



תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2017

תוכן עניינים

3	דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון השני של 2017
4	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
9	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
33	סקירת הסיכונים
61	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
63	הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי
65	דוח כספי רבעוני מבוקר
67	חוות דעת רואה החשבון המבקר
169	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח לדוח הרבעוני
169	ממשל תאגידי
171	פרטים נוספים
180	נספח
186	מילון מונחים
193	אינדקס

דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות

רשימת לוחות הכלולים בדוחות	
6	1 מידע כספי תמציתי תקופתי
13	2 הרכב הרווח המימוני – נטו
13	3 ניתוח סך הרווח המימוני, נטו
14	4 נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית
15	5 פירוט העמלות וההכנסות אחרות
15	6 פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות
16	7 פירוט ההוצאות האחרות
17	8 התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים
17	9 התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים
18	10 נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים
18	11 אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות
18	12 התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
20	13 הרכב תיק ניירות הערך
21	14 פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך
24	15 הרכב ההון לצורך חישוב יחס ההון
27	16 תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מיגזרים
37	17 סיכון אשראי בעייתי
39	18 סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
42	19 חשיפה למדינות זרות
46	20 תיאור רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית
47	21 ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית
50	22 החשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית
58	23 חשיפות ההון הפעיל לשערי חליפין ואינפלציה
59	24 רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2017

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

5	מידע צופה פני עתיד
6	מידע כספי תמציתי עיקרי
7	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
7	יעדים ואסטרטגיה
8	שינוי במבנה האשראי העסקי בבנק

דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון השני של שנת 2017

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 13 באוגוסט 2017 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק אוצר החייל בע"מ לשלושה ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

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", "ייהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות הנהלה 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
מידע כספי תמציתי תקופתי

לשנה	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימה ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	
31.12.16	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	
מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)					
6.97%	9.27%	5.38%	5.01%	5.32%	תשואה להון עצמי
0.4%	0.5%	0.3%	0.3%	0.3%	תשואה לנכסים
10.63%	10.90%	10.90%	-	-	יחס הון עצמי רובד 1
5.56%	5.59%	5.66%	-	-	יחס המינוף
352%	-	-	402%	307%	יחס כיסוי הנזילות
75.4%	72.6%	77.0%	77.9%	75.9%	יחס יעילות
1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	יחס עמלות לנכסים
מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):					
1.13%	1.09%	1.14%	-	-	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.96%	0.97%	0.95%	-	-	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.14%	0.07%	0.33%	0.07%	0.17%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח (במיליוני ש"ח):					

שינוי	לשישה חודשים		לשלושה חודשים			
	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שינוי באחוזים	שהסתיימו ביום		
שינוי באחוזים	30.6.16	30.6.17	שינוי באחוזים	30.6.16	30.6.17	
(39.7%)	53.9	32.5	8.1%	14.9	16.1	רווח נקי מיוחס לבעלי המניות
(9.0%)	240.7	219.1	10.8%	100.5	111.4	הכנסות ריבית, נטו
225.3%	7.9	25.7	31.9%	11.6	15.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.6%	115.0	116.8	(0.2%)	59.5	59.4	הכנסות שאינן מריבית
5.2%	108.2	113.8	5.2%	53.7	56.5	מזה: עמלות
0.2%	258.3	258.8	4.0%	124.7	129.7	הוצאות תפעוליות ואחרות
1.5%	149.2	151.4	7.7%	69.2	74.5	מזה: משכורות והוצאות נלוות
						רווח נקי למניה רגילה לשנת הדיווח:
(39.5%)	0.43	0.26	8.3%	0.12	0.13	בשקלים חדשים, המיוחס לבעלי המניות רווח בסיסי למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח

ליום	שינוי לעומת		
	31.12.16	30.6.16	
20,773.6	20,154.5	21,090.1	סך כל הנכסים
6,688.6	6,381.8	6,809.6	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
(15.7%)	(6.2%)	1,162.7	ניירות ערך
12,380.7	12,247.5	12,848.7	אשראי לציבור נטו
19,565.1	18,935.8	19,839.8	סך כל ההתחייבויות
87.1	225.0	137.8	מזה: פקדונות מבנקים
17,268.1	16,549.1	17,514.6	פקדונות הציבור
(20.1%)	(21.7%)	397.2	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,208.5	1,218.7	1,250.3	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

הסיכונים העיקריים אליהם חשוף הבנק

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

כל הסיכונים המהותיים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. 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.

סיכונים המתפתחים המהותיים הינם סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכונים חוצי גבולות, סיכון התנהגותי, סיכונים הנובעים מחדשנות טכנולוגית בבנקאות בתקשורת, סיכון רגולטורי וסיכון יעילות תפעוליות נמוכה. מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2016.

למידע נוסף ראה פרק סקירת הסיכונים להלן ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המאושרת על ידי הדירקטוריון מדי 5 שנים, תכנית שעודכנה בחודש ספטמבר 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 עדכון התכנית האסטרטגית של הבנק בהיבט של מהלכי התייעלות. מהלכי התייעלות כוללים, בין השאר, המשך הרחבת הפעילות באמצעים דיגיטליים; צמצום שטחי נדלן בין השאר בשל צמצום מספר הסניפים; מהלכי התייעלות בתהליכי עבודה בסניפים ובמטה; ירידה במצבת העובדים בבנק בכ- 120 עובדים עד לסוף שנת 2020 (מתוכם כ-40% בפרישה מרצון). הבנק ימשיך לפעול בנושא פרישה מרצון של עובדים על בסיס הצעות פרטניות ולגופם של מקרים.

שינוי במבנה האשראי העיסקי בבנק

עיקר פעילותו של הבנק הינה פעילות קימעונאית. הבנק פועל באמצעות 47 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. במטרה להגביר את הפיקוח על איכות ניהול האשראי העיסקי ולשפר את תהליכי גיוס לקוחות עיסקיים וקליטתם בבנק החליט הדירקטוריון במהלך המחצית השנייה של שנת 2016 על שינוי מבנה ניהול האשראי העיסקי בבנק. במסגרת השינוי הוגדרו מחדש סמכויות האשראי, האחריות לניהול השוטף של קשרי לקוחות והניהול השוטף של האשראי העיסקי בסניפים. במהלך הרבעון הושלם יישום ההחלטה. הגדרת תפקידי החטיבות לאחר השלמת השינוי הינה:

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 בתחום הלקוחות העסקיים והפקטוריונג. במסגרת זו אחראית לאישורי אשראי ללקוחות בסכומים שמעבר לסמכות מנהלי הסניפים, אחראית על יחידת הבקרה העוסקת באיתור, סיווג וטיפול בלוזים במעקב ובעייתיים, ליישום נוהלי הבנק באשראי וכן אחראית לניהול מערך גביית חובות.

הסבר וניתוח התוצאות והמצב העסקי

10	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
12	התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברוח הכולל
17	מבנה והתפתחות הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
26	מגזרי פעילות פיקוחיים

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פעל ענף הבנקאות בישראל במחצית הראשונה של שנת 2017.

צמיחה

האינדיקטורים לפעילות הריאלית שפורסמו ממשיכים להיות חיוביים ומעידים כי המשק הוסיף לצמוח גם בתחילת שנת 2017 ושוק העבודה ממשיך להפגין עוצמה עם שיעורי אבטלה נמוכים יחסית, אם כי עדיין ניכרת מגמה של התמתנות בצמיחה ביחס לתקופות קודמות. המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה במחצית הראשונה של שנת 2017 בכ-1.9%. בסקירת חטיבת המחקר של בנק ישראל, מחודש יולי 2017, הועלתה תחזית צמיחת התוצר לשנת 2017 ל-3.4%, לעומת 2.8% בתחזית הקודמת, על רקע נתוני פעילות ראשוניים טובים יותר ברבעון השני בתחום היצוא וההשקעות. תחזית הצמיחה לשנת 2018 נותרה ברמה של 3.3%.

תקציב המדינה

במחצית הראשונה של שנת 2017 נמדד גירעון בסך 9.0 מיליארד ש"ח בפעילות התקציבית של הממשלה, בהשוואה לגירעון בסך 3.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך חודש אוגוסט 2017, חברת הדירוג S&P עידכנה את תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל באשר לחוב במטבע חוץ מ"נייטרלי" ל"חיובי" ואישררה אותו ברמה של A+.

אינפלציה

סביבת האינפלציה במשק ממשיכה להיות נמוכה מאוד וזאת לאחר שמדד המחירים לצרכן במחצית הראשונה של שנת 2017 נותר ללא שינוי (מדד "בגין"). המדד ה"דויע" עלה בשיעור של 0.7%. בנק ישראל העריך, כי בשנת 2017 האינפלציה תעמוד על 0.5%, מתחת לגבול יעד יציבות המחירים של הממשלה (3% - 1%) וכי בשנת 2018 תעמוד האינפלציה על 1.5%. נכון לחודש יוני 2017, ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ל-12 החודשים הבאים עומדות על שיעור של 0.5%.

שוק הדיור

בחוודשים האחרונים נרשמה התמתנות בקצב עליית מחירי הדיור. על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, נרשמה עלייה של כ-0.1% במחירי הדירות בחודשים אפריל-מאי 2017, בהשוואה לחודשים מרס-אפריל 2017. מחירי העסקאות בחודשים מרס-אפריל 2017 עלו ב-4.7%, בהשוואה לחודשים המקבילים אשתקד. מספר הדירות החדשות שנמכרו בחמשת החודשים הראשונים של 2017 נמוך בכ-23% לעומת התקופה המקבילה אשתקד (נתונים מנוכי עונתיות).

שוק העבודה

נתוני האבטלה ממשיכים להיות חיוביים ויציבים במהותם. שיעור האבטלה בחודש מאי 2017 עמד על 4.5%.

שער החליפין

במחצית הראשונה של שנת 2017, ירד שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור חד של כ-9.1%. שער החליפין של השקל מול האירו ירד בשיעור של כ-1.2%. בנק ישראל המשיך במגמת רכישת יתרות המט"ח, בין היתר, על מנת למתן את השפעת התמורה ממכירת הגז על התחזקות השקל.

רביית בנק ישראל

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2017 נותרה הרביית יציבה בשיעור של 0.1%, על רקע האינפלציה הנמוכה. בנק ישראל מעריך, כי הרביית צפויה להיוותר ברמתה הנוכחית עד הרבעון הראשון של שנת 2018 וצפויה להתחיל לעלות ברבעון השני של שנת 2018 ל-0.25%. בנק ישראל צופה העלאת רביית נוספת ברבעון הרביעי של שנת 2018 לרמה של 0.5%.

הסביבה הגלובלית

בכלכלה העולמית נמשך שיפור מתון. אירגון ה-OECD העלה בחודש יוני 2017 את תחזית הצמיחה העולמית לשנת 2017 ל-3.5%, מ-3.3% בתחזית הקודמת בחודש מרס 2017. השיפור כלל את מרבית המשקים העיקריים למעט ארה"ב שלגביה התחזית בגין 2017 הופחתה מ-2.4% בתחזית הקודמת ל-2.1% בתחזית הנוכחית.

שוקי ההון

בשוק ההון המקומי, במהלך המחצית הראשונה של שנת 2017 נרשמה שונות במדדי המניות העיקריים: מדד ת"א 125 ירד בכ-0.2%, מדד ת"א 35 ירד בכ-3.2% ומדד ת"א-90 עלה בכ-12%. מדד האג"ח הכללי עלה בשיעור של 1.7%.

במחזורי המסחר היומיים הממוצעים נרשמו עליות במדדי המניות (ת"א 35 ו-125) לעומת ירידות בתחום האג"ח.

מדד ה-S&P-500 עלה בכ-8.2% במהלך המחצית הראשונה של שנת 2017. באירופה, עלה מדד היורוסטוקס-600 בכ-6.1% ומדד המדינות המתפתחות (MSCI-EM) עלה בכ-17.2%.

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

התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברוח הכולל

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב- 32.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 53.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 39.7%. בניכוי הכנסות ריבית בגין שנים קודמות כמפורט בסעיף "הכנסות ריבית, נטו" להלן הסתכם הרווח במחצית 2016 ב- 25.0 מיליון ש"ח ושיעור השינוי של הרווח במחצית 2017 בהשוואה לרווח במחצית 2016 ב- 30.0%. הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2017 הסתכם ב- 16.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 14.9 מיליון ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 8.1%.

השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:
- קיטון בהכנסות ריבית נטו בסך של 21.6 מיליון ש"ח הנובע מהכנסות ריבית בגין שנים קודמות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד וקוזזו בחלקן בגידול במרווח על אשראי וגידול בהיקף הפעילות.
- גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 17.8 מיליון ש"ח המשקף גידול בהיקף ההפרשה בגין חובות בעייתיים, עידכון מקדמי הפרשה קבוצתיים וגידול בהיקף האשראי.
- קיטון בהכנסות מימון שאינן ריבית בסך 3.9 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מפעילות במכשירים נגזרים.
- גידול בהכנסות מעמלות בסך 5.6 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מעלייה בהכנסות מעמלות מטיפול באשראי.
- גידול בהוצאות שכר בסך 2.2 מיליון ש"ח הנובע, בין היתר, מהשפעת הסכמי השכר, מהשפעת הטיפול החשבונאי בהוצאות הפרישה במסגרת צעדי ההתייעלות שמבצע הבנק ומהשפעת החיסכון הנובע מירידה בהיקף כח אדם המועסק.
- קיטון בהוצאות התפעוליות בסך 1.7 מיליון ש"ח המשקף בעיקר קיטון בהוצאות אחזקה ופחת.
- ירידה בשיעור ההפרשה למס הנובעת מהשפעת הירידה בשיעור המס על יתרת המיסים הנדחים בתקופה המקבילה אשתקד.

השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של שנת 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:
- גידול בהכנסות ריבית נטו בסך 10.9 מיליון ש"ח המבטא גידול בהיקפי הפעילות.
- גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 3.7 מיליון ש"ח.
- קיטון בהכנסות מימון שאינן ריבית בסך 2.9 מיליון ש"ח המבטא את השפעת החשיפה המדדית והחשיפה במט"ח על ההון הפעיל.
- גידול בהכנסות מעמלות בסך 2.8 מיליון ש"ח הנובע מעלייה בהכנסות מעמלות מטיפול באשראי ומעמלות ניהול חשבון.
- גידול בהוצאות שכר בסך 5.3 מיליון ש"ח נובע בעיקר מהשפעת הטיפול החשבונאי בהוצאות הפרישה במסגרת צעדי ההתייעלות שמבצע הבנק ומהשפעת הסכמי השכר.
שיעור תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב- 5.38% בהשוואה ל- 9.27% בתקופה המקבילה אשתקד.
ברבעון השני של שנת 2017 הסתכם שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ב- 5.32% בהשוואה ל- 5.01% ברבעון המקביל אשתקד.

הכנסות והוצאות

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 219.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 240.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 9.0%, הנובע בעיקר מהכנסות ריבית בגין שנים קודמות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות אלו קוזז בחלקו בגידול בהיקף הפעילות ובגידול במרווחי הפעילות. רישום ההכנסות בגין ריבית שנים קודמות נובע מביטול התחייבות שנרשמה בספרי הבנק עקב הסדר פשרה שנחתם בחודש מרס 2016 בין הבנק לצד שלישי ליישוב מחלוקות בין הצדדים לגבי חישוב הפרשי הריבית אותם היה על הבנק לשלם.

ברבעון השני הסתכמו הכנסות הריבית, נטו ב- 111.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 100.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.8%, הנובע בעיקר מגידול בהיקף הפעילות ועלייה במרווח הפיננסי.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 2.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2017 ב- 2.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 53.7%. הירידה בהכנסות מימון שאינן ריבית נובעת בעיקר בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים המהווה חלק מניהול החשיפות של הבנק.

להלן מרכיבי הרווח מפעילות מימון הכולל הכנסות ריבית והכנסות מימון שאינן ריבית:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
254.0	237.3	113.3	124.5	הכנסות ריבית
13.3	18.2	12.8	13.1	הוצאות ריבית
240.7	219.1	100.5	111.4	הכנסות ריבית, נטו
6.0	2.1	5.4	2.5	הכנסות מימון שאינן מריבית
246.7	221.2	105.9	113.9	סך הרווח מפעילות מימון נטו

להלן ניתוח סך הרווח מפעילות מימון, נטו:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
239.5	217.3	101.7	111.2	רווח מפעילות שוטפת
3.2	3.1	2.8	2.4	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
0.2	0.3	(0.2)	0.1	רווחים (הפסדים) מהשקעות אחרות
3.8	0.5	1.6	0.2	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
246.7	221.2	105.9	113.9	סך הכל

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים		לשלושה חודשים שהסתיימו		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
2016*	2017	2016	2017	
2.38%	2.55%	2.57%	2.68%	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית
0.30%	0.43%	0.57%	0.63%	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית
2.08%	2.12%	2.00%	2.05%	פער הריבית הכולל
2.23%	2.36%	2.28%	2.39%	יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית

* לא כולל הכנסות בגין שנים קודמות

הגידול בשיעור ההכנסה על נכסים במחצית הראשונה של שנת 2017 נובע בעיקר מפעילות קימעונית ומפיקדונות בבנקים. לפירוט שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, ראה נספח 1 בפרק ממשל תאגידי.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב- 25.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 7.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי ב- 15.3 בהשוואה ל- 11.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 31.9%. השינוי בהפרשה להפסדי אשראי משקף עלייה בהיקף החובות הבעייתיים ובעיקר חובות מסחריים, את עדכון מקדמי ההפרשה הקבוצתית ואת הגידול בהיקף האשראי.

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

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שנסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
30.5	45.6	17.7	23.3	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(21.2)	(29.4)	(10.5)	(14.2)	קיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
9.3	16.2	7.2	9.1	הפרשה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
(1.4)	9.5	4.4	6.2	הוצאה(הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
7.9	25.7	11.6	15.3	סך כל ההוצאות(הכנסות) בגין הפסדי אשראי
				מזה:
6.7	19.1	13.7	12.4	הוצאות בגין אשראי מסחרי
1.2	6.6	(2.1)	2.9	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי פרטי אחר
0.16%	0.26%	0.24%	0.29%	שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור (1)
(0.02%)	0.15%	0.15%	0.20%	שיעור ההוצאה (ההכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור (1)
0.13%	0.42%	0.39%	0.49%	שיעור סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור (1)

(1) על בסיס שנתי

העמלות וההכנסות האחרות, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 114.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 109.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.2%, מרביתו גידול בהכנסות מעמלות מאשראי.

ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו העמלות וההכנסות האחרות ב- 56.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 54.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.2%.
להלן פירוט ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			עמלות
2016	2017	שינוי	2016	2017	שינוי	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
22.2	23.2	4.5%	10.6	11.5	8.5%	פעילות עוש
28.2	33.1	17.4%	14.5	16.8	15.9%	אשראי, ערבויות וסחר חוץ
12.5	12.6	0.8%	6.5	6.3	(3.1%)	כרטיסי אשראי
42.1	41.6	(1.2%)	20.6	20.4	(1.0%)	מפעילות בשוק ההון
3.2	3.3	3.1%	1.5	1.5	-	עמלות אחרות
108.2	113.8	5.2%	53.7	56.5	5.2%	סך כל העמלות
0.8	0.9	12.5%	0.4	0.4	-	הכנסות תפעוליות אחרות
109.0	114.7	5.2%	54.1	56.9	5.2%	סך כל ההכנסות מעמלות והתפעוליות האחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 258.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 258.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.2%.
ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות ב- 129.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 124.7 בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.0%.
להלן הרכב והתפתחות ההוצאות התפעוליות:

ביום 30 ביוני			ביום 30 ביוני			
2016	2017	שינוי	2015	2016	שינוי	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
149.2	151.4	1.5%	69.2	74.5	7.7%	משכורות והוצאות נלוות
37.5	36.4	(2.9%)	19.3	18.3	(5.2%)	אחזקה ופחת בניינים וציוד
71.6	71.0	(0.8%)	36.2	36.9	1.9%	הוצאות אחרות
258.3	258.8	0.2%	124.7	129.7	4.0%	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 151.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 149.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.5%.
ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו הוצאות השכר ב- 74.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 69.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.7%.

הגידול בהוצאות שכר במחצית שנת 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הסתכם ב- 2.2 מיליון ש"ח והוא נובע, בין היתר, מהשפעת הסכמי השכר ומהשפעת הטיפול החשבונאי בהוצאות הפרישה במסגרת צעדי ההתייעלות שמבצע הבנק. השפעה הטיפול החשבונאי בהוצאות הפרישה הסתכמה בכ- 5.6 מיליון ש"ח הכוללים כ- 2.5 מיליון ש"ח בגין סילוק.

חלק מן הגידול בהוצאה קוזז בחיסכון הנובע מירידה בהיקף כח אדם המועסק.
הגידול בהוצאות שכר ברבעון השני של 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד מסתכם ב- 5.3 מיליון ש"ח והוא נובע מן הגורמים שצוינו לעיל וכן מהתאמות שבוצעו אשתקד בהתאם להסכמי השכר.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 36.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 37.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.9% הנובע בעיקר מקיטון בהוצאות פחת והוצאות אחזקה שוטפות.

ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד ב- 18.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19.3 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 5.2% הנובע מגורמים שצוינו לעיל.

ההוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 71.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 71.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.8%.

ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו ההוצאות האחרות ב- 36.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 36.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.9%.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי			
2016	2017	שינוי	2016	2017	שינוי	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
0.1	6.6	6.7	0.1	3.4	3.5	שיווק ופרסום
(0.3)	5.4	5.1	0.4	2.4	2.8	תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכו')
(1.9)	46.1	44.2	(0.4)	23.5	23.1	עיבוד נתונים
(0.1)	1.1	1.0	-	0.5	0.5	משרדיות
(0.1)	0.8	0.7	-	0.4	0.4	ביטוח
						שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר, ביקורת, שמאות וכו')
0.7	2.4	3.1	0.6	1.2	1.8	שכר חבר הדירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
(0.1)	1.2	1.1	-	0.6	0.6	הדרכה, השתלמויות וכו'
0.1	0.6	0.7	(0.2)	0.4	0.2	עמלות
1.5	2.4	3.9	0.7	1.2	1.9	אחרות
(0.5)	5.0	4.5	(0.5)	2.6	2.1	
(0.6)	71.6	71.0	0.7	36.2	36.9	סך כל ההוצאות האחרות

ההפרשה למיסים הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 18.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 35.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 46.9%.

ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמה ההפרשה למיסים ב- 9.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 10.2%.

שיעור ההפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב- 36.8% בהשוואה לשיעור של 39.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור המס הסטטוטורי החל על מוסדות כספיים במחצית הראשונה של שנת 2017 מסתכם ב-35.04% בהשוואה ל- 35.9% בתקופה המקבילה אשתקד ובשנת 2016.

שיעור המס האפקטיבי במחצית שנת 2016 הושפע בעיקר מההוצאה שנרשמה בגין השפעת השינוי בשיעור מס החברות על יתרות המסים הנדחים מ- 26.5% ל-25.0%. הירידה התבטאה בקיטון ביתרות נכסי המסים הנדחים בסך 2.9 מיליוני ש"ח. עדכון יתרות המסים הנדחים הוכר כנגד הוצאות מס.

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2017 ב- 41.8 מיליון ש"ח, כסו זה הושפע מהרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2017 המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 32.5 מיליון ש"ח, מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי שוק בסך של 6.0 מיליון ש"ח, ומשינוי בקרנות הון בגין הטבות לעובדים בסך של 3.3 מיליון ש"ח.

מבנה והתפתחות הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון התפתחות סעיפי המאזן העיקריים

שינוי אחוזים	31.12.16	30.6.17	
	במיליוני ש"ח		
1.5%	20,773.6	21,090.1	סך כל המאזן
3.8%	12,380.7	12,848.7	אשראי לציבור, נטו
1.8%	6,688.6	6,809.6	מזומנים ופקדונות בבנקים
(15.7%)	1,379.9	1,162.7	השקעה בניירות ערך
(2.7%)	73.4	71.4	השקעות בבניינים וציוד
1.4%	17,268.1	17,514.6	פקדונות הציבור
3.5%	1,208.5	1,250.3	הון מיוחס לבעלי מניות הבנק
	5.8%	5.9%	יחס ההון לסך המאזן
	59.6%	60.9%	יחס האשראי לציבור, נטו לסך המאזן

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

שינוי אחוזים	31.12.16	30.6.17	
	במיליוני ש"ח		
(63.8%)	9.4	3.4	אשראי תעודות
(16.8%)	68.3	56.8	ערבויות להבטחת אשראי
(15.2%)	131.4	111.4	ערבויות לרוכשי דירות
5.1%	196.3	206.4	ערבויות והתחייבויות אחרות
9.3%	2,433.9	2,660.6	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
			מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
3.2%	1,690.8	1,744.9	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(15.6%)	1,389.0	1,172.1	התחייבויות להוצאת ערבויות
(45.3%)	175.4	95.9	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
20.0%	2.0	2.4	סך הכל
(0.7%)	6,096.5	6,053.9	

מכשירים פיננסיים - ערך נקוב

שינוי אחוזים	31.12.16	30.6.17	
	במיליוני ש"ח		
-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
47.4%	281.2	414.6	חוזי ריבית - אחר
(2.1%)	1,073.5	1,050.9	חוזי מטבע חוץ
11.2%	1,109.0	1,233.0	חוזים בגין מניות
9.5%	2,463.7	2,698.5	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2017 הסתכם ב- 12,848.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 12,380.7 ב- 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 3.8%.
אשראי לציבור, נטו לפי מגזרי הצמדה:

חלק המגזר מסך האשראי		במיליוני ש"ח		
31.12.16	30.6.17	31.12.16	30.6.17	
אחוזים				
94.6%	95.0%	11,711.8	12,205.0	מטבע ישראלי
2.8%	2.5%	343.7	318.1	לא צמוד
2.6%	2.5%	325.2	325.6	צמוד
100.0%	100.0%	12,380.7	12,848.7	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
				סך הכל

אשראי לציבור לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשרי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

שינוי אחוזים	31.12.16	30.6.17	
במיליוני ש"ח			
4.5%	8,513.4	8,897.0	מיגזר משקי בית ובנקאות פרטית
0.4%	2,296.3	2,306.0	עסקים קטנים וזעירים
11.1%	783.9	871.0	עסקים בינוניים
(2.0%)	927.0	908.8	עסקים גדולים
620.0%	2.0	14.4	מוסדיים
3.8%	12,522.6	12,997.2	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור, מורכב מאשראי לציבור, השקעה באגרות חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל ערבויות, עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות להעמיד אשראי.
סיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 30 ביוני 2017 ב- 19,000.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 18,345.6 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2016 ו- 18,529.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 3.6% ו- 2.5% בהתאמה.

התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

שינוי אחוזים	31.12.16	30.6.17	
במיליוני ש"ח			
(2.5%)	799.0	779.2	בינוי ונדלן
1.1%	1,323.9	1,338.4	תעשייה
0.1%	3,093.2	3,095.6	מסחר ושירותים
3.6%	13,313.8	13,786.8	אנשים פרטיים
2.5%	18,529.9	19,000.0	סך הכל

בהתפלגות סיכון האשראי לפי ענפי משק מהווה סיכון האשראי לאנשים פרטיים את עיקר סיכון האשראי בבנק. ביום 30 ביוני 2017 היה חלקו של אשראי זה כ- 73% מסיכון האשראי לציבור בבנק, בדומה לחלקו ביום 31 בדצמבר 2016.

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 הכלול בספרי הבנק ביום 30 ביוני 2017 הסתכם ב - 280.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 250.2 ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 12.1%. היקף האשראי האמור מהווה כ- 2.2% מסיכון האשראי המאזני ביום 30 ביוני 2017 לעומת 2.0% ביום 31 בדצמבר 2016. 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 30 ביוני 2017 ב- 1,162.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,379.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, קיטון בשיעור של 15.7%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

שינוי אחוזים	31.12.16	30.6.17	
	במיליוני ש"ח		
0.3%	120.8	121.2	תיק לפדיון
(16.7%)	1,251.0	1,041.5	תיק זמין למכירה
-	8.1	-	תיק למסחר
(15.7%)	1,379.9	1,162.7	סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ניירות הערך לפי מנפיק בערכם המאזני

שינוי אחוזים	31.12.16	30.6.17	
	במיליוני ש"ח		
(14.7%)	1,178.5	1,004.9	אגרות חוב ממשלתיות
(28.4%)	134.9	96.6	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
(19.5%)	26.7	21.5	של אחרים בישראל סחיר
(0.3%)	39.8	39.7	של אחרים בישראל לא סחיר
(15.7%)	1,379.9	1,162.7	סך הכל

ג. ביום 30 ביוני 2017 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה ב- 14.9 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 12.0 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2016 ו- 5.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

ליום 31 בדצמבר 2016			ליום 30 ביוני 2017			
עלות	עלות	עלות	עלות	עלות	עלות	
הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	הפרש	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
7.3	1,093.8	1,086.5	14.0	919.8	905.8	אגרות חוב של ממשלת ישראל
(1.0)	131.3	132.3	(0.3)	96.6	96.9	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
(1.5)	25.0	26.5	0.3	24.2	23.9	אגרות חוב של אחרים בישראל
0.9	0.9	-	0.9	0.9	-	מניות
5.7	1,251.0	1,245.3	14.9	1,041.5	1,026.6	סך הכל

ד. פרוט המקורות לציטוט המחירים המשמשים את הבנק לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 30 ביוני 2017:

סך הכל	מחיר מצד		מחיר מצוטט בשוק פעיל	
	נגדי	מחיר אינדיקטיבי* לעסקה**		
	במיליוני ש"ח			
0.9	-	0.9	-	מניות וקרנות השקעה פרטיות
608.0	-	-	608.0	אגרות חוב ממשלתיות במטבע ישראלי
132.8	-	36.2	96.6	אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי
421.0	-	421.0	-	אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח שאינן מגובות נכסים
1,162.7	-	458.1	704.6	סך הכל
100.0%	-	39.4%	60.6%	% מהתיק

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

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

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 17,514.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17,268.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 1.4%.

פיקדונות הציבור היוו ביום 30 ביוני 2017 כ- 83.0% מסך מקורות הבנק לרבות ההון בהשוואה ל- 83.1% ביום 31 בדצמבר 2016.

יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ביום 30 ביוני 2017 הסתכם ב- 136.3% בהשוואה ל- 139.5% ביום 31 בדצמבר 2016.

מרבית פיקדונות הציבור הינם פיקדונות של אנשים פרטיים (כ- 86%) בסכומים פחותים מ- 1 מיליון ש"ח (כ- 74%).

במחצית הראשונה של שנת 2017 נמשכה המגמה בהתפתחות נכסי הציבור בבנק שהחלה עוד בשנת 2015 ומשתקפת בגידול ביתרות הפיקדונות ובעיקר בפיקדונות לפי דרישה.

יתרת הפיקדונות לפי דרישה ביום 30 ביוני 2017 הסתכמה ב- 10,123.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9,628.0 ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 5.1%.

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

תיק ניירות הערך של לקוחות הבנק

סך תיק ניירות הערך של לקוחות הבנק ליום 30 ביוני 2017 הסתכם ב- 12.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל- 12.0 מיליארד ש"ח ב- 30 ביוני 2016 ו- 12.1 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 397.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 497.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, קיטון בשיעור של 20.1%. כתבי ההתחייבות שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

כתבי התחייבות אינם רשומים למסחר- מרבית מחזיקי כתבי ההתחייבות הינם גופים מוסדיים, כגון קופות גמל וקרנות השתלמות. סך כל כתבי ההתחייבות אלו הגיע ביום 30 ביוני 2017 ל- 188.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 209.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016. יתרת כתבי ההתחייבות שהונפקו לחברה האם ואינם רשומים למסחר הסתכמה ביום 30 ביוני 2017 ב- 208.5 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2016 - 206.2 מיליון ש"ח).

יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 30 ביוני 2016 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב- 178.9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 207.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016. 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 50% בשנת 2017 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.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2017 הסתכם ב- 1,250.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,218.7 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2016 ו- 1,208.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 2.6% ו- 3.5%, בהתאמה.

לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחות ההכנסות והוצאות.

הלימות ההון

ביום 30 במאי 2013 פירסם 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". לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, נדרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, נדרש לעמוד ביחס הון כולל מינימלי בשיעור של 13.5%, הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2017 מתווספת ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. 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 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%.

התייעלות

ביום 30 באוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק מהלכי התייעלות שעלותם הוערכה בכ-41 מיליון ש"ח (לאחר מס). השפעת עלות מהלכי התייעלות על יחס ההון לנכסי סיכון ליום אישור התוכנית הינה הפחתה בשיעור של 0.4%. 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.

יישום ההוראות

הנדבך הראשון- כאמור לעיל, לפי הוראות בנק ישראל, הבנק החל ליישם את הוראת באזל, החל מיום 1 בינואר 2014.

סיכוני אשראי, שוק ותפעולי - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל. הנדבך השני - הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. תשתית תהליך הנאותות ההונית המאושרת בחברה האם משמשת בסיס לתהליך הפנימי המבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק. במהלך הרבעון השני של 2017 ביצע הבנק את תהליך ה-ICAAP מבוסס על נתוני ה-31 בדצמבר 2016.

יחס ההון לרכיבי סיכון

בחודש מאי 2017 החליט דירקטוריון הבנק לאחר דיון במסמך שהוכן במסגרת תהליך הערכת נאותות ההון (תהליך ה ICAAP), כי בשנת 2017 ועד לקבלת החלטה אחרת יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ- 12.52% ויחס ההון רובד 1 לא יפחת מ-9.3%.

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

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

הרכב ההון לצורך חישוב יחס ההון

	30 ביוני 2016	31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2017
במיליוני ש"ח			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	1,220.3	1,245.8	1,279.5
הון רובד 2, לאחר ניכויים	356.3	324.2	305.5
סך הכל הון כולל	1,576.6	1,570.0	1,585.0
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	10,078.2 (2)	10,629.5 (2)	10,674.0
סיכונים שוק	69.1	49.5	42.5
סיכון תפעולי	1,047.1	1,043.0	1,026.6
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	11,194.4	11,722.0	11,743.1

יחס ההון לנכסי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.90%	10.63%	10.90%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.08%	13.39%	13.50%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)	9.01%	9.02%	9.02%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)	12.51%	12.52%	12.52%

(1) לרבות דרישת הון בשיעור המבטאת 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס הון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.02% ו-12.52%, בהתאמה.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 39 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות.

השינוי ביחס ההון לנכסי סיכון ביום 30 ביוני 2017 בהשוואה ליחס ביום 31 בדצמבר 2016 נובע בעיקר מגידול בהיקף האשראי בבנק.

יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. יחס המינוף מבוסס 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, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. יחס המינוף ליום 30 ביוני 2017 עומד על 5.66% בהשוואה ל-5.59% ביום 30 ביוני 2016 ו- 5.56% ביום 31 בדצמבר 2016.

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

א. הגדרות

אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדירור ואחר".

- מגזר בנקאות פרטית – אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.

- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.

לקוחות עיסקיים מסווגים למגזרי פעילות לפי מחזור הפעילות כלומר מחזור מכירות או היקף הכנסות שנתיות.

- עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.

- עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.

- עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.

- עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל נקבע כי לקוח עיסקי אשר החבות שלו לבנק עד 80 אלפי ש"ח ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלו, יסווג למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

גופים מוסדיים- בהתאם להגדרות המפקח על הבנקים כולל קופות גמל קרנות נאמנות קרנות פנסיה קרנות השתלמות חברות ביטוח

מגזר ניהול פיננסי כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלית ופעולות נוספות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. בהתאם להוראות אילו לא נכלל גילוי נפרד אודות מגזר זה.

מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

ב. העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

הכנסות ריבית נטו- כוללות את:

- המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפיקדונות, המחושב כפער בין הריבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשך החיים התואם את תנאי האשראי או הפיקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.

- ריבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשויכים לכל מגזר).

- מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.

הוצאות בגין הפסדי אשראי – לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.

הכנסות שאינן מרבית - לכל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מרבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.

הוצאות תפעוליות - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות הישירות בסניפי הבנק ובהנהלה המרכזית, הנובעות ממתן שירותים ללקוחות המגזר, וזאת, בהתבסס על תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות עם הלקוח לתשומות עבודה ולעלויות ישירות אחרות. יתר ההוצאות הישירות במטה, מועמסות על המגזר על בסיס פרמטרים ומפתחות העמסה המזוהים עם פעילות היחידה העסקית. ההוצאות העקיפות מועמסות על בסיס מפתחות העמסה קבועים.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.

רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנה שליטה - זקיפת חלק ברווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במגזרי הפעילות השונים, הוקצה על פי יחס הרווח נטו של חברות הבת בהן יש זכויות שאינן מקנות שליטה, כפי שרווח זה שויך למגזרי הפעילות השונים.

תשואה להון - מבטאת את היחס שבין הרווח הנקי של כל אחד מהמגזרים לבין ההון המוקצה למגזר. ההון המוקצה למגזר כולל את ההון הנדרש בגין סיכונים אשראי ובגין הסיכון התפעולי.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:
א. סך ההכנסות*

חלק המגזר מסך ההכנסות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.16	30.6.17	שינוי	30.6.16	30.6.17	
במיליוני ש"ח					
61.8%	62.3%	7.6%	99.0	106.5	מיגזר משקי בית
1.3%	1.8%	50.0%	2.0	3.0	מיגזר בנקאות פרטית
20.7%	19.9%	2.7%	33.1	34.0	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
4.5%	5.1%	20.8%	7.2	8.7	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
4.6%	3.1%	(28.4%)	7.4	5.3	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
7.1%	7.8%	17.7%	11.3	13.3	מיגזר ניהול פיננסי
100.0%	100.0%	6.8%	160.0	170.8	סך הכל
במיליוני ש"ח					
חלק המגזר מסך ההכנסות בשישה חודשים שהסתיימו ביום			לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.16	30.6.17	שינוי	30.6.16	30.6.17	
במיליוני ש"ח					
68.0%	63.0%	(12.5%)	241.9	211.6	מיגזר משקי בית**
1.3%	1.7%	20.8%	4.8	5.8	מיגזר בנקאות פרטית
18.3%	20.8%	7.4%	65.0	69.8	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
4.2%	4.9%	11.4%	14.9	16.6	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
4.0%	3.5%	(18.9%)	14.3	11.6	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
4.2%	6.1%	38.5%	14.8	20.5	מיגזר ניהול פיננסי
100.0%	100.0%	(5.6%)	355.7	335.9	סך הכל

* כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית
** בשנת 2016 כולל הכנסות ריבית בגין שנים קודמות במגזר משקי בית.

ב. רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
השינוי	30.6.16	30.6.17	
במיליוני ש"ח			
(19.3%)	5.7	4.6	מיגזר משקי בית
225.0%	0.4	1.3	מיגזר בנקאות פרטית
(5.9%)	1.7	1.6	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
300.0%	0.2	0.8	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
(16.7%)	0.6	0.5	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
	(0.1)	-	גופים מוסדיים
14.1%	6.4	7.3	מיגזר ניהול פיננסי
8.1%	14.9	16.1	סך הכל

ב. רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
	30.6.16	30.6.17	השינוי
אחוזים			
במיליוני ש"ח			
מיגזר משקי בית	28.2	8.3	(70.6%)
מיגזר בנקאות פרטית	1.2	2.1	75.0%
מיגזר עסקים קטנים וזעירים	7.5	6.1	(18.7%)
מיגזר בנקאות עסקים בינוניים	5.3	2.0	(62.3%)
מיגזר בנקאות עסקים גדולים	4.2	2.9	(31.0%)
גופים מוסדיים	(0.1)	(0.1)	
מיגזר ניהול פיננסי	7.6	11.2	47.4%
סך הכל	53.9	32.5	(39.7%)

ג. יתרות ממוצעות של אשראי לציבור

חלק המגזר מסך ממוצע האשראי לציבור בשלושה חודשים שהסתיימו ביום				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.16	30.6.17	שינוי	30.6.16	30.6.17		
במיליוני ש"ח						
67.8%	67.9%	5.1%	8,020.7	8,431.2		מיגזר משקי בית
0.2%	0.1%	(23.0%)	20.0	15.4		מיגזר בנקאות פרטית
18.0%	18.0%	5.0%	2,122.7	2,228.6		מיגזר עסקים קטנים וזעירים
5.9%	7.2%	28.4%	693.6	890.4		מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
8.1%	6.8%	(12.2%)	955.8	839.1		מיגזר בנקאות עסקים גדולים
-	-	(16.7%)	3.6	3.0		גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	5.0%	11,816.4	12,407.7		סך הכל

חלק המגזר מסך ממוצע האשראי לציבור בשישה חודשים שהסתיימו ביום				לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.16	30.6.17	שינוי	30.6.16	30.6.17		
במיליוני ש"ח						
67.5%	67.8%	5.2%	7,920.8	8,333.6		מיגזר משקי בית
0.2%	0.1%	(10.1%)	18.8	16.9		מיגזר בנקאות פרטית
18.5%	18.7%	5.8%	2,170.1	2,295.0		מיגזר עסקים קטנים וזעירים
6.0%	6.7%	18.0%	698.8	824.8		מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
7.8%	6.7%	(9.7%)	919.5	830.4		מיגזר בנקאות עסקים גדולים
-	-	33.3%	1.8	2.4		גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	4.9%	11,729.8	12,303.1		סך הכל

ד. יתרות ממוצעות של פיקדונות הציבור

חלק המגזר מסך ממוצע פקדונות הציבור בשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.16	30.6.17	שינוי	30.6.16	30.6.17	
במיליוני ש"ח					
81.2%	81.2%	6.9%	13,291.6	14,214.0	מיגזר משקי בית
4.2%	5.0%	29.0%	681.1	878.6	מיגזר בנקאות פרטית
9.6%	10.3%	14.3%	1,578.2	1,803.2	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
2.8%	1.8%	(29.6%)	458.8	323.2	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
2.0%	1.5%	(17.7%)	325.1	267.4	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
0.2%	0.2%	67.3%	26.0	43.5	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	7.1%	16,360.8	17,529.9	סך הכל

חלק המגזר מסך ממוצע פקדונות הציבור בשישה חודשים שהסתיימו ביום			לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.16	30.6.17	שינוי	30.6.16	30.6.17	
במיליוני ש"ח					
80.6%	81.0%	8.0%	13,058.5	14,102.2	מיגזר משקי בית
4.6%	5.1%	19.4%	740.9	884.8	מיגזר בנקאות פרטית
9.7%	10.1%	11.3%	1,578.2	1,756.8	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
2.7%	2.1%	(16.3%)	443.9	371.7	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
2.3%	1.5%	(30.5%)	368.1	255.8	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
0.1%	0.2%	129.1%	16.5	37.8	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	7.4%	16,206.1	17,409.1	סך הכל

פעילות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	
157.6	123.4	57.0	62.6	הכנסות ריבית, נטו
89.1	94.0	44.0	46.9	הכנסות שאינן מריבית
246.7	217.4	101.0	109.5	סך הכנסות
1.2	6.6	(2.7)	2.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
196.5	194.5	94.2	97.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
29.4	10.4	6.1	5.9	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
7,939.6	8,350.5	8,040.7	8,446.6	יתרה ממוצעת של נכסים
8,357.2	8,897.0	8,357.2	8,897.0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
13,799.4	14,987.0	13,972.7	15,092.6	יתרה ממוצעת של התחייבויות
14,124.6	15,121.8	14,124.6	15,121.8	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות הקמעונאית בבנק במחצית הראשונה של שנת 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

הרווח הנקי של מגזר אנשים פרטיים בהגדרתו כאמור, המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב- 10.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 29.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 64.6%. ברבעון השני הסתכם הרווחי הנקי ב- 5.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השינוי ברווח הנקי במחצית שנת 2017 נובע בעיקר משינוי בהכנסות מריבית, אשר כללו במחצית שנת 2016 הכנסות בגין שנים קודמות. רישום ההכנסות בגין ריבית שנים קודמות נובע מביטול התחייבות שנרשמה בספרי הבנק עקב הסדר פשרה שנחתם בחודש מרס 2016 בין הבנק לצד שלישי ליישוב מחלוקות בין הצדדים לגבי חישוב הפרשי הריבית אותם היה על הבנק לשלם.

סך ההכנסות במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב- 217.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 246.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.9%.

הירידה נובעת מהכנסה בגין שנים קודמות כמפורט לעיל והיא קוזזה בחלקה בגידול בהיקף הפעילות ועלייה במרווח הפיננסי.

ברבעון השני הסתכמו סך ההכנסות ב- 109.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 101.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.4%. הגידול נובע בעיקר מגידול בהיקף הפעילות.

סך ההוצאות להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב- 6.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו ההוצאות להפסדי אשראי ב- 2.8 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסה בסך 2.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס לאשראי הממוצע במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב- 0.15% בהשוואה ל- 0.03% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההוצאות התפעוליות ואחרות במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב- 194.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 196.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד שינוי הנובע מירידה בהוצאות ישירות מיוחסות למגזר.

ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו ההוצאות התפעוליות ואחרות ב- 97.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 94.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכם ב- 8,897.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8,357.2 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2016 גידול בשיעור של 6.5%.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכמו ב- 15,121.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 14,124.6 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2016 גידול בשיעור של 7.1%.

הפעילות העיסוקית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום								
30.6.16				30.6.17				
עסקים				עסקים				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	קטנים וזעירים	
37.4	6.6	5.7	25.1	37.8	4.9	7.2	25.7	הכנסות ריבית, נטו
10.3	0.8	1.5	8.0	10.2	0.4	1.5	8.3	הכנסות שאינן מריבית
47.7	7.4	7.2	33.1	48.0	5.3	8.7	34.0	סך הכנסות
14.3	2.3	3.9	8.1	12.5	0.3	3.5	8.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
29.7	4.0	3.1	22.6	30.7	4.1	3.8	22.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
2.5	0.6	0.2	1.7	2.9	0.5	0.8	1.6	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
3,778.4	962.1	693.6	2,122.7	3,970.8	851.8	890.4	2,228.6	יתרה ממוצעת של נכסים
4,018.2	1,144.4	706.9	2,166.9	4,085.8	908.8	871.0	2,306.0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,516.3	409.1	506.3	1,600.9	2,558.4	358.4	352.1	1,847.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,395.5	374.6	422.5	1,598.4	2,348.8	259.0	337.8	1,752.0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום								
30.6.16				30.6.17				
עסקים				עסקים				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	קטנים וזעירים	
73.6	12.6	11.7	49.3	76.8	10.7	13.9	52.2	הכנסות ריבית, נטו
20.6	1.7	3.2	15.7	21.2	0.9	2.7	17.6	הכנסות שאינן מריבית
94.2	14.3	14.9	65.0	98.0	11.6	16.6	69.8	סך הכנסות
6.7	(0.8)	(0.6)	8.1	19.1	(0.5)	5.8	13.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
59.5	8.0	6.7	44.8	61.4	7.5	7.6	46.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
17.0	4.2	5.3	7.5	11.0	2.9	2.0	6.1	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
3,807.7	938.8	698.8	2,170.1	3,966.9	847.1	824.8	2,295.0	יתרה ממוצעת של נכסים
4,018.2	1,144.4	706.9	2,166.9	4,085.8	908.8	871.0	2,306.0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,534.0	443.5	488.0	1,602.5	2,565.4	344.6	421.9	1,798.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,395.5	374.6	422.5	1,598.4	2,348.8	259.0	337.8	1,752.0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות העיסוקית במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2017 בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד

הרווח הנקי של הפעילות העיסוקית, במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב- 11.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 35.3%. ברבעון השני של שנת 2017 הסתכם הרווח הנקי ב- 2.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 16.0%. השינוי ברווח הנקי מתבטא בעיקר בגידול בהפרשה להפסדי אשראי ומנגד בגידול בסך ההכנסה.

סך ההכנסות במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב- 98.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 94.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.6%. ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו סך ההכנסות ב- 48.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 47.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.6%. עיקר הגידול נובע מעלייה בהיקף הפעילות.

הוצאות להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב- 19.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו הוצאות להפסדי אשראי ב- 12.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 14.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.6%. השינוי בהפרשה נובע מהשפעת עדכון מקדמי ההפרשה הקבוצתית בתקופה הנוכחית ואשתקד ומגידול בהיקף החובות הבעייתיים.

סך ההוצאות התפעוליות ואחרות במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב- 61.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 59.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.5%. ברבעון השני של שנת 2017 הסתכמו ההוצאות התפעוליות ואחרות ב- 30.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 29.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.4%. המשקף בעיקר גידול בהוצאות עקיפות המשויכות לפעילות.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכם ב- 4,085.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4,018.2 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2016, גידול בשיעור של כ- 1.7%.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכמו ב- 2,348.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2,395.5 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2016, קיטון בשיעור של 1.9%.

סקירת הסיכונים

34	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
35	סיכון אשראי
46	סיכון שוק
60	סיכון נזילות ומימון
60	סיכונים אחרים

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2016. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2016. מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

א. סביבת הסיכון של הבנק

פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכונים אשראי לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים), סיכונים שוק שהעיקרי בהם הינו סיכון הרבית (סיכון כלל מערכתי), סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים וסיכון ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין.

ב. עקרונות ניהול הסיכון

- הסיכונים מנוהלים על ידי חברי הנהלה, נושאי משרה אחרים או בעלי תפקידים בכירים אחרים בבנק ובחברה האם.
- בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Assessment Process), הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות קבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודווח נאותים.
- תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל העקרונות המנחים של וועדת באזל ומושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.
- ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח ובקרה, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, 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, אחראית לניהול הסיכונים התפעוליים ולהמשכיות עיסוקית 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 סיכונים השוק והנזילות. מר דורון כליף מנהל החטיבה העיסוקית אחראי לניהול סיכונים האשראי. עו"ד איה אשתר, היועצת המשפטית הראשית, אחראית על ניהול הסיכונים המשפטיים. מר משה יגן, מנהל החטיבה הקמעונאית אחראי לניהול סיכונים האסטרטגיה, המוניטין והתחרות. מר רון גריסור, מנכ"ל מתף - מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, משמש כמנהל סיכונים IT. מר יהושע פלג, מנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע, משמש כמנהל סיכונים הסייבר. הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק - כגון, סיכונים רגולציה וחקיקה, מנוהלים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי כל אחד מחברי 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 נטולות 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 מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול היחידה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי היחידה ברבעון הרלוונטי.
- הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית, במסגרתו נבחנת התממשות כלל הסיכונים המהותיים והשפעתם על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תרחישי הקיצון הינם צופי פני עתיד ומשמשים ככלי נוסף לניהול הסיכונים ולאנדיקציה באשר להון שיידרש לספיגת הפסדים במקרה של זעזועים גדולים. חשיבות תרחישי הקיצון באה לידי ביטוי גם בתהליכי תכנון ההון.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2016.

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

א. סיכונים בתיק הלוואות למשקי בית

1. כללי

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).

להלן פרטים על סיכון האשראי ללקוחות פרטיים לא כולל הלוואות לדיור

שינוי לעומת		יתרה ליום			סיכון אשראי מאזני עוש
31.12.16	30.6.16	31.12.16	30.6.16	30.6.17	
ב-%		במיליוני ש"ח			
(1.9)	(2.1)	647.5	648.6	635.2	כרטיסי אשראי
4.8	6.2	1,170.7	1,155.5	1,227.3	הלוואות
4.8	6.7	6,445.0	6,327.3	6,754.1	סך הכל סיכון אשראי מאזני
4.3	6.0	8,263.2	8,131.4	8,616.6	
					סיכון אשראי חוץ מאזני
4.3	6.4	1,379.2	1,353.0	1,439.1	מסגרת עוש
9.2	16.9	2,321.0	2,167.6	2,534.8	מסגרת כרטיסי אשראי
(16.8)	(22.9)	1,095.2	1,180.6	910.8	התחייבויות אחרות
1.9	3.9	4,795.4	4,701.2	4,884.7	סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני
3.4	5.2	13,058.6	12,832.6	13,501.3	סיכון אשראי כולל

(2). חיתום האשראי למשקי בית מבוסס על פרמטרים אישיים של הלקוח הבאים לידי ביטוי במודל לדירוג אשראי צרכני המשמש בבנק לצד מודלים לדירוג אשראי מסחרי. המודל מביא בחשבון את הפרמטרים האישיים של כל לקוח, ובכלל זה: הכנסתו ויציבות ההכנסה, עושרו הפיננסי, כושר ההחזר שלו וניסיון העבר של הבנק עם הלקוח. במהלך הרבעון הראשון של 2017 הושקו בבנק, כחלק מהקבוצה, מודלי דירוג סיכוני אשראי חדשים, הבנק מציע אשראי ללקוחות באופן יזום ע"ב ניטור מאפייני הסיכון של הלקוח ואיתור צרכיו. תהליך זה מושתת על ערכי הגינות ושקיפות כלפי הלקוח, כאשר בכל שיחה יזומה של הבנק (או אגב חשיפת הלקוח למידע שיווקי באתר האינטרנט או באפליקציה) ניתן ללקוח גילוי מלא על הנכסים וההתחייבויות בחשבונו והתשואות בגינם ככל שניתן לחשבן. מידע זה נועד לאפשר ללקוח קבלת החלטה מושכלת בדבר כדאיות לקיחת ההלוואה, וזאת טרם ביצוע הפעולה.

המודל בצירוף נהלי מתן אשראי בבנק העוסקים בפרמטרים נוספים על אילו המשמשים במודל, משקף נכונות מידתית של הבנק לנטילת סיכוני אשראי בכלל וסיכוני אשראי צרכני בפרט. תפיסה זו משתקפת בקביעת מגבלות כמותיות ואיכותיות.

(3). אשראי משקי בית בעייתי
להלן פרטים על היקף האשראי הבעייתי למשקי בית:

שינוי לעומת		יתרה ליום			
31.12.16	30.6.16	31.12.16	30.6.16	30.6.17	
ב-%		במיליוני ש"ח			
6.7	12.2	28.5	27.1	30.4	סיכון אשראי פגום
18.1	59.6	30.4	22.5	35.9	סיכון אשראי נחות
10.5	40.8	53.4	41.9	59.0	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
11.6	36.9	112.3	91.5	125.3	סך סיכון האשראי הבעייתי *
15.9	46.0	6.3	5.0	7.3	* מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

שיעור החובות הבעייתיים ביום 30 ביוני 2017 ביחס לאשראי המאזני הוא כ- 1.5% בדומה לשיעורו ביום 31 בדצמבר 2016.

שיעור ההוצאה להפסדי אשראי במגזר משקי הבית מסך האשראי במחצית הראשונה של שנת 2017 הינו 0.16% בהשוואה ל- 0.15% בשנת 2016.

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

(4). סיכוני אשראי בתיק הבנקאי-

בבנק מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או תסמינים שליליים. הבנק מגדר את עצמו בנטילת סיכוני אשראי באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות ובין היתר, באמצעות ערבויות צד ג', ניתוח כושר ההחזר ובדיקת מאגרי מידע.

במסגרת התנאים שנקבעו במכרז נקבעה אחריות של משרד הביטחון לתשלום בגין כשלי אשראי בכך פחת סיכון האשראי הניתן במסגרת זו למינימום. ההלוואות הניתנות במסגרת זו כוללות בין היתר הלוואות המשקפות הוון זכויות לתקופות ביניים והן מאופיינות בסכומים גדולים יחסית ובתקופות ארוכות.

סך נכסי הסיכון של האשראי למשקי בית כהגדרתו בהוראות באזל הסתכם ביום 30 ביוני 2017 ב-6,033 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 6,004 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

(5). בקרות

ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקרות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות הן באמצעות קו ההגנה הראשון שאחראי על יצירת הסיכון וניהולו והן באמצעות קו ההגנה השני הכולל את היחידה לניהול סיכונים הראשית האחראית לקיום הבקרות ואתגור קו ההגנה הראשון.

במסגרת הבקרות המבוצעות ע"י הקו הראשון: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בעייתי בפיגור, פיקוח על טיב הביטחונות, סירוב חיובים מסיבת אין כיסוי מספיק וכו'.

בקורות הקו השני מבוצעות ע"י היחידה להערכת סיכוני אשראי. בקורות אלו נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונות ולאחר סימנים להתדרדרות במצב החוב. סימני התדרדרות יכולים לנבוע מחוסרי ביטחונות מתמשכים, ירידה במחזורי פעילות, חריגות ממסגרות מאושרות וכדומה. ממצאי הבקורות מועברים לטיפול מידי בסניפי הבנק הרלוונטיים לגורמי האשראי במטה.

ב. חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

ליום 30 ביוני 2017 אין קבוצת לווים אחת אשר חבותה נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון, (ליום 31 בדצמבר 2016 קבוצת לווים אחת).

ג. סיכון אשראי בעייתי

סיכון האשראי הבעייתי הסתכם ביום 30 ביוני 2017 ב- 355.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 288.1 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2016 ו- 323.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016. יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 30 ביוני 2017 ב- 1.9% בהשוואה ל- 1.6% ביום 30 ביוני 2016 ובהשוואה ל- 1.7% ביום 31 בדצמבר 2016.

1. סיכון אשראי בעייתי

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016			יתרה ליום 30 ביוני 2016			יתרה ליום 30 ביוני 2017			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									
103.3	3.3	100.0	110.8	5.6	105.2	105.5	1.4	104.1	סיכון אשראי פגום
63.4	-	63.4	51.0	-	51.0	71.6	-	71.6	סיכון אשראי נחות
156.7	17.6	139.1	126.3	25.2	101.1	177.9	19.1	158.8	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
323.4	20.9	302.5	288.1	30.8	257.3	355.0	20.5	334.5	סך סיכון אשראי בעייתי*
		23.4			19.1			22.4	*מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום או יותר

2. נכסים שאינם מבצעים:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016			יתרה ליום 30 ביוני 2016			יתרה ליום 30 ביוני 2017			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									
חובות פגומים									
85.7	3.3	82.4	94.5	5.6	88.9	87.7	1.4	86.3	שנבדק על בסיס פרטני
-	-	-	-	-	-	-	-	-	שנבדק על בסיס קבוצתי
85.7	3.3	82.4	94.5	5.6	88.9	87.7	1.4	86.3	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

3. חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים ריבית

יתרה ליום		
31.12.16	30.6.16	30.6.17
במיליוני ש"ח		
14.9	11.7	15.2

חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית

4. שינויים בחובות הפגומים במהלך השנה

לשישה חודשים			לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני			שהסתיימו ביום 30 ביוני		
לשנת	2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
	99.3	97.3	98.1	87.1	יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה
	55.9	44.8	35.4	29.6	סווגו כחובות פגומים
	(41.2)	(30.1)	(23.5)	(10.3)	גביית חובות פגומים
	(16.7)	(10.5)	(9.4)	(4.9)	מחיקות חשבונאיות
	97.3	101.5	100.6	101.5	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

5. מדדי סיכון אשראי

ליום 31	ליום 30	ליום 30	
בדצמבר	ביוני	ביוני	
2016	2016	2017	
0.78%	0.81%	0.78%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
			שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר
0.19%	0.15%	0.17%	מיתרת האשראי לציבור
1.13%	1.09%	1.14%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
			שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום
145.84%	133.60%	146.31%	לציבור
1.75%	1.57%	1.87%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.23%	0.13%	0.42%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.14%	0.07%	0.33%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור הממוצעת של אשראי לציבור
			שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי
11.77%	6.04%	28.90%	לציבור
			שיעור חבות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי
0.96%	0.97%	0.95%	לציבור

סיכון אשראי לפי ענפי משק-פעילות בישראל בלבד
סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2017

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

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 14,885.7 מיליון ש"ח, 1,161.8 מיליון ש"ח, 12.1 מיליון ש"ח, 5,967.5 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון אשראי לפי ענפי משק (המשך)
 סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח
 פעילות בישראל בלבד

ליום 30 ביוני 2016

סיכון אשראי כולל (1)		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						הפסדי אשראי (4)		
סך הכל	ביצוע	בעייתי (5)	בעייתי (6)	מזה: סך הכל	מזה: חובות (2)	בעייתי (6)	פגום	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי	מחיקות חשבונאיות להפסדי	יתרת הפרשה
סך הכל	אשראי (5)	אשראי (6)	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
150.0	104.3	11.9	150.0	127.1	11.9	11.9	5.4	2.1	0.6	3.2
28.6	28.3	-	28.5	26.5	-	-	-	-	0.1	-
993.2	799.9	43.4	969.1	792.7	43.4	43.4	12.5	(7.7)	(0.9)	17.2
670.6	576.1	25.7	670.6	283.5	25.7	25.7	7.1	1.8	(0.3)	8.0
204.3	186.0	0.7	196.3	185.9	0.7	0.7	0.7	-	0.2	0.7
135.5	127.0	0.7	107.1	94.5	0.7	0.7	0.1	(0.4)	(0.3)	0.4
1,426.5	1,192.1	46.9	1,426.4	1,255.1	46.9	46.9	27.5	6.2	2.4	25.3
194.2	118.2	21.6	194.1	163.8	21.6	21.6	13.2	1.8	1.4	11.8
215.4	173.0	8.5	202.5	176.0	8.5	8.5	1.3	0.7	0.5	2.6
290.8	159.1	14.4	290.8	183.4	14.4	14.4	4.7	1.2	0.3	2.9
113.3	100.2	2.3	113.3	107.9	2.3	2.3	1.6	(0.4)	(0.2)	0.6
360.9	289.1	7.2	360.9	240.8	7.2	7.2	2.5	0.5	(0.1)	2.7
497.3	450.1	7.1	497.3	387.5	7.1	7.1	7.1	0.9	0.5	2.2
5,280.6	4,303.4	190.4	5,206.9	4,024.7	190.4	190.4	185.8	6.7	4.2	77.6
225.8	195.9	1.7	225.8	225.8	1.7	1.7	0.3	0.2	0.1	1.6
12,839.2	11,978.0	96.0	12,832.6	8,131.4	96.0	96.0	27.1	1.0	(0.3)	62.4
18,345.6	16,477.3	288.1	18,265.3	12,381.9	288.1	288.1	283.5	7.9	4.0	141.6
1,126.9	1,126.9	-	956.8	956.8	-	-	-	-	-	-
1,049.0	1,049.0	-	30.4	28.8	-	-	-	-	-	-
20,521.5	18,653.2	288.1	19,252.5	13,367.5	288.1	288.1	106.2	7.9	4.0	141.6

- (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 13,367.5 מיליון ש"ח, 1,234.8 מיליון ש"ח, 13.0 מיליון ש"ח, 5,906.2 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) סיכון 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 בלבד (המשך)
סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2016

		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)			
		הפסדי אשראי (4)								
יתרת הפרשה	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי חשבונאיות להפסדי אשראי	מחיקות הפסדי אשראי נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			מזה: חובות (2) (6)	בעייתי פגום	דירוג ביצוע בעייתי (5) (6)	סך הכל	סך הכל
			פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)					
ציבור - מסחרי										
2.9	0.7	1.9	5.6	8.7	124.8	146.3	8.7	133.5	146.3	חקלאות
-	0.1	-	-	-	25.5	29.2	-	28.0	29.4	כרייה וחציבה
16.0	(0.7)	(8.7)	14.1	38.3	799.8	982.9	38.3	915.3	1,006.0	תעשייה
6.6	(0.1)	0.6	5.6	20.0	320.9	636.4	20.0	564.1	636.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.5	-	(0.4)	0.5	0.5	142.9	158.1	0.5	159.7	162.6	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.3	-	(0.2)	0.1	0.3	95.1	114.2	0.3	141.8	142.2	אספקת חשמל ומים
28.8	9.9	17.2	23.8	77.3	1,223.6	1,399.2	77.3	1,290.1	1,399.3	מסחר
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל										
12.1	2.6	3.3	12.9	23.6	162.1	195.5	23.6	141.3	195.7	תחבורה ואחסנה
3.2	-	0.8	1.6	6.6	179.0	210.7	9.3	197.4	221.5	מידע ותקשורת
2.9	(0.7)	0.2	2.0	8.5	214.4	312.9	8.5	284.7	312.9	שרותים פיננסיים
0.7	(0.4)	(0.5)	1.5	2.1	76.1	81.0	2.1	62.3	81.0	שרותים עסקיים
3.4	0.8	2.1	2.1	11.4	284.1	408.2	11.4	351.9	408.2	אחרים
שרותים ציבוריים וקהילתיים										
1.7	(0.3)	(0.4)	2.0	5.3	360.9	474.6	5.3	451.7	474.6	סך הכל מסחרי
79.1	11.9	15.9	71.8	202.6	4,009.2	5,149.2	205.3	4,721.8	5,216.1	אנשים פרטיים
1.8	0.3	0.6	0.3	2.8	250.2	250.2	2.8	225.1	250.2	הלוואות לדיור
67.5	4.5	10.9	28.5	115.3	8,263.2	13,058.6	115.3	12,291.8	13,063.6	אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל										
148.4	16.7	27.4	100.6	320.7	12,522.6	18,458.0	323.4	17,238.7	18,529.9	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	2,016.4	2,016.4	-	2,185.1	2,185.1	ממשלה בישראל
-	-	-	-	-	28.4	33.5	-	1,212.0	1,212.0	סך הכל פעילות בישראל
148.4	16.7	27.4	100.6	320.7	14,567.4	20,507.9	323.4	20,635.8	21,927.0	

- (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 14,567.4 מיליון ש"ח, 1,379.0 מיליון ש"ח, 15.1 מיליון ש"ח, 5,965.5 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

חשיפה למדינות זרות (1)

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

ליום 30 ביוני 2017

חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית (2)					חשיפה מאזנית מעבר לגבול	המדינה
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה							
-	3.2	-	4.0	-	-	3.2	ספרד	
-	7.3	-	1.4	-	-	7.3	איטליה	
-	1.4	-	-	-	-	1.4	פורטוגל	
-	0.1	-	0.6	-	-	0.1	אירלנד	
-	18.0	-	44.4	-	-	18.0	הודו	
-	69.1	-	11.7	-	0.4	69.1	בריטניה	
0.1	203.7	-	64.4	-	3.1	203.8	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות							302.9	
0.1	302.8	-	126.5	-	3.5	302.9		
0.1	61.2	-	52.2	-	0.7	61.3	סך החשיפות למדינות LDC	

ליום 30 ביוני 2016

חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית (2)					חשיפה מאזנית מעבר לגבול	המדינה
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה							
-	2.1	-	7.5	-	-	2.1	ספרד	
-	37.7	-	1.0	-	0.2	37.7	איטליה	
-	1.3	-	-	-	-	1.3	פורטוגל	
-	0.6	-	1.0	-	-	0.6	אירלנד	
-	23.6	-	45.0	-	4.4	23.6	הודו	
-	83.0	-	11.9	-	1.0	83.0	בריטניה	
0.1	172.5	-	64.9	-	8.1	172.6	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות							320.9	
0.1	320.8	-	131.3	-	13.7	320.9		
0.1	51.7	-	49.7	-	6.1	51.8	סך החשיפות למדינות LDC	

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

חשיפה למדינות זרות (1) (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2016

		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)			חשיפה מאזנית (2)		חשיפה מאזנית מעבר לגבול	המדינה
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה							
-	2.7	-	4.9	-	0.3	2.7	ספרד	
-	14.3	-	1.8	-	-	14.3	איטליה	
-	2.0	-	-	-	0.6	2.0	פורטוגל	
-	0.8	-	0.6	-	-	0.8	אירלנד	
-	30.3	-	38.4	-	0.5	30.3	הודו	
-	71.2	-	13.8	-	0.7	71.2	בריטניה	
0.1	174.4	-	72.9	-	7.4	174.5	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות							295.8	
0.1	295.7	-	132.4	-	9.5	295.8		
0.1	54.8	-	46.9	-	1.0	54.9	סך החשיפות למדינות LDC	

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

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך
 בימים 30 ביוני 2017 ו-2016 ו-31 בדצמבר 2016 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך.

חשיפה למדינות זרות (1) (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2017				
אירלנד	פורטו ריקו	יוון	פורטוגל	
0.5	4.4	1.1	2.1	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.4)	(1.8)	(1.1)	(0.7)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	-	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.1	2.6	-	1.4	סכום החשיפה בסוף תקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2016				
רומניה	פורטו ריקו	קפריסין	הונגריה	פורטוגל
5.4	1.9	0.1	0.9	1.8
(2.7)	1.4	-	(0.3)	(0.5)
-	-	5.9	-	-
-	-	-	-	-
2.7	3.3	6.0	0.6	1.3

לשישה חודשים שהסתיימו ביום

30 ביוני

2017

אירלנד	פורטו ריקו	פורטוגל	
0.8	1.8	2.0	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.7)	0.8	(0.6)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.1	2.6	1.4	סכום החשיפה בסוף תקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2016

רומניה	פורטו ריקו	קפריסין	הונגריה	פורטוגל	
3.9	2.7	0.3	0.4	1.3	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(1.2)	0.6	(0.2)	0.2	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	5.9	-	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
2.7	3.3	6.0	0.6	1.3	סכום החשיפה בסוף תקופה

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

אירלנד	פורטו ריקו	קפריסין	פורטוגל	
0.4	2.7	0.3	1.3	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.1)	(0.9)	(6.2)	0.7	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
0.5	-	5.9	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.8	1.8	-	2.0	סכום החשיפה בסוף תקופה

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

הערות לעמודים 42 עד 45

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

מימון ממונף - Leveraged Finance

ככלל, 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. בפרט, הבנק מחשיב מימון ממונף כאשראי הנכלל באחת מארבע הקבוצות כמפורט בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק לשנת 2016.

- אין חשיפה מאזנית בגין עסקאות בגין אשראי לרכישת אמצעי שליטה ליום 30 ביוני 2017 (30 ביוני 2016 - 24.0 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 21.1 מיליון ש"ח).
- לימים 30 ביוני 2017 ו- 2016 ו- 31 בדצמבר 2016 אין חשיפה חוזי מאזנית למימון ממונף.
- למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכוני אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה גילויים פיקוחיים נוספים ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון שוק

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכון שוק

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

א. החשיפה לריבית

סיכון הריבית נמדד ומנוהל על בסיס הנחות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. בחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית קיימות יתרות זכות בסכום יציב לאורך זמן. הבנק מתבסס על מודל ייעודי וקבע כי תקופת הפירעון של יתרות העו"ש, המשמשת בחישוב החשיפה לריבית, הוא עם דרישה עד חודש, כמו כן, חישוב החשיפה אינו כולל השפעה של פירעונות מוקדמים של הלוואות לדירור.

להלן תיאור רגישות ההון לשינויים במקביל בעקומי הריבית - השינוי הפוטנציאלי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של ירידה מקבילה של 1% בעקום הריבית:

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 30 ביוני 2017		
המגבלה	אחוז החשיפה	המגבלה	אחוז החשיפה	
3.5%	0.9%	3.5%	2.8%	מט"י לא צמוד
3.5%	1.9%	3.5%	2.0%	מט"י צמוד מדד
1.0%	0.2%	1.0%	(0.1%)	מט"ח וצמוד מט"ח
8.0%	5.3%	5.0%	5.0%	סך הכל

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

להלן מידע על נכסים והתחייבויות 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 כללים חשבונאיים:

ליום 30 ביוני 2017

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

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

(2). השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

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

שינויים בשיעורי הריבית	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (2)		סך הכל	שינוי בשווי הוגן
	לא צמוד	צמוד	דולר	אחר		
	במיליוני ש"ח		השפעות סך	השפעות סך	שינוי בשווי הוגן	
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	828.6	(49.5)	21.6	(3.6)	797.1	(37.4) (4.48%)
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	879.6	(70.1)	23.1	(3.4)	829.2	(5.3) (0.63%)
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד	950.6	(98.1)	24.9	(3.1)	874.3	39.8 4.77%

הערות בעמוד 49

ליום 30 ביוני 2016

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

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד		
19,626.9	444.6	475.9	1,205.6	17,500.8		נכסים פיננסיים (1)
1,295.3	169.0	1,080.8	0.0	45.5	(3)	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
18,781.5	453.3	1,125.5	1,401.4	15,801.3		התחייבויות פיננסיות (1)
1,322.8	165.6	399.3	-	757.9		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
817.9	(5.3)	31.9	(195.8)	987.1		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

(2). השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

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

סך הכל	שינוי בשווי הוגן	מקזזות הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	שינויים בשיעורי הריבית
			אחר	דולר	מדד	לא צמוד		
(6.22%)	(50.9)	767.0	-	(5.4)	31.1	(173.1)	914.4	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.68%)	(5.6)	812.3	-	(5.3)	31.6	(193.3)	979.3	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
5.32%	43.5	861.4	-	(6.1)	31.7	(221.6)	1,057.4	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

הערות בעמוד הבא

ליום 31 בדצמבר 2016

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

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח	
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד		
20,208.1	493.7	415.2	1,281.8	18,017.4		נכסים פיננסיים (1)
1,233.9	172.3	1,015.9	-	45.7		סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים (3)
19,355.1	504.2	1,164.9	1,320.3	16,365.7		התחייבויות פיננסיות (1)
1,244.3	164.6	230.5	-	849.2		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
842.6	(2.8)	35.7	(38.5)	848.2		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

(2). השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

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

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		שינויים בשיעורי הריבית	
	מקזזות הכל	אחר	מדד	לא צמוד		
					גידול מידי מקביל של אחוז אחד	
(6.37%)	(53.7)	788.9	-	(2.7)	34.2 (18.4)	775.8
(0.65%)	(5.5)	837.1	-	(2.8)	35.5 (36.3)	840.7
6.41%	54.0	896.6	-	(2.8)	33.4 (61.0)	927.0

הערות:

- (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, שהם מהוונים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מיגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במיגזר זה בהנחה שחל שינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במיגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה.
- (5) ליום 30 ביוני 2017 כולל שווי הוגן של ההתחייבויות האקטואריות לעובדים בסך של 198.6 מיליון ש"ח ואינו כולל את שווי נכסי התוכנית.
- (6) ליום 30 ביוני 2017 מדידה זו כוללת את השפעת הרגישות של ההתחייבויות האקטואריות לעובדים, אשר נאמדת בירידה בשווי ההוגן של ההתחייבויות בסך של כ- 4.2 מיליון ש"ח בתרחיש עליה של 1% בריבית ואינה כוללת את השפעת הרגישות של נכסי התוכנית לשינויים בריבית.

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2017
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מטבע	מעל 10	מעל 5	מעל 3	מעל 3 חודשים	מעל 3 חודשים	מעל 3 חודשים	עם דרישה
עד 20	עד 10	עד 5	עד 3	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים
שנה	שנה	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים
מטבע ישראלי לא צמוד							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
0.3	185.0	344.1	268.5	874.2	1,339.6	761.7	14,860.2
נכסים פיננסיים (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
-	-	-	-	-	13.6	25.4	9.3
אופציות)							
-	-	-	-	-	6.7	1.7	7.6
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
0.3	185.0	344.1	268.5	874.2	1,359.9	788.8	14,877.1
סך כל השווי ההוגן							
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
(0.1)	0.8	7.1	183.4	541.4	477.4	385.3	15,226.0
התחייבויות פיננסיות (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
-	-	19.7	1.5	1.5	14.3	713.1	44.1
אופציות)							
-	-	-	-	-	6.7	1.7	7.6
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
(0.1)	0.8	26.8	184.9	542.9	498.4	1,100.1	15,277.7
סך כל השווי ההוגן							
מכשירים פיננסיים, נטו							
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית							
0.4	184.2	317.3	83.6	331.3	861.5	(311.3)	(400.6)
במגזר							
1,066.4	1,066.0	881.8	564.5	480.9	149.6	(711.9)	(400.6)
החשיפה המצטברת במגזר							

הערות לעמודים 50 עד 57 ראה עמוד 56.

2016 בדצמבר 31			2016 ביוני 30						
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
0.58	2.32%	18,018.3	0.60	2.25%	17,504.9	0.45	2.43%	18,653.8	20.2
0.20		34.6	0.19		45.1	0.18		48.3	-
0.41		17.5	-		9.4	0.21		22.4	6.4
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 0.58	2.32%	18,070.4	0.60	2.25%	17,559.4	⁽²⁾ 0.45	2.43%	18,724.5	26.6
0.16	1.25%	16,365.7	0.16	1.02%	15,801.3	0.14	0.92%	16,821.3	-
0.32		838.1	0.30		757.5	0.32		794.2	-
0.41		17.5	-		9.4	0.21		22.4	6.4
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 0.17	1.25%	17,221.3	0.16	1.02%	16,568.2	⁽²⁾ 0.15	0.92%	17,637.9	6.4
									-

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2017 (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מטבע	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 10 שנים עד 20 שנים	מעל 20 שנים עד שנה
מטבע ישראלי צמוד למדד							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
נכסים פיננסיים (1)	22.0	23.7	424.9	440.6	177.9	63.5	5.9
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	22.0	23.7	424.9	440.6	177.9	63.5	5.9
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
התחייבויות פיננסיות (1)	25.9	21.7	96.0	526.0	201.6	310.5	43.4
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	25.9	21.7	96.0	526.0	201.6	310.5	43.4
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	(3.9)	2.0	328.9	(85.4)	(23.7)	(247.0)	(37.5)
במגזר	(3.9)	(1.9)	327.0	241.6	217.9	(29.1)	(66.6)
החשיפה המצטברת במגזר	(3.9)	(1.9)	327.0	241.6	217.9	(29.1)	(66.6)
	(6.2)	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2

הערות לעמודים 50 עד 57 ראה עמוד 56.

2016 בדצמבר 31			2016 ביוני 30							
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	סך הכל שווי הוגן
2.32	1.84%	1,281.8	2.71	1.67%	1,205.6	2.01	1.88%	1,158.7	0.2	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 2.32	1.84%	1,281.8	2.71	1.67%	1,205.6	(2) 2.01	1.88%	1,158.7	0.2	
3.85	1.16%	1,320.3	4.05	0.83%	1,401.4	3.93	1.05%	1,231.3	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 3.85	1.16%	1,320.3	4.05	0.83%	1,401.4	(2) 3.93	1.05%	1,231.3	-	

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2017 (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מטבע חוץ (3)	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 10 שנים עד 20 שנה	מעל 20 שנה
מטבע חוץ (3)								
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים								
נכסים פיננסיים (1)	173.9	162.1	133.4	100.7	16.6	290.2	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	218.6	1,039.9	18.5	2.0	1.0	1.4	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	7.0	1.6	6.4	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	399.5	1,203.6	158.3	102.7	17.6	291.6	-	-
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים								
התחייבויות פיננסיות (1)	1,393.0	58.2	129.4	0.8	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	83.6	48.8	23.2	94.3	8.6	298.3	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	7.0	1.6	6.4	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	1,483.6	108.6	159.0	95.1	8.6	298.3	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(1,084.1)	1,095.0	(0.7)	7.6	9.0	(6.7)	-	-
החשיפה המצטברת במגזר	(1,084.1)	10.9	10.2	17.8	26.8	20.1	20.1	20.1

הערות לעמודים 50 עד 57 ראה עמוד 56.

2016 בדצמבר 31			2016 ביוני 30							
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	
1.67	2.32%	908.9	1.91	1.78%	920.5	3.00	2.01%	877.0	0.1	
0.19		1,177.0	0.13		1,249.6	0.18		1,281.4	-	
-		11.2	-		0.2	-		15.0	-	
-		-	-		-	-		-	-	
⁽²⁾ 0.83	2.32%	2,097.1	0.89	1.78%	2,170.3	⁽²⁾ 1.32	2.01%	2,173.4	0.1	
0.06	1.18%	1,669.1	0.05	0.92%	1,578.8	0.05	1.17%	1,581.4	-	
3.90		383.9	3.14		564.7	4.64		556.8	-	
-		11.2	-		0.2	-		15.0	-	
-		-	-		-	-		-	-	
⁽²⁾ 0.77	1.18%	2,064.2	0.87	0.92%	2,143.7	⁽²⁾ 1.24	1.17%	2,153.2	-	

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2017 (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

	מעל 10	מעל 5	מעל 3	מעל שנה עד	מעל 3 חודשים עד	מעל חודש עד	עם דרישה עד חודש
	מעל 20 עד 10 שנה	מעל 10 עד 5 שנים	מעל 5 עד 3 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							
נכסים פיננסיים(1)	0.3	190.9	697.8	463.0	1,415.5	1,897.9	15,056.1
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	1.4	1.0	2.0	32.1	227.9
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	13.1	14.6
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	0.3	190.9	699.2	464.0	1,417.5	1,943.1	15,298.6
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
התחייבויות פיננסיות(1)	6.1	44.2	317.6	385.0	1,068.2	702.8	16,644.9
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	318.0	10.1	95.8	37.5	127.7
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	13.1	14.6
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	6.1	44.2	635.6	395.1	1,164.0	753.4	16,787.2
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(5.8)	146.7	63.6	68.9	253.5	1,189.7	(1,488.6)
החשיפה המצטברת במגזר	1,013.7	1,019.5	872.8	809.2	740.3	486.8	(1,488.6)
התחייבויות לזכויות עובדים, ברוטו-פנסיה ופיצויים							
	11.3	55.0	35.7	21.9	44.1	19.4	5.9

הערות לעמודים 50 עד 57:

- 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 תזרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- 1. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- 2. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- 3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

31 בדצמבר 2016			30 ביוני 2016							
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	
0.92	2.50%	20,209.0	0.79	2.07%	19,631.0	0.83	2.50%	20,689.5	20.5	
0.20		1,211.6	0.14		1,294.7	0.11		1,329.7	-	
-		28.7	-		9.6	-		37.4	6.4	
-		-	-		-	-		-	-	
⁽²⁾ 0.71	2.50%	21,449.3	0.75	2.07%	20,935.3	⁽²⁾ 0.61	2.50%	22,056.6	26.9	
0.40	1.19%	19,355.1	0.44	0.89%	18,781.5	0.37	1.01%	19,634.0	-	
0.20		1,222.0	1.52		1,322.2	0.11		1,351.0	-	
-		28.7	-		9.6	-		37.4	6.4	
-		-	-		-	-		-	-	
⁽²⁾ 0.46	1.19%	20,605.8	0.51	0.89%	20,113.3	⁽²⁾ 0.48	1.01%	21,022.4	6.4	
									15.96	
									1.61%	
									200.2	

ב. חשיפת הבסיס

החשיפה בפועל ליום הדוח

להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון:

מגבלת הדירקטוריון	כחלק מההון הפנוי ליום		ליום 31		מיליוני ש"ח	
	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 ביוני 2017		
-	98.4%	107.6%	1,094.6	1,245.8	מיגזר שיקלי לא צמוד	
(30%)/+30%	(1.4%)	(7.4%)	(15.8)	(85.8)	מיגזר שיקלי צמוד מדד	
(10%)/+10%	3.0%	(0.2%)	33.4	(1.8)	מט"ח וצמוד מט"ח	
	100.0%	100.0%	1,112.2	1,158.2	סך הכל	

רגישות ההון לשינויים בשער חליפין

הבנק פועל בשוק המטבע בעיקר באמצעות עסקות ספוט ופורוורד 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 30 ביוני 2017

ליום 30 ביוני 2017				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	1.3	2.6	(1.3)	(2.6)
אירו	(0.3)	(0.6)	0.3	0.6

ליום 30 ביוני 2016

ליום 30 ביוני 2016				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	1.6	3.1	(1.6)	(3.1)
אירו	(0.4)	(0.8)	0.4	0.8

ליום 31 בדצמבר 2016

ליום 31 בדצמבר 2016				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	1.8	3.6	(1.8)	(3.6)
אירו	(0.3)	(0.5)	0.3	0.5

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 והתחייבויות

עיקר הנכסים הנזילים של הבנק, הכוללים מזומנים, פיקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופיקדונות מוניטריים) וניירות ערך, הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 ב- 6.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל- 6.7 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2016 ו- 6.1 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, מזה, יתרת המזומנים ופיקדונות בבנק ישראל הסתכמה ב- 5.0 מיליארד ש"ח וכ- 1.2 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל (ב- 30 ביוני 2016 – 5.5 מיליארד ש"ח ו- 1.2 מיליארד ש"ח, ב- 31 בדצמבר 2016 - 4.7 מיליארד ש"ח ו- 1.4 מיליארד ש"ח, בהקבלה).

יחס הפיקדונות לאשראי לציבור ליום 30 ביוני 2017, עומד על 136.3% בהשוואה ל- 135.1% ביום 30 ביוני 2016 ו- 139.5% ביום 31 בדצמבר 2016. ב- 30 ביוני 2017 הסתכמו פיקדונות הציבור וכתבי התחייבות נדחים, בכ- 17.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל- 17.1 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2016 ו- 17.8 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

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 2016 ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

מידת ההשפעה של גורמי הסיכון מתבססת על המתודולוגיה שמשמשת את הבנק בתהליך ה-ICAAP ובמסמך הסיכונים הרבעוני. במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2017 עלתה רמת הסיכון התפעולי מ"קטנה-בינונית" ל"בינונית" לאור התגברות סיכוני הסייבר בכללותם לצד הרחבת פעילות הבנק בדיגיטל. לדיון בגורמי הסיכון ראה סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2016.

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 ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

62	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
62	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

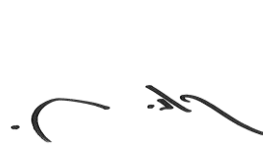
מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

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 2016 ולא חל בה שינוי.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש דצמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008. ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB. לדוחות צורף דוח דירקטוריון והנהלה בדבר מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, וכן הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2017 את אפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון השני של שנת 2017 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, 13 באוגוסט 2017

הצהרות לגבי גילוי בדוחות הצהרה

אני, יעקב מלכין מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2017 (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 הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. וכן:
- א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
- ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
- ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
- ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע במהלך הרבעון השני שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי;
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
- א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
- ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יעקב מלכין - מנכ"ל

13 באוגוסט 2017

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

הצהרה

אני, עופר סלפטר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2017 (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 הרבעוניים 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 אחרים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. וכן:

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

ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;

ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,

ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע במהלך הרבעון השני שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,

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

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

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

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

עופר סלפטר – סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

13 באוגוסט 2017

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