028.3	653.0	375.3
40-80 אלפי ש"ח	2,149.5	1,144.6	1,004.9	2,105.3	1,106.2	999.1
80-150 אלפי ש"ח	3,063.4	1,213.4	1,850.0	3,071.7	1,220.9	1,850.8
150-300 אלפי ש"ח	3,526.6	970.9	2,555.7	3,604.4	1,020.3	2,584.1
מעל 300 אלפי ש"ח	3,345.2	456.2	2,889.0	3,654.6	502.2	3,152.4
סך הכל	13,751.2	4,863.9	8,887.3	14,061.9	4,889.8	9,172.1

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

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

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

ליום 31 במרס 2018

סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני		
	סך הכל סיכון אשראי	תיק נכסים פיננסיים**	תיק נכסים פיננסיים**
חוץ מאזני	מאזני	גבוה מ- 50 אלף ש"ח	נמוך מ- 50 אלף ש"ח
מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪
			הכנסה קבועה בחשבון*
63.7	232.6	6.9	225.7
875.1	1,770.9	139.8	1,631.1
			ללא הכנסה קבועה
			נמוכה מ- 10 אלפי ₪
			גבוהה מ- 10 אלפי ש"ח
1,297.2	2,177.1	477.7	1,699.4
2,653.8	4,991.5	2,208.8	2,782.7
4,889.8	9,172.1	2,833.2	6,338.9
			סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017

סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני		
	סך הכל סיכון אשראי	תיק נכסים פיננסיים**	תיק נכסים פיננסיים**
חוץ מאזני	מאזני	גבוה מ- 50 אלף ש"ח	נמוך מ- 50 אלף ש"ח
מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪	מליוני ₪
			הכנסה קבועה בחשבון*
61.1	234.0	7.0	227.0
868.2	1,725.8	138.1	1,587.7
			ללא הכנסה קבועה
			נמוכה מ- 10 אלפי ₪
			גבוהה מ- 10 אלפי ש"ח
1,273.7	2,113.0	427.8	1,685.2
2,660.9	4,814.5	2,092.9	2,721.6
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 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018	
סיכון אשראי מאזני		
במיליוני ש"ח		
2,125.3	2,147.1	עד שנה
1,189.1	1,195.8	משנה עד 3 שנים
1,585.1	1,628.1	מ-3 עד 5 שנים
1,132.0	1,208.5	מ-5 עד 7 שנים
2,835.1	2,974.8	מעל 7 שנים
20.7	17.8	ללא תקופת פרעון
8,887.3	9,172.1	סך הכל

(4) יתרות סיכון אשראי מובטח

ליום 31 במרס 2018		
במיליוני ש"ח		
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני
3,256.2	550.3	2,705.9

סך אשראי המגובה בביטחונות *
*מזה בטחונות נזילים בסך 75.2 מיליון ש"ח

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

סך אשראי המגובה בביטחונות *

*מזה בטחונות נזילים בסך 74.8 מיליון ש"ח

(5) יתרות אשראי לפי חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018	
סיכון אשראי מאזני		סוג האשראי
במיליוני ש"ח		
6,649.6	6,901.9	אשראי בריבית משתנה
268.8	277.2	אשראי בריבית קבועה
640.8	601.9	עו"ש
1,328.1	1,391.1	כרטיסי אשראי
8,887.3	9,172.1	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 לווים 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	31.3.17	31.12.17	31.3.17	31.3.18	
ב-%		במיליוני ש"ח			
(11.7%)	14.3%	34.1	30.1	34.4	סיכון אשראי פגום
(11.3%)	11.5%	101.0	89.6	99.9	סיכון אשראי בעייתי לא פגום
(11.4%)	12.2%	135.1	119.7	134.3	סך סיכון האשראי הבעייתי *
1.9%	9.1%	5.4	5.5	6.0	90 ימים או יותר
יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי					
		19.17%	19.30%	20.10%	
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי					
		0.25%	0.18%	0.11%	מסך האשראי לציבור

שיעור החובות הבעייתיים ביום 31 במרס 2018 ביחס לאשראי המאזני הוא כ- 1.5% בדומה לשיעורו 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 31 במרס 2018

חשיפה מאזנית (2)		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		המדינה
סיכון אשראי מאזני בעייתי	חובות פגומים	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	
5.3	1.7	2.7	-	5.3	-	ספרד
6.7	-	1.3	-	6.7	-	איטליה
1.4	-	-	-	1.4	-	פורטוגל
47.6	8.5	15.6	-	47.6	-	הודו
44.4	4.1	9.0	-	44.4	-	בריטניה
352.1	5.9	70.7	-	352.0	0.1	אחרות
457.5	20.2	99.3	-	457.4	0.1	סך כל החשיפות למדינות זרות
163.9	8.8	24.3	-	163.8	0.1	סך החשיפות למדינות LDC

ליום 31 במרס 2017

חשיפה מאזנית (2)		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		המדינה
סיכון אשראי מאזני בעייתי	חובות פגומים	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	
8.2	-	5.2	-	8.2	-	ספרד
28.0	-	1.2	-	28.0	-	איטליה
2.1	0.4	-	-	2.1	-	פורטוגל
0.5	-	0.7	-	0.5	-	אירלנד
1.1	-	-	-	1.1	-	יוון
12.2	-	52.6	-	12.2	-	הודו
95.2	-	11.6	-	95.2	-	בריטניה
276.6	2.7	73.6	-	276.5	0.1	אחרות
423.9	3.1	144.9	-	423.8	0.1	סך כל החשיפות למדינות זרות
60.0	0.1	60.9	-	59.9	0.1	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

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

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 31 במרס 2018			סכום החשיפה בתחילת תקופה
פורטו ריקו	פורטוגל	יוון	
3.8	1.5	0.1	שניים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
(1.4)	(0.1)	(0.1)	חשיפות שהתווספו
0.9	-	-	שניים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
-	-	-	סכום החשיפה בסוף תקופה
3.3	1.4	-	

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				
2017				
אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	יוון	
0.8	1.8	2.0	-	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.3)	2.6	(0.3)	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	0.4	1.1	חשיפות שהתווספו
-	-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.5	4.4	2.1	1.1	סכום החשיפה בסוף תקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2017				
אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	יוון	
0.8	1.8	2.0	-	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.1)	-	(0.5)	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	2.0	-	0.1	חשיפות שהתווספו
-	-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.7	3.8	1.5	0.1	סכום החשיפה בסוף תקופה

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

הערות לעמוד קודם:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזק 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. הבנק מחשיב מימון ממונף כאשראי הנכלל באחת מארבע הקבוצות כמפורט בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק לשנת 2017.

ליום 31 במרס 2018 וליום 31 בדצמבר 2017 אין חשיפה מאזנית בגין עסקאות בגין אשראי לרכישת אמצעי שליטה.

ליום 31 במרס 2018 סך כל החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות הוניות ממונפות הסתכם בכ – 11.0 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 – 20.0 מיליון ש"ח).

לימים 31 במרס 2018 ו-2017 ליום 31 בדצמבר 2017 אין חשיפה מאזנית למימון ממונף.

עסקאות סינדיקציה ורכישות אשראי

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 מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות. הבנק נקשר במס' עסקאות אשראי מסוג סינדיקציה בסך כולל של כ- 278.5 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2017 - 253.7 מיליון ש"ח) עיקר האשראי ניתן בשותפות עם גוף מוסדי על פי תנאי מכרז החשב הכללי במשרד האוצר להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה. במהלך עסקים שוטף הבנק מבצע עסקאות רכישה של אשראי לזמן קצר. היקף הביצוע של עסקאות אלו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 הסתכם בכ- 0.9 מיליארד ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד 0.7 מיליארד ש"ח).

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 רבית 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 רבית קיימות יתרות זכות בסכום יציב לאורך זמן. הבנק מתבסס על מודל ייעודי וקבע כי תקופת הפרעון 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 31 במרס 2018	
	המגבלה	אחוז החשיפה	המגבלה	אחוז החשיפה
מט"י לא צמוד	5.0%	4.5%	5.0%	4.0%
מט"י צמוד מדד	3.5%	2.0%	3.5%	2.0%
מט"ח וצמוד מט"ח	1.0%	0.1%	1.0%	0.1%
סך הכל	5.0%	6.6%	8.0%	6.1%

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 31 במרס 2018

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
				במיליוני ש"ח
21,478.7	511.6	784.5	1,100.3	19,082.3
1,141.0	278.3	813.1	-	49.6
20,741.3	487.1	1,164.8	1,134.8	17,954.6
1,136.8	299.8	439.8	-	397.2
741.6	3.0	(7.0)	(34.5)	780.1

נכסים פיננסיים (1)

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)

התחייבויות פיננסיות (1)(5)

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרס 2017

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
				במיליוני ש"ח
20,444.2	525.3	440.7	1,243.2	18,235.0
1,368.6	275.7	1,044.3	-	48.6
19,751.8	456.3	1,149.5	1,286.8	16,859.2
1,384.3	354.1	265.3	-	764.9
676.7	(9.4)	70.2	(43.6)	659.5

נכסים פיננסיים (1)

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)

התחייבויות פיננסיות (1)(5)

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2017

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
				במיליוני ש"ח
20,933.4	467.4	525.2	1,125.1	18,815.7
1,131.2	289.3	807.8	-	34.1
19,982.8	460.6	1,122.9	1,184.0	17,215.3
1,149.5	287.8	212.4	-	649.3
932.3	8.3	(2.3)	(58.9)	985.2

נכסים פיננסיים (1)

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)

התחייבויות פיננסיות (1)(5)

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים

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 חשבוניות העו"ש שאינם נושאים ריבית, המשמש לחישוב החשיפה כאמור, הוא עם דרישה ועד חודש.

ליום 31 במרס 2018

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

מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)	סך הכל	שנוי בשווי הוגן	השפעות סך	שנוי בשווי הוגן	לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	מטבע חוץ (2)	סך הכל	שנוי בשווי הוגן
717.2	(10.5)	(7.3)	2.7	-	702.1	(39.5)	(5.33%)	717.2	717.2	717.2	717.2	717.2
773.4	(32.0)	(6.9)	3.1	-	737.6	(4.0)	(0.54%)	773.4	773.4	773.4	773.4	773.4
846.8	(60.9)	(9.6)	3.7	-	780.0	38.4	5.18%	846.8	846.8	846.8	846.8	846.8

ליום 31 במרס 2017

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

מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)	סך הכל	שנוי בשווי הוגן	השפעות סך	שנוי בשווי הוגן	לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	מטבע חוץ (2)	סך הכל	שנוי בשווי הוגן
590.0	(22.5)	68.8	(9.5)	-	626.8	(49.9)	(7.37%)	590.0	590.0	590.0	590.0	590.0
652.2	(41.4)	69.9	(9.4)	-	671.3	(5.4)	(0.80%)	652.2	652.2	652.2	652.2	652.2
734.2	(67.3)	70.8	(9.1)	-	728.6	51.9	7.67%	734.2	734.2	734.2	734.2	734.2

ליום 31 בדצמבר 2017

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

מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)	סך הכל	שנוי בשווי הוגן	השפעות סך	שנוי בשווי הוגן	לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	מטבע חוץ (2)	סך הכל	שנוי בשווי הוגן
926.8	(35.4)	(4.0)	8.3	0.0	895.7	(36.6)	(3.93%)	926.8	926.8	926.8	926.8	926.8
979.4	(56.3)	(2.5)	8.5	0.0	929.1	(3.2)	(0.34%)	979.4	979.4	979.4	979.4	979.4
1,048.7	(84.6)	(4.1)	8.7	0.0	968.7	36.4	3.90%	1,048.7	1,048.7	1,048.7	1,048.7	1,048.7

הערות לעמודים 46-47:

- (1) לא כולל יתרות 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 הוגן 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 הוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל שינוי שצויין בכל שיעורי הרבית במגזר ההצמדה. סך השווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי הוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הרבית בכל מגזרי ההצמדה.
- (5) ליום 31 במרס 2018 כולל שווי הוגן של ההתחייבות האקטוארית לעובדים בסך של 251.9 מיליון ש"ח ואינו כולל את שווי נכסי התוכנית (ליום 31 במרס 2017 – 202.3 מיליון ש"ח).
- (6) ליום 31 במרס 2018 מדידה זו כוללת את השפעת הרגישות של ההתחייבות האקטוארית לעובדים, אשר נאמדת בירידה בשווי ההוגן בסך של כ- 3.5 מיליון ש"ח בתרחיש עליה של 1% בריבית ואינה כוללת את השפעת הרגישות של נכסי התוכנית לשינויים בריבית. (ליום 31 במרס 2017 נאמדה ירידה בשווי ההוגן בסך של כ- 3.7 מיליון ש"ח וביום 31 בדצמבר 2017 נאמדה ירידה בשווי ההוגן בסך של כ- 4.5 מיליון ש"ח)

**חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית
מיליוני ש"ח**

ליום 31 במרס 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 לא צמוד							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
169.2	354.1	242.1	1,135.5	919.1	712.8	15,531.5	נכסים פיננסיים (1)
-	-	-	0.7	21.7	20.0	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	4.9	2.0	0.2	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
169.2	354.1	242.1	1,136.2	945.7	734.8	15,531.7	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
2.4	5.8	214.4	604.7	333.5	408.6	16,117.4	התחייבויות פיננסיות (1)
-	-	20.8	2.2	367.0	-	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	4.9	2.0	0.2	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
2.4	5.8	235.2	606.9	705.4	410.6	16,117.6	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
166.8	348.3	6.9	529.3	240.3	324.2	(585.9)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
1,029.9	863.1	514.8	507.9	(21.4)	(261.7)	(585.9)	החשיפה המצטברת במגזר

הערות לעמודים 46 עד 53 ראה עמוד 52

31 בדצמבר 2017			31 במרס 2017			ליום 31 במרס 2018				
משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	ללא תקופת פרעון	סך הכל שווי הוגן	מעל 20 שנה
ממוצע אפקטיבי	באחוזים	בשנים	ממוצע אפקטיבי	באחוזים	בשנים	ממוצע אפקטיבי	באחוזים			
0.44	2.09%	18,816.6	0.53	2.22%	18,235.9	0.45	1.97%	19,083.2	18.6	0.3
0.20		30.4	0.23		38.1	0.28		42.4	-	-
0.15		14.4	0.33		19.8	0.45		14.8	7.7	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.44	2.09%	18,861.4	0.58	2.22%	18,293.8	⁽²⁾ 0.45	1.97%	19,140.4	26.3	0.3
0.14	0.70%	17,011.8	0.15	1.01%	16,656.9	0.13	0.74%	17,686.7	-	(0.1)
0.32		645.7	0.32		754.4	0.43		390.0	-	-
0.15		14.4	0.33		19.8	0.45		14.8	7.7	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.14	0.70%	17,671.9	0.16	1.01%	17,431.1	⁽²⁾ 0.14	0.74%	18,091.5	7.7	(0.1)
									-	-
										0.4
										1,030.3

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)
מיליוני ש"ח

ליום 31 במרס 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						
14.1	54.2	122.0	363.2	172.0	120.0	254.6
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות)						
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
14.1	54.2	122.0	363.2	172.0	120.0	254.6
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
50.6	251.7	210.3	433.9	137.8	21.2	24.6
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות)						
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
50.6	251.7	210.3	433.9	137.8	21.2	24.6
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
(36.5)	(197.5)	(88.3)	(70.7)	34.2	98.8	230.0
במגזר						
(30.0)	6.5	204.0	292.3	363.0	328.8	230.0
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 46 עד 53 ראה עמוד 52

31 בדצמבר 2017			31 במרס 2017			ליום 31 במרס 2018				
משך חיים	שיעור תשואה	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה	ללא תקופת פרעון	מכל 20 שנה	
ממוצע אפקטיבי בשנים	פנימי באחוזים		ממוצע אפקטיבי בשנים	פנימי באחוזים		ממוצע אפקטיבי בשנים	פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן		
1.79	1.70%	1,125.2	2.13	1.75%	1,243.2	1.58	1.83%	1,100.3	0.2	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 1.79	1.70%	1,125.2	2.13	1.75%	1,243.2	(2) 1.58	1.83%	1,100.3	0.2	-
3.78	0.62%	1,184.0	3.79	1.08%	1,286.8	3.74	0.60%	1,134.8	-	4.7
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 3.78	0.62%	1,184.0	3.79	1.08%	1,286.8	(2) 3.74	0.60%	1,134.8	-	4.7
									-	-
									(4.7)	
									(34.7)	

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)
מיליוני ש"ח

ליום 31 במרס 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						
-	460.1	26.8	62.4	78.3	509.8	157.8
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	4.3	2.5	3.8	466.6	219.2	388.0
אופציות)						
-	-	-	-	4.9	1.9	0.2
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	464.4	29.3	66.2	549.8	730.9	546.0
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	-	-	0.5	123.3	65.2	1,462.9
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	482.5	18.0	53.7	177.8	0.6	-
אופציות)						
-	-	-	-	4.9	1.9	0.2
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	482.5	18.0	54.2	306.0	67.7	1,463.1
סך כל השווי ההוגן						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
-	(18.1)	11.3	12.0	243.8	663.2	(917.1)
במגזר						
(4.9)	(4.9)	13.2	1.9	(10.1)	(253.9)	(917.1)
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 46 עד 53 ראה עמוד 52

31 בדצמבר 2017			31 במרס 2017			ליום 31 במרס 2018				
משך חיים	שיעור תשואה ממוצע	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה ממוצע	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה ממוצע	ללא תקופת פרעון	מכל 20 שנה	
אפקטיבי בשנים	פנימי באחוזים		אפקטיבי בשנים	פנימי באחוזים		אפקטיבי בשנים	פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן		
2.47	2.00%	992.6	2.76	2.06%	966.0	3.10	1.60%	1,296.1	0.9	-
0.17		1,093.7	0.17		1,307.2	0.15		1,084.4	-	-
-		3.5	-		12.8	-		7.0	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 1.26	2.00%	2,089.8	1.26	2.06%	2,286.0	⁽²⁾ 1.75	1.60%	2,387.5	0.9	-
0.04	1.31%	1,583.5	0.06	1.23%	1,605.8	0.04	1.63%	1,651.9	-	-
4.91		496.7	4.44		606.6	5.54		732.6	-	-
-		3.5	-		12.8	-		7.0	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 1.20	1.31%	2,083.7	1.25	1.23%	2,225.2	⁽²⁾ 1.73	1.63%	2,391.5	-	-
									-	-
									-	-
									(4.9)	

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית (המשך) מיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2017

מל 10 עד 20 שנה	מל 5 עד 10 שנים	מל 3 עד 5 שנים	מל שנה עד עד 3 שנים	מל 3 חודשים עד שנה	מל 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						
183.3	868.4	390.9	1,561.1	1,169.4	1,342.6	15,943.9
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	4.3	2.5	4.5	488.3	239.2	388.0
אופציות)						
-	-	-	-	9.8	3.9	0.4
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
183.3	872.7	393.4	1,565.6	1,667.5	1,585.7	16,332.3
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
53.0	257.5	424.7	1,039.1	594.6	495.0	17,604.9
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	482.5	38.8	55.9	544.8	0.6	-
אופציות)						
-	-	-	-	9.8	3.9	0.4
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
53.0	740.0	463.5	1,095.0	1,149.2	499.5	17,605.3
סך כל השווי ההוגן						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
130.3	132.7	(70.1)	470.6	518.3	1,086.2	(1,273.0)
במגזר						
995.0	864.7	732.0	802.1	331.5	(186.8)	(1,273.0)
החשיפה המצטברת במגזר						
התחייבויות לזכויות עובדים, ברוטו-						
71.4	44.6	31.6	24.4	19.0	15.4	36.6
פנסיה ופיצויים						

הערות לעמודים 46 עד 53:

- 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.

31 בדצמבר 2017			31 במרס 2017			ליום 30 בספטמבר 2017				
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	ללא	מנעל 20	
חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	תקופת	פרעון	שנה
ממוצע	פנימי		ממוצע	פנימי		ממוצע	פנימי	סך הכל שווי הוגן		
אפקטיבי	באחוזים		אפקטיבי	באחוזים		אפקטיבי	באחוזים			
בשנים			בשנים			בשנים				
0.78	2.25%	20,934.4	0.92	2.34%	20,445.1	0.84	2.05%	21,479.6	19.7	0.3
0.17		1,124.1	0.17		1,345.3	0.15		1,126.8	-	-
-		17.9	-		32.6	-		21.8	7.7	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 0.59	2.25%	22,076.4	0.70	2.34%	21,823.0	(2) 0.65	2.05%	22,628.2	27.4	0.3
0.35	0.65%	19,779.3	0.38	1.06%	19,549.5	0.32	0.66%	20,473.4	-	4.6
2.32		1,142.4	0.17		1,361.0	3.76		1,122.6	-	-
-		17.9	-		32.6	-		21.8	7.7	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 0.45	0.65%	20,939.6	0.50	1.06%	20,943.1	(2) 0.50	0.66%	21,617.8	7.7	4.6
										-
									(4.3)	
									990.7	
						14.92	1.22%	267.9		24.9

ב. חשיפת הבסיס

החשיפה בפועל ליום הדוח

להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון:

מגבלת הדירקטוריון	כחלק מההון הפנוי ליום		ליום 31 במרס 2018		ליום 31 בדצמבר 2017	
	ליום 31 במרס 2018	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018	ליום 31 בדצמבר 2017
			במיליוני ש"ח			
-	104.9%	103.4%	1,255.1	1,243.1	מיגזר שיקלי לא צמוד	
(30%)/+30%	(5.6%)	(3.3%)	(66.8)	(40.1)	מיגזר שיקלי צמוד מדד	
(10%)/+10%	0.7%	(0.1%)	8.4	0.2	מט"ח וצמוד מט"ח	
	100.0%	100.0%	1,196.7	1,203.2	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 פרוורד מדד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק אינו חשוף בפעילות הפרוורד שלו לסיכונים מדד מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 31 במרס 2018. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוז' מאזניים.

ליום 31 במרס 2018	
אחוז השינוי במדד	במיליוני ש"ח
עלייה בשיעור של 3%	(0.6)
ירידה בשיעור של 3%	(12.3)

רגישות ההון לשינויים בשער חליפין

הבנק פועל בשוק המטבע בעיקר באמצעות עסקות ספוט ופרוורד 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 החוץ העיקריים. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוז' מאזניים:

ליום 31 במרס 2018

ליום 31 במרס 2018				מטבע
התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%	
במיליוני ש"ח				
(0.2)	(0.5)	0.2	(2.6)	דולר
0.2	0.4	(0.2)	(0.4)	אירו

ליום 31 בדצמבר 2017

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

הערות בעמוד הבא

הערות:

- (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 31 במרס 2018 ב- 5.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל- 5.6 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017, מזה, יתרת המזומנים ופיקדונות בבנק ישראל הסתכמה ב- 4.5 מיליארד ש"ח ו- 1.2 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 31 במרס 2018 עומד על 132.9% בהשוואה ל- 134.5% ביום 31 בדצמבר 2017. ב- 31 במרס 2018 הסתכמו פיקדונות הציבור וכתבי התחייבות נדחים, בכ- 18.7 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 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 שחלו ברמת גורמי הסיכון במהלך הרבעון הראשון 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 וההנהלה לשנת 2017 ולא חל בה שינוי.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

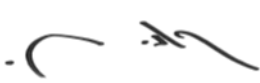
בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש דצמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008. ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על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

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את אפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות 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 31 במרס 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.


יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון


יעקב מלכין
מנכ"ל הבנק

רמת גן, 23 במאי 2018

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יעקב מלכין מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 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 דיוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיוח 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 דיוח כספי שאירע במהלך הרבעון הראשון שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיוח 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 דיוח כספי:

א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיוח 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 דיוח כספי.

אין באמור לעיל לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יעקב מלכין - מנכ"ל

23 במאי 2018

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

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, עופר סלפטר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ב- 31 במרס 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 הראשון 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

23 במאי 2018

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

דוחות כספיים

61	חוות דעת רואי חשבון המבקרים
63	דוח רווח והפסד
64	דוח על הרווח הכולל
65	מאזן
66	דוח על השינויים בהון
67	דוח על תזרימי המזומנים
69	באורים לדוחות הכספיים

סומך חייקין

מגדל המילניום KPMG

רחוב הארבעה 17, תא דואר 609

תל אביב 6100601

03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אוצר החייל בע"מ**מבוא**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אוצר החייל בע"מ וחברת הבת שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

23 במאי 2018

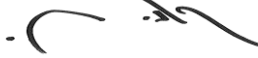
תמצית דוח רווח והפסד
(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2018	2017	2017	ביאור
מבוקר	בלתי מבוקר				
465.7	112.8	115.1			הכנסות ריבית
25.9	5.1	3.2			הוצאות ריבית
439.8	107.7	111.9			הכנסות ריבית, נטו
67.2	10.4	12.5			הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
372.6	97.3	99.4			
					הכנסות שאינן מריבית
8.6	(0.4)	3.0			הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
229.5	57.3	58.8			עמלות
5.4	0.5	0.4			הכנסות אחרות
243.5	57.4	62.2			סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
* 282.1	* 75.4	69.5			משכורות והוצאות נלוות
73.7	18.1	18.8			אחזקה ופחת בניינים וציוד
* 153.1	* 35.6	62.0			הוצאות אחרות
508.9	129.1	150.3			סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
107.2	25.6	11.3			רווח לפני מיסים
36.3	9.2	4.1			הפרשה למסים על הרווח
					רווח נקי:
70.9	16.4	7.2			המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח בסיסי למניה בש"ח
					רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
0.56	0.13	0.06			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח
5.60	1.29	0.57			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
27.98	6.47	2.84			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* הוצג מחדש לאור יישום תיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה. ראה גם ביאור 3.1 ד.3).



עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



יעקב מלכין
מנהל כללי



יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 23 במאי 2018
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.
תמצית דוח על הרווח הכולל (1)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
70.9	16.4	7.2	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
12.0	4.9	(7.4)	נטו
5.3	2.5	1.4	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (2)
(6.1)	(2.6)	1.8	השפעת המס המתייחס
			רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק,
11.2	4.8	(4.2)	לאחר מיסים
82.1	21.2	3.0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) ראה ביאור 4 בדבר "רווח כולל אחר מצטבר".
(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פיצויים להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן
(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		ביאור
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
נכסים			
6,816.3	6,492.9	6,651.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
975.8	1,403.3	1,212.0	5 ניירות ערך(1)
13,353.7	12,906.4	13,954.4	6,12 אשראי לציבור
(172.6)	(138.7)	(182.3)	הפרשה להפסדי אשראי
13,181.1	12,767.7	13,772.1	אשראי לציבור, נטו
57.4	29.7	58.5	אשראי לממשלה
67.0	72.0	31.9	בניינים וציוד
14.4	15.3	23.8	10 נכסים בגין מכשירים נגזרים
161.6	199.1	175.4	נכסים אחרים
-	-	32.4	נכסים המוחזקים למכירה
21,273.6	20,980.0	21,957.8	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
17,733.0	17,396.4	18,292.2	7 פקדונות הציבור
168.0	106.1	146.3	פקדונות מבנקים
142.5	250.6	249.4	פקדונות הממשלה
393.8	474.8	374.0	כתבי התחייבות נדחים
31.5	28.0	18.9	10 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,514.2	1,494.4	1,583.4	התחייבויות אחרות(2)
19,983.0	19,750.3	20,664.2	סך כל ההתחייבויות
1,290.6	1,229.7	1,293.6	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
21,273.6	20,980.0	21,957.8	סך כל ההתחייבויות והון

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן וניירות ערך אשר שועבדו למלווים, ראה ביאור 5, ניירות ערך, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 5.9 מיליון ש"ח, 5.2 מיליון ש"ח ו- 5.8 מיליון ש"ח ב- 31 במרס 2018, 31 במרס 2017 ו- 31 בדצמבר 2017, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון
(במיליוני ש"ח)**

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,290.6	944.5	(31.7)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
7.2	7.2	-	-	רווח נקי בתקופה
				הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(4.2)	-	(4.2)	-	
1,293.6	951.7	(35.9)	377.8	יתרה ליום 31 במרס 2018

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,208.5	873.6	(42.9)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
16.4	16.4	-	-	רווח נקי בתקופה
				רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
4.8	-	4.8	-	
1,229.7	890.0	(38.1)	377.8	יתרה ליום 31 במרס 2017

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,208.5	873.6	(42.9)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
70.9	70.9	-	-	רווח נקי בשנת 2017
				הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
11.2	-	11.2	-	
1,290.6	944.5	(31.7)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 358.7 מיליון ש"ח משנת 2006 ואילך.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017 (מבוקר)	2017 (בלתי מבוקר)	2018	
70.9	16.4	7.2	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי לתקופה
9.2	2.4	3.4	התאמות
67.2	10.4	12.5	פחת על בניינים וציוד
(3.8)	(0.6)	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
			רווח משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(0.2)	(0.1)	-	ומוחזקים לפדיון
(1.3)	0.1	-	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של
(8.8)	(2.9)	(9.4)	ניירות ערך למסחר
6.0	2.8	24.8	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד
(0.5)	(0.8)	0.5	מיסים נדחים, נטו
			שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
			התאמות בגין הפרשי שער חליפין
			שינוי נטו בכנסים שוטפים:
8.3	3.9	-	ניירות ערך למסחר
1.7	0.8	(2.9)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
48.6	8.7	(2.7)	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
10.8	7.1	(11.1)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
98.4	79.6	45.8	התחייבויות אחרות
33.8 *	27.9	(11.2)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
340.3	155.7	56.9	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם ביאור ד.1.2 (2) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה		
* (151.7) *	52.4	(200.1)
* (868.3) *	(398.7)	(603.4)
* (29.0) *	(1.3)	(1.1)
0.5	-	-
(206.8)	(161.1)	(238.5)
573.8	101.7	-
21.3	9.9	-
(4.7)	(1.1)	(0.7)
3.2	-	-
(661.7)	(398.2)	(1,043.8)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
* 80.9 *	19.0	(21.7)
* 464.9 *	128.3	559.2
* (131.2) *	(23.1)	106.9
(117.7)	(25.8)	(21.7)
296.9	98.4	622.7
(24.5)	(144.1)	(364.2)
5,034.7	5,034.7	5,010.7
0.5	0.8	(0.5)
5,010.7	4,891.4	4,646.0
גידול (קיטון) במזומנים		
יתרת מזומנים לתחילת התקופה		
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים		
יתרת מזומנים לסוף התקופה		
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו		
580.3	137.6	141.8
73.2	20.9	21.8
32.8	6.4	35.4
34.0	-	6.3

* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם ביאור ד.ד.1 (2) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2018

תוכן עניינים

70	עיקרי המדיניות החשבונאית	1.
75	הכנסות והוצאות ריבית	2.
76	הכנסות מימון שאינן ריבית	3.
77	רווח למניה רגילה	3א.
78	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4.
80	ניירות ערך	5.
84	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6.
86	פיקדונות הציבור	7.
87	זכויות עובדים	7א.
93	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	8.
99	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	9.
99	א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	
99	ב. תביעות משפטיות	
101	פעילויות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון:	10.
101	א. היקף הפעילות	
107	ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	
108	ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	
109	מגזרי פעילות פיקוחיים	11.
113	מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה	11א.
116	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	12.
127	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	13.
130	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	14א.
133	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	14ב.
137	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	14ג.
139	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	14ד.
139	אירועים לאחר תאריך המאזן	15.
140	חוות דעת אקטואר	

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הבינניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2018. תמצית הדוחות הכספיים הבינניים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

הבנק נשלט שליטה ישירה על ידי הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי" או "החברה האם" לפי העניין). ביום 14 בינואר 2018 הציע הבנק הבינלאומי לכלל בעלי המניות בבנק לרכוש את מניותיהם בבנק, על סוגיהן השונים, בהתאם למחיר המימוש הקבוע בתנאי האופציה שנתן הבינלאומי לחבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ.

במסגרת התהליך, הושלמה ביום 16 בינואר 2018 רכישת החזקות חבר על ידי הבנק הבינלאומי. ביום 22 באפריל 2018 הושלמה רכישת מניותיהם של כלל בעלי מניות המיעוט בבנק על ידי הבנק הבינלאומי בהתאם להוראות סעיף 341 לחוק החברות, על פי המועדים והתנאים הקבועים בו. בעקבות השלמת התהליך מחזיק הבנק הבינלאומי ב-100% מזכויות ההצבעה והזכויות בהון הבנק.

תמצית הדוחות הכספיים הבינניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 17 במאי 2018.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הבינניים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2018 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות.
2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים.
3. תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

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

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

בהתאם להוראות התקן, הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. כמו כן, התקן (אשר משולב בחלקו עם הוראות תת נושא 20-610 בקודיפיקציה) כולל הוראות בדבר רווחים והפסדים מגריעה של נכסים לא פיננסיים.

בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת נושא 310 בקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

בהתאם להוראות התקן החדש, אופן ההכרה בהכנסות מגריעה של נכסים לא פיננסיים (לרבות נדל"ן) תיבחן בדרך המשקפת העברת שליטה חלף ההוראות הקיימות כיום, אשר קשיחות יותר בהשוואה להוראות החדשות. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

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

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
 - רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
 - רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
 - דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
 - דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
 - היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהוו עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהווו);
 - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יושמו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, הבנק נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

ביום 1 בינואר 2018 פורסם הפיקוח על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות אחרות. יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה. נדרש ליישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המתחייבים.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למעט על אופן ההצגה והגילוי, לרבות הצגה מחדש של מספרי השוואה לתקופות קודמות במטרה להתאימם להוראות החדשות.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. עדכון תקינה בנושא חייבים ("receivables")

בחודש מרס 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2017-08 (להלן - "התיקון") בדבר הפחתת פרמיה על אגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פרעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 310-20 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאין ניתנות להחזר ועלויות אחרות. בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פרעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפרעון המוקדם ביותר. ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. להערכת הבנק, ליישום ההוראות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

(א) הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

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

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

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

(ב) הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים

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

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: מניות סחירות בתיק הזמין למכירה ימדדו לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד, חלף המדידה

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הקיימת כיום אשר ככלל דורשת רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר; השינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות הנמדדות לפי חלופת השווי ההוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר, ולא בדוח רווח והפסד; וכן תעודכן אופן ההצגה במאזן של מכשירים פיננסיים. התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2019 ואילך. במועד היישום לראשונה, הרווחים שטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה שרשומים בקרן הון יסווגו מחדש לעודפים.

(ג) מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

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

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

(ד) חכירות

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-02. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח.

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

הבנק בוחן את השפעת יישום ההוראות הכלולות בסעיפים (א)-(ד) לעיל על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	
(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות ריבית (1)		
105.7	108.2	מאשראי לציבור
1.0	0.9	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2.7	2.5	מפקדונות בבנקים
3.4	3.5	מאגרות חוב
112.8	115.1	סך כל ההכנסות מריבית
ב. הוצאות ריבית		
1.8	1.2	על פקדונות הציבור
3.3	2.0	על כתבי התחייבות נדחים
5.1	3.2	סך כל הוצאות הריבית
107.7	111.9	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית (2)		
1.2	1.9	הכנסות ריבית
1.2	1.9	סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור
ד. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
0.6	0.5	מוחזקות לפידיון
2.8	3.0	זמינות למכירה
3.4	3.5	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

- (1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

ביאור 3 - הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו

ביום 31 במרס

2018	2017
(בלתי מבוקר)	

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (1)	8.5	(44.4)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	8.5	(44.4)

2. מהשקעות באגרות חוב

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)

סך הכל מהשקעה באג"ח	-	0.6
---------------------	---	-----

3. הפרשי שער, נטו

סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	2.7	(5.8)
---	-----	-------

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים

רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (3)	-	0.1
סך הכל מפעילויות מסחר (4)	0.3	0.3

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת

הסיכון

חשיפת ריבית	-	0.1
חשיפת למניות	0.3	0.2

סך הכל	3.0	(0.4)
---------------	------------	--------------

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
(3) אין רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2018 ו-2017.
(4) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 2.

ביאור 3א – רווח למניה רגילה

הטבלאות שלהלן מציגות את חישוב הרווח הבסיסי והמדולל למניה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2018.

א. רווח בסיסי למניה

(1) רווח המיוחס לבעלי המניות של הבנק

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	
16.4	7.2	רווח בסיסי סך כל הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

(2) ממוצע משוקלל של מספר המניות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2018	
46,297	46,297	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה (מניות בנות 0.0001 באלפים)
4,629.7	4,629.7	ממוצע משוקלל של ערך נקוב בש"ח
8,040	8,040	ממוצע משוקלל של מספר מניות הבכורה ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה (מניות בנות 0.001 באלפים)
8,040.0	8,040.0	ממוצע משוקלל של ערך נקוב בש"ח
0.300	0.300	ממוצע משוקלל של מספר מניות היסוד ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה (מניות בנות 0.005 באלפים)
1.5	1.5	ממוצע משוקלל של ערך נקוב בש"ח

ביאור 4 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 וביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שינוי נטו במהלך התקופה יתרה ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)
(31.7)	(43.2)	11.5	
(4.2)	0.7	(4.9)	
(35.9)	(42.5)	6.6	
(42.9)	(46.5)	3.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) שינוי נטו במהלך התקופה
4.8	1.6	3.2	
(38.1)	(44.9)	6.8	יתרה ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2017 (מבוקר)

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) שינוי נטו במהלך השנה יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
(42.9)	(46.5)	3.6	
11.2	3.3	7.9	
(31.7)	(43.2)	11.5	

ביאור 4 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 וביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים					
למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו					
5.5	(1.9)	3.6	(7.4)	2.5	(4.9)
מהתאמות לשווי הוגן					
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים					
(0.6)	0.2	(0.4)	-	-	-
למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)					
4.9	(1.7)	3.2	(7.4)	2.5	(4.9)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
1.6	(0.6)	1.0	(0.7)	0.0	(0.7)
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה					
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
0.9	(0.3)	0.6	2.1	(0.7)	1.4
(2)					
2.5	(0.9)	1.6	1.4	(0.7)	0.7
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
7.4	(2.6)	4.8	(6.0)	1.8	(4.2)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
			השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:
			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
15.8	(5.5)	10.3	רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
			רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(1)
(3.8)	1.4	(2.4)	סך כל השינוי נטו במהלך התקופה
12.0	(4.1)	7.9	הטבות לעובדים
			הפסד אקטוארי נטו בתקופה
(2.6)	0.8	(1.8)	הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)
7.9	(2.8)	5.1	שינוי נטו במהלך התקופה
5.3	(2.0)	3.3	השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:
			הה"כ השינוי נטו במהלך התקופה
17.3	(6.1)	11.2	

1. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 3.

2. הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 7 זכויות עובדים.

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרס 2018				
(בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
84.2	84.2	5.4	-	89.6
35.1	35.1	5.6	-	40.7
119.3	119.3	11.0	-	130.3
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב -				
1,014.2	1,002.8	11.4	-	1,014.2
48.0	47.9	0.2	(0.1)	48.0
23.8	23.5	0.3	-	23.8
1,086.0	1,074.2	11.9	(0.1)	1,086.0
6.7	8.3	0.9	(2.5)	6.7
1,092.7	1,082.5	12.8	(2.6) ⁽²⁾	1,092.7 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
1,212.0	1,201.8	23.8	(2.6)	1,223.0
סך כל ניירות הערך				

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

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

הערות בעמוד 82

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

31 במוס' 2017				
(בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
85.0	85.0	6.1	-	91.1
35.9	35.9	3.1	-	39.0
120.9	120.9	9.2	-	130.1
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

רווח כולל אחר מצטבר				
עלות מופחתת (במניות - עלות)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב -				
1,131.7	1,120.7	11.1	(0.1)	1,131.7
120.9	121.8	-	(0.9)	120.9
24.6	25.0	0.2	(0.6)	24.6
1,277.2	1,267.5	11.3	(1.6)	1,277.2
0.9	-	0.9	-	0.9
1,278.1	1,267.5	12.2	(1.6) ⁽²⁾	1,278.1 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
ג. ניירות ערך למסחר				
4.3	4.4	-	(0.1) ⁽³⁾	4.3 ⁽³⁾
4.3	4.4	-	(0.1) ⁽³⁾	4.3 ⁽³⁾
1,403.3	1,392.8	21.4	(1.7)	1,412.5
סך כל ניירות הערך				

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות בעמוד 82

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2017

(מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
של ממשלת ישראל	84.0	84.0	5.5	-
של אחרים בישראל	35.4	35.4	5.8	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	119.4	119.4	11.3	-

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב -				
של ממשלת ישראל	775.3	759.2	16.4	(0.3)
של מוסדות פיננסיים בישראל	48.0	48.0	0.1	(0.1)
של אחרים בישראל	24.0	23.4	0.6	-
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	847.3	830.6	17.1	(0.4)
מניות	9.1	8.2	0.9	-
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	856.4	838.8	18.0	(0.4)
סך כל ניירות הערך	975.8	958.2	29.3	(0.4)

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

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

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאורים 2 ו-3.
- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב- 31 במרס 2018 ב- 50.0 מיליון ש"ח (31 במרס 2017 49.8 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017- 50.0 מיליון ש"ח).

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

ליום 31 במרס	ליום 31 בדצמבר	
2018	2017	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
2.5	2.6	2.8

יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2018							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	-	-	-	-
0.1	-	0.1	28.0	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	2.5	2.5	-	5.7
0.1	-	0.1	28.0	2.5	2.5	-	5.7

אגרות חוב

של ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	-
מניות	5.7	-	-	2.5	2.5	-	5.7
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	5.7	-	-	2.5	2.5	-	5.7

31 במרס 2017							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	0.1	-	0.1	115.5
0.7	-	0.7	61.3	0.2	-	0.2	59.6
0.6	-	0.6	22.0	-	-	-	-
1.3	-	1.3	83.3	0.3	-	0.3	175.1

אגרות חוב

של ממשלת ישראל	115.5	0.1	-	0.1	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	59.6	0.2	-	0.2	-	-	-
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	175.1	0.3	-	0.3	-	-	-

31 בדצמבר 2017							
(מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן
0.3	-	0.3	108.3	-	-	-	-
0.1	-	0.1	27.9	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
0.4	-	0.4	136.2	-	-	-	-

אגרות חוב

של ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	-	-	-	-	-	-	-

ביאור 6 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

31 במרס 2017					31 במרס 2018				
מסחרי	פרטי	אשראי לציבור			מסחרי	פרטי	אשראי לציבור		
		סך הכל	בנקים	וממשלות סך הכל			סך הכל	בנקים	וממשלות סך הכל
יתרת חוב רשומה:									
שנבדקו על בסיס פרטי	2,670.9	166.8	2,837.7	2,217.9	5,055.6	2,217.9	2,837.7	166.8	2,670.9
שנבדקו על בסיס קבוצתי	1,813.3	9,303.4	11,116.7	-	11,116.7	-	11,116.7	9,303.4	1,813.3
סך הכל חובות*	4,484.2	9,470.2	13,954.4	2,217.9	16,172.3	2,217.9	13,954.4	9,470.2	4,484.2
מזה:									
חובות בארגון מחדש	40.7	27.0	67.7	-	67.7	-	67.7	27.0	40.7
חובות פגומים אחרים	52.5	7.5	60.0	-	60.0	-	60.0	7.5	52.5
סך הכל חובות פגומים	93.2	34.5	127.7	-	127.7	-	127.7	34.5	93.2
חובות בפיגור 90 ימים או יותר									
חובות בעייתיים אחרים	92.2	92.6	184.8	-	184.8	-	184.8	92.6	92.2
סך הכל חובות בעייתיים	199.1	133.1	332.2	-	332.2	-	332.2	133.1	199.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
שנבדקו על בסיס פרטי	77.3	12.2	89.5	-	89.5	-	89.5	12.2	77.3
שנבדקו על בסיס קבוצתי	24.5	68.3	92.8	-	92.8	-	92.8	68.3	24.5
סך הכל**	101.8	80.5	182.3	-	182.3	-	182.3	80.5	101.8
** מזה בגין חובות פגומים									
	45.7	8.6	54.3	-	54.3	-	54.3	8.6	45.7
31 בדצמבר 2017									
מסחרי	פרטי	אשראי לציבור			מסחרי	פרטי	אשראי לציבור		
		סך הכל	בנקים	וממשלות סך הכל			סך הכל	בנקים	וממשלות סך הכל
יתרת חוב רשומה:									
שנבדקו על בסיס פרטי	2,480.1	150.2	2,630.3	2,216.5	4,846.8	2,216.5	2,630.3	150.2	2,480.1
שנבדקו על בסיס קבוצתי	1,701.8	9,021.6	10,723.4	-	10,723.4	-	10,723.4	9,021.6	1,701.8
סך הכל חובות*	4,181.9	9,171.8	13,353.7	2,216.5	15,570.2	2,216.5	13,353.7	9,171.8	4,181.9
מזה:									
חובות בארגון מחדש	38.2	25.9	64.1	-	64.1	-	64.1	25.9	38.2
חובות פגומים אחרים	55.3	8.3	63.6	-	63.6	-	63.6	8.3	55.3
סך הכל חובות פגומים	93.5	34.2	127.7	-	127.7	-	127.7	34.2	93.5
חובות בפיגור 90 ימים או יותר									
חובות בעייתיים אחרים	108.5	93.8	202.3	-	202.3	-	202.3	93.8	108.5
סך הכל חובות בעייתיים	217.5	133.4	350.9	-	350.9	-	350.9	133.4	217.5
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
שנבדקו על בסיס פרטי	63.0	12.9	75.9	-	75.9	-	75.9	12.9	63.0
שנבדקו על בסיס קבוצתי	30.8	65.9	96.7	-	96.7	-	96.7	65.9	30.8
סך הכל**	93.8	78.8	172.6	-	172.6	-	172.6	78.8	93.8
** מזה בגין חובות פגומים									
	36.1	9.4	45.5	-	45.5	-	45.5	9.4	36.1

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

ביאור 6 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרס 2017			31 במרס 2018		
הפרשה להפסדי אשראי					
בלתי מבוקר					
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
148.4	69.3	79.1	178.4	80.8	97.6
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
10.4	3.7	6.7	12.5	2.4	10.1
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(33.6)	(10.2)	(23.4)	(19.5)	(8.9)	(10.6)
מחיקות חשבונאיות					
18.7	8.7	10.0	16.8	8.2	8.6
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(14.9)	(1.5)	(13.4)	(2.7)	(0.7)	(2.0)
מחיקות חשבונאיות נטו					
143.9	71.5	72.4	188.2	82.5	105.7
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*					
5.2	1.8	3.4	5.9	2.0	3.9
*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

ביאור 7 – פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בישראל

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	פקדונות לפי דרישה	
10,240.5	9,643.9	10,655.2
199.3	185.6	139.9
10,439.8	9,829.5	10,795.1
7,293.2	7,566.9	7,497.1
17,733.0	17,396.4	18,292.2
-	-	-
15,394.4	14,971.3	15,722.0
25.0	37.3	38.8
2,313.6	2,387.8	2,531.4

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2017	2017	2018
יתרה	יתרה	יתרה
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח	
13,144.4	12,839.3	13,397.7
3,895.9	3,919.4	4,034.6
692.7	637.7	675.7
-	-	184.2
17,733.0	17,396.4	18,292.2

**הנדון: הערכה אקטוארית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים
בנושא זכויות עובדים בבנק אוצר החייל – לתאריך 31 במרס 2018**

כללי

1. הערכה אקטוארית זו הוכנה לבקשתו של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לצורך יישום הנחיות בנק ישראל בדבר דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההערכה כוללת חישובים אקטואריים של התחייבויות שונות לעובדים, למסיימים עבודתם ולגמלאים, לצורך הכללתם בדוחות הכספיים, ל- 31 במרס 2018.

2. ההנחות האקטואריות בבסיס החישובים הן בגישת best estimate ולא שמרניות, כלומר – מטרת ההערכה להציג תחזיות מדויקות ככל האפשר. תוצאות דומות (אך לא זהות) היו יכולות להתקבל ע"י בחירת הנחות אחרות בטווח סביר.

3. דוח זה מפרט את הנתונים, ההנחות ושיטות העבודה בהם עשינו שימוש. הדוח כולל טבלאות מסכמות של הנתונים הרלוונטיים השונים ופירוט המחויבויות השונות.

4. פירוט קבוצות העובדים הקיימות בבנק ליום 31 במרס 2018

4.1 **עובדים פעילים** – קבוצה זו מהווה את כל העובדים המועסקים על ידי הבנק נכון ליום ההערכה האקטוארית. קבוצה זו נחלקת ל-4 תתי קבוצות:

4.1.1 **עובדים זמניים** – עובדים חדשים בבנק אשר תקופת העסקתם המרבית הינה עד 4 שנים (לאחר תקופה זו עובדים אלו מסיימים את עבודתם או הופכים לעובדים קבועים).

4.1.2 **עובדים קבועים** – עובדים קבועים אשר תנאי עבודתם מוסדרים באופן קולקטיבי, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק ובין ארגון עובדי הבנק.

4.1.3 **עובדים בחוזה אישי** – עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.1.4 **עובדים בכירים בחוזה אישי** – חברי הנהלת הבנק, אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.2 **פנסיונרים** – עובדים שפרשו מהבנק. קבוצה זו נחלקת ל-3 תתי קבוצות:

4.2.1 **פנסיונרים לפי חוק** – עובדים שפרשו בגיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.2 **פנסיונרים בפרישה מוקדמת** – עובדים שפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.3 **שארים** – בן/בת זוגו של הפנסיונר/רית.

5. קבלתי מהבנק מסמך ובו מיפוי של ההסכמים והנוהגים בבנק. בנוסף קיימתי עם אנשי החטיבה לחשבונאות פגישות ושיחות נוספות להבהרת מהות ההטבות השונות.

ביאור 7א - זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות להטבה מוגדרת

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

תכניות פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
199.5	199.5	203.4	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
6.9	1.7	1.8	עלות שירות
6.8	1.7	1.5	עלות ריבית
5.6	(0.5)	1.1	הפסד אקטוארי (רווח)
(15.4)	(0.1)	(3.4)	הטבות ששולמו
-	(1)	24.0	אחר לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים
203.4	202.3	228.4	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה

(1) בגין מהלכי התייעלות לרבות שינויי מבנה

הטבות לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
36.0	36.0	38.6	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
1.4	0.6	0.2	עלות שירות
1.5	0.4	0.4	עלות ריבית
0.8	(0.7)	0.5	הפסד אקטוארי (רווח)
(1.1)	(0.3)	(0.2)	הטבות ששולמו
38.6	36.0	39.5	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

תכניות פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	2018
2017	2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
128.5	128.5	133.8	שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת תקופה
7.9	1.4	1.9	תשואה בפועל על נכסי התוכנית
3.4	0.9	0.9	הפקדות לתוכנית על ידי הבנק
(6.0)	(0.1)	(1.2)	הטבות ששולמו
133.8	130.7	135.4	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף התקופה
(69.6)	(71.6)	(93.0)	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה*

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

ג. סכומים שהוכרו במאזן

למידע נוסף אודות המידע ניתן לפנות לחשבות הבנק בטלפון 03-7556396

תכניות פיצויים			
ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	2017	2018
2017	2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
(69.6)	(71.6)	(93.0)	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
(69.6)	(71.6)	(93.0)	התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה

ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס
2017	2017	2018	2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
9.6	8.5	9.9	56.0	59.9	54.3
9.6	8.5	9.9	56.0	59.9	54.3

הפסד אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

תכנית פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6.9	1.7	1.8	עלות שירות
6.8	1.7	1.5	עלות ריבית
(4.0)	(1.0)	(1.0)	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
3.0	0.8	0.7	הפסד אקטוארי נטו
4.3	-	25.2	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק
17.0	3.2	28.2	סך עלות ההטבה, נטו

הטבות לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1.4	0.6	0.2	עלות שירות
1.5	0.4	0.4	עלות ריבית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0.6	0.1	0.2	הפסד אקטוארי נטו
3.5	1.1	0.8	סך עלות ההטבה, נטו

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

תכנית פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1.7	(0.9)	0.2	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(3.0)	(0.8)	(0.7)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(4.3)	-	(1.2)	הפסד מסילוק
(5.6)	(1.7)	(1.7)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
17.0	3.2	28.2	סך עלות ההטבה נטו
			סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
11.4	1.5	26.5	וברוח כולל אחר

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

(2) הוצאה לתקופה (המשך)

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס (המשך)

הטבות לאחר פרישה				
לשנה	לשלושה חודשים	לשנה		
שהסתיימה ביום	שהסתיימו ביום 31	שהסתיימו ביום 31		
31 בדצמבר	במרס	במרס		
2017	2017	2018		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
0.9	(0.7)	0.5	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה	
(0.6)	(0.1)	(0.2)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי	
0.3	(0.8)	0.3	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר	
3.5	1.1	0.8	סך עלות ההטבה נטו	
			סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה	
3.8	0.3	1.1	וברוח כולל אחר	

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2018 לפני השפעת המס

הטבות	תכניות	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר
לאחר פרישה	פיצויים	
0.7	21.5	

(3) הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 ו-2017 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה:

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס
בדצמבר	במרס	במרס	בדצמבר	במרס	במרס
2017	2017	2018	2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
1.77%	2.21%	1.88%	1.05%	1.66%	1.22%

שיעור ההיוון*

2. ההנחות העיקריות המשמשות למידת עלות ההטבה נטו לתקופה

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	לשנה
שהסתיימה	שהסתיימה	שהסתיימה	שהסתיימה	שהסתיימה	שהסתיימה
ביום 31	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס
בדצמבר	במרס	במרס	בדצמבר	במרס	במרס
2017	2017	2018	2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
1.91%-2.26%	2.09%	1.77%	1.32%-1.66%	1.60%	1.05%

*במונחים ריאליים.

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

ד. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

(3) הנחות (המשך)

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
גידול בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס
בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר
2017	2017	2018	2017	2017	2018
(6.6)	(4.8)	(6.6)	(4.5)	(3.7)	(3.5)
שיעור ההיוון			שיעור ההיוון		
קיטון בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס
בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר
2017	2017	2018	2017	2017	2018
8.8	6.2	8.9	7.7	5.9	6.4
שיעור ההיוון			שיעור ההיוון		

(4) נכסי תכנית

תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

תכנית פיצויים

הפקדות בפועל			
לשנה	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	תחזית*
שהסתיימה	ביום 31	שהסתיימו ביום 31 במרס	תחזית*
בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	2018
2017	2017	2018	2018
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
3.4	0.9	0.9	3.5
הפקדות			

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2018.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

א. הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

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

יישום ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון 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. נכון לשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%, והחל מיום 1 בינואר 2018 הוראות המעבר לניכויים מההון הרגולטורי יסתיימו ויעמדו על 100% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי תעמוד על 40%.

(1) יעד הלימות הון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון וההנהלה לשמירה על רמת הלימות הון, בהתאם ליעדי ההון שנקבעו בתהליך פנימי, אשר לא יפחתו מיעדי ההון המינימליים הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון וההנהלה משקפים, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו.

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק, בהיותו תאגידי בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5% וזאת, החל מיום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

דרישה זו יושמה בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.03% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.53%.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יעדי ההון יהיו: יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9.3% ויעד הון כולל שלא יפחת מן הדרישה הרגולטורית המסתכמת ביום 31 בדצמבר 2017 ב- 12.53%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים – בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

א. הלימות הון (המשך)

(1) יעד הלימות ההון (המשך)

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, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים על פי דין, לרבות אלו הקבועות בחוק החברות.

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, הון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר":

31 בדצמבר	31 במרס		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
1,316.2	1,262.0	1,315.1	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים(1)
276.7	307.8	257.6	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,592.9	1,569.8	1,572.7	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
10,897.4	10,707.9	11,447.0	סיכון אשראי (2)
20.9	91.0	21.3	סיכוני שוק
1,037.0	1,020.0	1,055.1	סיכון תפעולי
11,955.3	11,818.9	12,523.4	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.01%	10.68%	10.50%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.32%	13.28%	12.56%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.03%	9.02%	9.03%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (3)
12.53%	12.52%	12.53%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (3)

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית ההתייעלות) אשר אושרה לחברה האם ולקבוצה על ידי הפיקוח על הבנקים, כאשר ההקלה ההונית בגינה פוחתה על פני 5 שנים עד ליום 1 בינואר 2021. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה סעיפים 1.3 ו-1.4 (4) להלן.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 31.5 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי התייעלות. (31.17 - 43.0 מיליון ש"ח, 31.12.17 - 34.3 מיליון ש"ח).

(3) לרבות דרישת הון בשיעור המבטאת 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס הון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, היו 9.03%- ו-12.53%, בהתאמה.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

א. הלימות ההון (המשך):

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון עצמי רובד 1			
1,290.6	1,229.7	1,293.6	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
(2.5)	(2.5)	(2.5)	מניות בכורה צוברות ומשתתפות שלא הוכרו כהון רובד 1
1.9	2.0	-	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
(0.6)	(0.5)	(2.5)	סך ההבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
1,290.0	1,229.2	1,291.1	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(0.2)	(0.2)	(0.2)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
26.4	33.0	24.2	סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1
1,316.2	1,262.0	1,315.1	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2. הון רובד 2			
143.9	190.0	124.1	הון רובד 2: מכשירים
132.8	117.8	133.5	הון רובד 2: הפרשות
276.7	307.8	257.6	סך הכל רובד 2
1,592.9	1,569.8	1,572.7	סך כל ההון

(4). השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 והתאמות בגין תכנית ההתייעלות

31 בדצמבר	31 במרס	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	
10.74%	10.34%	10.28%
0.02%	0.02%	0.00%
10.76%	10.36%	10.28%
0.25%	0.32%	0.22%
11.01%	10.68%	10.50%

- (1) לרבות השפעת אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
(2) לפירוט נוסף ראה סעיף (2) הערה (1) לעיל.

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום 31 בדצמבר 2020. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

(5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק

(5)(א) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:
 - שינוי בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון.
 - שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.
 להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון ליום 31 במרס 2018:

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הבנק
באחוזים	
(0.80%)	(0.78%)

בנק

ב. יחס המינוף לפי הוראת המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.
 יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.
 בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
יחס המינוף לפי הוראת המפקח על הבנקים (המשך)

יחס המינוף

31 בדצמבר	31 במרס		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,316.2	1,262.0	1,315.1	הון רובד 1 (1)
22,717.6	22,511.8	23,354.8	סך החשיפות
5.79%	5.61%	5.63%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות, ראה סעיף (3) ו-(4). לעיל.

גורמים שעשויים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף

השינויים בהיקף החשיפות והון רובד 1 של הבנק עשויים להוביל לשינויים ביחס המינוף של הבנק. לשינויים האפשריים בהון הרגולטורי ראה ביאור 8א. (4) לעיל.

להלן ניתוח השפעת האפשרויות על יחס המינוף ליום 31 במרס 2018

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הבנק	
באחוזים		
(0.4%)	(0.2%)	בנק

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

בהתאם להוראה יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש עומד על 100%. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימליות אלו.

יחס כיסוי הנזילות בבנק מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות":

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 בדצמבר	31 במרס		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
329%	315%	268%	יחס כיסוי הנזילות*
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

לבנק קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:

חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות של בניינים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
15.9	12.0	11.6	בשנה הראשונה
15.0	14.6	16.1	בשנה השנייה
13.7	14.2	14.6	בשנה השלישית
12	12.8	12.9	בשנה הרביעית
10.5	11.0	11.5	בשנה החמישית
51.3 *	57.2	51.3	מעל חמש שנים
118.4	121.8	118.0	סך הכל

* סווג מחדש

ב. תביעות משפטיות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד הבנק

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק תביעות משפטיות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט בביאור 24 ב לדוחות הכספיים השנתיים. לא חל שינוי בתובענות ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2017, למעט לגבי:

1) תובענות נגד הבנק שהסכום הנטען בהן הוא מהותי:
א. בחודש מארס 2014 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של כ- 2 מיליארד ש"ח נגד הבנק ועוד ארבעה בנקים נוספים (מרכנתיל, מזרחי, איגוד ויהב).
סכום התביעה מתייחס לכל הבנקים. לטענת המבקשים לא מספקים גילוי נאות ואף מטעים את לקוחותיהם בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה אותם הם מספקים, כאשר הם מוכרים ללקוח מט"ח בשער הגבוה משער הקניה. ההפרש בין שער הקניה של הבנקים לשער המכירה ללקוח (המכונה בבקשה כ- "עמלת ייקור"), מהווה לטענת המבקשים "עמלת תיווך" הנגבית ללא גילוי באיזה מתעריפוני הבנקים. עוד טוענים המבקשים כי הבנקים פועלים כמקשה אחת על מנת להסתיר את " עמלת הייקור " הנטענת וכי קיים ביניהם הסדר כובל. בקשה זוהי בסכום של 10.5 מיליארד ש"ח הוגשה גם כנגד החברה האם ובנקים אחרים.
ביום 1 במרס 2018 נדחתה הבקשה והתביעה לא אושרה כייצוגית. ביום 18 במרס 2018 ערערו התובעים על פסה"ד.

ב. ביום 31 בינואר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסך של כ-698 מיליון ש"ח אשר הוגשה נגד הבנק, החברה האם, ושלושה בנקים נוספים (להלן כולם ביחד- "הבנקים"), מתוכם סך של כ-658 מיליון ש"ח בגין נזק לא ממוני וסך של כ-40 מיליון ש"ח בגין נזק ממוני.
לטענת המבקשים הבנקים אינם מחזיקים סניפים (או אינם מחזיקים מספיק סניפים) בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו. בכך, טוענים המבקשים, מפרים הבנקים את סעיף 3 (א) לחוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000, סעיף 2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 וחוק יסוד כבוד האדם וחירותו.
הקבוצה אותה מבקשים המבקשים לייצג היא כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים של הבנקים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של הבנקים במקומות יישובם.
על פי פסק דין מיום 18 בדצמבר 2017, הבקשה לאישור התובענה כייצוגית, נדחתה. ביום 11 בפברואר 2018 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין.

ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ב. תביעות משפטיות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד הבנק (המשך)

(2) בקשה לאישור תובענה ייצוגית אשר לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי התביעה ולא נעשתה בגינה כל הפרשה.

ביום 27 בדצמבר 2017 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית ללא ציון סכום התביעה. הבקשה הוגשה כנגד הבנק וכנגד בנק דיסקונט. נושא הבקשה הינו גביית ריבית מערבים יחידים בשיעור העולה על המותר ע"פ חוק הערבות תשכ"ז-1967. המבקשים עותרים בין היתר להשבת הסכומים שנגבים ביתר, כן עותרים המבקשים למינוי בעל תפקיד אשר יפקח על השבת הכספים שנגבו ביתר לכלל הלקוחות.

(3) ביום 31 במרס 2018 החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים ואשר סבירות התממשותן אינה קלושה ולא בוצעה בגינה הפרשה הינה בסכום זניח (ביום 31 בדצמבר 2017 אין חשיפה נוספת).

ג. הסכמים מהותיים

לא חל שינוי בהסכמים מהותיים ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2017.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 במרס 2018						
(בלתי מבוקר)						
	חוזי ריבית		חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
	שקל מדד	אחר				
א. נגזרים מגדרים ¹						
Swaps	-	556.7	-	-	-	556.7
סך הכל	-	556.7	-	-	-	556.7
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
	-	556.7	-	-	-	556.7
ב. נגזרים ALM ^{1,2}						
חוזי Forward	-	-	489.7	-	-	489.7
Swaps	-	70.0	-	-	-	70.0
סך הכל	-	70.0	489.7	-	-	559.7
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
	-	70.0	-	-	-	70.0
ג. נגזרים אחרים ¹						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
אופציות שנכתבו	-	-	9.5	790.5	-	800.0
אופציות שנקנו	-	-	9.5	790.5	-	800.0
חוזי אופציה אחרים						
אופציות שנכתבו	-	-	36.0	62.7	-	98.7
אופציות שנקנו	-	-	35.6	62.7	-	98.3
Swaps	-	-	-	-	-	-
סך הכל	-	-	90.6	1,706.4	-	1,797.0
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
	-	-	-	-	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
	-	-	0.1	-	-	0.1
סך הכל	-	626.7	580.4	1,706.4	-	2,913.5

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2018					
(בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	
א. נגזרים מגדרים ¹					
שווי הוגן ברוטו חיובי	8.9	-	-	-	8.9
שווי הוגן ברוטו שלילי	5.2	-	-	-	5.2
ב. נגזרים ALM ^{1,2}					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	6.7
שווי הוגן ברוטו שלילי	5.4	-	-	-	6.2
ג. נגזרים אחרים ¹					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	0.5	7.7	-	8.2
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	0.5	7.7	-	8.2
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}	8.9	7.2	7.7	-	23.8
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4}	10.6	1.3	7.7	-	19.6

(1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 0.7 מיליון ש"ח.

(4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבנות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 במרס 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגזרים ¹					
-	-	-	-	349.0	349.0
סך הכל	-	-	-	349.0	349.0
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	349.0	349.0
ב. נגזרים ALM ¹²					
-	-	-	924.1	-	924.1
סך הכל	-	-	-	67.3	67.3
-	-	-	924.1	67.3	991.4
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	67.3	67.3
ג. נגזרים אחרים ¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	-	473.7	6.8	-	480.5
-	-	473.7	6.8	-	480.5
חוזי אופציה אחרים					
-	-	167.1	47.7	-	214.8
-	-	167.1	45.6	-	212.7
-	-	-	-	-	-
-	-	1,281.6	106.9	-	1,388.5
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	0.1	-	0.1
-	-	1,281.6	1031.1	416.3	2,729.0
סך הכל					

- (1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2017						0
(בלתי מבוקר)						
חוזי ריבית		חוזי	חוזים בגין	חוזי סחורות	סך הכל	
שקל מדד	אחר*	מטבע חוץ	מניות	ואחרים		
א. נגזרים מגדרים 1						
-	2.4	-	-	-	2.4	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	6.8	-	-	-	6.8	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM ^{1,2}						
-	-	2.9	-	-	2.9	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	6.7	7.5	-	-	14.2	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים 1						
-	-	0.7	9.3	-	10.0	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	0.7	9.3	-	10.0	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	2.4	3.6	9.3	-	15.3	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}
-	13.5	8.2	9.3	-	31.0	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4}

(1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 3.0 מיליון ש"ח.

(4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 בדצמבר 2017					
(מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים בגין	חוזי סחורות	סך הכל
שקל מדד	אחר	מטבע חוץ	מניות	ואחרים	
א. נגזרים מגדרים ¹					
-	353.3	-	-	-	353.3
-	353.3	-	-	-	353.3
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם					
-	353.3	-	-	-	353.3
התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM ¹²					
-	-	699.1	-	-	699.1
-	68.5	-	-	-	68.5
-	68.5	-	-	-	68.5
-	68.5	-	-	-	68.5
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם					
-	68.5	-	-	-	68.5
התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים ¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	-	20.9	784.7	-	805.6
-	-	20.9	784.7	-	805.6
-	-	-	-	-	-
-	-	22.8	88.2	-	111.0
-	-	21.5	88.2	-	109.7
-	-	-	-	-	-
-	-	86.1	1,745.8	-	1,831.9
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	0.1	-	-	0.1
-	421.8	785.3	1,745.8	-	2,952.9

- (1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2017					
(מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע	חוזי מטבע	חוזי מטבע	חוזי מטבע	חוזי מטבע
שקל מדד	אחר	מטבע חוץ	מניות	חוזי מטבע	חוזי מטבע
סך הכל	אחר	מטבע חוץ	מניות	חוזי מטבע	חוזי מטבע
א. נגזרים מגזרים¹					
-	2.4	-	-	-	2.4
-	6.7	-	-	-	6.7
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
-	-	1.0	-	-	1.0
-	6.9	8.1	-	-	15.0
ג. נגזרים אחרים¹					
-	-	0.2	10.8	-	11.0
-	-	0.2	10.8	-	11.0
-	2.4	1.2	10.8	-	14.4
-	13.6	8.3	10.8	-	32.7

(1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 1.2 מיליון ש"ח.

(4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2018			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	19.1	4.7
23.8			
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	19.1	4.7
23.8			
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹	-	16.7	0.5
17.2			
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	-	35.8	5.2
41.0			
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	15.4	4.2
19.6			
31 במרס 2017			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	9.9	5.4
15.3			
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	9.9	0.6
10.5			
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹	-	25.6	1.5
27.1			
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים	-	35.5	2.1
37.6			
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	25.2	5.8
31.0			
31 בדצמבר 2017			
(מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	8.0	6.4
14.4			
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	8.0	6.4
14.4			
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹	-	18.3	0.5
18.8			
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	-	18.3	0.5
18.8			
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	27.1	5.6
32.7			

בתקופות של שלושה שהסתיימו ב 31- במרס 2018 ו 2017- ובשנת 2017 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פרוט מועדי פירעון- סכומים נקובים: יתרות לסוף תקופה

31 במרס 2018					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
-	-	-	-	-	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-שקל מדד
626.7	521.6	52.5	52.6	-	אחר
580.4	-	-	88.8	491.6	חוזי מטבע חוץ
1,706.4	-	11.5	61.8	1,633.1	חוזים בגין מניות
2,913.5	521.6	64.0	203.2	2,124.7	סך הכל
31 במרס 2017					
(בלתי מבוקר)					
2,729.0	332.7	203.6	294.7	1,898.0	סך הכל
31 בדצמבר 2017					
(מבוקר)					
2,952.9	318.7	129.9	139.5	2,364.8	סך הכל

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. הגדרות

- **אנשים פרטיים** - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
- **מגזר בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
- **משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- **עסק** - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- **מחזור פעילות** - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- **עסק זעיר** - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליון ש"ח.
- **עסק קטן** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליון ש"ח וקטן מ- 50 מיליון ש"ח.
- **עסק בינוני** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליון ש"ח וקטן מ- 250 מיליון ש"ח.
- **עסק גדול** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליון ש"ח.
- **גופים מוסדיים** - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ- 100 מיליון ש"ח סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. בנוסף, בחשבונות עסקיים הפועלים בשוק ההון הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או שווי ממוצע הנכסים בבנק ובחשבונות עסקיים בתחום הנדל"ן הסיווג בהתאם לשווי הנכסים במאזן או היקף המסגרות. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל, נקבע כי לקוח עסקי, אשר החבות שלו לבנק עד סך של 80 אלפי ש"ח (לרבות מסגרת אשראי וכו'), ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלו, יסווג למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים במאזן של העסק, ובמידה וגם מידע זה אינו זמין, הבנק רשאי לסווג את הלקוח לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

מגזר ניהול פיננסי

כולל פעילות למסחר ופעילות ניהול נכסים והתחייבויות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים.

העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

- **הכנסות ריבית נטו**, כוללות את המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות, המחושב כפער בין הריבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.
- **ריבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר** (על בסיס נכסי הסיכון המשוייכים לכל מגזר). מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.
- **הוצאות בגין הפסדי אשראי** - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.
- **הכנסות שאינן מרבית** - לכל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מרבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.
- **הוצאות תפעוליות** - לכל לקוח במגזר פעילות מיוחסות ההוצאות של כלל יחידות הבנק, הנובעות ממתן שירותים, לפי מתודולוגיית העמסה כדלקמן:
- הוצאות ישירות, הכוללות הוצאות שכר וארגוניות בסניפים - מועמסות לפי התפלגות תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות של הלקוח לתשומות עבודה. עלויות ישירות אחרות כגון הוצאות שכר, ארגוניות ומחשב של יחידות המטה העסקיות - מועמסות על פי מפתחות העמסה, בהתאם לאופי הפעילות של הלקוח (כגון: התפלגות יתרות אשראי, כמות ונפח פעולות).
- מרבית ההוצאות העקיפות מועמסות לפי התפלגות ההוצאות הישירות והיתר לפי התפלגות ההכנסות.
- **מיסים על ההכנסה** - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכו"ב.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018
(בלתי מבוקר)

מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל	מסקי בית						סך הכל	מזה : כרטיסי אשראי
		גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות	מזה : כרטיסי אשראי		
	115.1	-	8.7	7.6	28.8	0.1	3.1	62.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
	3.2	-	0.2	-	0.1	1.0	-	0.8	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
	111.9	-	8.5	7.6	28.7	(0.9)	3.1	62.0	מחיצוניים
	-	-	(2.0)	(1.1)	(3.3)	1.9	(1.9)	2.1	בינמגזרי
	111.9	-	6.5	6.5	25.4	1.0	1.2	64.1	סך הכנסות ריבית, נטו
	62.2	-	0.5	1.3	8.5	2.5	5.7	46.8	הכנסות שאינן מריבית
	174.1	-	7.0	7.8	33.9	3.5	6.9	110.9	סך ההכנסות
	12.5	-	2.6	(0.6)	8.1	-	0.6	2.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	150.3	-	4.8	3.8	23.4	1.4	5.5	114.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
	11.3	-	(0.4)	4.6	2.4	2.1	0.8	(5.9)	רווח לפני מסים
	4.1	-	(0.2)	1.6	0.9	0.8	0.3	(2.1)	הפרשה למסים על הרווח
	7.2	-	(0.2)	3.0	1.5	1.3	0.5	(3.8)	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
	21,116.5	7,964.7	1,090.9	778.9	2,312.4	21.2	958.7	8,944.5	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
	13,117.8	-	1,056.9	778.9	2,312.4	21.2	958.7	8,944.5	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
	13,954.4	-	1,344.8	790.5	2,332.3	22.4	1,388.8	9,447.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	127.7	-	9.0	9.5	74.7	-	-	34.5	יתרת חובות פגומים
	19.7	-	0.1	0.2	13.4	-	-	6.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
	19,832.4	1,702.5	461.7	302.4	1,711.7	891.2	-	14,729.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
	17,966.0	-	318.3	302.2	1,691.4	891.2	-	14,729.5	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
	18,292.2	-	471.3	318.4	1,741.7	951.7	-	14,770.3	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	12,240.2	1,741.1	1,192.3	925.0	2,020.5	33.6	937.6	6,320.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
	12,523.4	1,806.1	1,354.1	901.5	2,045.0	34.3	1,244.9	6,372.4	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
	12,470.8	-	150.4	214.6	506.1	2,416.6	-	9,179.0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
	92.9	-	6.6	6.4	24.6	-	1.2	55.3	פיצול הכנסות ריבית, נטו
	11.3	-	-	0.2	1.0	1.0	-	9.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
	7.7	-	(0.1)	(0.1)	(0.2)	-	-	(0.3)	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	111.9	-	6.5	6.5	25.4	1.0	1.2	64.1	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש, למעט מגזר שקלי לא צמוד.

ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).

ג. נכסים בניהול – לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017

(בלתי מבוקר)

משקי בית								
מזה :								
סך פעילות	מגזר	גופים	עסקים	עסקים	עסקים	בנקאות	כרטיסי	סך הכל
ישראל	ניהול	מוסדיים	גדולים	בינוניים	קטנים	פרטית	אשראי	
112.8	7.4	-	6.7	7.7	30.0	-	1.1	61.0
5.1	2.6	-	-	-	0.2	0.2	-	2.1
הכנסות ריבית מחיצוניים								
הוצאות ריבית מחיצוניים								
הכנסות ריבית, נטו:								
107.7	4.8	-	6.7	7.7	29.8	(0.2)	1.1	58.9
-	3.1	-	(0.9)	(1.0)	(3.3)	0.9	0.1	1.2
בינמגזרי								
107.7	7.9	-	5.8	6.7	26.5	0.7	1.2	60.1
57.4	(0.7)	-	0.5	1.2	9.3	2.1	5.7	45.0
הכנסות שאינן מריבית								
165.1	7.2	-	6.3	7.9	35.8	2.8	6.9	105.1
סך הכנסות								
10.4	-	-	(0.8)	2.3	5.1	-	0.2	3.8
הוצאות בגין הפסדי אשראי								
129.1	1.2	0.1	3.4	3.8	23.5	1.5	5.8	95.6
25.6	6.0	(0.1)	3.7	1.8	7.2	1.3	0.9	5.7
רווח (הפסד) לפני מסים								
9.2	2.1	-	1.3	0.6	2.7	0.5	0.3	2.0
הפרשה למסים על הרווח								
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי								
16.4	3.9	(0.1)	2.4	1.2	4.5	0.8	0.6	3.7
מניות הבנק								
20,421.5	8,203.3	-	840.7	759.2	2,361.4	18.4	933.8	8,238.5
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)								
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי								
12,198.1	-	-	820.6	759.2	2,361.4	18.4	933.8	8,238.5
לציבור ^(א)								
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת								
12,906.4	-	0.2	1,022.5	774.5	2,384.5	19.5	1,315.6	8,705.2
הדיווח								
87.1	-	-	-	13.8	43.0	-	-	30.3
יתרת חובות פגומים								
18.2	-	-	-	-	12.7	-	-	5.5
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום								
19,219.5	1,734.5	32.1	330.4	491.7	1,749.9	891.0	-	13,989.9
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)								
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות								
17,288.2	-	32.1	244.2	420.2	1,710.8	891.0	-	13,989.9
הציבור ^(א)								
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת								
17,396.4	-	37.3	267.6	430.3	1,689.9	913.1	-	14,058.2
הדיווח								
11,771.0	1,649.8	1.1	1,000.5	911.3	1,991.7	30.8	897.4	6,185.8
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}								
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת								
11,818.9	1,628.5	0.1	996.9	913.1	2,031.8	33.1	1,156.7	6,215.4
הדיווח ^(ב)								
12,261.7	-	1.3	139.5	218.3	548.6	2,242.3	-	9,111.7
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}								
פיצול הכנסות ריבית, נטו								
90.9	-	-	5.8	6.6	25.8	-	1.2	52.7
מרווח מפעילות מתן אשראי								
9.6	-	-	0.1	0.2	0.8	0.7	-	7.8
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות								
7.2	7.9	-	(0.1)	(0.1)	(0.1)	-	-	(0.4)
אחר								
107.7	7.9	-	5.8	6.7	26.5	0.7	1.2	60.1
סך הכל הכנסות ריבית, נטו								

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש, למעט מגזר שקלי לא צמוד.

ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).

ג. נכסים בניהול – לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017									
(מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה : כרטיסי אשראי	סך הכל	
465.7	36.2	-	26.6	35.4	111.5	0.2	3.1	255.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
25.9	10.9	-	0.9	0.7	1.7	1.5	-	10.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
439.8	25.3	-	25.7	34.7	109.8	(1.3)	3.1	245.6	מחיצוניים
-	9.7	-	(4.8)	(5.4)	(6.3)	4.5	1.5	2.3	בימגזרי
439.8	35.0	-	20.9	29.3	103.5	3.2	4.6	247.9	סך הכנסות ריבית, נטו
243.5	8.8	-	4	5.5	34.8	9.3	22.6	181.1	הכנסות שאינן מריבית
683.3	43.8	-	24.9	34.8	138.3	12.5	27.2	429.0	סך הכנסות
67.2	-	-	5.4	4.5	35.8	-	0.2	21.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
508.9	6.8	0.2	14.3	14.7	81.1	5.8	23.4	386.0	הוצאות תפעוליות ואחרות
107.2	37.0	(0.2)	5.2	15.6	21.4	6.7	3.6	21.5	רווח לפני מסים
36.3	13.0	(0.1)	1.7	5.3	6.9	2.2	1.2	7.3	הפרשה למסים על הרווח
70.9	24.0	(0.1)	3.5	10.3	14.5	4.5	2.4	14.2	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
20,688.9	8,195.8	3.5	847.6	906.0	2,231.3	19.9	983.4	8,484.8	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
									מזה: יתרה ממוצעת של אשראי
12,480.0	-	3.5	834.5	906.0	2,231.3	19.9	983.4	8,484.8	לציבור ^(א)
									יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח*
13,353.7	-	8.1	954.6	923.1	2,296.1	22.2	1,319.3	9,149.6	יתרת חובות פגומים
127.7	-	-	10.0	15.1	68.4	-	-	34.2	יתרת חובות בפיקוח מעל 90 יום
20.9	-	-	-	-	15.5	-	-	5.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
19,459.5	1,724.7	35.6	294.3	430.6	1,748.9	908.3	-	14,317.1	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
17,574.0	-	35.6	222.5	391.7	1,698.8	908.3	-	14,317.1	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,733.0	-	25.0	306.0	353.4	1,654.2	969.2	-	14,425.2	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
11,591.9	1,658.8	5.4	968.1	954.7	1,997.4	31.2	866.2	5,976.3	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
11,955.3	1,675.7	5.3	1,030.3	948.3	1,995.4	32.9	1,167.0	6,267.4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
12,470.8	-	4.1	150.4	214.6	506.1	2,416.6	-	9,179.0	פיצול הכנסות ריבית, נטו
367.3	-	-	21.1	29.2	101.0	0.1	4.6	215.9	מרווח מפעילות מתן אשראי
40.9	-	-	0.3	0.6	3.5	3.1	-	33.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
31.6	35.0	-	(0.5)	(0.5)	(1.0)	-	-	(1.4)	אחר
439.8	35.0	-	20.9	29.3	103.5	3.2	4.6	247.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש, למעט מגזר שקלי לא צמוד.

ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).

ג. נכסים בניהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים") בהתאם לכללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות.

2. החלוקה למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קביעת תכניות העבודה, קבלת החלטות וניתוח התוצאות העסקיות של הבנק. מקבלי החלטות הראשיים בבנק נקבעו כהנהלת הבנק והדירקטוריון.

3. הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה כדלקמן.

חטיבה בנקאית – מרכזת את פעילות יחידות הבנקאות האישית והפרטית המספקות מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית ולעסקים זעירים.

חטיבה עסקית: מרכזת את הפעילות העסקית בבנק המפולחת לשני מגזרי פעילות:

עסקים קטנים – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ- 5 מיליוני ש"ח.

בנקאות עסקית – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של מעל כ- 5 מיליוני ש"ח.

מגזר ניהול פיננסי - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים והתחייבויות של הבנק, לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את הפער בין השווי ההוגן לבין השווי על בסיס צבירה של מכשירים פיננסיים נגזרים ואת תוצאות הפעילות מניהול תיק הנוסטרו (לרבות פעולות מול בנקים ובנק ישראל).

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018				
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית
הכנסות ריבית, נטו:				
111.9	6.0	20.9	21.5	63.5
-	2.4	(3.8)	(2.1)	3.5
הכנסות שאינן מריבית:				
62.2	2.6	2.4	6.0	51.2
174.1	11.0	19.5	25.4	118.2
12.5	-	5.6	4.2	2.7
סך ההכנסות				
150.3	2.5	11.4	16.9	119.5
11.3	8.5	2.5	4.3	(4.0)
4.1	3.1	0.9	1.6	(1.5)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות				
7.2	5.4	1.6	2.7	(2.5)
התאגיד הבנקאי				
21,116.5	7,964.7	2,402.3	1,634.5	9,115.0
13,772.1	-	2,628.5	1,573.9	9,569.7
18,292.2	-	689.6	1,204.6	16,398.0
לתרה ממוצעת של נכסים				
יתרת אשראי לסוף תקופה				
יתרת פקדונות לסוף תקופה				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017				
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית
הכנסות ריבית, נטו:				
107.7	4.8	15.5	23.9	63.5
-	3.1	0.4	(2.9)	(0.6)
הכנסות שאינן מריבית:				
57.4	(0.7)	2.4	7.2	48.5
165.1	7.2	18.3	28.2	111.4
10.4	-	2.2	4.1	4.1
סך ההכנסות				
129.1	1.1	7.7	17.8	102.5
-	-	1.6	(0.5)	(1.1)
25.6	6.1	6.8	6.8	5.9
9.2	2.1	2.5	2.5	2.1
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות				
16.4	4.0	4.3	4.3	3.8
התאגיד הבנקאי				
20,421.5	8,203.3	2,120.2	1,725.9	8,372.1
12,767.7	*	2,219.4 *	1,777.4 *	8,770.9
17,396.4	-	669.3	1,216.9	15,510.2
לתרה ממוצעת של נכסים				
יתרת אשראי לסוף תקופה				
יתרת פקדונות לסוף תקופה				

* סווג מחדש

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
					הכנסות ריבית, נטו:
439.8	25.3	76.6	83.3	254.6	- מחיצוניים
-	9.7	(12.2)	(1.1)	3.6	- בינמגזרי
					הכנסות שאינן מריבית:
243.5	8.8	11.5	25.4	197.8	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי
683.3	43.8	75.9	107.6	456.0	סך ההכנסות
67.2	-	18.2	25.4	23.6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
508.9	6.8	35.4	60.0	406.7	לחיצוניים
-	-	-	-	-	בינמגזרי
107.2	37.0	22.3	22.2	25.7	רווח לפני מיסים
36.3	13.0	7.3	7.3	8.7	הפרשה למיסים על הרווח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
70.9	24.0	15.0	14.9	17.0	התאגיד הבנקאי
20,688.9	8,195.8	2,150.5	1,707.0	8,635.6	יתרה ממוצעת של נכסים
13,181.1	-	2,285.9	1,632.6	9,262.6	יתרת אשראי לסוף תקופה
17,733.0	-	590.0	1,206.6	15,936.4	יתרת פקדונות לסוף תקופה

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרס 2017			31 במרס 2018		
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
141.9	67.8	74.1	172.6	78.8	93.8
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
11.7	3.4	8.3	12.4	2.4	10.0
(33.6)	(10.2)	(23.4)	(19.5)	(8.9)	(10.6)
18.7	8.7	10.0	16.8	8.2	8.6
(14.9)	(1.5)	(13.4)	(2.7)	(0.7)	(2.0)
138.7	69.7	69.0	182.3	80.5	101.8
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
6.5	1.5	5.0	5.8	2.0	3.8
(1.3)	0.3	(1.6)	0.1	-	0.1
5.2	1.8	3.4	5.9	2.0	3.9
143.9	71.5	72.4	188.2	82.5	105.7
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:

ליום 31 במרס 2017					ליום 31 במרס 2018				
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
אשראי לציבור					אשראי לציבור				
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות (1)									
2,390.1	132.2	2,522.3	1,898.5	4,420.8	2,670.9	166.8	2,837.7	2,217.9	5,055.6
1,791.6	8,592.5	10,384.1	-	10,384.1	1,813.3	9,303.4	11,116.7	-	11,116.7
4,181.7	8,724.7	12,906.4	1,898.5	14,804.9	4,484.2	9,470.2	13,954.4	2,217.9	16,172.3
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1,2)									
45.1	8.7	53.8	-	53.8	77.3	12.2	89.5	-	89.5
23.9	61.0	84.9	-	84.9	24.5	68.3	92.8	-	92.8
69.0	69.7	138.7	-	138.7	101.8	80.5	182.3	-	182.3
ליום 31 בדצמבר 2017									
מבוקר									
אשראי לציבור					אשראי לציבור				
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות (1)									
2,480.1	150.2	2,630.3	2,216.5	4,846.8	1,701.8	9,021.6	10,723.4	-	10,723.4
4,181.9	9,171.8	13,353.7	2,216.5	15,570.2	4,181.9	9,171.8	13,353.7	2,216.5	15,570.2
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1,2)									
63.0	12.9	75.9	-	75.9	30.8	65.9	96.7	-	96.7
93.8	78.8	172.6	-	172.6	93.8	78.8	172.6	-	172.6

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 2.0 מיליוני ש"ח (סך של 1.9 מיליוני ש"ח ו- 2.1 מיליוני ש"ח ב- 31.03.2017 ו- 31.12.2017, בהתאמה).

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2018						
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעיתיים (2)		פעילות לווים בישראל	
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים		
0.6	0.9	497.5	9.0	6.3	482.2	ציבורי - מסחרי
-	-	187.4	0.1	-	187.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.3	33.2	1.3	0.4	31.5	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
13.1	15.3	3,766.1	82.8	99.2	3,584.1	שרותים פיננסיים
13.7	16.5	4,484.2	93.2	105.9	4,285.1	מסחרי אחר
-	-	298.1	0.2	1.7	296.2	סך הכל מסחרי
6.0	15.4	9,172.1	34.3	96.9	9,040.9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
19.7	31.9	13,954.4	127.7	204.5	13,622.2	אנשים פרטיים - אחר
-	-	2,159.4	-	-	2,159.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	58.5	-	-	58.5	בנקים בישראל
19.7	31.9	16,172.3	127.7	204.5	15,840.1	ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל

31 במרס 2017						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים(5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
1.7	0.7	330.9	5.3	5.9	319.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	151.3	0.4	0.1	150.8	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.4	-	30.1	1.2	0.8	28.1	שרותים פיננסיים
21.0	12.0	3,669.4	49.9	113.2	3,506.3	מסחרי אחר
23.1	12.7	4,181.7	56.8	120.0	4,004.9	סך הכל מסחרי
-	-	258.6	0.2	2.2	256.2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
17.1	5.5	8,466.1	30.1	87.0	8,349.0	אנשים פרטיים - אחר
40.2	18.2	12,906.4	87.1	209.2	12,610.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,868.8	-	-	1,868.8	בנקים בישראל
-	-	29.7	-	-	29.7	ממשלת ישראל
40.2	18.2	14,804.9	87.1	209.2	14,508.6	סך הכל פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2017						פעילות לווים בישראל
מבוקר						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעייתיים (2)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים(5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
0.9	1.2	411.7	8.7	5.5	397.5	ציבורי - מסחרי
-	-	167.7	0.2	0.3	167.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.1	26.5	1.2	1.2	24.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
38.9	38.9	3,576.0	83.4	117.0	3,375.6	שרותים פיננסיים
40.2	40.2	4,181.9	93.5	124.0	3,964.4	מסחרי אחר
-	-	284.5	0.2	1.5	282.8	סך הכל מסחרי
14.2	14.2	8,887.3	34.0	97.7	8,755.6	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
54.4	54.4	13,353.7	127.7	223.2	13,002.8	אנשים פרטיים - אחר
-	-	2,159.1	-	-	2,159.1	סך הכל ציבורי - פעילות בישראל
-	-	57.4	-	-	57.4	בנקים בישראל
54.4	54.4	15,570.2	127.7	223.2	15,219.3	ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי – ראה ביאור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

איכות האשראי- מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הביטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב למעט במקרים בהם הועבר לטיפול באמצעים משפטיים, נבחן באופן פרטני ונמצא כי לא צפויים ממנו הפסדי אשראי מעבר לסכום שנמחק או הופרש. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הביטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

פעילות לווים בישראל

פעילות לווים בישראל					
31 במרס 2018					
(בלתי מבוקר)					
ייתר (2) חובות פגומים			ייתר (2) חובות פגומים		
ייתר קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתר (2) חובות פגומים	ביגים לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	ייתר הפרשה פרטנית (3)	ביגים קיימת הפרשה פרטנית (3)	
203.3	9.0	0.2	3.9	8.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	0.1	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.6	1.3	-	1.2	1.3	שרותים פיננסיים
212.3	82.8	3.3	40.6	79.5	מסחרי אחר
417.3	93.2	3.5	45.7	89.7	סך הכל מסחרי
0.2	0.2	0.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
72.8	34.3	2.4	8.6	31.9	אנשים פרטיים - אחר
490.3	127.7	6.1	54.3	121.6	סך הכל פעילות בישראל*
					*מזה
	127.2	5.6	54.3	121.6	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	67.7	5.7	18.6	62.0	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

פעילות לווים בישראל

31 במרס 2017					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
ייתר קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתר (2) חובות פגומים	ייתר (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		ייתר (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		פרטנית (3)*	פרטנית (3)		
169.9	5.3	0.4	1.6	4.9	ציבורי - מסחרי
0.4	0.4	-	-	0.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.4	1.2	-	0.5	1.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
178.0	49.9	5.7	17.3	44.2	שרותים פיננסיים
349.7	56.8	6.1	19.4	50.7	מסחרי אחר
0.2	0.2	0.2	-	-	סך הכל מסחרי
66.5	30.1	3.3	6.7	26.8	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
416.4	87.1	9.6	26.1	77.5	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל פעילות בישראל*
					מזה
	86.3	8.8	26.1	77.5	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	53.0	5.7	11.8	47.3	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ראה הערות בעמוד הבא.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2017					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
יתרת קרן	סך הכל	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	ציבורי - מסחרי
163.2	8.7	0.3	3.6	8.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.5	0.2	-	-	0.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.6	1.2	-	0.6	1.2	שרותים פיננסיים
190.2	83.4	7.2	31.9	76.2	מסחרי אחר
355.5	93.5	7.5	36.1	86.0	סך הכל מסחרי
0.2	0.2	0.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
64.9	34.0	3.1	9.4	30.9	אנשים פרטיים - אחר
420.6	127.7	10.8	45.5	116.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
	126.6	9.7	45.5	116.9	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	64.1	7.1	13.9	57.0	חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים

הערות:

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)			פעילות לזיום בישראל
יתרה	ממוצעת של חובות	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה	ממוצעת של חובות	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	
פגומים ²	פגומים ²	פגומים ²	פגומים ²	פגומים ²	פגומים ²	ציבורי - מסחרי
5.3	-	-	9.1	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.4	-	-	0.2	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.3	-	-	1.0	-	-	שרותים פיננסיים
56.5	0.3	-	78.4	0.1	0.1	מסחרי אחר
63.5	0.3	-	88.7	0.1	0.1	סך הכל מסחרי
0.3	-	-	0.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
29.3	0.1	0.1	34.3	0.2	0.1	אנשים פרטיים - אחר
93.1	0.4	0.1 ⁽⁴⁾	123.2	0.3	0.2 ⁽⁴⁾	סך הכל ציבורי - פעילות בישראל
שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						פעילות לזיום בישראל
יתרה	ממוצעת של חובות	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה	ממוצעת של חובות	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	ציבורי - מסחרי
פגומים ²	פגומים ²	פגומים ²	פגומים ²	פגומים ²	פגומים ²	
6.4	0.1	0.1	6.4	0.1	0.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.4	-	-	0.4	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.3	-	-	1.3	-	-	שרותים פיננסיים
56.0	2.3	0.4	56.0	2.3	0.4	מסחרי אחר
64.1	2.4	0.5	64.1	2.4	0.5	סך הכל מסחרי
0.2	-	-	0.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
30.2	1.3	1.1	30.2	1.3	1.1	אנשים פרטיים - אחר
94.5	3.7	1.6 ⁽⁴⁾	94.5	3.7	1.6 ⁽⁴⁾	סך הכל ציבורי - פעילות בישראל

- 1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- 2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- 3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- 4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 4.0 מיליון ש"ח (ברבעון הראשון של שנת 2017 - 2.6 מיליון ש"ח, שנת 2017 - 14.9 מיליון ש"ח).

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש

פעילות לווים בישראל					
31 במרס 2018					
(בלתי מבוקר)					
ציבורי - מסחרי	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר (2) צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר (2) צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) לא בפיגור	סך הכל (3)
בינוי ונדל"ן - בינוי	2.1	-	-	0.7	2.8
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	-	0.1	0.1
שרותים פיננסיים	0.9	-	-	0.1	1.0
מסחרי אחר	30.0	-	-	6.8	36.8
סך הכל מסחרי	33.0	-	-	7.7	40.7
אנשים פרטיים - אחר	19.6	-	-	7.4	27.0
סך הכל פעילות בישראל	52.6	-	-	15.1	67.7

פעילות לווים בישראל					
31 במרס 2017					
(בלתי מבוקר)					
ציבורי - מסחרי	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר (2) צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר (2) צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) לא בפיגור	סך הכל (3)
בינוי ונדל"ן - בינוי	0.9	-	-	0.6	1.5
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	-	0.4	0.4
שרותים פיננסיים	0.9	-	-	0.2	1.1
מסחרי אחר	18.3	-	-	8.6	26.9
סך הכל מסחרי	20.1	-	-	9.8	29.9
אנשים פרטיים - אחר	17.0	-	-	6.1	23.1
סך הכל פעילות בישראל	37.1	-	-	15.9	53.0

הערות בעמוד הבא

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2017					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
צובר (2)	צובר (2)	צובר (2)	צובר (2)	צובר (2)	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) לא בפיגור	סך הכל (3)	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
2.5	-	0.7	3.2	2.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	-	0.2	0.3	0.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.8	-	-	0.8	0.8	שרותים פיננסיים
25.5	-	8.4	33.9	25.5	מסחרי - אחר
28.9	-	9.3	38.2	28.9	סך הכל מסחרי
18.9	-	7.0	25.9	18.9	אנשים פרטיים - אחר
47.8	-	16.3	64.1	47.8	סך הכל פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי לימים 31 במרס 2018, 31 במרס 2017 ו- 31 בדצמבר 2017.

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרס 2017			31 במרס 2018		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	רשומה לפני יתרת חוב ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מס' חוזים
0.1	0.1	2	0.3	0.3	4
0.1	0.1	1	0.2	0.4	1
4.7	6.0	39	6.0	6.0	42
4.9	6.2	42	6.5	6.7	47
3.4	3.4	75	4.3	4.3	93
8.3	9.6	117	10.8	11.0	140

פעילות לווים בישראל

ציבורי - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום ²			
31 במרס 2017		31 במרס 2018	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
יתרת חוב		יתרת חוב	
רשומה	מס' חוזים	רשומה	מס' חוזים
פעילות לזוים בישראל			
ציבורי- מסחרי			
0.1	1	0.4	3
-	-	0.8	1
1.2	13	1.9	17
1.3	14	3.1	21
0.6	31 (3)	1.3	46
1.9	45	4.4	67
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ – מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2017	2017	2018	2017	2017	2018	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרות החוזים (1)			
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :						
-	-	-	9.0	5.1	4.3	אשראי תעודות
0.8	0.8	0.8	57.2	61.1	53.8	ערבויות להבטחת אשראי
0.3	0.5	0.4	75.2	133.8	94.6	ערבויות לרוכשי דירות
0.8	0.9	1.1	203.8	188.8	204.2	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.9	0.8	1.0	2,752.2	2,487.3	2,901.3	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי						
1.4	1.4	1.4	1,768.8	1,711.3	1,827.4	דרישה שלא נוצלו
1.1	0.4	0.6	988.5	1,281.6	813.5	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0.5	0.4	0.6	123.7	77.2	168.2	התחייבויות להוצאת ערבויות
-	-	-	2.1	2.3	2.0	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2018					
(בלתי מבוקר)					
נכסים	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (1)		
	לא צמוד	למדד צמוד	דולר	ארה"ב	אחר
פריטים שאינם כספיים (2)	סך הכל				
מזומנים ופקדונות בבנקים	6,043.2	501.3	36.8	70.4	-
ניירות ערך	310.3	275.8	376.6	242.6	6.7
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	12,893.0	305.2	373.9	200.0	-
אשראי לממשלה	58.5	-	-	-	-
בניינים וציוד	-	-	-	-	31.9
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.3	-	13.2	2.7	7.6
נכסים אחרים	149.3	2.8	-	-	23.3
נכסים מוחזקים למכירה	-	-	-	-	32.4
סך כל הנכסים	19,454.6	1,085.1	800.5	515.7	101.9
התחייבויות					
פקדונות הציבור	15,916.4	756.2	1,140.6	479.0	-
פקדונות מבנקים	141.5	-	2.1	2.7	-
פקדונות הממשלה	235.9	-	10.0	3.5	-
כתבי התחייבות נדחים	13.6	360.4	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3.6	-	0.5	7.9	6.9
התחייבויות אחרות	1,555.5	8.6	12.9	1.8	4.6
סך כל ההתחייבויות	17,866.5	1,125.2	1,166.1	494.9	11.5
הפרש	1,588.1	(40.1)	(365.6)	20.8	90.4
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(345.0)	-	361.0	(16.0)	-
סך הכל	1,243.1	(40.1)	(4.6)	4.8	90.4

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה (לא צמוד – 163.4 מיליוני ש"ח, צמוד מדד - 3.3 מיליוני ש"ח, דולר - 10.9 מיליוני ש"ח, אחר - 4.7 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 במרס 2017						
(בלתי מבוקר)						
נכסים	מטבע ישראלי			מטבע חוץ (1)		
	צמוד למדד המחירים		דולר ארה"ב	אחר	פריטים שאינם כספיים (2)	סך הכל
	לא צמוד	צמוד				
מזומנים ופקדונות בבנקים	5,845.1	551.2	40.7	55.9	-	6,492.9
ניירות ערך	623.5	361.6	198.1	219.2	0.9	1,403.3
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	11,994.2	319.0	203.0	251.5	-	12,767.7
אשראי לממשלה	29.7	-	-	-	-	29.7
בניינים וציוד	-	-	-	-	72.0	72.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1.5	-	3.1	1.4	9.3	15.3
נכסים אחרים	128.8	44.3	-	-	26.0	199.1
סך כל הנכסים	18,622.8	1,276.1	444.9	528.0	108.2	20,980.0
התחייבויות						
פקדונות הציבור	15,003.8	822.4	1,120.2	449.6	0.4	17,396.4
פקדונות מבנקים	100.5	-	3.0	2.6	-	106.1
פקדונות הממשלה	232.1	-	16.0	2.5	-	250.6
כתבי התחייבות נדחים	15.4	459.4	-	-	-	474.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	10.8	-	1.3	9.6	6.3	28.0
התחייבויות אחרות	1,468.6	8.9	11.0	1.7	4.2	1,494.4
סך כל ההתחייבויות	16,831.2	1,290.7	1,151.5	466.0	10.9	19,750.3
הפרש	1,791.6	(14.6)	(706.6)	62.0	97.3	1,229.7
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(707.0)	-	777.2	(70.2)	-	-
סך הכל	1,084.6	(14.6)	70.6	(8.2)	97.3	1,229.7

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד – 125.9 מיליוני ש"ח, צמוד – 4.8 מיליוני ש"ח, דולר – 5.3 מיליוני ש"ח, אחר – 2.7 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2017					
(מבוקר)					
		מטבע חוץ (1)		מטבע ישראלי	
נכסים	סך הכל	פריטים שאינם כספיים (2)	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
מזומנים ופקדונות בבנקים	6,816.3	-	102.7	37.7	503.0
ניירות ערך	975.8	9.1	240.4	190.8	275.6
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	13,181.1	-	125.0	297.5	325.6
אשראי לממשלה	57.4	-	-	0.5	-
בניינים וציוד	67.0	67.0	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	14.4	10.8	1.7	1.7	-
נכסים אחרים	161.6	22.4	-	-	1.9
סך כל הנכסים	21,273.6	109.3	469.8	528.2	1,106.1
מזומנים ופקדונות בבנקים	6,172.9	-	-	-	-
ניירות ערך	259.9	-	-	-	-
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	12,433.0	-	-	-	-
אשראי לממשלה	56.9	-	-	-	-
בניינים וציוד	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.2	-	-	-	-
נכסים אחרים	137.3	-	-	-	-
סך כל הנכסים	19,060.2	-	-	-	-
מזומנים ופקדונות בבנקים	17,733.0	-	456.3	1,106.9	786.9
ניירות ערך	168.0	-	0.3	1.9	-
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	142.5	-	2.5	3.9	-
אשראי לממשלה	393.8	-	-	-	377.5
בניינים וציוד	31.5	9.6	10.6	0.8	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,514.2	5.8	1.5	10.9	8.5
נכסים אחרים	19,983.0	15.4	471.2	1,124.4	1,172.9
סך כל ההתחייבויות	17,199.1	31.8	474.0	1,130.1	1,181.4
הפרש	1,290.6	93.9	(1.4)	(596.2)	(66.8)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	11.0	595.0	-
סך הכל	1,290.6	93.9	9.6	(1.2)	(66.8)

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה (לא צמוד - 159.8 מיליוני ש"ח, צמוד מדד - 3.5 מיליוני ש"ח, דולר - 7.0 מיליוני ש"ח, אחר - 2.4 מיליוני ש"ח).

ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן (1)				יתרה	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
נכסים פיננסיים					
6,662.9	1,110.6	5,403.4	148.9	6,651.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,223.0	0.9	659.9	562.2	1,212.0	ניירות ערך (2)
13,535.5	12,629.8	905.7	-	13,772.1	אשראי לציבור, נטו
58.2	10.3	47.9	-	58.5	אשראי לממשלה
23.8	0.4	16.3	7.1	23.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	נכסים פיננסיים אחרים
21,503.4	13,752.0	7,033.2	718.2 (3)	21,718.1	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
18,269.2	1,728.4	16,540.8	-	18,292.2	פקדונות הציבור
146.4	2.7	143.7	-	146.3	פקדונות מבנקים
249.4	1.6	247.8	-	249.4	פקדונות הממשלה
401.5	401.5	-	-	374.0	כתבי התחייבויות נדחים
18.9	-	11.8	7.1	18.9	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,407.6	501.9	905.7	-	1,408.3	התחייבויות פיננסיות אחרות
20,493.0	2,636.1	17,849.8	7.1 (3)	20,489.1	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
1.3	1.3	-	-	1.3	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי					
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה (4)					
267.9	267.9	-	-	267.9	

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן (1)				יתרה	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
נכסים פיננסיים					
6,502.6	1,411.2	4,963.2	128.2	6,492.9	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,412.5	0.9	456.3	955.3	1,403.3	ניירות ערך (2)
12,459.8	11,353.4	1,106.4	-	12,767.7	אשראי לציבור, נטו
29.5	6.9	22.6	-	29.7	אשראי לממשלה
15.3	0.8	8.2	6.3	15.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
40.7	40.7	-	-	40.7	נכסים פיננסיים אחרים
20,460.4	12,813.9	6,556.7	1,089.8 (3)	20,749.6	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
17,347.5	1,892.2	15,455.3	-	17,396.4	פקדונות הציבור
106.1	1.9	104.2	-	106.1	פקדונות מבנקים
250.6	2.6	248.0	-	250.6	פקדונות הממשלה
506.4	423.9	-	82.5	474.8	כתבי התחייבויות נדחים
28.0	-	21.6	6.4	28.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,341.9	235.5	1,106.4	-	1,342.5	התחייבויות פיננסיות אחרות
19,580.5	2,556.1	16,935.5	88.9 (3)	19,598.4	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
3.0	3.0	-	-	3.0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי					
202.3	202.3	-	-	202.3	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה

הערות בעמוד הבא

ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
שווי הוגן (1)				יתרה	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
נכסים פיננסיים					
6,828.7	1,117.3	5,577.6	133.8	6,816.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
987.1	0.9	472.4	513.8	975.8	ניירות ערך (2)
13,031.4	12,187.2	844.2	-	13,181.1	אשראי לציבור, נטו
57.1	15.8	41.3	-	57.4	אשראי לממשלה
14.4	0.4	4.3	9.7	14.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
30.2	30.2	-	-	30.2	נכסים פיננסיים אחרים
20,948.9	13,351.9	6,939.8	657.3 (3)	21,075.2	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
17,710.9	1,772.3	15,938.6	-	17,733.0	פקדונות הציבור
168.1	0.4	167.7	-	168.0	פקדונות מבנקים
142.5	2.3	140.2	-	142.5	פקדונות הממשלה
423.7	423.7	-	-	393.8	כתבי התחייבויות נדחים
31.5	-	21.8	9.7	31.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,335.5	491.3	844.2	-	1,336.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
19,812.2	2,690.0	17,112.5	9.7 (3)	19,805.0	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.3	1.3	-	-	1.3	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים (4)					
203.4	203.4	-	-	203.4	

הערות:

- (1) רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,484.1. מיליוני ש"ח ובסך 11,271.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 31 במרס 2017 2,491.2 מיליוני ש"ח ו- 10,069.5 מיליוני ש"ח בהתאמה ובדצמבר 2017 - 2,060.6 מיליוני ש"ח ו- 10,632.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 14 ב'ד'.
- (4) ההתחייבויות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים ריבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק ח'י. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

פקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב). מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקות בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולא יכוחת האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 14ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
418.8	595.4	-	-	1,014.2
אגרות חוב של ממשלת ישראל				
48.0	-	-	-	48.0
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
-	23.8	-	-	23.8
אגרות חוב של אחרים בישראל				
5.7	-	-	-	5.7
מניות של אחרים				
466.8	619.2	-	-	1,086.0
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה				
-	-	-	-	-
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
-	-	-	-	-
אגרות חוב של אחרים בישראל				
-	-	-	-	-
סך כל ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
חוזי ריבית שקל מדד				
-	8.9	-	-	8.9
חוזי ריבית אחרים				
0.1	6.7	0.4	-	7.2
חוזי מטבע חוץ				
7.0	0.7	-	-	7.7
חוזי מניות				
7.1	16.3	0.4	-	23.8
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים				
473.9	635.5	0.4	-	1,109.8
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
חוזי ריבית שקל מדד				
-	10.6	-	-	10.6
חוזי ריבית אחרים				
0.1	1.2	-	-	1.3
חוזי מטבע חוץ				
7.0	0.7	-	-	7.7
חוזי מניות				
7.1	12.5	-	-	19.6
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7.1	12.5	-	-	19.6
סך כל ההתחייבויות				

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
739.0	392.7	-	-	1,131.7
120.9	-	-	-	120.9
-	24.6	-	-	24.6
859.9	417.3	-	-	1,277.2
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה				
-	-	-	-	-
4.3	-	-	-	4.3
4.3	-	-	-	4.3
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
אגרות חוב של אחרים בישראל				
אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
-	2.4	-	-	2.4
-	2.8	0.8	-	3.6
6.3	3.0	-	-	9.3
6.3	8.2	0.8	-	15.3
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים				
870.5	425.5	0.8	-	1,296.8
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
-	13.5	-	-	13.5
-	8.2	-	-	8.2
6.3	3.0	-	-	9.3
6.3	24.7	-	-	31.0
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
6.3	24.7	-	-	31.0

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
775.3	-	-	407.2	368.1
אגרות חוב של ממשלת ישראל				
48.0	-	-	-	48.0
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
24.0	-	-	24.0	-
אגרות חוב של אחרים בישראל				
8.2	0	0	0	8.2
מניות של אחרים				
855.5	-	-	431.2	424.3
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה				
-	-	-	-	-
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
-	-	-	-	-
אגרות חוב של אחרים בישראל				
-	-	-	-	-
אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים :				
2.4	-	-	2.4	-
חוזי ריבית אחרים				
1.2	-	0.4	0.7	0.1
חוזי מטבע חוץ				
10.8	-	-	1.2	9.6
חוזי מניות				
14.4	-	0.4	4.3	9.7
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים				
869.9	-	0.4	435.5	434.0
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
חוזי ריבית שקל מדד				
13.6	-	-	13.6	-
חוזי ריבית אחרים				
8.3	-	-	8.2	0.1
חוזי מטבע חוץ				
10.8	-	-	1.2	9.6
חוזי מניות				
32.7	-	-	23.0	9.7
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
32.7	-	-	23.0	9.7
סך כל ההתחייבויות				

ביאור 14-ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018	סך הכל שווי הוגן	נתונים		מחירים	
		נתונים לא נצפים	נצפים	מחירים מצוטטים	מחירים מצוטטים
		משמעותיים	אחרים	רמה 1	רמה 2
		רמה 3	רמה 2		
-	0.5	0.5	-	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017	סך הכל שווי הוגן	נתונים		מחירים	
		נתונים לא נצפים	נצפים	מחירים מצוטטים	מחירים מצוטטים
		משמעותיים	אחרים	רמה 1	רמה 2
		רמה 3	רמה 2		
-	0.8	0.8	-	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	סך הכל שווי הוגן	נתונים		מחירים	
		נתונים לא נצפים	נצפים	מחירים מצוטטים	מחירים מצוטטים
		משמעותיים	אחרים	רמה 1	רמה 2
		רמה 3	רמה 2		
-	1.1	1.1	-	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

ג. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

במהלך התקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 ו-2017 ובמהלך שנת 2017 לא היו העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן.

ביאור 14ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים	שווי הוגן ליום 31 במרס המוחזקים ליום 31 במרס 2018 (1)	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2018	
נכסים						
בדוח רווח והפסד						
-	0.4	(0.6)	-	0.6	0.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ
-	0.4	(0.6)	-	0.6	0.4	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :						
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים	שווי הוגן ליום 31 במרס המוחזקים ליום 31 במרס 2017 (1)	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017	
נכסים						
בדוח רווח והפסד						
0.4	0.8	(0.5)	-	0.4	0.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ
0.4	0.8	(0.5)	-	0.4	0.9	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :						
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו ש שמומשו טרם מומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

ביאור 14ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017 (1)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ
בדוח רווח והפסד						סך כל הנכסים
0.1	0.4	(3.6)	(0.1)	3.2	0.9	
0.1	0.4	(3.6)	(0.1)	3.2	0.9	
התחייבויות						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.61%	1.05%-7.66%	0.8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.76%	1.05%-7.33%	0.8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.58%	1.05%-7.36%	0.4	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- ריבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

ביאור 15- ארועים לאחר תאריך המאזן

ביום 23 במאי 2018 חתם הבנק על הסכם למכירת זכויות הבנק בבניין בו פועלת הנהלת הבנק. הרווח ממכירת הזכויות בניכוי במס צפוי להסתכם בכ- 37 מיליון ש"ח וירשם עם השלמת העסקה הצפויה ברבעון השני.

23 במאי 2018

הצהרת אקטואר – מר אליאור וייסברג

נתבקשתי על ידי בנק אוצר החייל בע"מ להעריך את התחייבויותיו בגין מענקי ותק, פיצויים ופיצויים מוגדלים, נופש והטבות לפנסיונרים ליום 31 במרס 2018 (להלן – "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל. פרט לביצוע הערכה אקטוארית זאת אין לי קשרים עסקיים עם הבנק, עם בעל עניין בבנק או עם בן משפחה של בעל עניין, עם חברה בת של הבנק או עם חברה קשורה לבנק. עבודתי לא לוותה בהגבלות ובהתניות שהיה בהן כדי להשפיע עליה או להטותה.

אני משמש כאקטואר חיצוני של הבנק החל משנת 2001. אני בעל תואר במתמטיקה וסטטיסטיקה, חבר באגודה האקטוארית האנגלית ובאגודת האקטוארים בישראל, בעל 37 שנות ניסיון בתחום הערכות אקטואריות. אני נותן שירותי אקטואריה לחברות גדולות במשק ובכללן משטרת ישראל, חברת החשמל, רשות שדות התעופה, נמל אשדוד, בנק המזרחי וחברות רבות אחרות.

היקף חוות הדעת האקטוארית

1. לצורך חישוב ההתחייבות של התאגיד הבנקאי, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי הבנק. בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על הנתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוט המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 4 להלן.

חוות הדעת

4. הערכתי את ההתחייבות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים.
 5. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיפים 1 ו-2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
 6. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.
 7. ההתחייבות המופרטת בדיון וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין מחויבויות שונות של הבנק לעובדיו, כמתואר בחוות דעתי המפורטת.
- אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 במרס 2018.

חתימה

אליאור וייסברג

שם האקטואר

23/05/2018

תאריך

**הנדון: הערכה אקטוארית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים
בנושא זכויות עובדים בבנק אוצר החייל – לתאריך 31 במרס 2018**

כללי

1. הערכה אקטוארית זו הוכנה לבקשתו של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לצורך יישום הנחיות בנק ישראל בדבר דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההערכה כוללת חישובים אקטואריים של התחייבויות שונות לעובדים, למסיימים עבודתם ולגמלאים, לצורך הכללתם בדוחות הכספיים, ל- 31 במרס 2018.

2. ההנחות האקטואריות בבסיס החישובים הן בגישת best estimate ולא שמרניות, כלומר – מטרת ההערכה להציג תחזיות מדויקות ככל האפשר. תוצאות דומות (אך לא זהות) היו יכולות להתקבל ע"י בחירת הנחות אחרות בטווח סביר.

3. דוח זה מפרט את הנתונים, ההנחות ושיטות העבודה בהם עשינו שימוש. הדוח כולל טבלאות מסכמות של הנתונים הרלוונטיים השונים ופירוט המחויבויות השונות.

4. פירוט קבוצות העובדים הקיימות בבנק ליום 31 במרס 2018

4.1 **עובדים פעילים** – קבוצה זו מהווה את כל העובדים המועסקים על ידי הבנק נכון ליום ההערכה האקטוארית. קבוצה זו נחלקת ל-4 תתי קבוצות:

4.1.1 **עובדים זמניים** – עובדים חדשים בבנק אשר תקופת העסקתם המרבית הינה עד 4 שנים (לאחר תקופה זו עובדים אלו מסיימים את עבודתם או הופכים לעובדים קבועים).

4.1.2 **עובדים קבועים** – עובדים קבועים אשר תנאי עבודתם מוסדרים באופן קולקטיבי, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק ובין ארגון עובדי הבנק.

4.1.3 **עובדים בחוזה אישי** – עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.1.4 **עובדים בכירים בחוזה אישי** – חברי הנהלת הבנק, אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.2 **פנסיונרים** – עובדים שפרשו מהבנק. קבוצה זו נחלקת ל-3 תתי קבוצות:

4.2.1 **פנסיונרים לפי חוק** – עובדים שפרשו בגיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.2 **פנסיונרים בפרישה מוקדמת** – עובדים שפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.3 **שארים** – בן/בת זוגו של הפנסיונר/רית.

5. קבלתי מהבנק מסמך ובו מיפוי של ההסכמים והנוהגים בבנק. בנוסף קיימתי עם אנשי החטיבה לחשבונאות פגישות ושיחות נוספות להבהרת מהות ההטבות השונות.

להלן פירוט ההטבות עבורן בוצעה ההערכה האקטוארית:

6. מענק ותק

- 6.1 עובדים פעילים זכאים למענק חד פעמי עם השלמת 20 שנות עבודה.
- 6.2 עבור כל עובד מחושבת המחויבות בהתחשב בהסתברות להשלים 20 שנות עבודה בבנק (תוך התחשבות בלוחות תמותה ונכות ובשיעורי עזיבה חזויים).
- 6.3 המחויבות נצברת באופן לינארי לאורך 20 שנות העבודה הנדרשות לקבלת המענק.
- 6.4 זכאים למענק רק עובדים פעילים שמגיעים לוותק הרלוונטי לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.
- 6.5 גובה המענק כולל מרכיב קבוע ומרכיב הנגזר משכרו של העובד וכולל צפי לעליית השכר הריאלית השנתית.

7. הטבות לפנסיונרים

- 7.1 עובדים המסיימים עבודתם בבנק אשר מוגדרים במסגרת הפרישה כגמלאים של הבנק, זכאים להטבות כספיות בכל שנה. הטבות אלה כוללות: תלושי ביגוד, שי לחג, נופש שנתי ומינוי לתיאטרון.
- 7.2 החישוב האקטוארי מבוצע הן עבור הפנסיונרים של הבנק, והן עבור עובדי הבנק, בגין האפשרות שיהנו מהטבות אלו בעתיד.
- 7.3 המחויבות עבור עובדים נצברת באופן לינארי לאורך שנות העבודה.
- 7.4 ההטבות משולמות לפנסיונרים או לשארים עד יום מותם.
- 7.5 ההנחה היא ששווי ההטבות יוצמד למדד ללא עלייה ריאלית בשוויין.

8. פיצויים

התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו מכוסה החל משנת 1994 על ידי הפקדות חודשיות סדירות על שם העובדים בקופות גמל לקצבה ולפיצויים. הסכומים שהופקדו על שם העובדים לכיסוי מחייבות זו אינם כלולים במאזן הבנק מכיון שאינם בשליטת הבנק. החבות עד שנת 1994 וחלק מהחבות לפיצויים בשיעור של 8.33% / 2.33% מן השכר לפיצויים מופקד באופן שוטף בהפקדה נפרדת על שם העובד. ההתחייבות הכלולה בדוחות משקפת את מחויבותו של הבנק בגין חלק זה.

- 8.1 עובד שהתפטר יקבל את הכספים שנצברו לזכותו בקופת הפיצויים.
- 8.2 עובד בעל ותק של שנה ומעלה שפוטר מעבודתו יהיה זכאי לפיצויי פיטורין כנדרש בחוק פיצויי פיטורין.

9. פיצויים מוגדלים

- בגין עובדים פעילים שבהתאם להערכת ההנהלה, צפוי שיפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק, במסלול פיצויים מוגדלים, חושבה התחייבות בהתבסס על צפי הפיצויים שישולמו ועל ניסיון העבר.
- 9.1 מהלכי התייעלות –** שיעורי העזיבה ושיעורי הפיצויים הותאמו להחלטת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לפרישה מרצון המתוכננת בשנים 2016-2020 בעקבות מהלכי התייעלות.

10. מענק נופש

- במלאת לעובד 25 שנות ותק זכאים העובדים הפעילים ובני זוגם להשתתפות בנופש שנתי המאורגן על ידי הבנק במימון מלא של הבנק.

הנחות, שיטות עבודה ומתודולוגיה אקטוארית

11. הנחות החישוב:

- 11.1 **שיעור ההיוון – שיעור ההיוון** להטבות לעובדים חושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בארה"ב בדירוג AA, על פי הוראות המפקח על הבנקים.
 - 11.2 **שיעור תמורה ונכות – מבוססים** על לוחות תמורה ב' של חברות הביטוח.
 - 11.3 **שיעורי עזיבה – שיעורי העזיבה** חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי העזיבה משקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים ומבוססים על מידע שנאסף בבנק ונתוני עזיבה החל משנת 2009.
 - 11.4 **גיל פרישה – גברים ונשים – 67**.
 - 11.5 **שיעורי הגידול בשכר – שיעורי הגידול** בשכר חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי גידול השכר מבוססים על מידע שנאגר בבנק וכולל נתוני גידול בשכר עובדים קבועים וזמניים משנת 2009.
 - 11.6 **עלות ההטבה – מוערכת על בסיס עלויות בפועל** וכוללת תחזית לגידול ריאלי.
12. שיטת החישוב האקטוארית ששימשה כדי להעריך את ההתחייבות הינה שיטת יחידת הזכאות החזויה. לפי שיטה זו, ההערכה כוללת את כל ההטבות שצפוי כל עובד לקבל, נצברות על בסיס הקו הישר יחסית לוותק שנצבר בהשוואה לתקופת השירות הצפויה.

13. תוצאות ההערכה האקטוארית

להלן ריכוז ההתחייבות האקטוארית:

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018	
הטבות לאחר פרישה		
79.8	79.4	פיצויים*
38.6	39.4	הטבות לפנסיונרים
הטבות אחרות לזמן ארוך		
3.6	3.5	מענק ותק
16.2	15.4	נופש 25 שנה
138.2	137.7	סך הכל

*היתרה לא כוללת יתרה בקופה המרכזית לפיצויים בסך (12.0) מיליון ש"ח והטבות שהוצגו לא על בסיס חישוב אקטוארי בסך 25.6 מיליון ש"ח.

14. הערכה אקטוארית זו מסכמת פרטים חשבונאיים ואקטואריים הקשורים בהתחייבות של הבנק לעובדים במהלך שנות עבודתם ולאחר שיסיימו עבודתם בבנק בעתיד. הביאורים האקטואריים המצורפים לתאריכים השונים מצורפים לדוח זה. העבודה הוכנה על פי הנחיות וסטנדרטים חשבונאיים ואקטואריים מקצועיים מקובלים לעבודות מסוג זה.

בכבוד רב,



אליאור וייסברג
אקטואר

נספח א' – ניתוחי רגישות

להלן ניתוחי רגישות לסכום ההתחייבות ביחס לשינוי של 1% בריבית להיוון, בשיעור עליית השכר ובשיעורי העזיבה

התחייבות		רגישות לשינויים בשיעורי ההיוון		רגישות לשינויים בשיעורי העזיבה		אקטוארית		ליום 31 במרס 2018	
גידול	אחוז	קיטון ב-	אחוז השינוי	גידול ב-	אחוז השינוי	קיטון ב-	אחוז השינוי		
1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%		
הטבות לאחר פרישה									
79.4	(3.5)	(4.4%)	6.4	8.1%	10.6	13.4%	(11.0)	(13.9%)	פיצויים
39.4	(6.6)	(16.8%)	8.9	22.6%	(0.4)	(1.0%)	1.0	2.5%	הטבות לפנסיונרים
הטבות אחרות לזמן ארוך									
3.5	(0.2)	(5.7%)	0.2	5.7%	(0.2)	(5.7%)	0.2	5.7%	מענק ותק
15.4	(1.1)	(7.1%)	1.2	7.8%	(1.1)	(7.1%)	1.3	8.4%	נופש 25 שנה
137.7	(11.4)	(8.3%)	16.7	12.1%	8.9	6.5%	(8.5)	(6.2%)	סך הכל

התחייבות		רגישות לשינויים בשיעורי התגמול		אקטוארית		ליום 31 במרס 2018	
גידול	אחוז	קיטון ב-	אחוז השינוי	גידול	אחוז השינוי		
1%	1%	1%	1%	1%	1%		
הטבות לאחר פרישה							
79.4	6.6	8.3%	(3.7)	(4.7%)			פיצויים
39.4	-	-	-	-			הטבות לפנסיונרים
הטבות אחרות לזמן ארוך							
3.5	0.2	5.7%	(0.2)	(5.7%)			מענק ותק
15.4	1.3	8.4%	(1.2)	(7.8%)			נופש 25 שנה
137.7	8.1	5.9%	(5.1)	(3.7%)			סך הכל

ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי

ממשל תאגידי

147	עבודת הדיקטוריון
147	גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
147	יחסי עבודה והסכמים קיבוציים

השליטה בבנק

בעל השליטה בבנק הוא הבנק הבינלאומי. במהלך שנת 2017 ועד ליום 16 בינואר 2018 החזיק הבנק הבינלאומי ב-77.99% מהזכות לקבלת רווחים וב-78.0% מזכויות ההצבעה וחבר משרתי הקבע והגימלאים בע"מ (להלן- "חבר") החזיק 22.0% מהזכות לקבלת רווחים וזכויות ההצבעה. ביום 14 בינואר 2018 הציע הבנק הבינלאומי לכלל בעלי המניות בבנק לרכוש את מניותיהם בבנק, על סוגיהם השונים, בהתאם למחיר המימוש הקבוע בתנאי האופציה שנתן הבנק הבינלאומי לחבר. במסגרת התהליך, הושלמה ביום 16 בינואר 2018 רכישת החזקות חבר על ידי הבנק הבינלאומי. ביום 22 באפריל 2018 הושלמה רכישת מניותיהם של כלל בעלי מניות המיעוט בבנק על ידי הבנק הבינלאומי בהתאם להוראות סעיף 341 לחוק החברות, על פי המועדים והתנאים הקבועים בו. בעקבות השלמת התהליך מחזיק הבנק הבינלאומי ב-100% מזכויות ההצבעה והזכויות בהון הבנק.

עבודת הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 המשיך דירקטוריון הבנק את פעילותו בקביעת מדיניות הבנק והקווים העקרוניים לפעולתו, בקביעת הנחיות ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות השוטפת של הבנק. המליאה וועדותיה קיימו דיונים מפורטים בהיבטים השונים של פעילות הבנק. בתקופה זו התקיימו 6 ישיבות מליאת הדירקטוריון וכן 9 ישיבות של וועדות הדירקטוריון.

שינוי בהרכב הדירקטוריון

ביום 16 בינואר 2018 פרשו מתפקידם כדירקטורים גב' מישל מלמד, מר אייל אביב ומר יצחק שגב. בעקבות פרישתם פחת מספר הדירקטורים מ-14 ל-11.

גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד

ברבעון הראשון של שנת 2018 לא חל שינוי בגילוי שניתן בדוחות הכספיים לשנת 2017 לגבי פעילותו של המבקר.

יחסי עבודה והסכמי עבודה קיבוציים

תוקף הסכם תנאי העסקה בבנק הסתיים ביום 31 במרס 2018. הבנק החל לקיים משא ומתן עם ועד העובדים.

ביום 17 במאי 2018 החליט דירקטוריון הבנק להסמיך את יו"ר הדירקטוריון ואת הנהלת הבנק, לבוא בדברים עם ההסתדרות ועם ועד העובדים בנוגע לאפשרות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי ו/או שינויים מבניים אחרים בבנק, הנדרשים על מנת לשפר את היעילות התפעולית של הבנק.

ביום 23 במאי 2018 הודיעה ההסתדרות המעו"ף על סכסוך עבודה בבנק. עיקר העניינים בסכסוך מתייחסים להודעת הבנק בקשר לאפשרות מיזוג הבנק עם ולתוך הבנק הבינלאומי ו/או שינויים מבניים אחרים בבנק. בהתאם להודעה יוכלו עובדי הבנק לנקוט בצעדים אירגוניים על פי הנחיית ההסתדרות החל מיום 10 ביוני 2018.

פרטים נוספים

149	הליכים משפטיים
149	הסכמים מהותיים
149	דירוג הבנק
149	התפתחויות עיקריות בארץ ובעולם
153	חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

הליכים משפטיים

בביאור 9 לדוחות הכספיים מתוארות תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק.

הסכמים מהותיים

לא חל שינוי בהסכמים מהותיים ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2017.

דירוג הבנק

בחודש דצמבר 2017 אישרה מחדש חברת "מידרוג" את דירוג האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג a1.il אופק יציב, את פיקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aa2.il אופק יציב, ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בדירוג Aa3.il אופק יציב.

התפתחויות עיקריות בארץ ובעולם

התפתחויות ריאליות

האינדיקטורים לפעילות הריאלית שפורסמו בתחילת שנת 2018 ממשיכים להיות חיוביים ומעידים כי המשק הוסיף לצמוח גם בתחילת שנת 2018, כאשר שוק העבודה ממשיך להפגין עוצמה, עם שיעורי אבטלה נמוכים יחסית ולאורך זמן נחזית מגמה של התגברות הצמיחה. על פי האומדן שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - "הלמ"ס") במהלך חודש אפריל 2018, במחצית השנייה של שנת 2017 צמח המשק ב-3.9% במונחים שנתיים, לאחר עלייה של 2.4% במחצית הראשונה של 2017. העלייה בתוצר במחצית השנייה של שנת 2017 משקפת עליות בהוצאה לצריכה פרטית, בהוצאה לצריכה ציבורית, בייצוא הסחורות והשירותים ובהשקעה בנכסים קבועים. פרמטר נוסף המצביע על התאוששות הוא המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל שעלה במהלך החודשים הראשונים של שנת 2018 ב-0.6%. חטיבת המחקר של בנק ישראל הותירה בחודש אפריל 2018 את תחזית צמיחת התוצר לשנת 2018 ב-3.4%, ואת תחזית הצמיחה לשנת 2019 ב-3.5%. ההשקעות צפויות להתרחב בשנת 2019 על רקע כמה השקעות גדולות (מוטות יבוא) בענפי המשק. הייצוא צפוי להמשיך ולהתרחב, בין היתר מפני שהסחר העולמי צפוי להמשיך להתאושש.

תקציב המדינה

על פי אומדן ראשון של משרד האוצר, ברבעון הראשון של שנת 2018 נמדד גירעון בסך 2.1 מיליארד ש"ח בפעילות התקציבית של הממשלה, בהשוואה לגירעון בסך 2.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המתוכנן לשנת 2018 עומד על 38.5 מיליארד ש"ח שהם 2.9% מהתמ"ג. ב-12 החודשים האחרונים (אפריל 2017 – מרץ 2018) עמד הגירעון בתקציב המדינה על 1.9% מהתמ"ג. יש לציין כי גירעון מצטבר זה כולל את החודשים אוגוסט-אוקטובר 2017 בהם היו הכנסות מיסים חריגות, לפיכך בחודש אוגוסט 2018 ואילך צפויה עלייה בגירעון המצטבר ל-12 חודשים. הוצאות המשרדים האזרחיים עלו ב-9.6% והוצאות מערכת הביטחון עלו ב-8.1%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. גביית המסים ברבעון הראשון של שנת 2018 הסתכמה בכ-80.8 מיליארד ש"ח, עלייה של 4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בניכוי תיקוני חקיקה, גבייה חריגה והקדמת יבוא כלי רכב. במהלך חודש אפריל 2018, אישרה חברת הדירוג Fitch את תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ, ברמה של A+ עם תחזית דירוג יציבה. דירוג האשראי של ישראל מאוזן בין חשבונות חיצוניים חזקים, ביצועים מאקרו-כלכליים איתנים וחוסן מוסדי, לבין יחס חוב ממשלתי לתוצר שעודנו גבוה ביחס למדינות הייחוס וסיכונים פוליטיים וביטחוניים.

אינפלציה

סביבת האינפלציה במשק ממשיכה להיות נמוכה באופן יחסי וזאת לאחר שמדד המחירים לצרכן ירד בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2018 ב-0.1%. עיקר הירידה נרשמה בסעיפי הלבשה והנעלה – 8.8% וירקות ופירות – 0.8%. עיקר העלייה נרשמה בסעיפי ריהוט וציוד לבית – 0.9% וחינוך, תרבות ובידור – 0.7%.

על פי הערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2018, האינפלציה בשנת 2018 תעמוד על 1.1%, סמוך לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של הממשלה (1%-3%) וכי בשנת 2019 תעמוד האינפלציה על 1.4%. התחזית מבטאת את ההערכה שהאינפלציה תעלה במתינות לכיוון מרכז תחום היעד. התרומה העיקרית צפויה לנבוע מעליות שכר כתוצאה מכך ששוק עבודה הדוק וימתנו אותה המשך הגידול בתחרות והצעדים שהממשלה נוקטת על מנת להוזיל את יוקר המחיה. נכון לחודש אפריל 2018, ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ל-12 החודשים העוקבים, עומדות על שיעור נמוך של 0.6%.

שוק הדיור

הפירסומים האחרונים משקפים התמתנות במחירי הדירות ובהיקפי העסקאות. על פי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, שפורסם בחודש אפריל 2018, נרשמה ירידה של כ-0.2% במחירי הדירות בחודשים ינואר-פברואר 2018, בהשוואה לעסקאות שבוצעו בחודשים דצמבר 2017 – ינואר 2018. מחירי העסקאות בחודשים ינואר-פברואר 2018 עלו ב-0.8%, בהשוואה לחודשים המקבילים אשתקד. בשנת 2017 הוחל בבנייתן של כ-46,300 דירות, ירידה של כ-14.1% בהשוואה לשנת 2016 ונסתיימה בנייתן של כ-47,400 דירות, עלייה של 3% בהשוואה לשנת 2016. בחודשים דצמבר 2017 – פברואר 2018 נמכרו כ-5,180 דירות חדשות, ירידה של כ-7.8%, בהשוואה למספר הדירות החדשות שנמכרו בחודשים ספטמבר-נובמבר 2017, בניכוי הגורמים העונתיים. ב-12 החודשים שבין מרץ 2017 לפברואר 2018 נרשמה ירידה של 20.4% במספר הדירות החדשות שנמכרו, בהשוואה ל-12 החודשים הקודמים.

שוק העבודה

שיעורי האבטלה ממשיכים להיות נמוכים אם כי לאחרונה נרשמת עלייה קלה. שיעור האבטלה בחודש פברואר 2018 (בקרב גילאי 15 ומעלה) עמד על 3.8%, בהשוואה ל-3.7% בחודש ינואר 2018. בקרב גילאי העבודה העיקריים (גילאי 25-64) שיעור הבלתי מועסקים נמוך ועמד בחודש פברואר 2018 על 3.2%, בהשוואה ל-3.1% בחודש ינואר 2018. על פי חטיבת המחקר של בנק ישראל, הלחץ מכיוון שוק העבודה הנמצא בסביבת תעסוקה מלאה, צפוי לגרור עלייה במחירי המוצרים והשירותים המקומיים.

שער החליפין

ברבעון הראשון של שנת 2018, עלה שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של כ-1.1% ושער החליפין של השקל מול האירו עלה בשיעור של כ-4.3%. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 רכש בנק ישראל כ-2.3 מיליארד דולר (מזה כ-0.4 מיליארד דולר בגין רכישות שנועדו לקזז את ההשפעה מהפקת גז בישראל על שער החליפין). בחודש נובמבר 2017 הודיע בנק ישראל שבמסגרת התכנית לקיזוז השפעת הפקת הגז על שער החליפין, ירכוש הבנק בשנת 2018 כ-1.5 מיליארד דולר.

שיעור השינוי		שער החליפין ליום			
רבעון ראשון 2017	רבעון ראשון 2018	31.3.17	31.12.17	31.3.18	
(5.5%)	1.1%	3.63	3.47	3.51	דולר
(4.0%)	4.3%	3.88	4.15	4.33	אירו

רבית בנק ישראל

מאז חודש פברואר 2015, בו החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל על הפחתת שיעור הרבית לחודש מרץ 2015, לרמה של 0.1%, קיימת יציבות ברבית המוניתרית במשך. הוועדה העריכה אז כי המדיניות המוניתרית תיוותר מרחיבה כל עוד הדבר יידרש, כדי לבסס את סביבת האינפלציה בתוך תחום היעד. על פי הערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2018, הרבית צפויה להיוותר ברמתה הנוכחית עד הרבעון השלישי של שנת 2018 וצפויה לעלות לשיעור של 0.25% ברבעון הרביעי של שנת 2018 ולהמשיך לעלות לשיעור של 0.5% ברבעון השלישי של 2019.

הסביבה הגלובלית

סקירת קרן המטבע הבינלאומית מחודש אפריל 2018, מעריכה כי הצמיחה העולמית החזקה ביותר מאז שנת 2011 תימשך גם בשנתיים הבאות. תחזית הצמיחה העולמית לשנת 2018 ולשנת 2019 עומדת על 3.9%. תחזית הצמיחה של ארה"ב לשנת 2018 הינה 2.9% ואילו תחזית הצמיחה לשנת 2019 הינה 2.7%. עם זאת, בטווח הארוך יותר, צופה קרן המטבע האטה בצמיחה העולמית על רקע העלאת הריביות החזויה ברחבי העולם, דעיכת השפעת התמריצים התקציביים בארה"ב והמשך ההאטה ההדרגתית בצמיחת כלכלת סין. הנתונים לגבי הכלכלה העולמית, העולה מהאינדיקטורים האחרונים, מצביעים על התבססות השיפור, וה-OECD עדכן כלפי מעלה את תחזיות הצמיחה עבור המשקים העיקריים, בעיקר על רקע ההרחבה הפיסקלית בארה"ב והמשך הגידול בביקושים בעולם. עם זאת, מדדים שונים מצביעים על היחלשות המומנטום, חוסר ודאות ועלייה בסיכונים. התגברו החששות ל"מלחמת סחר", אם כי לצעדים שננקטו עד כה יש השפעה מוגבלת, ומסתמן שהצדדים מנסים להגיע להסדרים; כמו כן גבר המתח הגיאופוליטי. הידוק התנאים הפיננסיים בארה"ב מהווה סיכון נוסף לכלכלה הגלובלית. בשוקי המניות נרשמו ירידות שיערים תוך תנודתיות גבוהה. מרבית הבנקים המרכזיים העיקריים מוסיפים לנקוט מדיניות מוניטרית מרחיבה, ובתקופה הנסקרת עלתה האינפלציה קלות אך עדיין נותרה מתחת ליעדיהם.

המשק האמריקאי מצוי בקרבת תעסוקה מלאה וצפוי להמשיך לצמוח בקצב נאה, על רקע המדיניות הפיסקלית המרחיבה עליה החליט הממשל בחודשים האחרונים, שצפויה גם להוביל לעלייה בגירעון ובחוב. ה-Fed העלה כצפוי את הריבית ב-25 נקודות אחוז בהחלטתו האחרונה והוא צפוי להעלותה עוד פעמיים במהלך 2018. בגוש האירו נמשך קצב הצמיחה המהיר יחסית; ה-ECB הותיר על כנה את המדיניות המוניטרית המרחיבה. התרחבות הכלכלה ביפן נמשכת זה הרבעון התשיעי ברציפות. שיפור בפעילות הכלכלית נרשם גם במשקים מתעוררים, אך סין מושפעת במיוחד מאי-הוודאות לגבי "מלחמת הסחר". מחיר הנפט שב לעלות, על רקע עליה בביקושים ובסיכון הגיאופוליטי.

שוקי ההון

בשוק ההון המקומי, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 נרשמה מגמה שלילית במדדי המניות העיקריים: מדד ת"א 125 ירד בכ-3.9% ומדד ת"א 35 ירד בכ-4.9%. מדד האג"ח הכללי ירד בשיעור של כ-0.1%. במחזורי המסחר של המניות בבורסה המקומית נרשמה מגמה מעורבת. במחזורי המסחר היומיים הממוצעים של מניות ת"א 35 נרשמה עלייה של כ-6.0% ובמניות ת"א 125 נרשמה ירידה של 1.7%. במחזורי המסחר של האג"ח נרשמה עלייה של 3.6%.

מחזורי מסחר יומיים ממוצעים במיליוני ש"ח		שיעור השינוי במדד ב-%		
ינואר-מרץ 2017	ינואר-מרץ 2018	ינואר-מרץ 2017	ינואר-מרץ 2018	
872	924	(5.0%)	(4.9%)	מדד ת"א 35
1,161	1,141	(2.4%)	(3.9%)	מדד ת"א 125
3,954	4,097	0.6%	(0.1%)	מדד אג"ח כללי

בסך גיוסי ההון (מניות ואג"ח), במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018 חלה ירידה של כ-6.1%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נרשמה בעיקר בגין ירידה בגיוסי אג"ח ממשלתי ואג"ח קונצרני.

שיעור השינוי	היקף גיוסי ההון במיליוני ש"ח		
	ינואר – מרץ 2017	ינואר – מרץ 2018	
3.2%	2,771	2,860	מניות והמירים
(12.8%)	13,872	12,095	אג"ח ממשלתי
(3.4%)	24,150	23,335	אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)
(6.1%)	40,793	38,290	סך הכל

מדד ה-S&P-500 ירד בכ-1.2% במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018. באירופה, ירד מדד היורוסטוקס-600 בכ-4.7%, ומדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) עלה בכ-1.1%.

חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

להלן תמצית פירוט של שינויי חקיקה ויזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עשויים להשפיע מהותית על פעילות הבנק.

בנקאות

הודעת נגידת בנק ישראל בעניין מתווה להפחתת העמלה הצולבת

ביום 16 בינואר 2018 הודיעה נגידת בנק ישראל על כוונתה להפחית את העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה על פי מתווה שפרטיו הסופיים ייקבעו לאחר בחינת הערות הציבור. לאחר בחינת הערות הציבור פירסם בנק ישראל ביום 25 בפברואר 2018 מתווה מעודכן של הפחתת העמלה צולבת, להלן עיקריו:

עמלה על עסקאות חיוב נדחה - תופחת משיעור 0.7% כיום עד לשיעור 0.5% בחמישה שלבים, בשלב ראשון החל מיום 1 בינואר 2019 תופחת ל-0.6%, והחל מיום 1 בינואר 2020 תופחת מידי שנה ב-0.025% נוספים. בשלב האחרון, החל מיום 1 בינואר 2023 תופחת ל-0.5%.

עמלה על עסקאות חיוב מיידי - תופחת משיעור 0.3% כיום עד לשיעור 0.25% בשני שלבים, הראשון החל מיום 1 בינואר 2021 והשני מיום 1 בינואר 2023. להפחתת שיעור העמלה הצולבת צפויה להיות השלכה מסוימת על הכנסות הבנק מפעילות בכרטיסי אשראי.

טיוטת חוק חוזה שירותי תשלום, התשע"ח-2018

בהמשך להמלצות דוח הוועדה הבינמשרדית לקידום השימוש באמצעי תשלום מתקדמים, במרס 2018 אושרה בוועדת השרים לענייני חקיקה טיוטת החוק האמורה.

החוק המוצע בא להחליף את חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, בחוק מקיף ועדכני יותר, התואם את ההתפתחויות הטכנולוגיות בתחום זה, ומתבסס גם על האסדרה האירופאית בהתאם לעקרונות שנקבעו ב-PSD (Payment Service Directive).

החוק המוצע מבקש להסדיר שתי מערכות חוזיות עיקריות -

- בין "נותן שירות תשלום למשלם" (מנפיק אמצעי תשלום או מנהל חשבון תשלום) לבין המשלם.
- בין "נותן שירות תשלום למוטב" (סולק או מנהל חשבון תשלום) לבין המוטב (מקבל התשלום).

שירותי התשלום עליהם חל החוק המוצע הם: הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של עסקת תשלום וניהול חשבון תשלום.

החוק המוצע עוסק בהוראות המהותיות וההגנות הצרכניות בתחום שירותי התשלום וקובע הוראות בנושאים העיקריים הבאים - חוזה שירותי תשלום (אופן כריתת החוזה, תוכנו, קיומו וסיומו), אחריות לשימוש לרעה באמצעי התשלום, הפסקת הוראות תשלום בנסיבות מסוימות, הרשאות לחיוב חשבון או אמצעי תשלום, אופן ביצוע הוראות תשלום, קביעת סנקציות פליליות ועיצומים כספיים בגין הפרות מסוימות של הוראות החוק. בשלב זה, לא ניתן לכמת את השפעת טיוטת החוק על הבנק.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מיקור חוץ

הטיוטה המעודכנת פורסמה על ידי בנק ישראל ביום 25 למרס 2018 ומטרתה לקבוע עקרונות להעברת פעילויות שונות למיקור חוץ, תוך צמצום החשיפה לסיכונים פוטנציאליים הגלומים במיקור חוץ. ההוראה אמורה לחול כאשר תאגיד בנקאי עושה שימוש בצד ג' על מנת לבצע, על בסיס מתמשך, פעילויות מהותיות הכלולות ברשימת עיסוקיו של התאגיד הבנקאי לפי חוק הבנקאות (רישוי), בשמו או עבורו. יישום ההוראה בתוך קבוצה בנקאית יהיה לפי הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי. בהתאם לטיוטה, אין להעביר למיקור חוץ את תפקידי הדירקטוריון וההנהלה הבכירה, וכן החלטות נוספות, בין היתר, פתיחת חשבון ללקוח או סגירתו ופעילות חיתום בהלוואות, אלא אם יתקיימו התנאים שנקבעו בהוראה. כמו כן נקבעו תנאים למיקור חוץ של פנייה יזומה למשקי בית לצורך הפנייתם לקבלת אשראי. הטיוטה מטילה חובות על הדירקטוריון, ההנהלה הכללית והביקורת הפנימית, ומחייבת, בין היתר, לבצע בדיקת נאותות לנותן השירות, להסדיר את מיקור החוץ בחוזה כתוב, ולגבש תכנית מקיפה לניהול סיכונים מיקור חוץ ותכנית המשכיות עסקית. מועד תחילת ההוראה נקבע ליום 30 בספטמבר 2019.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - בנקאות בתקשורת

ביום 25 בדצמבר 2017 פורסם תיקון להוראה, במסגרתו הוסדרו בעיקר הכללים ליישום חובה, שהוטלה על התאגידים הבנקאיים בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, להעביר מידע בדבר יתרת לקוח בחשבון עובר ושב לגופים פיננסיים אחרים. מועד תחילת ההוראה נקבע ליום 31 ליולי 2018. הבנק נערך ליישום ההוראה במועד שנקבע. ביום 22 במרס 2018 פורסם תיקון נוסף להוראה במסגרתו נקבעה דרך נוספת לפתיחת חשבון מקוון ואימות פרטי זהות הלקוח באמצעות שימוש בטכנולוגיה לזיהוי ואימות חזותיים מרחוק, בכפוף לאישור הפיקוח על הבנקים. במסגרת תיקון זה הותרה גם פתיחת חשבון מקוון לקטין שמלאו לו 16 שנים, והותרה פעילות בדואר אלקטרוני ללא הצפנה בכפוף להערכת סיכונים ובקורות נוספות.

טיוטות לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 367- בנקאות בתקשורת ומס' 462 – השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים

ביום 9 באפריל 2018 פורסמו טיוטות עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 367 ומס' 462, וכן עדכון חוזר המפקחת על הבנקים בנושא חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימתו של לקוח על הסכם. מטרת העדכונים הינה הרשאה והסדרת מתן יפוי כח למנהל תיקים באופן מקוון, ומתן אפשרות לפעילות מנהל תיקים במסגרת חשבון שנפתח בקווי תקשורת.

אשראי ובטוחות

החוק וההצעה שלהלן כוללים רפורמה משמעותית בדיני בטוחות וחדלות פרעון, העלולה לפגוע בזכויות נושים מובטחים וביכולת גביית חובות.

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018

החוק פורסם ביום 15 למרס 2018 והוא ייכנס לתוקף 18 חודשים מיום פרסומו. בחוק נקבעו הוראות מעבר בנושאים שונים, לרבות בענין שעבוד צף. החוק מאחד את דיני חדלות הפירעון, שכיום מפוזרים במספר חוקים שונים (מהותית וארגונית) תחת קורת גג אחת. מדובר ברפורמה רחבת היקף, הכוללת שינויים רבים בנושאים רבים בדין הקיים ובכלל זה, מטילה על הבנק, כנושה מובטח, הגבלות שונות, לרבות ביחס למימוש בטוחות לאשראי שניתן לפני תחילת החוק. בעוד שבעבר המטרה העיקרית של החקיקה בתחום דיני הפירעון היתה השאת החזר החוב לנושים השונים, בחוק החדש המטרה העיקרית שונתה באופן מהותי וזו שיקום החייב. מטרה זו באה לידי ביטוי לאורך החוק כולו.

החוק כולל, בין היתר, את החידושים הבאים: הגדרת חדלות פרעון תהיה לפי המבחן התזרימי במקום המבחן המאזני הנוהג כיום; חוב המובטח בשעבוד צף ייגבה מהנכסים הכפופים לשעבוד רק עד 75% מערכם. יתרת החוב המובטח בשעבוד הצף, יהפוך לחוב רגיל ויהיה במעמד שווה לכלל החובות הרגילים האחרים; תשלומים שיתקבלו ע"ח חוב ייזקפו לפי הסדר שלהלן: קרן החוב, ריבית הסכמית ובכפוף להוראות החוק, בתנאים מסוימים, בסוף גם ריבית פיגורים; ריבית פיגורים שנצברה לטובת נושה מובטח לאחר צו חדלות הפירעון, לא תחשב לחוב מובטח ותפרע רק לאחר פירעון חובם של הנושים הרגילים; נושה רגיל לא יוכל להיפרע מריבית פיגורים שנצברה לטובתו, לאחר צו חדלות הפירעון; רשימת החובות בדין קדימה שונתה; השתנה סף הכניסה להליך חדלות פירעון; תכנית לשיקום היחיד תיקבע לתקופה של עד 3 שנים, בסופה יחיד שיעמוד בתנאי התכנית, יזכה להפטר ויתכנן מקרים בהם חייב יוכל לקבל הפטר אף לאלתר; זכות הנושה לקבוע את סוג ההליך תופקע ובית המשפט הוא זה שיקבע איזה הליך מתאים; השפעת הנושה המובטח על זהות בעל התפקיד, גם במקרה של מימוש נכס המשועבד לטובתו, תהיה, אם בכלל, מועטה; ככלל, נושה עתידי לא יהיה רשאי להגיש בקשה לפתיחת הליכי חדלות פירעון, ועוד. הבנק בוחן את השלכות הרפורמה ונערך בהתאם.

הצעת חוק המשכון, התשע"ה-2015

ההצעה, אשר אושרה בקריאה ראשונה ביום 17 ביולי 2015, כוללת שינויים מרכזיים בדיני השעבודים, בין היתר כמפורט להלן: זכותו של יחיד למשכן נכס שטרם הגיע לרשותו ואף נכס שטרם בא לעולם; ביטול מוסד "השעבוד השוטף" - החברה החייבת תוכל ליצור משכון קבוע על הנכסים העתידיים של החברה, ומעמדו של משכון זה לא יהיה נחות אוטומטית ביחס לשעבודים ספציפיים; ביטול האפשרות של נושה להגביל את כוחו של החייב לבצע עסקאות בנכס הממושכן, ועוד.

תחרותיות

חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 5), התשע"ז-2017

ביום 9 באוגוסט 2017 פורסם תיקון מס' 5 לחוק שבנדון, במסגרתו תוקן, בין היתר, גם שם החוק ל "חוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993" ("החוק").

התיקון לחוק נעשה על רקע המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ומטרתו להשוות בין הנורמות החלות על מלווים שאינם מוסדיים לאלה החלות על מלווים מוסדיים, לרבות המערכת הבנקאית. במסגרת התיקון נקבעו תקרות ביחס לעלות האשראי וביחס לריבית על אשראי בפיגור, ובנוסף הוחלו גם על הגופים המוסדיים וביניהם הבנקים, כלל הוראות החוק לרבות הוראות הקשורות בתהליך מתן האשראי וגבייתו. התיקון לחוק קובע סנקציות פליליות ומנהליות בגין הפרות שונות. החוק חל על יחידים בלבד, אולם לשר המשפטים סמכות להרחיב את התחולה גם לתאגידים מסוג שייקבע. התיקון ייכנס לתוקפו 15 חודשים מיום פרסומו ויחול על חוזים שייכרתו מיום כניסתו לתוקף. הבנק נערך ליישום החוק במועד שנקבע.

חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018, פרק ב': בנקאות – מעבר חשבונות בין בנקים.

החוק, אשר פורסם ביום 22 למרץ 2018 מתקן, בין היתר, את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981, במטרה להפחית את החסמים הקיימים בשוק הבנקאות שמקשים על מעבר לקוחות בין בנקים. החוק מחייב את הבנקים לאפשר העברת פעילות פיננסית של לקוח מהבנק בו היא מתנהלת לבנק הקולט, באופן מקוון, נוח, אמין ומאובטח, ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך זה, בתוך 7 ימי עסקים מהמועד שבו קיבל הבנק המקורי הודעה על אישור בקשת הלקוח בידי הבנק הקולט. הנגיד, בהסכמת שר האוצר, רשאי לקבוע כי הוראות אלה לא יחולו על בנקים מסוימים (בנק בעל היקף פעילות קטן - ששווי נכסיו אינו עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים, או בנק מקוון), או לקבוע שההוראות יחולו בתום תקופה שיקבע הנגיד או שיחולו עליהם רק כבנק קולט או כבנק מקורי. הנגיד, בהסכמת שר האוצר, אמור לקבוע בכללים, עד מועד התחילה, את סוגי החשבונות שעל הפעילות הפיננסית המתנהלת בהם יחול החוק. אם לא קבע כאמור – יחול החוק על כל סוגי החשבונות, אלא אם קבע הנגיד, בהסכמת שר האוצר, את סוגי החשבונות עליהם לא יחול החוק. החוק קבע עיצום כספי בגין הפרות מסוימות של הוראותיו (שייכנס לתוקף כעבור ארבע שנים מיום פרסום החוק). מועד התחילה - שלוש שנים מיום הפרסום (עם אפשרות דחייה בשתי תקופות נוספות של חצי שנה כל אחת). הבנק נערך ליישום החוק במועד שנקבע.

שוק ההון

א. קופות גמל

משרד האוצר פרסם ביום 19 בדצמבר 2016 את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה, מכירה והחזקה של ניירות ערך) (תיקון), התשע"ו-2016, אשר מתקנת טיוטות קודמות באותו נושא. על פי הטיטות משקיע מוסדי הנמנה על קבוצת משקיעים שלאחד מהם יש הסכם עם תאגיד למתן שירותי ניהול או תפעול ("מתפעל") רשאי לרכוש או למכור ניירות ערך באמצעות המתפעל או באמצעות צד קשור למתפעל ובלבד ששיעור עמלת הרכישה או המכירה לא יעלה על 20% מסך כל עמלות הרכישה או המכירה ששילם המשקיע המוסדי במהלך השנה. כמו כן, נקבעו תנאים שבהם משקיע מוסדי רשאי לרכוש או למכור ניירות ערך באמצעות צדדים קשורים למשקיע המוסדי. הטיטות מוסיפה דרישה להליך תחרותי, לפחות אחת לשלוש שנים, בקשר להחזקה של ניירות ערך וקובעת כי משקיע מוסדי שהתקשר בהסכם ישיר עם גלובל קסטודיאן (למעט בנק, בנק למשכנתאות או בנק חוץ שקיבלו רשיון מבנק ישראל) להחזקת ניירות ערך, יהיה פטור מהחובה לקיים הליך תחרותי לקבלת שירותי החזקה.

ביום 31 באוקטובר 2017 פורסמו התקנות הסופיות, אשר אינן כוללות את המגבלה הנ"ל של 20% לעניין רכישה או מכירה של ניירות ערך באמצעות מתפעל או צד קשור למתפעל, כאמור לעיל. כמו כן, נקבע כי ההליך התחרותי הנוגע להחזקה של ניירות ערך ייערך אחת לחמש שנים במקום שלוש, כאשר הדרישה לעריכת הליך תחרותי כאמור תיכנס לתוקפה רק בחלוף שנה מיום פרסום התקנות. לא ניתן עדיין להעריך את השלכות התקנות על הכנסות הבנק מתחום פעילות זה.

ב. הוראת ניהול בנקאי תקין 330 - ניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך

ההוראה פורסמה ביום 23 באוקטובר 2017, והיא כוללת עקרונות לניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך, ובעיקר פעילות ספקולטיבית ובכלל זה הוראות בעניין ממשל תאגידי, מדידת הסיכונים, ניהול ובקרת הסיכונים, והנחיות בדבר ניהול הסיכונים התפעוליים והמשפטיים.

בין היתר, נקבעה דרישה להעמדת בטחונות מזילים בגין נגזרי OTC - בטחונות משתנים (כנגד החשיפה הקיימת) ובטחונות ראשוניים (כנגד החשיפה הפוטנציאלית). את עיקר ההוראות יש ליישם לא יאוחר מיום 1 ביולי 2018. דרישות הנוהל בנושא בטחונות מלקוחות לא יחולו בשלב זה על לקוח מפוקח (תאגיד בנקאי, קופות גמל, חברות ביטוח, קרנות נאמנות ותעודות סל), בנק מרכזי או לקוח שאינו עוסק בפעילות ספקולטיבית, והן תקבענה במועד מאוחר יותר. הבנק נערך ליישום ההוראות.

פעילות חוצת גבולות של לקוחות

חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו-2016

על מנת שניתן יהיה ליישם את ההסכם הביטורלי בין ארה"ב לבין ישראל בנוגע ליישום ה-FATCA ("הסכם הפטקא") והסכמים לחילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (CRS - COMMON REPORTING STANDARD) שייחתמו בין הרשויות המוסמכות במדינת ישראל לבין הרשויות המוסמכות במדינות עמן נחתם הסכם לחילופי מידע, במתכונת שקבע ארגון ה-OECD, פורסם ביום 14 ביולי 2016 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 227), התשע"ו-2016. החוק מטיל על מוסדות פיננסיים ישראלים מדווחים חובה לאסוף ולהעביר מידע, כהגדרתו בחוק, הכל כפי שיקבע בתקנות שר האוצר לעניין זה. בהתאם לחוק, ניתן יהיה להטיל על מוסדות פיננסיים ישראלים מדווחים עיצום כספי בגין אי זיהוי פרטים או בשל פגם בהעברתם, וזאת מבלי לגרוע מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרת הוראה כאמור המהווה עבירה.

תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-2016

התקנות, אשר פורסמו ביום 4 באוגוסט 2016, קובעות את החובות המוטלות על מוסדות פיננסיים לצורך יישום הסכם הפטקא, ומסדירות את התהליכים השונים שעל מוסדות פיננסיים לבצע לשם בדיקת נאותות לחשבונות פיננסיים לצורך זיהוי בעלי החשבון וסיווגם כחשבונות שיש לדווח עליהם במסגרת הסכם זה. כן כוללות התקנות חובת מתן הודעה ללקוח בדבר העברת מידע למנהל רשות המסים, חובת דיווח וניכוי המוטלות על המוסדות הפיננסיים שאינם משתתפים ביישום הסכם הפטקא, והוראת מעבר לעניין תנאי ההכרה ביישום כמסד ציבורי על ידי מוסד פיננסי ישראל מדווח. תקנות ליישום תקן ה-CRS טרם פורסמו.

חוזר בנק ישראל בעניין ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border)

בהתאם לחוזר, אשר פורסם ביום 16 במרס 2015, לאור התגברות הסיכונים הכרוכים בפעילות מול תושבי חוץ, על תאגיד בנקאי לבחון ולעדכן את מדיניותו, את נהליו ואת הבקורות ביחס לפעילות מול תושבי חוץ. עוד נקבע בחוזר, כי סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח שאינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו ונהליו של התאגיד בעניין סיכון cross border וסירוב להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת חקיקה זרה החלה על הלקוח, יחשבו כ"סירוב סביר" לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981. הבנק ער לסיכונים בפעילות תושבי חוץ ולהתחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל, ובכלל זה לסיכונים בגין העלמות מס אפשריות של לקוחות שהם נישומי מס בארה"ב. לבנק מדיניות ייעודית קבוצתית בעניין זה ודרכי התמודדות עם הסיכונים בפעילות מול תושבי חוץ במסגרת נהליו השונים, לצד היערכותו ליישום ההוראות ה-FATCA כנדרש.

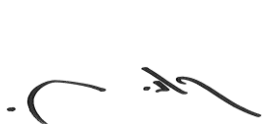
חוק לצמצום השימוש במזומן

מטרתו של החוק, אשר פורסם ברשומות ביום 18 למרס 2018, היא לצמצם את תופעת הכלכלה השחורה בישראל, להיאבק בפשיעה ובהלבנת הון ולאפשר שימוש באמצעי תשלום מתקדמים ויעילים. החוק מגביל עסקאות במזומן לעסקאות בהן מחיר העסקה הינו 11,000 ש"ח לגבי עוסק ("מחיר העסקה" לגבי הבנק כעוסק, הוא מחיר השירות, קרי; העמלה המשולמת), ו- 50,000 לגבי מי שאינו עוסק. כמו כן, החוק קובע איסור על פירעון שיק מבלי ששם הנפרע נקוב בו, או שיק מוסב שעולה על 10,000 ש"ח אם הוא הוסב יותר מפעם אחת (או פעמיים אם ההיסב השני הוא לגוף פיננסי מפקח), או אם לא נקובים בו שמות המסב והנסב ומספר הזהות של המסב. לאחר שנה מיום כניסתו לתוקף של החוק, שר האוצר יבחן את שינוי הסכומים הקבועים בתוספת הראשונה, ויהיה רשאי להפחיתם. עוסק יהיה חייב להחזיק אמצעי ייעודי המשמש לקריאת כרטיסי חיוב או סליקת אמצעי אלקטרוני אחר וכן, יהיה חייב לתעד את אמצעי התשלום שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול. עוד קובע החוק שיעורים של עיצומים כספיים שיוטלו על עוסק וקנסות שיוטלו על מי שאינו עוסק, במקרים בהם הפרו את הוראות החוק, וכן קובע עבירה פלילית של מעשה מרמה שבוצע בניסיון להתחמק מהאיסורים הקבועים בחוק, שבצידיה שלוש שנות מאסר. החוק יכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2019, למעט האיסורים שנקבעו על פירעון שיקים והעיצומים הכספיים על הפרתם, שייכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2019 (יום התחילה המאוחר). לא יוטלו עיצומים כספיים ו/או קנסות בתשעת החודשים שמיום התחילה או מיום התחילה המאוחר, לפי העניין, אלא אם המפר קיבל התראה בכתב על ההפרה ושב והפר את אותה הוראה. הבנק נערך כנדרש ליישום החוק.

הגנת הפרטיות

הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13) התשע"ח-2018

ההצעה, אשר פורסמה ביום 27 לפברואר 2018, אושרה בקריאה ראשונה. מטרתה של ההצעה היא שיפור כלי האכיפה ומנגנוני הפיקוח על קיום הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א – 1981, הנוגעות לפרטיות במאגרי מידע. ההצעה נועדה לחזק במידה רבה את יכולת האכיפה של יחידת רשם מאגרי המידע, ובמסגרת זו להקנות לו סמכויות מנהליות חלופיות לנקיטת הליכים פליליים, לרבות הטלת עיצום כספי (בסכום שלא יפחת מהסכומים הקבועים בחוק בהתאם לחומרת ההפרה ופרמטרים נוספים), המצאת התראה מנהלית ודרישת התחייבות להימנע מהפרה שתלווה בעירבון בסכום העיצום הכספי שהממונה רשאי להטיל בשל אותה הפרה. כמו כן מבקשת ההצעה להשלים את הכלים הקיימים בידי הרשות בכלי חקירה פליליים ולקבוע רשימה של עבירות הנוגעות לאיסוף מידע לשם החזקתו במאגר מידע, לניהול מאגרי מידע ולשימוש במידע במאגרי מידע.



מלכין יעקב מנכ"ל



יוסי לוי יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 23 במאי 2018

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2018			
יתרה (2) חדשית	הכנסות (הוצאות) מימון	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה (2) חדשית	הכנסות (הוצאות) מימון	הכנסות (הוצאות) מימון	
ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	ממוצעת	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
12,175.6	108.2	3.60%	11,295.5	105.7	3.80%	נכסים נושאי ריבית
34.2	-	-	22.9	-	-	אשראי לציבור (3) (6)
2,260.3	2.5	0.44%	1,962.6	2.7	0.55%	אשראי לממשלה
3,637.5	0.9	0.10%	3,859.0	1.0	0.10%	פקדונות בבנקים
1,079.0	3.5	1.30%	1,432.8	3.4	0.95%	פקדונות בבנק ישראל
-	-	-	7.6	-	-	אגח מוחזקות לפדיון וזמינות
-	-	-	-	-	-	למכירה (4)
-	-	-	-	-	-	אגח למסחר
-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
19,186.6	115.1	2.42%	18,580.4	112.8	2.45%	סך כל הנכסים נושאי ריבית
942.2	-	-	902.6	-	-	חיובים בגין כרטיסי אשראי
987.7	-	-	938.5	-	-	שאינם נושאים ריבית
21,116.5	115.1	2.20%	20,421.5	112.8	2.23%	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
						סך כל הנכסים
התחייבויות נושאות ריבית						
160.2	-	-	167.6	0.1	0.24%	פקדונות הציבור
7,435.8	1.2	0.06%	7,638.1	1.7	0.09%	לפי דרישה
164.2	-	-	191.6	-	-	לזמן קצוב
124.6	-	-	116.3	-	-	פקדונות הממשלה
385.2	2.0	2.09%	487.8	3.3	2.73%	פקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	כתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	-	-	התחייבויות אחרות
8,270.0	3.2	0.15%	8,601.4	5.1	0.24%	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
10,370.0	-	-	9,482.5	-	-	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
942.2	-	-	902.6	-	-	זכאים בגין כרטיסי אשראי
250.2	-	-	233.0	-	-	שאינם נושאים ריבית
19,832.4	3.2	0.06%	19,219.5	5.1	0.11%	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
1,284.1	-	-	1,202.0	-	-	סך כל ההתחייבויות
21,116.5	3.2	0.06%	20,421.5	5.1	0.10%	סך כל האמצעים ההוניים
2.27%	-	-	2.21%	-	-	והאמצעים ההוניים
19,186.6	111.9	2.35%	18,580.4	107.7	2.34%	פער הריבית
						תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית

הערות לעמודים 266-268 ראה עמוד 268

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)
חלק ב- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית, פעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2018			
יתרה (2) חדשית	הכנסות (הוצאות) ממוצעת	שיעור מימון (הוצאה)	יתרה (2) חדשית	הכנסות (הוצאות) ממוצעת	שיעור מימון (הוצאה)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	
מטבע ישראלי לא צמוד						
סך נכסים נושאי ריבית	17,059.0	106.2	2.51%	16,509.7	103.9	2.54%
סך התחייבויות נושאות ריבית	6,613.7	(1.9)	(0.11%)	6,751.5	(1.6)	(0.09%)
פער הריבית	10,445.3	104.3	2.40%	9,758.2	102.3	2.45%
מטבע ישראלי צמוד למדד						
סך נכסים נושאי ריבית	1,094.4	1.6	0.59%	1,256.0	3.5	1.12%
סך התחייבויות נושאות ריבית	1,147.4	(1.1)	(0.38%)	1,303.6	(3.4)	(1.05%)
פער הריבית	(53.0)	0.5	0.21%	(47.6)	0.1	0.07%
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
סך נכסים נושאי ריבית	1,033.2	7.3	2.86%	814.7	5.4	2.68%
סך התחייבויות נושאות ריבית	508.9	(0.2)	(0.16%)	546.3	(0.1)	(0.07%)
פער הריבית	524.3	7.1	2.70%	268.4	5.3	2.61%
סך פעילות בישראל						
סך נכסים נושאי ריבית	19,186.6	115.1	2.42%	18,580.4	112.8	2.45%
סך התחייבויות נושאות ריבית	8,270.0	(3.2)	(0.15%)	8,601.4	(5.1)	(0.24%)
פער הריבית	10,916.6	111.9	2.27%	9,979.0	107.7	2.21%

חלק ג- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קטון) הנובע משינוי שינוי		
כמות	מחיר	נטו
מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור	7.8	(5.3)
	(4.2)	4.0
נכסים נושאי ריבית אחרים		(0.2)
סך כל הכנסות הריבית	3.6	(1.3)
התחייבויות נושאות ריבית		
פקדונות הציבור	-	0.6
	0.1	1.2
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		1.3
סך כל הוצאות הריבית	0.1	1.8
		1.9

הערות לעמודים 266-268 ראה עמוד 268

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ג- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

הערות לעמודים 266 עד 268:

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במטבע ישראלי לא צמוד- על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכתה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון עצמי במסגרת רווח כולל מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 – 13.3 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 - נוכתה יתרה בסך 11.9 מיליון ש"ח).
5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 8.3 ו- 8.4 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 ו- 2017, בהתאמה.
7. לרבות מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
9. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process AB ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.
LDC - Less Developed Country בינונית.	LTV - Loan To Value Ratio שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד). Middle Market פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני. CDS - Credit Default Swap מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.
CLS - Continuous Linked Settlement המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכונים סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטרלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי. Dodd-Frank תקנות פדרליות בארצות הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 בניסיון למנוע את הישנותם של אירועים שהובילו למשבר בשווקים הפיננסיים של שנת 2008 על ידי הפחתת הסיכון במערכת הבנקאית בארצות הברית בין היתר על ידי הגבלת ההשקעות המוחזקות בחשבון הנוסטרו והסדרה של מסחר בנגזרים. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.	EMIR - European Market infrastructure Regulation להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי. FHLMC - Freddie Mac מוכרת אותן לציבור. (אין לחברה זאת ערבות פורמלית של ממשלת ארה"ב).
FNMA - Fannie Mae מוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות פורמלית של ממשלת ארה"ב). GNMA - Ginnie Mae הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).	Var - Value at Risk זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכונים השוק בפעילויות שונות.
א איגום - פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח באמצעות אגרות חוב כחלק מהתהליך של גיוס הון חוץ-בנקאי. הגיוס מבוצע באמצעות ישות למטרה מיוחדת אשר מגייסת חוב על ידי הנפקת איגרות חוב המגובות על ידי מצרף של תזרימים צפויים או נכסים שנרכשו ושקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות ערך, הניתנים להנפקה. אגרות החוב או ניירות ערך שמונפקים כחלק מתהליך האיגום מגובים בנכסים (התזרימים) האלה. האיגום יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות). אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) - אגרות חוב המגובות במשכנתאות שבהן תשלומי הרבית והקרן מתבססים על תזרימים מזומנים הנובע מפירעון הלוואות המובטחות במשכנתאות.	

אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) - אגרות חוב שתשלומי הרבית והקרן בגין מגובים על ידי נכסים פיננסיים מסוימים. הנכסים המגבים עשויים להיות קבוצות של הלוואות, לרבות משכנתאות למגורים, או נכסים פיננסיים אחרים.

אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.

אירוע קיברנטי (סייבר) - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.

אשראי on call - אשראי הנפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.

ב באזל 2/ באזל 3 - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.

ג גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

ה הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.
הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".

הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).

הלבנת הון - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך ההלבנה "מחזיר" את הכסף למערכת החוקית.

הלוואה לדיור - הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:

1. הלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;
2. הלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
3. הלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
4. הלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.

הלוואת בלון/בולט - הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הרבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הרבית משולמת בסוף התקופה.

הלמ"ס - הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.

הסכמי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה פרטנית - הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת על ידי הגורמים העסקיים המטפלים בלווה ועל ידי יחידות ניהול סיכונים האשראי בחטיבה לניהול סיכונים, באמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

הפרשה קבוצתית - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ-מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC).

חבות/חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של ההנהלה. צורך כזה יתכן שייוצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפירעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.

חברת דירוג - חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידם. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדרוג".

חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג פגום, לרבות חוב שאורגן מחדש. חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.

חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובת נזילות - לפי חוק בנק ישראל מוטלת על הבנקים חובה להחזיק היקף נכסים נזילים בהתאם להוראות הנזילות.

חוזה **SWAP** - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

חוזה אקדמה (**FORWARD**) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגנים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

חוזה עתידי (**FUTURE**) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגנים.

	חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזת רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חוזת מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.
י	יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות. יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבטא באחוזים. כושר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.
כ	כשל תוך שנה מיום הדיוג בתקופה נתונה PD (Probability of Default) - מונח המתאר את הסבירות הפיננסית לכשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה. המונח מספק הערכה של הסבירות שלווה לא יוכל לעמוד בהתחייבויות שלו. כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.
ל	לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".
מ	מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הרבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים. מדיניות פיסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי. על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר. מס"ב - מרכז הסליקה הבנקאי בע"מ - חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים. מערכת זה"ב RTGS - מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לבין גורמים עסקיים נוספים. מק"מ - מלווה קצר מועד - נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק בנכיון לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא רבית. משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הרבית של האיגרת.
נ	נגזר אשראי - חוזת המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון. נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייצעת אותו כנגזר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. בתחילת הגידור קיים תיעוד פורמלי של יחס הגידור ושל המטרה והאסטרטגיה של ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביצירת הגידור, לרבות זיהוי המכשיר המגדר, הפריט המגודר, מהות הסיכון המגודר ואופן הערכת האפקטיביות של המכשיר המגדר בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההון של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותה לסיכון המגודר. נדרש בסיס סביר לאופן בו התאגיד הבנקאי מתכנן להעריך את אפקטיביות המכשיר המגדר. ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.

ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי BID ו-ASK, הפרשים בין מחירי retail ו-wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון אשראי חוץ-מאזני - כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווא, כמוגדר להלן:
סך כל הסכומים האלה:

1. ערבות, קבול שטרות, ניכיון משנה של שטרות, אשראי תעודות והתחייבות לשלם כסף על חשבון הזולת.

2. עסקה עתידית - סך כל הסכומים האלה:

10% מיתרת עסקה עתידית.

א. "עסקה עתידית" - כל אחת מאלה, הן כשהתאגיד הבנקאי צד לה והן כשהוא ערב לה:

(1) עסקה מסוג Forward או Future, במטבע שהוא הילך חוקי או בסל המטבעות, בטובין, בניירות ערך או בזכויות; אלא אם כן קיימת עם אותו לקוח עסקה עתידית מאותו סוג שתקוזז כנגד העסקה הראשונה במועד פירעונה;

(2) עסקת חליפין ברבית או בתשואות אחרות, לרבות בהפרשי הצמדה או בהפרשי שער;

(3) הסכם מסוג Forward rate agreement או Future rate agreement.

(4) רכישת אופציה על ידי התאגיד הבנקאי לקנות או למכור את אחד הנכסים האמורים בפסקה זו. למעט:

עסקה בחוזה הנסחר בבורסה, שמסלקת הבורסה אחראית כלפי הלקוח למימושו וקיימות דרישות להתאמה יומית של ה"מרג'ין";

יתרת עסקה עתידית עם לקוח שהוא מהסוג המפורט בפסקה 2(א)(1) לעיל, אשר תקוזז במועד פירעונה כנגד עסקה עתידית הפוכה מאותו סוג ועם אותו לקוח - בסכום שחייב במועד הלקוח לאחר הקיזוז.

סכום ההתחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף, בגין סכום הבטוחות שבו מתחייב לקוח לפי התרחישים כמפורט בחוקי העזר של מסלקת מעו"ף.

3. התחייבויות (לרבות מותנות) של התאגיד הבנקאי למתן אשראי או להוצאת ערבות, למעט התחייבות כאמור, שמימושה מותנה בקבלת בטחונות המשמשים כניכויים - בגובה סכום האשראי או הערבות.

4. האמור לעיל כפוף להוראות האלה:

א. אם התחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות מותנית בפירעון אשראי אחר או ערבות אחרת, סכום החבות לא יעלה על סכום החבות המירבית מביניהם, ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא, כי לא ניתן לממש את ההתחייבות ללא הקטנת האשראי, או הערבות, הקיימים, באותו סכום.

ב. התחייבות למתן אשראי לא תשוקלל בשיעור גבוה יותר מהחבות הסופית עצמה, אם תמומש.

ג. התחייבות למתן אשראי, או להוצאת ערבות, אשר נקבע במפורש בהסכם עם הלווה, כי תמומש רק אם לא תביא לחריגה ממגבלות לווא או קבוצת לווא בהתאמה, לא תיחשב כ"חבות", ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא, כי לא ניתן לממש את ההתחייבות אם תביא לחריגה ממגבלות לווא או קבוצת לווא בהתאמה, באותו סכום.

סיכון אשראי מאזני - אשראי לציבור באחריות התאגיד הבנקאי בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ובתוספת השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.

סיכון משפטי - סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים. סיכון נזילות - סיכון שהבנק לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו למפקדים, עקב התפתחויות לא צפויות, ויאלץ לבצע פעולות מהירות למימוש נכסים במחירי הפסד. במובנו הרחב יותר, סיכון נזילות מתייחס לכל גוף, לאו דווקא בנק, שיש לו התחייבויות, ועלול להגיע למצב של חדלות פרעון עקב אי יכולת לממש את נכסיו במועד הפרעון. סיכון רבית - סיכון להפסד או לירידת ערך כתוצאה משינויים בשיעורי הרבית במטבעות השונים. סיכון שוק - סיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוף מאזניות הנובע משינוי בשווי ההון של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי השוק (שינוי ברמת מחירים בשווקים שונים, שיעורי רבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות). סיכון תפעולי - הסיכון שליקויים במערכות או בסביבתן יביאו לאובדן בלתי צפוי. בסיכון זה נכללות טעויות אנוש או קריסת רכיבי חומרה, תוכנה או מערכת תקשורת שיש להם חשיבות חיונית לסליקה. סליקה - תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.	ע ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שעבר למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד. ערבות בנקאית - התחייבות של הבנק הערב לשלם לצד ג' את הסכום הנקוב בכתב הערבות בעת דרישתו. הערבות הבנקאית מונפקת על פי בקשתו של לקוח הבנק. ערבות חוק מכר - ערבות הניתנת על ידי בנק לרוכש דירת מגורים ממוכר דירה חדשה, המבטיחה לקונה את החזרת הכספים ששילם למוכר תמורת הדירה במקרה שהמוכר לא יוכל להעביר לקונה את הזכויות בנכס, כמוסכם בהסכם המכר ומחמת העילות שנקבעו בחוק. פ פח"ק - פקדון חוזר קרדיטורי - פקדון חוזר קרדיטורי הינו פקדון שתנאיו הם: 1. אסור כי החשבון יימצא ביתרת חובה. 2. אין לשלם מהחשבון בהמחאה. 3. אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט חשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי. 4. הפקדון אינו צמוד. פקדון קצר מועד (פק"מ) - כסף המופקד בבנק לתקופה קצרה - עד שנה - הנושא רבית שקלית, קבועה מראש לכל התקופה או משתנה בהתאם לשינויים בריבית בנק ישראל. פקדונות לזמן קצוב - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה. פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב. ק קבוצת לווים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת. קונסורציום - עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.
--	---

קרן נאמנות - קרן המנוהלת על ידי גוף שהוא הנאמן שלה - כגון בנק, חברת ביטוח, או חברה להשקעות בניירות ערך - על פי הסכם נאמנות שאישרה הרשות לניירות ערך, ולאחר פנייה לציבור באמצעות תשקיף. קרן נאמנות מאפשרת למשקיעים לפזר השקעות על ידי השקעה בסל מגוון של ניירות ערך.	
רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה. רביית בנק ישראל - רביית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים. רביית פריים - רביית הנקבעת בכל בנק על בסיס רביית בנק ישראל.	ר
שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:	ש
רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.	
שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים. שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.	
שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב. שיעור המימון (LTV) - שיעור המימון הינו מרכיב המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם. שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרביית המנחה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי. שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.	
שירותים בנקאיים אוטומטיים - חברה בע"מ שהוקמה בשנת 1978 על ידי חמשת הבנקים הגדולים בישראל כדי לנהל עסק של מתן שירותים למוסדות פיננסיים שונים (בנקים, מוסדות כספיים, חברות לכרטיסי אשראי, קופות גמל וכד'). חברה שב"א פועלת בארבעה תחומים עיקריים:	
(1) ניהול רשת התקשורת בין מסופי כרטיסי האשראי שבבתי העסק (POS) לחברות כרטיסי אשראי.	
(2) ניהול רשת הכספומטים שאינם מוצבים בסניפי הבנק.	
(3) ניהול רשת התקשורת של הכספומטים המוצבים בבנקים.	
(4) מתן שירותי תקשורת לחברות כרטיסי אשראי מול מס"ב ולתאגידים הבנקאיים המשתתפים במכרזים המוניטריים מול בנק ישראל.	
תהליך הסקירה הפיקוחי (Supervisory Review Process) SREP - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים. תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות. תעודת סל - נייר ערך המקנה למחזיק בו תשואה על פי מדד כלשהו. מנפיק התעודה מבטיח לקונה להחזיר לו את כספו בתום תקופה מסוימת בתוספת שיעור העלייה של המדד שהתעודה צמודה אליו. תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רביית שנתית אפקטיבית.	ת

א	אומדנים חשבונאיים קריטיים	56,70
	אסטרטגיה עסקית	4
	אקטואריה	140
ב	באזל	20,93,164
	בקורות	56
ג	גידור	74,164
ד	דוח רווח והפסד	63
	דוח על הרווח הכולל	64
	דוח על השינויים בהון	66
	דוח תזרים מזומנים	67
	דוח רואי החשבון המבקרים	61
	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	21,94
	הון והלימות הון	20,93
	הון מניות	66,67
	הון עצמי רובד 1	21,94
	הון רובד 2	21,94
	הלבנת הון	55,158,164
	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	30,123
	הפרשה למסים על הרווח	14,72
	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	13,84,120,165
	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	13,84,165
ח	חובות בעייתיים	29,30,38,123,165
	חובות פגומים	30,120,123
י	יחסי הון	6,21,94
	יעד הון	20,93
ל	לקוחות עסקיים	25,109,113
	לקוחות קמעונאיים	24,109,113
מ	מאזן	65
	מגזרי פעילות	22,109,113
	מדד המחירים לצרכן	9,149
	מדינות זרות	39
	מדיניות חשבונאית	56,70
	מדיניות ניהול סיכונים	7,27,157
	מזומנים ושווי מזומנים	67
	מחויבות בגין הטבות פרישה	20,87,140
	מימון ממונף	41
	מינוף	21,96
	מיסוי	14,72,157
	מסגרות אשראי	15,126
נ	נגזרים	74,101,132,157
	נזילות	40,55,98,165,166,168

17,55,80,157,163,	ניירות ערך	
166,167	ניתוח תרחישי קיצון	
28	נכסי סיכון	
21,94	סייבר	0
7,27,55,164	סיכון מוניטין	
7,27,55	סיכון מימון	
55	סיכון אשראי	
29,116,167	סיכון נזילות	
55,168	סיכון רגולטורי	
855,167	סיכון ריבית	
43,168	סיכון שוק	
43,168	סיכון תפעולי	
7,27,168	סיכון משפטי	
55,167	סיכונים אחרים	
55	ע	עמלות
13	ענפי משק	
16,31	ערך בסיכון (var)	
44	פחת והפחתות	פ
14	פנסיה	
72,87	פקדונות הציבור	
18,86	ריכוזיות לווים וקבוצת לווים	ר
7,29,168	רווח למניה	
63,77	רכוש קבוע	
19,72	שווי הוגן	ש
44,130	תיאבון לסיכון	ת
27,34	תיק למסחר	
17,80,167	תשואה להון	
6,11		