



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, בקרות 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

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

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 חשוף 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 בקירבת ובתוך בסיסי צה"ל ומשרתים את לקוחות הבנק מקרב אוכלוסייה זו. חלקו של הבנק בקרב אוכלוסיית מערכת הביטחון גדול באופן משמעותי מחלקו במערכת הבנקאית. הבנק פועל בקרב לקוחותיו באמצעות שתי חטיבות עסקיות עיקריות:

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

נתונים עיקריים

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		מדדי ביצוע עיקריים
	2017	2018	
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 הזילות
74.48%	78.20%	86.33%	יחס יעילות

מדדי איכות אשראי עיקריים

1.29%	1.07%	1.31%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.11%	0.82%	1.06%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור 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 באחוזים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	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	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 מערכת), סיכוני מזילות, סיכונים תפעוליים וסיכון ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגי, סיכון מוניטין וסיכון משפטי.

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

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

יעדים ואסטרטגיה

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

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

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

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 וברוח 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 בפעילותה 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 החודשיים 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%.

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

2017				2018		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
112.8	124.5	108.9	119.5	115.1	114.9	הכנסות ריבית
5.1	13.1	1.4	6.3	3.2	3.0	הוצאות ריבית
107.7	111.4	107.5	113.2	111.9	111.9	הכנסות ריבית, נטו
(0.4)	2.5	4.1	2.4	3.0	3.0	הכנסות מימון שאינן מריבית
107.3	113.9	111.6	115.6	114.9	114.9	סך הרווח מפעילות מימון נטו

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 ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות והשקעות אחרות
0.9	2.5	1.0	(0.1)	0.3	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
0.3	0.2	0.4	0.4	0.3	סך הכל
107.3	113.9	111.6	115.6	114.9	

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.

הוצאות 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 עוש
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

הוצאות 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 הוצאות התפעוליות:

שינוי לעומת היתרה ביום	שלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	31.3.17	31.3.18	
	במיליוני ש"ח		
(7.8%)	75.4	69.5	משכורות והוצאות נלוות
3.9%	18.1	18.8	אחזקה ופחת בניינים וציוד
74.2%	35.6	62.0	הוצאות אחרות
16.4%	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 אחוזים	31.12.17	31.3.18	
	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 אחוזים	31.12.17	31.3.18	
	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 שלא נוצלו
3.3%	1,768.8	1,827.4	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(17.7%)	988.5	813.5	התחייבויות להוצאת ערבויות
36.0%	123.7	168.2	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
(4.8%)	2.1	2.0	סך הכל
1.5%	5,980.5	6,069.3	

מכשירים פיננסיים - ערך נקוב

שינוי אחוזים	31.12.17	31.3.18	
	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			מטבע ישראלי
2.5%	2.2%	325.6	305.2			לא צמוד
3.2%	4.2%	422.5	573.9			צמוד
						מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0%	100.0%	13,181.1	13,772.1			סך הכל

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

שינוי אחוזים	31.12.17	31.3.18	
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 אחוזים	31.12.17	31.3.18	
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

התפלגות 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 מותאמת שווי הוגן הפרש	עלות מותאמת שווי הוגן הפרש	עלות מותאמת שווי הוגן הפרש	עלות מותאמת שווי הוגן הפרש	עלות מותאמת שווי הוגן הפרש	עלות מותאמת שווי הוגן הפרש	
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 נגדי	מחיר אינדיקטיבי* לעסקה**	מחיר מצוטט בשוק פעיל	מניות וקרנות השקעה פרטיות	סך הכל
				במיליוני ש"ח
6.7	-	0.9	5.8	אגרות חוב ממשלתיות במטבע ישראלי
503.0	-	-	503.0	אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי
83.1	-	35.1	48.0	אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח שאינן מגובות נכסים
619.2	-	619.2	-	סך הכל
1,212.0	-	655.2	556.8	% מהתיק
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		
86.7%	87.0%	15,382.9	15,916.4	מטבע ישראלי
4.4%	4.1%	786.9	756.2	לא צמוד
8.8%	8.9%	1,563.2	1,619.6	צמוד
100.0%	100.0%	17,733.0	18,292.2	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
				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 הון - 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 (וכולל 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 הון 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	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
1,316.2	1,262.0	1,315.1
276.7	307.8	257.6
1,592.9	1,569.8	1,572.7
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
10,897.4	10,707.9	11,447.0
20.9	91.0	21.3
1,037.0	1,020.0	1,055.1
11,955.3	11,818.9	12,523.4
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
11.01%	10.68%	10.50%
13.32%	13.28%	12.56%
9.03%	9.02%	9.03%
12.53%	12.52%	12.53%

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 הוראות 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 11א' לדוחות הכספיים. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית, והם מבוססים על מאפייני הלקוח, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים.

להגדרות המגזרים הפיקוחיים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 11א לתמצית הדוחות הכספיים.

לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 11א' לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות*

חלק המגזר מסך ההכנסות			לשלושה חודשים	
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום			שהסתיימו ביום 31 במרס	
31 במרס			2017	2018
2017	2018	שינוי	במיליוני ש"ח	
באחוזים			במיליוני ש"ח	
63.6%	63.7%	5.5%	105.1	110.9
1.7%	2.0%	25.0%	2.8	3.5
21.7%	19.5%	(5.3%)	35.8	33.9
4.8%	4.5%	(1.3%)	7.9	7.8
3.8%	4.0%	11.1%	6.3	7.0
4.4%	6.3%	52.8%	7.2	11.0
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		
השינוי	2017	2018
אחוזים	במיליוני ש"ח	
באחוזים		
-	3.7	(3.8)
62.5%	0.8	1.3
(66.7%)	4.5	1.5
150.0%	1.2	3.0
108.3%	2.4	(0.2)
(100.0%)	(0.1)	-
38.5%	3.9	5.4
(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 גדולים	סך הכל עיסקי	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים גדולים	עסקים גדולים	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%.
- הוצאות 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: סיכוני האשראי סיכוני שוק ומזילות, סיכונים תפעוליים ומשפטיים, סיכון ציות, סיכון איסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין.

ב. עקרונות ניהול הסיכון

- הסיכונים מנהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים אחרים.
- בגין סיכוני אשראי, סיכוני 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 סיכוני 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 ומוכוננת 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 ני"ע, אחראית איסור הלבנת הון ומימון טרור ויישום הוראות ה-FATCA.
- החשבונאי הראשי - רו"ח עופר סלפטר, חבר הנהלה ומנהל חטיבה, אחראי על הבקרה על דיווח כספי ומהווה חלק מקו ההגנה השני.

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

- הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק - כגון, סיכוני רגולציה וחקיקה, מנהלים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי כל אחד מחברי הנהלה ונושאי משרה נוספים בתחום הנתון לאחריותם, ובמקביל מפוקחים,

כחלק מניהול הסיכונים הקבוצתי האינטגרטיבי, גם על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה באמצעות מנהל הסיכונים בבנק.

- מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי היחידה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.
- במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.
- במסמך מוצגת סקירת מנהלת הסיכונים הראשית על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול היחידה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי היחידה ברבעון הרלוונטי.
- הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית, במסגרתו נבחנת התממשות כלל הסיכונים המהותיים והשפעתם על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תרחישי הקיצון הינם צופי פני עתיד ומשמשים ככלי נוסף לניהול הסיכונים ולאינדיקציה באשר להון שיידרש לספיגת הפסדים במקרה של זעזועים גדולים. חשיבות תרחישי הקיצון באה לידי ביטוי גם בתהליכי תכנון ההון.

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

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

סיכון אשראי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לזרים

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

2. נכסים שאינם מבצעים:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017			יתרה ליום 31 במרס 2017			יתרה ליום 31 במרס 2018			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									
111.4	-	111.4	71.2	-	71.2	112.6	-	112.6	חובות פגומים
									שנבדק על בסיס פרטני
-	-	-	-	-	-	-	-	-	שנבדק על בסיס קבוצתי
111.4	-	111.4	71.2	-	71.2	112.6	-	112.6	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	יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה
21.3	17.5	סוגו כחובות פגומים
(19.2)	(12.8)	גביית חובות פגומים
(12.3)	(4.7)	מחיקות חשבונאיות
87.1	127.7	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

(5) מדדי סיכון אשראי

31 בדצמבר 2017	31 במרס 2017	31 במרס 2018	
0.96%	0.67%	0.92%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.16%	0.14%	0.14%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.29%	1.07%	1.31%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
135.16%	159.24%	142.76%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור בתוספת של אשראי לציבור בפיגור של 90 יום או יותר
116.15%	131.72%	123.68%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
1.93%	1.68%	1.74%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
0.54%	0.34%	0.38%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
0.30%	0.49%	0.08%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור*
21.55%	50.40%	6.06%	שיעור חבות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
1.11%	0.82%	1.06%	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 ההפרשות 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)	מזה: חובות (2)	פגום	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	יתרת הפרשה	סך הכל	
134.7	7.6	144.7	7.6	122.1	4.1	(0.6)	(0.4)	2.8	144.8	ציבור - מסחרי
20.2	-	20.0	-	15.9	-	-	-	-	20.3	חקלאות
1,067.9	32.7	1,133.0	32.7	955.8	17.0	0.7	0.5	20.1	1,155.6	כרייה וחציבה
710.7	17.0	786.3	17.0	497.5	9.8	1.2	(0.6)	10.5	786.4	תעשייה
182.5	0.1	197.7	0.1	187.4	0.1	(0.1)	(0.2)	0.7	197.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
137.1	0.5	111.2	0.5	93.8	0.1	0.1	-	0.5	138.7	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
1,326.6	96.7	1,491.1	96.7	1,332.3	44.7	8.0	1.1	51.5	1,491.9	אספקת חשמל ומים
122.1	15.5	149.6	15.5	119.9	7.2	0.9	1.0	5.4	149.8	מסחר
213.9	8.6	223.3	8.6	193.7	6.1	(0.5)	(0.7)	3.2	233.4	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
282.9	14.5	378.9	14.5	302.7	14.5	(1.4)	0.9	3.3	378.9	תחבורה ואחסנה
36.5	1.7	46.0	1.7	33.2	1.3	0.5	-	1.3	46.0	מידע ותקשורת
360.7	11.7	415.1	11.7	275.0	4.4	1.0	0.5	3.6	415.1	שרותים פיננסיים
417.2	4.4	443.3	4.4	354.9	1.9	0.3	(0.1)	2.8	443.3	שרותים עסקיים
5,013.0	211.0	5,540.2	211.0	4,484.2	208.5	10.1	2.0	105.7	5,601.9	אחרים
288.2	1.9	298.1	1.9	298.1	0.2	0.1	(0.1)	2.2	298.1	שרותים ציבוריים
13,513.6	134.3	14,061.9	134.3	9,172.1	134.3	2.3	0.8	80.3	14,069.2	וקהילתיים
18,814.8	347.2	19,900.2	347.2	13,954.4	344.7	12.5	2.7	188.2	19,969.2	סך הכל מסחרי
2,243.2	-	2,159.4	-	2,159.4	-	-	-	-	2,243.2	אנשים פרטיים
1,166.5	-	68.1	-	58.5	-	-	-	-	1,166.5	הלוואות לדירוג אנשים פרטיים - אחר
22,224.5	347.2	22,127.7	347.2	16,172.3	344.7	12.5	2.7	188.2	23,378.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
										בנקים בישראל
										ממשלה בישראל
										סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 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 וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

ליום 31 במרס 2017

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)				סיכון אשראי כולל (1)						
הפסדי אשראי (4)										
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		מזה: חובות (2) (6)		דירוג ביצוע בעייתי (5) (6)		סך הכל		ציבור - מסחרי
		נטו	פגום	בעייתי	סך הכל	אשראי	סך הכל	סך הכל		
3.2	0.2	0.5	5.2	8.8	127.0	146.9	8.8	123.3	146.9	חקלאות
0.1	(0.1)	-	-	0.9	23.4	26.9	0.9	26.4	27.4	כרייה וחציבה
19.3	(1.4)	1.9	11.0	47.6	892.3	1,059.6	47.6	987.0	1,081.7	תעשייה
6.2	(0.9)	(1.3)	5.3	17.7	330.9	573.3	17.7	514.6	573.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.5	-	-	0.4	0.5	151.3	164.9	0.5	157.8	169.2	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.3	-	-	0.1	0.2	91.3	110.2	0.2	136.8	138.0	אספקת חשמל ומים
27.2	5.1	3.5	22.1	70.4	1,352.6	1,512.0	70.4	1,370.8	1,511.9	מסחר
										בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
4.6	8.1	0.6	4.6	15.3	144.1	182.4	15.3	148.7	182.7	תחבורה ואחסנה
3.2	0.6	0.6	1.9	4.9	183.0	213.6	7.5	208.5	224.4	מידע ותקשורת
2.3	0.7	0.1	1.3	8.7	203.6	312.7	8.7	287.0	312.7	שרותים פיננסיים
0.7	0.2	0.2	1.3	2.1	30.1	36.2	2.1	33.2	37.4	שרותים עסקיים
3.2	0.8	0.6	2.9	10.1	286.8	411.5	10.1	359.0	411.5	אחרים
										שרותים ציבוריים
1.6	0.1	-	2.2	4.7	365.3	470.5	4.7	450.9	470.5	וקהילתיים
72.4	13.4	6.7	58.3	191.9	4,181.7	5,220.7	194.5	4,804.0	5,287.6	סך הכל מסחרי
										אנשים פרטיים
1.9	(0.1)	-	0.2	2.4	258.6	258.6	2.4	235.2	258.6	הלוואות לדיור
										אנשים פרטיים - אחר
69.6	1.6	3.7	30.1	119.7	8,466.1	13,262.7	119.7	12,651.5	13,267.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
143.9	14.9	10.4	88.6	314.0	12,906.4	18,742.0	316.6	17,690.7	18,813.8	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,868.8	1,868.8	-	2,025.2	2,025.2	ממשלה בישראל
-	-	-	-	-	29.7	34.3	-	1,251.0	1,251.0	סך הכל פעילות בישראל
143.9	14.9	10.4	88.6	314.0	14,804.9	20,645.1	316.6	20,966.9	22,090.0	

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

סיכונים בתיק ההלוואות למשקי בית

כללי

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

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

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

מרבית הלקוחות במגזר משקי הבית בבנק הינם שכירים, חלק ניכר מהם עובדים או עובדים לשעבר במערכת הביטחון. 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			סיכון אשראי מאזני עוש
	31.12.17	31.3.17	31.3.18	
ב-%	במיליוני ש"ח			כרטיסי אשראי
(6.1%)	640.8	613.4	601.9	הלוואות
(1.9%)	1,328.1	1,232.3	1,391.1	סך הכל סיכון אשראי מאזני
4.7%	6,918.4	6,620.4	7,179.1	
3.8%	8,887.3	8,466.1	9,172.1	
3.2%				
				סיכון אשראי חוץ מאזני
3.6%	1,475.4	1,436.0	1,528.3	מסגרת עוש
6.4%	2,625.0	2,376.6	2,777.6	מסגרת כרטיסי אשראי
5.8%	763.5	984.0	583.9	התחייבויות אחרות
(23.5%)	4,863.9	4,796.6	4,889.8	סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני
(40.7%)	13,751.2	13,262.7	14,061.9	סיכון אשראי כולל
0.5%	8,504.7	8,256.9	8,983.3	ממוצע סיכון אשראי מאזני
1.9%				
6.0%				
8.8%				

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי למשקי בית

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

הבנק מציע אשראי ללקוחות באופן יזום ע"ב ניטור מאפייני הסיכון של הלקוח ואיתור צרכיו. בתהליך החיתום נבחנים מספר קריטריונים המהווים כלי תומך החלטה. בין היתר נבחנים אינפורמציה כללית על הלקוח (זהותו, חוסנו הפיננסי, התנהלותו בחשבון וכל מידע נוסף אשר בידו לסייע בתהליך החיתום), מטרת האשראי, פעילות הלקוח בבנק בהקשר לתמחור העיסקה, כושר החזר, 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 לקיחת 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	חוץ מאזני	אשראי מאזני	אשראי כולל	מאזני	אשראי מאזני	
(**)			(**)			
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
185.3	116.4	68.9	184.8	116.7	68.1	עד 10 אלפי ש"ח
421.6	280.5	141.1	412.8	270.5	142.3	10-20 אלפי ש"ח
1,059.6	681.9	377.7	1,028.3	653.0	375.3	20-40 אלפי ש"ח
2,149.5	1,144.6	1,004.9	2,105.3	1,106.2	999.1	40-80 אלפי ש"ח
3,063.4	1,213.4	1,850.0	3,071.7	1,220.9	1,850.8	80-150 אלפי ש"ח
3,526.6	970.9	2,555.7	3,604.4	1,020.3	2,584.1	150-300 אלפי ש"ח
3,345.2	456.2	2,889.0	3,654.6	502.2	3,152.4	מעל 300 אלפי ש"ח
13,751.2	4,863.9	8,887.3	14,061.9	4,889.8	9,172.1	סך הכל

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

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

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

ליום 31 במרס 2018

סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני			סיכון חוץ מאזני מליוני ₪
	סך הכל סיכון אשראי מאזני מליוני ₪	תיק נכסים פיננסיים** גבוה מ- 50 אלף ש"ח מליוני ₪	תיק נכסים פיננסיים** נמוך מ- 50 אלף ש"ח מליוני ₪	
				הכנסה קבועה בחשבון*
63.7	232.6	6.9	225.7	ללא הכנסה קבועה
875.1	1,770.9	139.8	1,631.1	נמוכה מ- 10 אלפי ₪
				גבוהה מ- 10 אלפי ש"ח
1,297.2	2,177.1	477.7	1,699.4	ונמוכה מ- 20 אלפי ₪
2,653.8	4,991.5	2,208.8	2,782.7	גבוהה מ- 20 אלפי ₪
4,889.8	9,172.1	2,833.2	6,338.9	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017

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

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

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

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

ליום 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	סיכון	סיכון
אשראי	אשראי	אשראי
כולל	חוץ מאזני	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	סיכון	סיכון
אשראי	אשראי	אשראי
כולל	חוץ מאזני	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			
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 לזיום בפיגור או תסמינים שליליים. הבנק מגדר את עצמו בנטילת סיכונים אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקורות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקורות המבוצעות על ידי הקו הראשון מבוצע: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בעייתי בפיגור ובקרה אחר התפתחות האשראי הצרכני הבעייתי בסניפים. בקו השני קיימות מגוון בקורות, כאשר עיקרן נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונות ולאתר 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					
		19.17%	19.30%	20.10%	האשראי הבעייתי
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 (2)			המדינה
מעבר לגבול		מעבר לגבול		חשיפה מאזנית	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזנית	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים	
-	5.3	-	2.7	-	1.7	5.3	ספרד
-	6.7	-	1.3	-	-	6.7	איטליה
-	1.4	-	-	-	-	1.4	פורטוגל
-	47.6	-	15.6	-	8.5	47.6	הודו
-	44.4	-	9.0	-	4.1	44.4	בריטניה
0.1	352.0	-	70.7	-	5.9	352.1	אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות							
0.1	457.4	-	99.3	-	20.2	457.5	
0.1	163.8	-	24.3	-	8.8	163.9	סך החשיפות למדינות LDC

ליום 31 במרס 2017

חשיפה מאזנית (2)		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית (2)			המדינה
מעבר לגבול		מעבר לגבול		חשיפה מאזנית	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים	
-	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
0.1	276.5	-	73.6	-	2.7	276.6	אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות							
0.1	423.8	-	144.9	-	3.1	423.9	
0.1	59.9	-	60.9	-	0.1	60.0	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 (2)		המדינה
מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי	חובות פגומים	לאחרים	לגבול	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	
-	2.6	-	3.8	-	-	2.6 ספרד
-	8.9	-	1.2	-	-	8.9 איטליה
-	1.5	-	-	-	-	1.5 פורטוגל
-	0.1	-	-	-	-	0.1 יוון
-	52.4	-	18.3	-	1.8	52.4 הודו
45.5	26.3	-	11.3	-	0.2	71.8 בריטניה
0.1	229.8	-	75.2	-	5.9	229.9 אחרות
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-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			
פורטו ריקו	פורטוגל	יוון	
3.8	1.5	0.1	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(1.4)	(0.1)	(0.1)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
0.9	-	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
3.3	1.4	-	סכום החשיפה בסוף תקופה

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

לשלושה 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 בתאגידיים (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 וליום 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 ממנות 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	
5.0%	4.5%	5.0%	4.0%	מט"י לא צמוד
3.5%	2.0%	3.5%	2.0%	מט"י צמוד מדד
1.0%	0.1%	1.0%	0.1%	מט"ח וצמוד מט"ח
5.0%	6.6%	8.0%	6.1%	סך הכל

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

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

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

ליום 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	נכסים פיננסיים (1)
1,141.0	278.3	813.1	-	49.6	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)
20,741.3	487.1	1,164.8	1,134.8	17,954.6	התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,136.8	299.8	439.8	-	397.2	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים
741.6	3.0	(7.0)	(34.5)	780.1	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	נכסים פיננסיים (1)
1,368.6	275.7	1,044.3	-	48.6	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)
19,751.8	456.3	1,149.5	1,286.8	16,859.2	התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,384.3	354.1	265.3	-	764.9	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים
676.7	(9.4)	70.2	(43.6)	659.5	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	נכסים פיננסיים (1)
1,131.2	289.3	807.8	-	34.1	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)
19,982.8	460.6	1,122.9	1,184.0	17,215.3	התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,149.5	287.8	212.4	-	649.3	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים
932.3	8.3	(2.3)	(58.9)	985.2	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

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

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

מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)		ש"ח	מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)		ש"ח
	לא צמוד	צמוד			לא צמוד	צמוד	
717.2	(10.5)	(7.3)	2.7	702.1	(39.5)	(5.33%)	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
773.4	(32.0)	(6.9)	3.1	737.6	(4.0)	(0.54%)	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
846.8	(60.9)	(9.6)	3.7	780.0	38.4	5.18%	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

ליום 31 במרס 2017

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

מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)		ש"ח	מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)		ש"ח
	לא צמוד	מדד			לא צמוד	מקזזות הכל	
590.0	(22.5)	68.8	(9.5)	626.8	(49.9)	(7.37%)	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
652.2	(41.4)	69.9	(9.4)	671.3	(5.4)	(0.80%)	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
734.2	(67.3)	70.8	(9.1)	728.6	51.9	7.67%	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

ליום 31 בדצמבר 2017

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

מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)		ש"ח	מטבע ישראלי	מטבע חוץ (2)		ש"ח
	לא צמוד	מדד			לא צמוד	מקזזות הכל	
926.8	(35.4)	(4.0)	8.3	895.7	(36.6)	(3.93%)	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
979.4	(56.3)	(2.5)	8.5	929.1	(3.2)	(0.34%)	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
1,048.7	(84.6)	(4.1)	8.7	968.7	36.4	3.90%	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

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 הוגן 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 הוגן בסך של כ- 3.7 מיליון ש"ח וביום 31 בדצמבר 2017 נאמדה ירידה בשווי הוגן 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
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר							
166.8	348.3	6.9	529.3	240.3	324.2	(585.9)	
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

2017 בדצמבר 31			2017 במרס 31			ליום 31 במרס 2018				
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
0.44	2.09%	18,816.6	0.53	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
(36.5)	(197.5)	(88.3)	(70.7)	34.2	98.8	230.0	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית 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

2017 בדצמבר 31			2017 במרס 31			ליום 31 במרס 2018				
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
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	
(3) מטבע חוץ							
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

2017 בדצמבר 31			2017 במרס 31			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	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים
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

מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
183.3	868.4	390.9	1,561.1	1,169.4	1,342.6	15,943.9
נכסים פיננסיים (1)						
-	4.3	2.5	4.5	488.3	239.2	388.0
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט 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)						
-	482.5	38.8	55.9	544.8	0.6	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט 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						
130.3	132.7	(70.1)	470.6	518.3	1,086.2	(1,273.0)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית 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.

2017 בדצמבר 31			2017 במרס 31			ליום 30 בספטמבר 2017				
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	ללא	מעל 20	
חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	תקופת	שנה	
מוצע	פנימי		מוצע	פנימי		מוצע	פנימי	פרעון		
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 2017	ליום 31 במרס 2018	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2018	
	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרס 2018					
							במיליוני ש"ח
	104.9%	103.4%			1,255.1	1,243.1	מיגזר שיקלי לא צמוד
	(5.6%)	(3.3%)			(66.8)	(40.1)	מיגזר שיקלי צמוד מדד
	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 וחוץ מאזניים.

ליום 31 במרס 2018	
במיליוני ש"ח	אחוז השינוי במדד
(0.6)	עלייה בשיעור של 3%
(12.3)	ירידה בשיעור של 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 וחוץ 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 וכ- 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

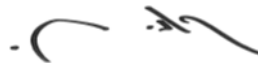
בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש דצמבר 2008, הבנק מקיים בקרות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008.

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

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

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את אפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח 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.



יעקב מלכין
מנכ"ל הבנק



יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון

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 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;

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,

ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



יעקב מלכין - מנכ"ל

23 במאי 2018

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח 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".