

30.6.2019

תמצית דוחות כספיים

Q2

דוח הדירקטוריון וההנהלה

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה – רשימת לוחות
9	פרק א' – סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
9	מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות
10	יעדים ואסטרטגיה עסקית
11	פרק ב' – הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
11	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
15	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
22	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
28	הון והלימות ההון
30	חלוקת דיבידנדים
30	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים – נתונים כמותיים עיקריים והתפתחויות עיקריות
35	חברות מוחזקות עיקריות
38	פרק ג' – סקירת הסיכונים
38	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
38	סיכוני אשראי
52	סיכוני שוק
56	סיכוני נזילות ומימון
57	סיכונים תפעוליים
57	סיכוני ציות
58	סיכונים אחרים
59	פרק ד' – מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
59	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים
60	בקרות ונהלים

בקרה פנימית על דיווח כספי

63	הצהרת המנהלת הכללית
64	הצהרת החשבונאי הראשי

תמצית דוחות כספיים

67	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
68	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
69	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
70	תמצית מאזן מאוחד
71	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
72	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
75	ביאורים לדוחות הכספיים

נספחים לדוח הרבעוני

נספחים – רשימת לוחות	195
נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	196
נספח מס' 2 – פירוטים נוספים – תיק ניירות ערך	204
נספח מס' 3 – פירוטים נוספים	206
נספח מס' 4 – מילון מונחים	209
נספח מס' 5 – אינדקס	211

ממשל תאגידי, ביקורת, ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

ממשל תאגידי ופרטים נוספים – רשימת לוחות	175
ממשל תאגידי וביקורת	176
הדירקטוריון וההנהלה	176
תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה ועסקאות עם בעלי עניין	176
הביקורת הפנימית בקבוצה	177
פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם	177
תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט	177
רכוש קבוע ומתקנים	177
ההון האנושי	178
דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות	178
פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים – פרטים נוספים	179
הפעילות בתחום כרטיסי האשראי	183
שיפורים טכנולוגיים וחדשנות	183
קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2019	185
חקיקה ופיקוח	189
הליכים משפטיים	191
הליכים של רשויות	192

דוח הדירקטוריון וההנהלה

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה -	35	חברות מוחזקות עיקריות
	רשימת לוחות		
9	פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	38	פרק ג' - סקירת הסיכונים
	מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות	38	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
10	יעדים ואסטרטגיה עסקית	38	סיכוני אשראי
11	פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	52	סיכוני שוק
	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	56	סיכוני נזילות ומימון
15	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר	57	סיכונים תפעוליים
22	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון	57	סיכוני ציות
28	הון והלימות ההון	58	סיכונים אחרים
30	חלוקת דיבידנדים	59	פרק ד' - מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
30	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים - נתונים כמותיים עיקריים והתפתחויות עיקריות	59	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים
		60	בקורות ונהלים

דוח הדירקטוריון והנהלה - רשימת לוחות

עמוד

9	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן - מאוחד
10	נתח שוק
10	התפתחות במניית דיסקונט
17	ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, במחצית הראשונה של שנת 2019, לעומת המחצית הראשונה של שנת 2018
17	ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון השני של שנת 2019, לעומת רבעון ראשון 2019 ולעומת רבעון שני 2018
18	התפלגות היקף הפעילות בהתאם לנכסים נושאי הריבית, הכנסות הריבית נטו ופער הריבית בחתך מגזרי הצמדה
18	הרכב הכנסות מימון, נטו
18	ניתוח של סך הכנסות מימון, נטו
19	נתונים על התפתחות הכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
20	ההתפתחות הרבעונית של ההוצאות בגין הפסדי אשראי
21	התפלגות העמלות
21	ההתפתחות הרבעונית של הוצאות משכורות והוצאות נלוות, תוך פירוט ההשפעה של רכיבים מסויימים
22	תמצית דוח על הרווח הכולל
22	ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים
23	נתונים על הרכב האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי הצמדה
23	נתונים אודות התפתחות היתרות של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
24	התפתחות סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק עיקריים
24	סיכון האשראי הכולל ושיעור סיכון האשראי הבעייתי בענפי משק עיקריים
25	התפלגות ההוצאות ושיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי המשק השונים ביחס ליתרת האשראי לציבור באותם ענפים
26	הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה
26	הרכב ההשקעות בניירות ערך על פי הסיווג לתיקים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים
27	נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
27	נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
29	מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 30 ביוני 2019
31	נתונים עיקריים אודות מגזר משקי בית (פעילות בישראל)
31	נתונים עיקריים אודות מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל)
32	נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל)
32	נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל)
33	נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל)
33	נתונים עיקריים אודות מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל)
34	נתונים עיקריים אודות מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל)
34	נתונים עיקריים אודות מגזר פעילות בחו"ל
35	דיסקונט בנקורפ אינק. – נתונים עיקריים
36	בנק מרכנתיל דיסקונט – נתונים עיקריים
37	כרטיסי אשראי לישראל – נתונים עיקריים
38	דיסקונט קפיטל – נתונים עיקריים
39	סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים

דוח הדירקטוריון וההנהלה - רשימת לוחות (המשך)

עמוד

39	שינויים ביתרות של חובות פגומים
40	יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי
41	סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
44	חשיפות למדינות זרות - מאוחד
45	נתונים על חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים, על בסיס מאוחד
46	מאפייני סיכון מסוימים של תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה
46	סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים
46	התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי ללווה
46	היקף החוב הבעייתי בהלוואות לדיור
47	התפלגות ביצועי אשראי לדיור שניתן בפילוח לפי שיעורי מימון ושיעור ממתן האשראי
47	התפתחות יתרות האשראי לדיור לפי מגזרי הצמדה
47	הרכב ביצוע אשראי למטרת מגורים בפילוח לפי שיעור ההחזר מההכנסה
48	התפלגות בחתך הכנסות קבועות ללקוח ובחתך תיק נכסים פיננסיים מקושרים לחשבון
48	התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
48	התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה
49	התפלגות בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית
49	התפלגות הבטחונות המבטיחים את האשראי
49	התפתחות סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים
51	האשראי הכולל ושיעור האשראי הבעייתי בענף בינוי ונדל"ן
52	חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענפי משק של התאגיד הנרכש
52	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים
53	השפעת תרחישים של שינויים בשערי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם
53	השפעת תרחישים של שינויים בשערי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
55	השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעורי הריבית על השווי הכלכלי של הקבוצה
55	רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין
55	רגישות ההון לשינויים במדד
56	פקדונות הציבור
57	פקדונות מבנקים
59	ההתאמה של הנכסים וההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

● פרק א' – סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 14 באוגוסט 2019, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 30 ביוני 2019 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן - מאוחד

שנת 2018	מחצית ראשונה 2018	2019
באחוזים		
מדדי ביצוע עיקריים:		
9.3	9.6	11.1
0.66	0.66	0.79
87.2	85.4	89.3
10.24	9.82	10.37
13.67	13.31	13.31
6.9	6.7	7.1
124.8	135.0	133.3
68.2	67.8	63.7
מדדי איכות אשראי עיקריים:		
1.36	1.35	1.33
1.24	1.41	1.23
0.26	0.29	0.25
0.34	0.31	0.32
במיליוני שקלים חדשים		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:		
1,505	742	950
5,526	2,694	3,016
540	241	277
3,494	⁽²⁾ 1,654	1,850
2,851	⁽²⁾ 1,389	1,439
6,148	⁽²⁾ 2,948	3,100
3,385	1,656	1,704
1,661	690	1,126
1.29	0.64	0.82
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:		
239,176	230,788	244,313
21,858	24,154	21,245
37,898	36,689	35,470
164,804	156,470	172,235
221,507	214,027	225,645
188,916	183,210	192,814
6,886	6,009	6,416
8,476	7,357	8,158
17,151	16,266	18,168
17,669	16,761	18,668
נתונים נוספים:		
1,156	1,006	1,457
10.13	2.75	9.39
1.2	1.2	1.2

הערות:
(1) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שהסתיימו בסוף תקופת הדיווח.
(2) סווג מחדש - ראו ביאור ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק מיום 14 באוגוסט 2019, על חלוקת דיבידנד בסכום של 7.02 אג' למניה, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 31 במרס 2019, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל היה כלהלן:

31 בדצמבר 2018	31 במרס 2019	
באחוזים		
15.4	15.4	סך-כל הנכסים
16.4	16.8	אשראי לציבור, נטו
15.5	15.5	פקדונות הציבור
18.0	18.5	הכנסות ריבית, נטו
20.8	21.3	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

השינוי במחצית הראשונה של 2019	שער סגירה בסוף יום המסחר			
באחוזים	31.12.2018	30.6.2019	12.8.2019	
26.0	1,156	1,457	1,561	מניית דיסקונט
17.2	2,053.45	2,406.54	2,478.68	מדד ת"א בנקים-5
9.2	1,463.87	1,598.05	1,605.48	מדד ת"א-35
26.0	13.46	16.96	18.17	שווי שוק דיסקונט (במיליארדי ש"ח)

יעדים ואסטרטגיה עסקית התכנית האסטרטגית המעודכנת

הבנק פועל להגשמת חזונו בהתאם לתכנית אסטרטגית רב שנתית, שאושרה בשנת 2014, ועודכנה בשנת 2016 ובשנת 2018 בהתאם להתפתחויות בשוק (כפי שתואר בהרחבה בדוח שנתי 2016, עמ' 17-18). התכנית האסטרטגית המעודכנת מבוססת על יעד מוביל - הובלה בשביעות רצון לקוחות הבנק באמצעות בנקאות מותאמת לקוח, והיא כוללת שלושה רבדים עיקריים:

- המשך צמיחה והתייעלות;
- טרנספורמציה בבנקאות המסורתית;
- פיתוח מודלים בנקאיים חדשניים.

המשך צמיחה והתייעלות

רובד זה מהווה המשך של התכנית האסטרטגית המקורית משנת 2014, במסגרתו נמשך הניהול הקפדני של ההוצאות, לצד המשך צמיחה בפעילות. במסגרת הצמיחה הוגדרו, בין היתר, המיקודים הבאים:

- צמיחה מתונה באשראי הצרכני, בבנק ובחברות הבת, מרכנתיל וכאל;
- צמיחה משמעותית באשראי לדיוור, לעסקים הקטנים, לבנקאות המסחרית ולבנקאות העסקית;
- העמקת הקשר עם לקוחות הבנק באמצעות שדרוג הצעות ערך מתאימות ומועילות במגוון ערוצי ההפצה, תוך יישום שיפורים טכנולוגיים והעצמת חווית הלקוח.

טרנספורמציה בבנקאות המסורתית

על מנת להעריך לקראת השינויים המשמעותיים הצפויים בתחום הבנקאות, הנובעים מאסדרה, מטכנולוגיה, מציפיות הלקוחות ומתמונת התחרות, הגדיר הבנק בשנת 2018, במסגרת רענון התכנית האסטרטגית, מודל הפעלה קמעונאי חדש, שיוטמע במהלך הדרגתי בשנים הקרובות. עיקרי המודל הם:

- א. שדרוג החוויה הדיגיטלית, והעצמת הלקוחות לביצוע פעולות בשירות עצמי;
 - ב. שדרוג חווית השירות בערוצים האנושיים - קביעת פגישה מראש, הטמעת "בנקאים מהירים" ועוד;
 - ג. מינוף פלטפורמת הניהול הרב-ערוצית, שהוטמעה בשנת 2018, לשיפור חווית הלקוח בכלל הערוצים;
 - ד. הפקת תובנות עסקיות מבוססות מידע, במטרה לאפשר ללקוחות לקבל את הצעת הערך הטובה ביותר והמתאימה ביותר עבורם;
 - ה. השקת מסעות לקוח חדשניים, שייצרו בידול תחרותי.
- כמו כן הבנק יפעל להמשך קידום האסטרטגיה במגוון תחומים:
- א. הטמעת מודל הפעלה החדש לעסקים קטנים;
 - ב. הטמעת פלטפורמת ניהול רב ערוצית לבנקאות העסקית והמסחרית;
 - ג. המשך שיפור תשתיות המיחשוב ומשאבי האנוש.

פיתוח מודלים בנקאיים חדשניים

הבנק פועל לפיתוח ויישום מספר פתרונות ומודלים בנקאיים חדשניים. זאת, במטרה להתרחב לקהלי לקוחות חדשים ולפלטפורמות ושירותים נוספים, כחלק מהצעת הערך של הבנק.

יעדי התכנית האסטרטגית

במסגרת התכנית האסטרטגית, נקבעו מספר יעדים פיננסיים, המרכזיים שבהם הינם הגעה לתשואה להון של כ-10% עד שנת 2021 והגעה ליחס יעילות של כ-60% עד שנת 2021.

מידע צופה פני עתיד. עיקרי התוכנית האסטרטגית המובאים לעיל כוללים הערכות שהן בבחינת מידע צופה עתיד, כדוגמת תשואה להון, יחס יעילות ועוד. הערכות אלה מבוססות על המידע והאומדנים העדכניים שבידי הבנק במועד פרסום הדוחות. התוכנית האסטרטגית מבוססת על הנחות בדבר התפתחות המשק בשנים הקרובות, ויזמות חקיקה ורגולציה הידועות היום, אשר ברמת סבירות גבוהה צפויות להתקבל. שינויים מהותיים במצב המשק וציבור הלקוחות, שינויי חקיקה ורגולציה בעלי השפעה מהותית, שינויים מהותיים במבנה התחרות ושינויים מהותיים במצב הבטחוני, עשויים להשפיע על מידת העמידה ביעדי התוכנית האסטרטגית. גורם חוסר ודאות נוסף נובע מיכולת דיוק מוגבלת בחיזוי ההשלכות של תהליכים עתידיים והשפעתם על הרווחיות. להגדרת המונח "מידע צופה פני עתיד", ראו "נספח מס' 4 - מילון מינוחים".

פרק ב' – הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים

פעילות הקבוצה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 היוותה המשך ישיר לפעילותה בשנת 2018, בהתאם ובמסגרת יישומה של התכנית האסטרטגית של הקבוצה. ניהול ההון של הקבוצה הינו קפדני והבסיס הפיננסי של הקבוצה ממשיך להיות יציב. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 10.37% ויחס כיסוי הנזילות עומד על 133.3%. זוהי התשתית ההונית המאפשרת לקבוצה להמשיך ולצמוח. האתגרים והסוגיות המרכזיות ברבעון השני היו:

המשך יישום ללא פשרות של התוכנית האסטרטגית

עם רענון האסטרטגיה עודכנה מפת הפריקטיים, כך שנכון לסוף רבעון שני 2019 מנהלת הקבוצה 21 פרויקטים אסטרטגיים. מינהלת השינוי שהוקמה בשנת 2014, ממשיכה להוביל את תיאום תוכניות השינוי, סיוע במימושו, מעקב ובקרה על ההתקדמות ודיווח להנהלה ולדירקטוריון. המעקב והבקרה אחר התקדמות הפרויקטים האסטרטגיים, מבוצע באמצעות מנגנון יישום ייחודי, הכולל יעדים פיננסיים ואחרים המוצמדים לכל פרויקט. כמו כן מבוצע

מעקב עיתי אחר ההתקדמות של הפרויקטים בכמה מעגלים - מנהלי הפרויקטים, ראש המנהלת, חברי ההנהלה האחראים על הפרויקטים, וההנהלה כולה.

הצוותים האסטרטגיים, בבנק ובחברות הבת, פעלו וממשיכים לפעול, במרץ רב, ליישום מוקפד של הפרויקטים הרבים, הנגזרים מן התכנית האסטרטגית, ובכלל זה המיקוד העסקי בצמיחה, בעיקר בתחום האשראי, בקרב אוכלוסיות היעד שהוגדרו בתכנית האסטרטגית, בשינוי התרבות הארגונית, בשיפור התשתיות, בשיפור חווית הלקוח ובקידום היבטי חדשנות.

יישום מהלכי ההתייעלות נמשך אף הוא וכלל תהליכי Lean, ביסוס פעילות המש"ב (מרכז השירות הבנקאי), צמצום שטחי הנדל"ן בהם עושה הבנק שימוש, לרבות מיזוגי סניפים והמשך פינוי ומכירה של מבנים (ברשת הסניפים ובמטה) ומהלכים נוספים המובילים לחסכון ישיר בהוצאות הבנק. בראיה קבוצתית ממשיך מיקוד ניהולי בתהליכי הניהול הקבוצתיים ושיפורם, בין היתר על ידי הכוונה אסטרטגית בראיה רוחבית קבוצתית, מיצוי סיnergיות עסקיות ותפעוליות, לרבות בהיבטי פרויקטים אסטרטגיים, היערכות מיחשובית, היערכות לאסדרה ועוד.

פינטק וחדשנות

הבנק מתאים את עצמו לעולם המשתנה ופועל ליצירת מודלים בנקאיים חדשניים, שיעניקו ללקוחות שירות מתקדם ומותאם לצרכיהם. הבנק ממשיך בהרחבת פעילות התשלומים תחת המותג Paybox, באמצעות האפליקציה והאתר, מול לקוחות כלל הבנקים בישראל. בתוך כך הבנק שילב באפליקציית Paybox את הפתרון של חברת הופ און מוביליטי בע"מ לטעינת כרטיס רב קו, כך שמשמשתמש Paybox יכולים לטעון את כרטיס הרב קו שברשותם באמצעות האפליקציה. בנוסף, הבנק השיק לאחרונה אזור ייעודי באפליקציה, שמאפשר העברת תרומות למגוון עמותות. בימים אלה הבנק נערך להרחבת פלטפורמת הבנקאות הפתוחה (שהושקה במסגרת שיתוף הפעולה עם חברת iCount), והשקה של חנות API שתציע לצדדי ג' להתממשק לבנק על מנת לצרוך מגוון שירותים בנקאיים באמצעות API, בצורה מבוקרת ומאובטחת. לפרטים נוספים, ראו להלן "שיפורים טכנולוגיים וחדשנות".

היערכות לטרנספורמציה בבנקאות המסורתית ולאתגרי העתיד

במסגרת הערכות הבנק לעולם העבודה המשתנה כתוצאה מהאצת הטמעת הדיגיטל בארגון, בוצעו בבנק, במחצית הראשונה, מספר מהלכים הנוגעים לפיתוח מנהלים להובלה ומנהיגות בעולם הדיגיטלי. לפרטים נוספים, ראו להלן "ההון האנושי".

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות

הן בבנק והן בכאל נמשכת ההיערכות לשינויים במערכת הפיננסית בעקבות החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל. בחודש פברואר 2019 החל הבנק בהנפקת כרטיסי אשראי עם מקס (בשמה הקודם: לאומי קארד). במקביל, כאל החלה בהנפקת כרטיסים יחד עם בנק לאומי ועם בנק הפועלים. לפרטים נוספים, ראו ביאור 17 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

סוגיות נוספות

- **דירוג.** S&P מעלות העלתה את הדירוג המקומי של הבנק ושל בנק מרכנתיל דיסקונט ל-AAA עם אופק יציב. כמו כן העלתה S&P את אופק הדירוג הבינלאומי של הבנק ושל אי די בי ניו יורק, העומד על BBB+, לאופק חיובי. לפרטים נוספים, ראו להלן "דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסימות";
- **מכירת החזקות בסופר פארם.** ביום 16 באפריל 2019, התקשרה דיסקונט קפיטל בהסכם עם יוניון השקעות ופיתוח בע"מ במסגרתו, בין היתר, מכרה דיסקונט קפיטל את מלוא החזקותיה בסופר פארם. בגין המכירה כאמור וכן בגין דיבידנד שהוכרז עד למועד השלמת העסקה, הבנק רשם רווח (לפני מס) בסך של כ-24.1 מיליון ש"ח (סך של 19.5 מיליון ש"ח לאחר מס). ביום 7 במאי 2019 הושלמה העסקה. לפרטים נוספים, ראו להלן "מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל) - פרטים נוספים";
- **בנק מוניציפלי (בשמו הקודם: בנק דקסיה).** לפרטים, ראו להלן "רכישת בנק מוניציפלי";
- **קמפוס דיסקונט.** בתקופת הדוח נמשכה ההיערכות להקמת הקמפוס. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 270) וביאור 10 ב' 6 לתמצית הדוחות הכספיים להלן;
- **מכירת מניות בשב"א, לצורך עמידה בהוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2017.** ראו "חקיקה ופיקוח" להלן;
- **הסכם שכר בכאל.** לפרטים, ראו להלן "ההון האנושי" להלן.

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן התפתחויות כלכליות עיקריות שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פעל ענף הבנקאות בישראל במחצית הראשונה של שנת 2019, ובכלל זה הבנק.

צמיחה. המחצית הראשונה של שנת 2019 התאפיינה בהאטה בקצב ההתרחבות של הכלכלה והסחר העולמיים. הסיכונים הגלובליים מוסיפים להיות משמעותיים ופוגעים בתחזיות הצמיחה. בישראל, נרשמה צמיחה מהירה ברבעון הראשון, אך זו הושפעה מהתנודתיות ביבוא כלי רכב. ברבעון השני צפויה צמיחה מתונה בעקבות תרומה שלילית של יבוא כלי רכב וירידה חדה ביצוא הסחורות¹. שוק העבודה מוסיף להיות "הדוק", אם כי מתרחב בקצב מתון יותר מבעבר. להערכת הבנק, כלכלת ישראל תצמח בשנת 2019 בשיעור של 3.2%, לעומת 3.3% בשנת 2018.

שערי חליפין. הסל הדולרי (ה-"דולר אינדקס") נותר יציב בתום המחצית הראשונה של שנת 2019. השקל שב להתחזק, ובסיכום התקופה תוסף בשיעור של 4.0%-5.4% מול הדולר והאירו, בהתאמה. במונחי שער החליפין האפקטיבי התחזק השקל ב-5%. להערכת הבנק, הכלכלה הריאלית ממשיכה לתמוך בעוצמתו של השקל.

אינפלציה. קצב האינפלציה השנתי ירד בחודש יוני אל מתחת לגבול התחתון של היעד, ל-0.8%, לאחר שבשניים עשר החודשים שקדמו לו, רובם ככולם, עמדה האינפלציה השנתית על 1.2% או למעלה מכך. קצב העליה השנתי של סעיף פירות ירקות התנודתי חזר לטריטוריה שלילית, לראשונה מאז מאי 2018, כאשר, במקביל, מסתמנת התמתנות בסעיף הדיור (שכ"ד). להערכת הבנק, בסוף שנת 2019 צפויה האינפלציה להסתכם ב-1.1%.

מדיניות מוניטרית. מסתמן שינוי כיוון במדיניות של הבנקים המרכזיים העיקריים בעולם. ה-Fed הותיר את הריבית ללא שינוי במהלך התקופה, אך אותת כי המהלך הבא שלו הוא להפחתת ריבית (מהלך שאכן ננקט בסוף חודש יולי). ה-ECB שוקל לספק תמריצים נוספים לשוק, והאפשרויות העומדות בפניו כוללות חידוש רכישות האג"ח והפחתת ריבית. בנק ישראל הותיר את הריבית ללא שינוי במחצית הראשונה של השנה, ברמה של 0.25%, וחזר והדגיש כי תוואי העלאת הריבית העתידי יהיה הדרגתי וזהיר, באופן שיתמוך בתהליך שבסופו האינפלציה תתייצב בסביבת מרכז תחום היעד, ובפעילות הכלכלית. להערכת הבנק, בנק ישראל לא יעלה את הריבית במהלך השנה הקרובה, במיוחד על רקע ההתפתחויות בעולם.

השווקים הפיננסיים. במחצית הראשונה של השנה התאפיין המסחר במניות בעולם בעלויות שיעורים חדות, על רקע צפי לחידוש תהליך ההרחבה המוניטרית של הבנקים המרכזיים בעולם והפסקת אש במלחמת הסחר בין ארה"ב לסין. בהתאם, נרשמה מגמה חיובית במדדי המניות בתל אביב. תשואות איגרות החוב הממשלתיות בישראל ירדו בשיעור חד, על רקע המגמה בעולם וההתפתחויות בשוק המקומי (ירידה בציפיות להעלאת ריבית בנק ישראל). בסוף חודש יוני, עמדה תשואת איגרת החוב השקלית ל-10 שנים (ממשלתי-שקלי 928) על 1.6%, בהשוואה ל-2.29% בסוף שנת 2018. **הרבעון השלישי של שנת 2019.** ביום 31 ביולי הפחית הפד את הריבית ב-0.25%-2.25%, בהתאם לציפיות, והעריך שהפחתת הריבית אינה תחילתו של מסלול ארוך של הפחתות ריבית, אלא, התאמה של הריבית בכדי לתמוך בהמשך התרחבות הכלכלה. השווקים התאכזבו מהטון של ההודעה ומדברי הנגיד האמריקאי, אך ההסלמה המחודשת במלחמת הסחר בין ארה"ב לסין, בעקבות הכרזתו של נשיא ארה"ב כי כוונתו להטיל מכסים בשיעור של 10% יתר היבוא הלא ממוסה מסין בהיקף של 300 מיליארד דולר, החל מיום 1 בספטמבר, מגבירה את אי הוודאות ואת הלחץ על הפד. כתוצאה, נרשמו ירידות חדות בשוקי המניות ובתשואות אג"ח ממשלת ארה"ב, והשווקים מגלמים צפי להפחתת ריבית של כ-100 נקודות בסיס. עד סוף שנת 2020. לנוכח ההפתעה במדד יוני והצעדים המרחיבים הצפויים בעולם, נגיד בנק ישראל הודיע "שלמשך זמן ממושך לא תהיה החלטה להעלות את הריבית". תשואות האג"ח ירדו בשיעור חד, והשקל המשיך להתחזק.

מידע צופה פני עתיד. האמור לעיל כולל, בין היתר, הערכות של הבנק בדבר ההתפתחות העתידית של אינדיקטורים עיקריים, שהן בבחינת מידע צופה פני עתיד. האמור משקף את הערכת הנהלת הבנק, בשים לב למידע המצוי בידיה במועד הכנת הדוח הרבעוני, באשר למגמות במשק הישראלי ובכלכלה העולמית. האמור עשוי שלא להתממש במידה ויחול שינוי במגמות, בישראל ו/או בעולם, וכתוצאה מהתפתחויות שונות בתנאים המקרו כלכליים, שאינם בשליטת הבנק.

לפרטים נוספים, ראו "קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2019", בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

סיכונים מובילים ומתפתחים

הבנק רואה בסיכונים המודל העסקי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכוני מודלים, היבטי הגנת הפרטיות וסיכון התנהגותי, סיכונים מובילים ומתפתחים מהמהותיים ביותר. במחצית הראשונה של שנת 2019 לא חלו שינויים מהותיים בעניין זה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 18).

יוזמות הנוגעות למערכת הבנקאית ופעילותה

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות. ביום 31 בינואר 2017 פורסם ברשומות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, במסגרתו נקבעה, בין היתר, הפרדת הבעלות על חברות כרטיסי אשראי מהבנקים. בטווח המיידי הפרדת הבעלות בחברות כרטיסי האשראי מהבנקים אינה חלה על המחזיקים בכאל אלא רק על המחזיקים במתחרותיה (ישראכרט

1 נתוני הצמיחה בישראל לרבעון השני של שנת 2019 לא היו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

ומקס (בשמה הקודם: לאומי קארד)). רק בטווח של 4-6 שנים ממועד פרסום החוק, תיבחן שוב סוגיית הפרדת הבעלות בכאל. (ביום 25 בפברואר 2019 הושלמה העסקה למכירת מלוא החזקות בנק לאומי וקבוצת עזריאלי בע"מ במקס. ביום 8 באפריל 2019 ירדו החזקות בנק הפועלים בישראל, במסגרת הצעת מכר לציבור, לשיעור של כ-33%. זאת, בהתאם לדיווחים מידיים שפרסמו בנק לאומי ובנק הפועלים, בהתאמה). זאת ועוד, אם בעבר הבנקים הגדולים (הפועלים, לאומי ודיסקונט) הנפיקו ללקוחותיהם כרטיסי אשראי של חברות כרטיסי האשראי שבבעלותם (ישראל, מקס, ו-כאל) הרי שכעת צפויה להתפתח תחרות בין החברות. במקביל, הבנקים נדרשים, החל מיום 1 בפברואר 2019, להסיט חלק מהנפקת כרטיסים חדשים ללקוחותיהם לחברת כרטיסי אשראי אחרת, אחת לפחות, עימה הם לא עבדו עד כה. מנקודת מבטה של כאל, תהיה אמנם ירידה בהנפקת כרטיסים חדשים ללקוחות הבנקים הבעלים, אולם בה בעת נפתחה האפשרות להתחרות על הנפקת כרטיסים חדשים ללקוחות הפועלים ולאומי. בעידן שלאחר כניסת החוק החדש לתוקף, השחקנים השונים בשוק כרטיסי האשראי, בנקים מזה וחברות כרטיסי אשראי מזה, ניצבים בפני מגוון מהלכים ואפשרויות פעולה, של כל אחד מהם ושל כל אחד מהשחקנים האחרים.

לאמור לעיל עשויה להיות השפעה מהותית על המערכת הבנקאית ובכלל זה על הבנק ועל ענף כרטיסי האשראי ובכלל זה על כאל. עם זאת, בשלב זה, טרם שהתבררו מהות, אופי, היקף ועיתוי כל המהלכים שיינקטו, לא ניתן להעריך את ההשפעות כאמור, לא במונחים של מהות ולא במונחים של כמות.

תוספת המס שתדרש, אם יעלה ספק בדבר המשך החזקות הבנק ב-כאל, מחושבת בהתייחס לשווי ההחזקה ב-כאל בספרי הבנק ליום 30 ביוני 2019, נאמדת בכ-57 מיליון ש"ח.

לפרטים בדבר החוק האמור ויחזמות חקיקה נוספות הנוגעות למערכת הבנקאית, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 315-319). לפרטים בדבר הסכמים בין כאל לבין בנקים במערכת מזה ובין הבנק לבין מקס מזה, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 254). לפרטים בדבר "תמורות בתחום התחרות בשוק כרטיסי האשראי", ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 304).

הפחתת שיעור העמלה הצולבת. ביום 2 בנובמבר 2018 פורסם צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב ושל עסקאות חיוב מידי), התשע"ט-2018, במסגרתו עוגן מתווה הפחתה של העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה משיעור של 0.7% במועד פרסום הצו, לשיעור של 0.5%, בחמש פעימות, במהלך השנים הקרובות, ומתווה הפחתה לעמלה הצולבת בגין עסקאות בחיוב מידי משיעור של 0.3% במועד פרסום הצו, לשיעור של 0.25%. להערכת כאל והבנק, עלולה להיגרם פגיעה מהותית בתוצאותיה העסקיות של כאל כתוצאה מהפחתת שיעורי העמלה כאמור. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 19).

לפרטים בדבר תנאי פטור להסכם (הסדר חדש בענף, במקום זה שפקע ביום 31 בדצמבר 2018), שפרסמה הממונה על התחרות (בתוארה הקודם: הממונה על ההגבלים העסקיים), ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 252).

עידוד חדשנות בבנקים ובסולקים. ביום 23 ביוני 2019, פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב אשר מגדיר את הציפיות מהתאגידים הבנקאיים ומבהיר את נקודת המבט הפיקוחית, במטרה להתקדם שלב נוסף בעידוד החדשנות. לפרטים בדבר מהלכי הבנק בתחום זה, ראו לעיל "התוכנית האסטרטגית המעודכנת" ולהלן "שיפורים טכנולוגיים וחדשנות".

לפרטים נוספים אודות יוזמות הנוגעות למערכת הבנקאית ופעילותה, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 18-19) ובדוח רבעון ראשון 2019 (עמ' 14).

רכישת בנק מוניציפל (בשמו הקודם: בנק דקסיה)

ביום 13 בנובמבר 2018 נחתם הסכם מיזוג בין בנק מרכנתיל דיסקונט לבין בנק מוניציפל ישראל בע"מ (להלן: "בנק מוניציפל"). ביום 23 במאי 2019 התקבל בבנק אישור הממונה על התחרות בדבר המיזוג בין בנק מוניציפל לבנק מרכנתיל, בכפוף לתנאים, שטרם התקיימו. ביום 26 ביולי 2019 הגיש בנק ירושלים לבית הדין לתחרות בבית המשפט המחוזי בירושלים ערר על ההחלטה האמורה של הממונה על התחרות. לצורך השלמת התנאים הקבועים באישור רשות התחרות והשלמת יתר התנאים המתלים, כקבוע בהסכם המיזוג, הוצרך תוקף הסכם המיזוג. במסגרת הארכת ההסכם הגיעו הצדדים להסכמה בדבר תמורה נוספת שתשולם.

הכל כמפורט בדוח מידי מיום 23 במאי 2019 (מס' אסמכתא 050215-01-2019), שהפרטים הכלולים בו בעניין זה מובאים כאן בדרך של הפניה. השלמת העסקה כפופה, בין היתר, להתקיימות תנאים מתלים שונים, לרבות כאלו שאינם בשליטת הבנק. בהתאם, אין ודאות כי עסקת המיזוג תושלם.

לפרטים נוספים, ובכלל זה מסגרת להנפקת הון, מכשירי הון פיקוחיים ואיגרות חוב בבנק מרכנתיל דיסקונט, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 19-20 ועמ' 183) וביאור 10 ב' 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

יצוין כי בהיות בנק מוניציפל תאגיד בנקאי, הדוחות הכספיים שלו נערכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. עוד יצוין כי דיווחי בנק מוניציפל עומדים לעיון באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

סקירת רואי החשבון המבקרים

בסקירה של רואי החשבון המבקרים על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים של הבנק לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לאמור בביאור 10 ב' סעיף 5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר רווח ורווחיות

- הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק** הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 950 מיליון ש"ח, לעומת 742 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 28.0%.
- התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק** הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2019 לשיעור של 11.1%, על בסיס שנתי, לעומת 9.6% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 9.3% בכל שנת 2018.
- הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה** במחצית הראשונה של שנת 2019, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:
- א. עליה בהכנסות ריבית, נטו, בסך של 322 מיליון ש"ח (12.0%), שהושפעה בעיקר מגידול בתיק האשראי.
 - ב. עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 36 מיליון ש"ח (14.9%), שהושפעה מעליה בהוצאות בחברות בת וקוזזה בחלקה מירידה בהוצאות בבנק.
 - ג. עליה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 196 מיליון ש"ח (11.9%), שהושפעה מעליה בסך של 153 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (61.4%) עליה בסך של 50 מיליון ש"ח בעמלות (3.6%), בעיקר גידול בעמלות כרטיסי אשראי.
 - ד. עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 152 מיליון ש"ח (5.2%), שהושפעה, מעליה בסך של 80 מיליון ש"ח בהוצאות אחרות (10.2%), עליה בסך של 48 מיליון ש"ח במשכורות והוצאות נלוות (2.9%) ועליה בסך של 24 מיליון ש"ח (4.7%) באחזקה ופחת בניינים וציוד.
 - ה. הפרשה למסים על הרווח בסך של 524 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2019, לעומת 397 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. פרטים והסברים נוספים מובאים להלן.
- הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2019** בסך של 545 מיליון ש"ח, לעומת 405 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה, עליה בשיעור של 34.6%, ולעומת 423 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2018, עליה בשיעור של 28.8%.
- הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2019**, בהשוואה לרבעון הקודם:
- א. עליה בהכנסות ריבית, נטו, בסך של 174 מיליון ש"ח (12.2%), בין היתר כתוצאה מהשפעת שינויים במדד.
 - ב. ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 5 מיליון ש"ח (3.5%).
 - ג. עליה בהכנסות שאינן מריבית, בסך של 70 מיליון ש"ח (7.9%).
 - ד. עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות, בסך של 40 מיליון ש"ח (2.6%).
 - ה. ברבעון השני של שנת 2019 נרשמה הפרשה למסים על הרווח בסך של 300 מיליון ש"ח, לעומת סך של 224 מיליון ש"ח ברבעון הקודם.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, במחצית הראשונה של שנת 2019, לעומת המחצית הראשונה של שנת 2018

לששת החודשים שהסתיימו			
ב-30 ביוני			
	2018	2019	שינוי
במיליוני שקלים חדשים	באחוזים		
הכנסות ריבית	3,419	3,956	15.7
הוצאות ריבית	725	940	29.7
הכנסות ריבית, נטו	2,694	3,016	12.0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	241	277	14.9
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	2,453	2,739	11.7
הכנסות שאינן מריבית			
הכנסות מימון שאינן מריבית	249	402	61.4
עמלות	1,389 ⁽²⁾	1,439	3.6
הכנסות אחרות	16	9	(43.8)
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	1,654	1,850	11.9
הוצאות תפעוליות ואחרות			
משכורות והוצאות נלוות	1,656	1,704	2.9
אחזקה ופחת בניינים וציוד	508	532	4.7
הוצאות אחרות	784 ⁽²⁾	864	10.2
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,948	3,100	5.2
רווח לפני מסים	1,159	1,489	28.5
הפרשה למסים על הרווח	397	524	32.0
רווח לאחר מסים	762	965	26.6
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	1	11	
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	(21)	(26)	23.8
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	742	950	28.0
תשואה להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽¹⁾	9.6	11.1	
יחס היעילות ב-%	67.8	63.7	

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) סווג מחדש - ראו ביאור ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון השני של שנת 2019, לעומת רבעון ראשון 2019 ולעומת רבעון שני 2018

2019	2018	רבעון שני 2019	רבעון שני 2018	רבעון ראשון 2019	רבעון ראשון 2018
לעומת לעומת רבעון רבעון שני שני					
במיליוני שקלים					
שינוי באחוזים					
הכנסות ריבית	2,150	1,806	1,883	19.0	14.2
הוצאות ריבית	555	385	463	44.2	19.9
הכנסות ריבית, נטו	1,595	1,421	1,420	12.2	12.3
הוצאות בגין הפסדי אשראי	136	141	129	(3.5)	5.4
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	1,459	1,280	1,291	14.0	13.0
הכנסות שאינן מריבית					
הכנסות מימון שאינן מריבית	230	172	145	33.7	58.6
עמלות	729	710	(2) 697	2.7	4.6
הכנסות אחרות	1	8	10	(87.5)	(90.0)
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	960	890	852	7.9	12.7
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	857	847	838	1.2	2.3
אחזקה ופחת בניינים וציוד	269	263	252	2.3	6.7
הוצאות אחרות	444	420	(2) 401	5.7	10.7
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,570	1,530	1,491	2.6	5.3
רווח לפני מסים	849	640	652	32.7	30.2
הפרשה למסים על הרווח	300	224	218	33.9	37.6
רווח לאחר מסים	549	416	434	32.0	26.5
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס	12	(1)	2		
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	(16)	(10)	(13)	60.0	23.1
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	545	405	423	34.6	28.8
תשואה להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽¹⁾	12.8	9.6	11.0		
יחס היעילות ב-%	61.4	66.2	65.6		

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) סווג מחדש - ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים:

הכנסות ריבית, נטו. במחצית הראשונה של שנת 2019, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 3,016 מיליון ש"ח, לעומת סך של 2,694 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 12.0%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של 322 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר חיובית בסך של 65 מיליון ש"ח, והשפעת כמות חיובית בסך של 257 מיליון ש"ח (ראו "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית" בנספח מספר 1).

פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע במחצית הראשונה של שנת 2019 לשיעור של 2.56%, לעומת 2.46% בתקופה המקבילה אשתקד.

פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע ברבעון השני של שנת 2019 לשיעור של 2.70%, לעומת 2.53% בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית עלתה בשיעור של כ-6.8%, מסך של 203,038 מיליון ש"ח לסך של 216,856 מיליון ש"ח והיתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית עלתה בשיעור של כ-9.1%, מסך של 154,334 מיליון ש"ח לסך של 168,377 מיליון ש"ח.

הכנסות ריבית נטו לפי מגזרי הצמדה

התפלגות היקף הפעילות בהתאם לנוכסים נושאי הריבית, הכנסות הריבית נטו ופער הריבית בחתך מגזרי הצמדה

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
הכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות ⁽¹⁾	פער ריבית ב- %	הכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות ⁽¹⁾	פער ריבית ב- %
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2,010	68.2	2.84	2,246	68.4	2.97
125	8.9	(0.81)	193	8.5	(0.46)
559	22.9	2.28	577	23.1	2.16
2,694	100.0	2.46	3,016	100.0	2.56

הכנסות ריבית, נטו ופער הריבית

הערה:

(1) על פי היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי ריבית.

העליה בהכנסות מריבית, נטו, נובעת בעיקר מגידול באשראי לציבור במגזר הלא צמוד. **הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו** במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 402 מיליון ש"ח, לעומת 249 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 61.4%. הגידול בהכנסות מימון שאינן מריבית נבע, בעיקר, מעליה ברווחים מהשקעה במניות ובאיגרות חוב ומעליה בהכנסות מפעילות בנגזרים (ראו להלן "ניתוח של סך הכנסות מימון, נטו"). הכנסות מימון שאינן מריבית כלולות את השפעת הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, המהווים חלק בלתי נפרד מניהול חשיפת הריבית וחשיפת הבסיס של הבנק. לפיכך, לצורך ניתוח הרווח המימוני מפעילות שוטפת יש לסכום את הכנסות הריבית, נטו, ואת הכנסות המימון שאינן מריבית.

הרכב הכנסות מימון, נטו

2018			2019		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
1,536	1,883	1,782	1,852	1,806	2,150
262	463	370	432	385	555
1,274	1,420	1,412	1,420	1,421	1,595
104	145	160	177	172	230
1,378	1,565	1,572	1,597	1,593	1,825

ניתוח של סך הכנסות מימון, נטו

2018			2019		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
1,333	1,402	1,482	1,518	1,529	1,556
(9)	50	12	5	(14)	73
42	(17)	4	(9)	57	66
4	5	50	48	10	71
(35)	70	(5)	6	(35)	44
37	55	29	29	40	14
6	-	-	-	6	1
1,378	1,565	1,572	1,597	1,593	1,825
3	5	27	49	4	36
12	43	(7)	40	(35)	(5)

הכנסות מימון מפעילות שוטפת

השפעת מדד המחירים לצרכן

רווחים (הפסדים) נטו, מממוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב**

רווחים מהשקעה במניות*

התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים

הפרשי שער, אופציות ונגזרים אחרים**

רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו

סך-כל הכנסות המימון, נטו

*מזה – הכנסות ממימושים בדיסקונט קפיטל

** הפרשי שער בגין אגרות חוב למסחר נכללו בשורת הפרשי שער

הכנסות מימון, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 3,418 מיליון ש"ח, לעומת סך של 2,943 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 16.1%. העליה בהכנסות המימון נבעה, בעיקר, מעליה בסך של 350 מיליון ש"ח ברווח מפעילות שוטפת ומעליה בסך של 98 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב.

שיעורי הכנסה והוצאה, בנספחים לדוח השנתי - נספח 1, מוצגות הכנסות ריבית, נטו, בגין הפעילות המאזנית. לצורך הסבר פער הריבית הכולל של הבנק, יש להוסיף את השפעת פעילות נגזרים שאינם למסחר (ללא התאמות לשווי הוגן והפרשי שער).

פער הריבית כולל נגזרים שאינם למסחר הגיע במחצית הראשונה של שנת 2019 לשיעור של 2.08%, לעומת 2.23% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון, נטו, הסתכמו ברבעון השני של שנת 2019 בסך של 1,825 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,565 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עליה בשיעור של 16.6% ולעומת 1,593 ברבעון הראשון של שנת 2019, עליה בשיעור של 14.6%.

פער הריבית כולל נגזרים שאינם למסחר הגיע ברבעון השני של שנת 2019 לשיעור של 2.07%, לעומת 2.28% ברבעון המקביל אשתקד ולעומת 2.09% ברבעון הראשון של שנת 2019.

נתונים על התפתחות ההכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני			לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני		
	2018	2019	שינוי במיליון שקלים חדשים ב-%	2018	2019	שינוי במיליון שקלים חדשים ב-%
פעילות ישראל:						
משקי בית	796 ⁽¹⁾	964	21.1	394 ⁽¹⁾	499	26.6
בנקאות פרטית	37	43	16.2	20	19	(5.0)
עסקים קטנים וזעירים	701	770	9.8	355	392	10.4
עסקים בינוניים	143	159	11.2	74	81	9.5
עסקים גדולים	342	377	10.2	175 ⁽¹⁾	191	9.1
גופים מוסדיים	15 ⁽¹⁾	18	20.0	8 ⁽¹⁾	8	-
מגזר ניהול פיננסי	221 ⁽¹⁾	207	(6.3)	166 ⁽¹⁾	168	1.2
סך-כל פעילות ישראל	2,255	2,538	12.5	1,192	1,358	13.9
סך-כל פעילות חו"ל	439	478	8.9	228	237	3.9
סך-הכל	2,694	3,016	12.0	1,420	1,595	12.3

הערה:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, במחצית הראשונה של שנת 2019 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 277 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 241 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 14.9%.

העליה נבעה מעליה בסך של 50 מיליון ש"ח בהוצאה בבנק מרכזית דיסקונט (עליה בהוצאה על בסיס פרטני, הנובעת הן מעליה בהפרשות להפסדי אשראי בגין מספר מצומצם של לקוחות עסקיים והן בעליה בהפרשות בגין חובות שאורגנו מחדש) ומעליה בסך של 37 מיליון ש"ח בהוצאה באי די בי ניו יורק (בעיקר בשל עליה בהפרשה הקבוצתית הנובעת מגידול באשראי התקין וכן, במחצית הראשונה של שנת 2018, מהשפעת שינוי בשיעור ההפרשה). מנגד, ההוצאה בבנק ירדה בסך של 40 מיליון ש"ח (בעיקר בשל ירידה במחיקות החשבונאיות) ובכאל סך של 10 מיליון ש"ח (בעיקר השפעת הגידול בהפרשה הקבוצתית במחצית הראשונה של שנת 2018, שנבעה מגידול באשראי התקין - גידול בפעילות, וכן מקיטון באשראי הבעייתי במחצית הראשונה של שנת 2019).

לפרטים נוספים, ראו להלן "האשראי לציבור" וכן "סיכוני אשראי" בפרק ג' להלן. לפרטים בדבר מרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי

לששת החודשים שהסתיימו			ביום 30 ביוני		לשנת
			2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים					
על בסיס פרטני					
שינוי בהפרשה			8	(27)	18
מחיקות ברוטו			135	210	366
גביות			(98)	(169)	(307)
סך הכל פרטני			45	14	77
על בסיס קבוצתי					
שינוי בהפרשה			55	42	107
מחיקות ברוטו			308	299	570
גביות			(131)	(114)	(214)
סך הכל קבוצתי			232	227	463
סך-הכל					
שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבורי ⁽¹⁾			0.32%	0.31%	0.34%

הערה:
(1) על בסיס שנתי.

ההתפתחות הרבעונית של ההוצאות בגין הפסדי אשראי

2018					2019	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	סך-הכל שנתי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים						
על בסיס פרטני						
שינוי בהפרשה						
(26)	(1)	31	14	18	(10)	18
מחיקות ברוטו						
134	76	64	92	366	65	70
גביות						
(116)	(53)	(83)	(55)	(307)	(52)	(46)
סך הכל פרטני						
(8)	22	12	51	77	3	42
על בסיס קבוצתי						
שינוי בהפרשה						
26	16	15	50	107	57	(2)
מחיקות ברוטו						
156	143	140	131	570	148	160
גביות						
(62)	(52)	(44)	(56)	(214)	(67)	(64)
סך הכל קבוצתי						
120	107	111	125	463	138	94
סך-הכל						
112	129	123	176	540	141	136
שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבורי ⁽¹⁾ :						
השיעור ברבעון						
0.29%	0.33%	0.31%	0.44%	-	0.33%	0.32%
שיעור מצטבר מתחילת שנה						
0.29%	0.31%	0.31%	0.34%	0.34%	0.33%	0.32%

הערה:
(1) על בסיס שנתי.

לפרטים נוספים, ראו להלן "האשראי לציבור" ו-"סיכוני אשראי" בפרק ג' להלן.

העמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 1,439 מיליון ש"ח, לעומת 1,389 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3.6%.

התפלגות העמלות

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים			באחוזים
ניהול חשבון	236	234	(0.8)
כרטיסי אשראי	605	669	10.6
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים	170	156	(8.2)
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	74	71	(4.1)
טיפול באשראי	82	88	7.3
הפרשי המרה	68	66	(2.9)
פעילות סחר חוץ	30	30	-
הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי	3	3	-
עמלות מעסקי מימון	80 ^י	81	1.3
עמלות אחרות	41	41	-
סך-כל העמלות	1,389	1,439	3.6

הערה:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 1,704 מיליון ש"ח, לעומת 1,656 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 2.9%. בניטרול השפעת רכיבים מסוימים, כמפורט להלן, הייתה נרשמת ירידה בשיעור של 0.3%.

ההתפתחות הרבעונית של הוצאות משכורות והוצאות נלוות, תוך פירוט ההשפעה של רכיבים מסוימים

2018				2019	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
818	838	826	903	847	857
(59)	(83)	(82)	(75)	(69)	(94)
-	-	-	(56)	-	-
31	-	-	-	-	-
790	755	744	772	778	763

משכורות והוצאות נלוות - בניטרול רכיבים מסוימים

הערות:

(1) ראו עמ' 278 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

(2) ראו ביאור 8 ג' 2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

הוצאות אחרות הסתכמו בסך של 864 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2019, לעומת סך של 784 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018, עליה בשיעור של 10.2%. העליה נובעת בעיקר מעליה בעמלות, שהושפעו, בעיקר, מהרחבת הפעילות בכאל ומעליה בהטבות לזמן ארוך.

התפתחויות ברווח הכולל

תמצית דוח על הרווח הכולל

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
שינוי	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים			
באחוזים			
28.0	742	950	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
			השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק:
	(130)	344	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
	78	(168)	השפעת המס המתייחס
	(52)	176	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
63.2	690	1,126	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערה:

(1) לפרטים בדבר מרכיבי השינוי ברווח כולל אחר, ראו ביאור 4 לתמצית הדוחות הכספיים.

הרווח הכולל האחר הושפע, בעיקר, מרווחים שטרם מומשו בגין איגרות חוב זמינות למכירה, שקוזזו בחלקם מהפסדים מתרגום דוחות כספיים.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 30 ביוני 2019 הסתכם בסך של 244,313 מיליון ש"ח, לעומת סך של 239,176 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, עליה בשיעור של 2.1%.

ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים

שיעור	31 בדצמבר	30 ביוני	
השינוי	2018	2019	
ב-1%			במיליוני שקלים חדשים
			נכסים
(2.8)	21,858	21,245	מזומנים ופקדונות בבנקים
(6.4)	37,898	35,470	ניירות ערך
4.5	164,804	172,235	אשראי לציבור, נטו
			התחייבויות
2.1	188,916	192,814	פקדונות הציבור
(6.8)	6,886	6,416	פקדונות מבנקים
(52.4)	1,126	536	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(3.8)	8,476	8,158	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5.9	17,151	18,168	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
5.7	17,669	18,668	סך-כל ההון

להלן יובאו פרטים בדבר האשראי לציבור, ניירות ערך ופקדונות הציבור.

האשראי לציבור

כללי. האשראי לציבור, נטו, (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ליום 30 ביוני 2019 בסך של 172,235 מיליון ש"ח, לעומת 164,804 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, עליה בשיעור של 4.5%.

לפרטים בדבר תיק האשראי, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 29-32). לפרטים בדבר ניהול סיכונים האשראי ובכלל זה סיכונים אשראי בהלוואות לדיר, סיכון אשראי לאנשים פרטים וסיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן, ראו "סיכונים אשראי" בפרק ג' להלן ובדוח שנתי 2018 (עמ' 51-69). לפרטים בדבר איכות האשראי, ראו ביאור 14 ב' 3 לתמצית הדוחות הכספיים ובדוח שנתי 2018 (עמ' 232-233).

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה

נתונים על הרכב האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי הצמדה

	30 ביוני 2019			31 בדצמבר 2018		
	ש"ח	במיליוני	% מסך	ש"ח	במיליוני	% מסך
	לציבור	האשראי	האשראי	לציבור	האשראי	האשראי
	ש"ח	במיליוני	% מסך	ש"ח	במיליוני	% מסך
מטבע ישראלי לא צמוד	126,523	73.5		117,621	71.4	
מטבע ישראלי צמוד למדד	17,029	9.9		16,295	9.9	
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	28,683	16.6		30,888	18.7	
סך-הכל אשראי לציבור, נטו	172,235	100.0		164,804	100.0	
						4.5

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירד בשיעור של 7.1% לעומת 31 בדצמבר 2018. במונחים דולרים ירד האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 198 מיליון דולר, ירידה של 2.4% לעומת 31 בדצמבר 2018. סך כל האשראי לציבור, הכולל את האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ, כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 5.4%, לעומת 31 בדצמבר 2018.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

נתונים אודות התפתחות היתרות של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	30 ביוני 2019		31 בדצמבר 2018		שינוי
	במיליוני שקלים חדשים	2019	במיליוני שקלים חדשים	2018	%-ב
פעילות ישראל:					
משקי בית*	65,252		62,042		5.2
בנקאות פרטית*	220		200		10.0
עסקים קטנים וזעירים	35,079		33,595		4.4
עסקים בינוניים	10,330		10,068		2.6
עסקים גדולים	39,668		37,156		6.8
גופים מוסדיים	656		733		(10.5)
סך-כל פעילות ישראל	151,205		143,794		5.2
סך-כל פעילות חו"ל*	23,348		23,284		0.3
סך-הכל אשראי לציבור	174,553		167,078		4.5
הפרשה להפסדי אשראי	(2,318)		(2,274)		1.9
סך-הכל אשראי לציבור, נטו	172,235		164,804		4.5
*מזה - הלוואות לדיוור	34,961		32,924		6.2

הגידול באשראי לציבור במחצית הראשונה של שנת 2019 משקף את הצמיחה במיקודים שנקבעו בתוכנית האסטרטגית המעודכנת. האשראי לעסקים גדולים גדל ב-2,512 מיליון ש"ח (6.8%), האשראי לעסקים קטנים וזעירים גדל ב-1,484 מיליון ש"ח (4.4%) והאשראי לדיוור עלה ב-2,037 מיליון ש"ח (6.2%).

הרכב סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

התפתחות סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק עיקריים

ענף	30 ביוני 2019		31 בדצמבר 2018	
	סיכון אשראי כולל	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל	שיעור מסך הכל
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%
תעשייה	20,143	7.5	20,024 ⁽¹⁾	7.7
בינוי ונדל"ן - בינוי	31,235	11.6	28,763	11.1
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	21,969	8.1	21,478	8.3
מסחר	26,440	9.8	26,807 ⁽¹⁾	10.4
שירותים פיננסיים	26,228	9.7	24,151	9.3
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	38,322	14.2	35,889	13.9
אנשים פרטיים - אחר	66,496	24.6	63,541	24.5
ענפים אחרים	39,057	14.5	38,333 ⁽¹⁾	14.8
סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור	269,890	100.0	258,986	100.0

הערה:

(1) סווג מחדש - בעקבות טיוב נתונים בחברה בת.

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי במחצית הראשונה של שנת 2019 גדל סיכון האשראי הכולל לציבור ב-4.2% בהשוואה לסוף שנת 2018. הגידול חל בעיקר בענפים הבאים: בינוי ונדל"ן - בינוי, אנשים פרטיים - אחר, אנשים פרטיים - הלוואות לדיר ושירותים פיננסיים.

התפתחות סיכון אשראי בעייתי

להלן פרטים בדבר האשראי לציבור, כמפורט בביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים:
אשראי פגום לציבור. האשראי המאזני הפגום לציבור (צובר ריבית ושאינו צובר ריבית) עמד ביום 30 ביוני 2019 על 1,701 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,633 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, עליה בשיעור של כ-4.2%.
אשראי פגום לציבור שאינו צובר ריבית. האשראי הפגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית ואשר נבדק על בסיס פרטני, עמד ביום 30 ביוני 2019 על 1,051 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,011 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, עליה בשיעור של כ-4%.

סיכון האשראי הכולל ושיעור סיכון האשראי הבעייתי בענפי משק עיקריים

ענף	30 ביוני 2019		31 בדצמבר 2018	
	סיכון אשראי כולל	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי כולל	מזה: סיכון אשראי בעייתי
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%
תעשייה	20,143	745	20,024 ⁽¹⁾	658 ⁽¹⁾
בינוי ונדל"ן - בינוי	31,235	314	28,763	316
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	21,969	589	21,478	584
מסחר	26,440	952	26,807 ⁽¹⁾	677 ⁽¹⁾
שירותים פיננסיים	26,228	300	24,151	301
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	38,322	353	35,889	340
אנשים פרטיים - אחר	66,496	541	63,541	566
ענפים אחרים	39,057	537	38,333 ⁽¹⁾	688 ⁽¹⁾
סך-הכל ציבור	269,890	4,331	258,986	4,130
בנקים	5,351	73	5,721	69
ממשלות	28,086	-	29,768	-
סך-הכל	303,327	4,404	294,475	4,199

הערה:

(1) סווג מחדש - בעקבות טיוב נתונים בחברה בת.

במחצית הראשונה של שנת 2019, היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לבין סיכון האשראי הכולל עלה ב-0.1%. העליה בשיעור החוב הבעייתי נובעת, בעיקר, מענפי התעשייה והמסחר.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה על בסיס קבוצתי והפרשה על בסיס פרטני, לא כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, עמדה ביום 30 ביוני 2019 על 2,318 מיליון ש"ח והיוותה 1.33% מהאשראי לציבור, לעומת יתרת הפרשה בסך של 2,274 מיליון ש"ח, שהיוותה 1.36% מהאשראי לציבור, ביום 31 בדצמבר 2018.

יתרת ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בגין אשראי פגום לציבור אשר חושבה על בסיס פרטני עמדה ביום 30 ביוני 2019 על 233 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-223 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, עליה בשיעור של 4.5%.

יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, למעט הלוואות לדיור שההפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה לפי עומק הפיגור, עמדה ביום 30 ביוני 2019 על 1,887 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,863 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018, עליה בשיעור של כ-1.3%.

מאפייני סיכון של תיק האשראי לציבור

התפלגות ההוצאות ושיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי המשק השונים ביחס ליתרת האשראי לציבור באותם ענפים

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2018		2019	
הוצאה להפסדי שיעור	הוצאה להפסדי שיעור	הוצאה להפסדי שיעור	הוצאה להפסדי שיעור
ההוצאה (ביטול)	ההוצאה (ביטול)	ההוצאה (ביטול)	ההוצאה (ביטול)
במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח
%	%	%	%
(0.3)	(15)	0.4	28
0.4	25	0.7	54
(0.2)	(15)	(0.4)	(33)
(0.2)	(19)	0.5	57
9.9	100	(2.8)	(28)
(0.1)	(4)	(0.1)	(6)
0.0	2	0.4	49
0.2	74	0.2	121
0.1	11	0.1	16
1.1	156	0.9	140
0.31	241	0.32	277

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי העליה בהוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2019 התמקדה בענפים הבאים: מסחר, בינוי ונדל"ן - בינוי ותעשייה. מנגד, חל קיטון בהוצאה בגין הפסדי אשראי בענפים הבאים: מידע ותקשורת, בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן ואנשים פרטיים - אחר.

ניירות ערך

כללי. ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 35,470 מיליון ש"ח, לעומת 37,898 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, ירידה בשיעור של 6.4%. מובהר כי בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2019, לא היה נייר ערך שההשקעה בו היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק, פרט לניירות ערך מסוג "ממשלתית משתנה 1121", "ממשלתית שקלית 0324", "ממשלתית משתנה 520" ו-"ממשלתית שקלית 0323", שהגיעו לכ-8.1%, לכ-7.3%, לכ-6.3% ולכ-5.4% מכלל התיק, בהתאמה.

ליום 30 ביוני 2019, כ-66.2% מההתיק מושקע באגרות חוב ממשלתיות, כ-21.2% מההתיק מושקע בניירות ערך מגובי משכנתאות ובסוכנויות, וכ-2.5% מההתיק מושקע באגרות חוב של סוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב (GSE). לפרטים בדבר השקעות הבנק באגרות חוב, לפי ענפי משק, ראו "נספחים לדוח הרבעוני", נספח 2, סעיפים 1-3. לפרטים בדבר התפלגות ההשקעה באגרות חוב ממשלתיות, לפי ממשלות עיקריות, ראו "נספחים לדוח הרבעוני" - נספח 3, סעיף 3. לפרטים בדבר מדיניות ניהול תיקי הנוסטרו, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 33).

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה

	30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2018	שיעור השינוי ב-1%
במיליוני שקלים חדשים			
מטבע ישראלי לא צמוד	19,058	19,734	(3.4)
מטבע ישראלי צמוד למדד	1,686	1,544	9.2
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	13,797	15,581	(11.4)
מניות - פריטים שאינם כספיים	929	1,039	(10.6)
סך-הכל	35,470	37,898	(6.4)

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 11.4% לעומת 31 בדצמבר 2018. במונחים דולריים ירדה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 288 מיליון דולר, ירידה של 6.9% לעומת 31 בדצמבר 2018. סך כל ניירות הערך, הכוללים את ניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירד בשיעור של 4.5% לעומת 31 בדצמבר 2018.

הרכב תיק ניירות הערך לפי הסיווג לתיקים

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מסווגים ניירות הערך כלהלן: איגרות חוב המוחזקות לפדיון, איגרות חוב זמינות למכירה, השקעה במניות שאינן למסחר וניירות ערך למסחר.

הרכב ההשקעות בניירות ערך על פי הסיווג לתיקים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים

30 ביוני 2019			31 בדצמבר 2018		
עלות מופחתת (במניות- עלות)	שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני שקלים חדשים					
איגרות חוב					
מוחזקות לפדיון	5,343	5,502	5,343	6,791	6,722
זמינות למכירה	27,019	27,291	28,167	27,950	27,950
למסחר	1,900	1,907	2,194	2,187	2,187
מניות					
שאינו למסחר	890	909	980	980	980
למסחר	19	20	65	59	59
סך-הכל ניירות ערך	35,171	35,629	38,128	37,967	37,898

איגרות חוב קונצרניות. תיק איגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2019, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של 3,307 מיליון ש"ח (כולל סך של 2,329 מיליון ש"ח המוחזק במישרין על ידי הבנק, סך של 950 מיליון ש"ח המוחזק באי די בי ניו יורק וסך של 25 מיליון ש"ח המוחזק בבנק מרכנתיל דיסקונט), לעומת סך של 3,488 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018, ירידה של 5.2%. לפריטים בדבר הפסדים שטרם מומשו הכלולים ביתרת איגרות החוב האמורות, ראו ביאור 5 א (2) לתמצית הדוחות הכספיים.

השקעות בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים

כללי. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2019 כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתאות ונכסים בסכום של 7,506 מיליון ש"ח, לעומת סך של 7,383 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, עליה בשיעור של 1.7%. הסכום כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתא בסכום של 6,976 מיליון ש"ח, אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, לעומת סך של 7,197 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, ירידה בשיעור של 3.1%. כ-88.2% מאיגרות החוב מגובות המשכנתא, מורכבות מאיגרות חוב של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae) בדרוג AA-AAA בארצות הברית. ההשקעה באיגרות החוב האמורות אינה כוללת חשיפה לשוק ה-Subprime.

ליום 30 ביוני 2019, כלל תיק ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים רווחים שטרם מומשו, נטו, בסך של 3 מיליון ש"ח, לעומת הפסדים בסך של 169 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018.

לפרטים בדבר הסוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 34).

CL0. אי די בי ניו יורק מחזיק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך כולל של כ-358 מיליון ש"ח. ניירות הערך כאמור מדורגים בדירוג AA-AAA, על ידי סוכנות דירוג אחת לפחות. הבנק מחזיק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך של 513 מיליון ש"ח. ניירות הערך כאמור מדורגים בדירוג AA-AAA. לפרטים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים בדבר ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה

בהתבסס על בחינת ירידת הערך של ניירות הערך האמורים ליום 30 ביוני 2019, העריכה הנהלת הבנק, ובמקרים הרלבנטיים, בהתבסס על הערכת הנהלת חברת הבת הרלבנטית, כי ירידת הערך הינה זמנית.

לפרטים בדבר אימוץ תקן FSP FAS 115-2, ראו ביאור 1 ה' 4 לתמצית הדוחות הכספיים.

לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים זמינים למכירה, הסתכמו בסך כולל של 31 מיליון ש"ח, 213 מיליון ש"ח ו-159 מיליון ש"ח, בהתאמה. לפרטים נוספים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

נכסי לקוחות

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019, הסתכמו בסך של 192,814 מיליון ש"ח, לעומת 188,916 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, עליה בשיעור של 2.1%.

נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2018		30 ביוני 2019		
	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
3.2	65.6	123,985	66.4	127,916	מטבע ישראלי לא צמוד
1.2	2.6	4,839	2.5	4,897	מטבע ישראלי צמוד למדד
(0.2)	31.8	60,092	31.1	60,001	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
2.1	100.0	188,916	100.0	192,814	סך-הכל פקדונות הציבור

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 0.2% לעומת 31 בדצמבר 2018. במונחים דולריים עלו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 793 מיליון דולר, עליה של 4.9% לעומת 31 בדצמבר 2018. סך כל פקדונות הציבור, הכוללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלו בשיעור של 3.7% לעומת 31 בדצמבר 2018.

נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

שינוי ב-%	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2019	במיליוני שקלים חדשים
פעילות ישראל:			
1.5	73,951	75,071	משקי בית
(2.5)	16,765	16,341	בנקאות פרטית
1.6	33,994	34,537	עסקים קטנים וזעירים
20.8	5,925	7,156	עסקים בינוניים
(4.2)	18,968	18,179	עסקים גדולים
8.7	13,044	14,175	גופים מוסדיים
1.7	162,647	165,459	סך-כל פעילות ישראל
4.1	26,269	27,355	סך-כל פעילות חו"ל
2.1	188,916	192,814	סך-הכל

סך כל האשראי לציבור, נטו, ביחס לפקדונות הציבור היווה ביום 30 ביוני 2019 כ-89.3%, לעומת 87.2% בסוף שנת 2018. **פקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות**, הסתכמו ביום 30 ביוני 2019, בסך של 5,124 מיליון ש"ח. **ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות**. ביום 30 ביוני 2019, עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות על סך של כ-183.34 מיליארד ש"ח, כולל סך של כ-3.45 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, לעומת סך של כ-173.41 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, אשר כלל סך של כ-3.11 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, עליה של כ-5.73%. לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים. בנוסף, יתרת ניירות ערך שהוחזקו בבנק מרכנתיל דיסקונט עבור לקוחותיו עמדה ביום 30 ביוני 2019 על סך של 11.27 מיליארד ש"ח, לעומת 9.99 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, עליה של 12.8%. **ניהול תיקי השקעות**. ביום 30 ביוני 2019, ניהלה תפנית תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-8,107 מיליון ש"ח, לעומת כ-7,459 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, עליה של 8.7%. הגידול מוסבר בעלויות בשוק ההון ובגיוס לקוחות. **ייעוץ פנסיוני**. הצבירה הכוללת בין כל הלקוחות המיועצים של הבנק ליום 30 ביוני 2019, הסתכמה בכ-18.9 מיליארד ש"ח, לעומת 17.3 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, עליה של 9.2%. הגידול מוסבר בעלויות בשוק ההון ובגיוס לקוחות.

הון והלימות ההון

יישום באזל ון בישראל

ההוראות. ההוראות בדבר "כללי באזל III", אשר חלות מיום 1 בינואר 2014, כוללות דרישה לעמידה ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וכן התייחסות מפורטת באשר להוראות המעבר. לפרטים בדבר השפעת הדרישה בעניין הלוואות לדיור, ראו ביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 1 (ב). **הנפקות של מכשירי הון**. מכשירי הון המונפקים בהתאם להוראות באזל III, כוללים מנגנונים ל"ספיגת הפסדים" בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשירי הון. **הוראות המעבר**. בהתאם להוראות המעבר, מכשירי הון שאינם מוכרים עוד כהון פיקוחי, הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 וכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים, עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, התקרה בשנת 2019 עומדת על 30%. ההכרה במכשירים כאמור הינה כסכום הנמוך בין התקרה כאמור לבין סכומם המופחת של המכשירים עצמם. **הקלות בגין תוכנית ההתייעלות**. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק הקלות בגין תוכניות התייעלות 2016 ו-2018. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2017 (עמ' 18), בדוח שנתי 2018 (עמ' 19, 164-165 ו-167) וביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 1 (ג) ו-(ד). **השפעת רכישת בנק מוניציפל**. ההשפעה של רכישת בנק מוניציפל על יחס הון עצמי רובד 1, אילו העסקה היתה מגיעה כדי השלמה ליום 30 ביוני 2019, בהתבסס על נתוני בנק מוניציפל ליום 31 במרס 2019, היתה מסתכמת בירידה של כ-0.175%. **היערכות הבנק**. הבנק ערך תוכנית מפורטת לעמידה ביעדי הון, שהם לפחות ברמת ההון שנקבעה בהנחיות המפקח על הבנקים ובלוחות הזמנים שפורסמו על ידו, והוא פועל ליישומה.

יעד הון עצמי רובד 1

המדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון, המבטאת את התיאבון לסיכון של הבנק, הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהשיעור הנדרש על פי תוצאת ה-ICAAP ועל פי תרחיש קיצון מערכתי. ביום 26 באוקטובר 2018, אימץ הדירקטוריון, על יסוד הליכי ה-ICAAP וה-SREP, יעד הון עצמי רובד 1 מינימלי ברמה של 9.9% בסוף שנת 2019. לפרטים בדבר תכנון ההון, ראו "הלימות ההון" במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", העומד לעיון באינטרנט ובדוח שנתי 2018 (עמ' 36).

מרכיבי ההון

סך-כל ההון ליום 30 ביוני 2019, הסתכם בסך של 18,668 מיליון ש"ח, לעומת 17,669 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, עליה בשיעור של 5.7%. **ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק** ליום 30 ביוני 2019, הסתכם בסך של 18,168 מיליון ש"ח, לעומת 17,151 מיליון ש"ח בסוף שנת 2018, עליה בשיעור של 5.9%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2019 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, מעליה בסך של 384 מיליון ש"ח במרכיב של התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי השפעת המס, מירידה בסך של 178 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים ומהפסד אקטוארי, נטו, בסך של 35 מיליון ש"ח.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 30 ביוני 2019

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2019, הגיע לשיעור של 10.37%, לעומת 10.24% ליום 31 בדצמבר 2018.
יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2019, הגיע לשיעור של 13.31%, לעומת 13.67% ליום 31 בדצמבר 2018.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 30 ביוני 2019

31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
17,504	16,642	18,505
712	712	534
18,216	17,354	19,039
5,140	5,195	4,707
23,356	22,549	23,746
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
153,081	150,641	159,731
3,412	4,484	3,497
1,441	1,791	1,629
12,987	12,493	13,595
170,921	169,409	178,452
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון		
10.24	9.82	10.37
13.67	13.31	13.31
יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים		
9.19	9.18	9.20
12.69	12.68	12.70

הערות:

- (1) בתוספת 0.20% (ליום 30 ביוני 2018: 0.18%, ליום 31 בדצמבר 2018: 0.19%) בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיר – ראו ביאור 9 (ב) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 12 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2018: 140 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2018: 32 מיליון ש"ח) בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות.

גיוס מקורות

גריעת מכשירי הון פיקוחיים בשנת 2019. שטרי הון נדחים, אשר תחת הוראות באזל II הוכרו כהון ראשוני מורכב או כהון משני עליון, אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר, הם מוכרים כהון רובד 1 נוסף ומבוטלים בהדרגה בשנים 2014-2022. כמו כן, כתבי התחייבות נדחים, אשר תחת הוראות באזל II הוכרו כהון רובד 2, אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם מוכרים כהון רובד 2 ומבוטלים בהדרגה בשנים 2014-2022. מכשירי הון פיקוחי אשר ייגרעו בהתאם להוראות המעבר ביום 1 בינואר 2020, מסתכמים בסך של 787 מיליון ש"ח.

במחצית הראשונה של שנת 2019 נגרעו כ-701 מיליון ש"ח. בשים לב לגריעת מכשירי הון פיקוחי (הון רובד 2) בשנת 2019, הבנק עשוי לגייס מכשירי הון פיקוחיים נוספים, בהתאם לתוכנית העבודה של הבנק לשנת 2019 ותנאי השוק, על מנת לעמוד ביעדי ההון הכולל לשנת 2019.

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

במסגרת המסמך "גילויים פיקוחיים נוספים" מובא תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו. במסגרת המסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" מובא גילוי על ההון הרגולטורי וניהולו ובכלל זה הרכב ההון הפיקוחי. המסמכים עומדים לעיון באתר מג"א של רשות ניירות ערך, באתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ובאתר הבנק.

חלוקת דיבידנדים

ביום 26 בדצמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות דיבידנד לפיה, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018, יחלק הבנק, מדי רבעון, דיבידנד בשיעור של עד 15% מהרווח הנקי הראוי לחלוקה על פי הדוחות הכספיים המאוחדים לרבעון שחלף. ביום 10 במרס 2019 החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את שיעור הדיבידנד, החל מהרבעון הרביעי של שנת 2018, מ-10% ל-15% מרווחי הרבעון. החלטה זו התקבלה לאור השיפור העקבי והמתמשך בתוצאות העסקיות של הבנק.

מובהר כי, אין לראות במדיניות זו התחייבות של הבנק לבצע חלוקת דיבידנד, וכי כל חלוקה בפועל תהיה כפופה לאישורים הנדרשים על פי כל דין, לרבות אישור פרטני של הדירקטוריון לביצוע החלוקה על פי שיקול דעתו, ובכפוף לעמידה בהוראות הדין החלות על חלוקת דיבידנד, בין היתר, על פי חוק החברות והוראות בנק ישראל. עוד יצוין, כי החלוקה בפועל כפופה לעמידה ביעדי הלימות ההון שקבע בנק ישראל וביעדי ההון הפנימיים, שנקבעו ויקבעו על ידי דירקטוריון הבנק. הדירקטוריון יהיה רשאי לבחון מעת לעת את מדיניות חלוקת הדיבידנד, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין והאסדרה החלות על הבנק, על שינויים במדיניות הדיבידנד, לרבות שיעור הדיבידנד שיחולק, וכן רשאי להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל.

בהתאם למדיניות כאמור, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2019 על חלוקת דיבידנד בשיעור של 15% מרווחי הרבעון השני של שנת 2019, בסך של כ-81.75 מיליון ש"ח, המהווה כ-7.02% לכל מניה רגילה א' בת 0.1 ש"ח ע.ב. פרטים נוספים אודות החלטת הדירקטוריון, ובכלל זה המועדים שנקבעו כיום הקובע וכיום התשלום, נכללים בדוח מידי שהבנק מפרסם במקביל לפרסומו של דוח זה. לפרטים בדבר דיבידנדים ששולמו החל מרבעון ראשון 2018, ראו ביאור 18 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים – נתונים כמותיים עיקריים והתפתחויות עיקריות כללי

מגזרי הפעילות הפיקוחיים, הוגדרו על ידי בנק ישראל בהתבסס על מאפייני לקוחותיהם, כגון: אופי פעילותם (בהתייחס ללקוחות הפרטיים), או מחזורם העסקי (בהתייחס ללקוחות העסקיים), במתכונת הקושרת על בסיס אחיד וחד ערכי, בין הלקוחות השונים בכלל המערכת הבנקאית, לבין מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

בהתאם להוראות, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות - (ASC 280). ואולם, בהתאם להוראות ולהבהרות של הפיקוח על הבנקים, הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה יתייחסו למגזרי פעילות פיקוחיים בלבד. בביאור 13 לתמצית הדוחות הכספיים מובא גילוי כמותי למגזרי הפעילות הניהוליים שהבנק זיהה.

נתונים מרוכזים אודות הפעילות במגזרים השונים מובאים בביאורים 12 ו-13 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הוראות הדיווח לציבור הרלבנטיות, והגדרת המגזרים השונים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו בהכנת הנתונים, ראו ביאור 29 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 (עמ' 193-194).

מגזר משקי בית (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

ההפסד של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 3 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 109 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 159 מיליון ש"ח, לעומת סך של 166 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 4.2%.

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי בית (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו	לששת החודשים שהסתיימו	לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
3,285	1,545 ^{(1) (2) (3)}	1,732	779 ^{(1) (2) (3)}	900
363	166	159	88	78
3,149	1,524 ^{(1) (2)}	1,553	783 ^{(1) (2)}	780
(170)	(109)	(3)	(65)	17

הערות:
(1) סווג מחדש – ראו ביאור 12 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
(2) סווג מחדש – ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.
(3) סווג מחדש – ראו ביאור 12 ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות במגזר

במחצית הראשונה של שנת 2019, הבנק המשיך ביישום מהלכים להשגת היעדים הרב שנתיים:

- המשך המהלכים לשיפור השירות והמכירה ללקוחות, כתוצאה ישירה מהשלמת מהלך להוצאת הפעילות התפעולית מהסניפים;
- המשך ערוצי ההתקשרות של הלקוחות עם הבנקאים באמצעות מייל מוצפן, התכתבות עם בנקאי באפליקציה, ושירות CALL BACK טלפוני;
- המשך פריסה של מערכת CRM חדשה בסניפי הבנק, המאפשרת תיעוד וניהול מרוכז של פניות הלקוחות בכל ערוצי הקשר;
- המשך ויסות העומסים בסניפים בכל ערוצי הקשר: הפרונטלי, הטלפוני והדיגיטלי, על ידי מרכז שליטה ובקרה בחטיבה הבנקאית;
- המשך שיפור והרחבת המוקד הטלפוני במטרה להגביר את הזמינות בשירות זה.

לפרטים נוספים אודות מגזר משקי בית (פעילות בישראל), ובכלל זה פרטים בדבר פעילות המשכנתאות, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 9 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך של 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 12.5%.

נתונים עיקריים אודות מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו	לששת החודשים שהסתיימו	לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
149	75 ^{(1) (2)}	76	40 ^{(1) (2)}	34
1	-	-	-	-
125	64 ^{(1) (2)}	63	33 ^{(1) (2)}	32
15	8	9	5	2

הערות:
(1) סווג מחדש – ראו ביאור 12 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) סווג מחדש – ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות מגזר בנקאות פרטית, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 196 מיליון ש"ח, לעומת סך של 195 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 0.5%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 99 מיליון ש"ח, לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה
2019	2018	2019	2018	2018
במיליוני שקלים חדשים				
סך ההכנסות	539	490 ⁽¹⁾	1,060	979 ⁽²⁾
הוצאות בגין הפסדי אשראי	50	34 ⁽³⁾	99	28 ⁽³⁾
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	343	328 ⁽¹⁾	661	643 ⁽²⁾
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	100	80	196	195

הערות:

(1) סווג מחדש – ראו ביאור 12 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) סווג מחדש – ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

(3) סווג מחדש – שיוך מחיקה תפעולית מסוימת למגזר בו נרשמה המחיקה החשבונאית.

לפרטים נוספים אודות מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל), ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 36 מיליון ש"ח, לעומת סך של 75 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 52.0%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 34 מיליון ש"ח, לעומת ביטול הוצאות בסך של 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה
2019	2018	2019	2018	2018
במיליוני שקלים חדשים				
סך ההכנסות	113	103 ⁽¹⁾	221	204 ⁽¹⁾
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	20	(4)	34	(34)
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	71	57 ⁽¹⁾	132	121 ⁽¹⁾
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	14	32	36	75

הערות:

(1) סווג מחדש – ראו ביאור 12 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) סווג מחדש – ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל), ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן

ניהולם".

מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 211 מיליון ש"ח, לעומת סך של 142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 48.6%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בביטול הוצאות בסך של 31 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל)

לשנה				
לשלושת החודשים שהסתיימו לששת החודשים שהסתיימו ב- 31 בדצמבר				
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
1,078	(1) 517 (2)	554	(1) 262 (2) (3)	258
120	(4) 99	(31)	(4) 12	(18)
414	(1) 199 (2)	262	(1) 89 (2)	140
355	142	211	106	91

הערות:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) סווג מחדש - ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

(3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

(4) סווג מחדש - שיוך מחיקה תפעולית מסוימת למגזר בו נרשמה המחיקה החשבונאית.

לפרטים נוספים אודות מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל), ובכלל זה פרטים בדבר פעילות בניה ונדל"ן, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

התחרות הקיימת והגוברת בין הבנקים וחברי בורסה שאינם בנקים, שוחקת את שיעורי העמלות. בנוסף, סביבת הריבית הנמוכה פוגעת בהכנסה המימונית מפיקדונות.

ההפסד של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 3 מיליון ש"ח, לעומת סכום זניח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל)

לשנה				
לשלושת החודשים שהסתיימו לששת החודשים שהסתיימו ב- 31 בדצמבר				
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
46	(1) 21 (2) (3)	20	(1) 10 (2) (3)	9
1	1	(2)	-	-
41	(1) 20 (2)	25	(1) 8 (2)	13
3	-	(3)	2	(4)

הערות:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) סווג מחדש - ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

(3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל), ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 342 מיליון ש"ח, לעומת סך של 251 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 36.3%.

נתונים עיקריים אודות מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל)

לשנה				
לשלושת החודשים שהסתיימו לששת החודשים שהסתיימו ב- שהסתיימה ב-				
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
960	477 ^{(1) (2) (3)}	622	314 ^{(1) (2) (3)}	416
202	88 ^{(1) (2)}	82	44 ^{(1) (2)}	34
483	251	342	178	242

הערות:

- (1) סווג מחדש – ראו ביאור 12 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.
 (2) סווג מחדש – ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.
 (3) סווג מחדש – ראו ביאור 12 ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל), ובכלל זה פרטים בדבר פעילות חברות ריאליות, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

פעילות בחו"ל

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 162 מיליון ש"ח, לעומת סך של 180 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 10.0%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 בסך של 18 מיליון ש"ח, לעומת ביטול הוצאות בסך של 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר פעילות בחו"ל

לשנה				
לשלושת החודשים שהסתיימו לששת החודשים שהסתיימו ב- שהסתיימה ב-				
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
1,066	530	581	274	286
(16)	(19)	18	(1)	6
610	289	322	149	157
334	180	162	85	83

לפרטים נוספים אודות מגזר פעילות בחו"ל, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

חברות מוחזקות עיקריות

התפלגות הרווח הנקי לפי מבנה הקבוצה

תרומה לרווח הקבוצה				
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
2018		2019		
% השינוי	% מהרווח הנקי	במיליוני ש"ח	% מהרווח הנקי	במיליוני ש"ח
פעילות בנקאית:				
בנקים מסחריים:				
				הבנק
53.7	48.0	356	57.6	547
1.4	19.8	147	15.7	149
(15.3)	23.9	177	15.8	150
פעילות אחרת:				
				כרטיסי אשראי לישראל
21.7	6.2	46	5.9	56
288.9	1.2	9	3.7	35
85.7	0.9	7	1.3	13
28.0	100.0	742	100.0	950
סך-הכל				

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, במחצית הראשונה של שנת 2019, הסתכמה ברווח בסך של 402 מיליון ש"ח, לעומת 386 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ורווח בסך של 742 מיליון ש"ח בכל שנת 2018. להלן יובאו עיקרי ההתפתחויות בחברות המוחזקות העיקריות.

דיסקונט בנקורפ אינק.

דיסקונט בנקורפ אינק. (להלן: "בנקורפ") הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק. בנקורפ היא חברת החזקות בנקאיות שהתאגדה על פי חוקי מדינת דלאוור. בנקורפ מחזיקה במלוא הבעלות והשליטה ב-אי די בי ניו יורק. אי די בי ניו יורק הינו הגדול בין הבנקים הישראליים הפועלים בחו"ל. הנתונים המובאים בסעיף זה להלן נלקחו מהדוחות הכספיים של בנקורפ.

דיסקונט בנקורפ אינק. – נתונים עיקריים

רבעון שני				
2018		2019		
שנת	מחצית ראשונה			
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני דולר				
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:				
96	55	49	25	26
246	121	127	61	63
(4)	(5)	4	-	1
56	30	33	15	16
182	85	92	43	45
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:				
9,229	8,910	9,909	8,910	9,909
6,109	5,822	6,401	5,822	6,401
2,398	2,574	2,384	2,574	2,384
7,460	7,172	8,191	7,172	8,191
948	912	1,030	912	1,030

באחוזים

מדדי ביצוע עיקריים:				
10.4	12.2	10.1	11.1	10.2
60.3	56.3	57.5	56.6	57.0
15.3	15.5	15.4	15.5	15.4
(0.07)	(0.18)	0.12	(0.02)	0.04
2.85	2.80	2.85	2.84	2.83

התוצאות העיסקיות במחצית הראשונה של שנת 2019 הושפעו, בעיקר, מגידול בהכנסות מימון (6 מיליון דולר) ועליה בהכנסות שאינן מריבית (3 מיליון דולר). מנגד, חלה עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי (9 מיליון דולר) ועליה בהוצאות אחרות (7 מיליון דולר).

התרומה של בנקורפ לתוצאות העסקיות של הבנק הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2019 לרווח בסך של 150 מיליון ש"ח (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 26 מיליון ש"ח), לעומת 177 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018 (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 25 מיליון ש"ח).

הדוחות הכספיים השנתיים של בנקורפ ושל די בי ניו יורק עומדים לעיון באתר של די בי ניו יורק (IDB Bank). נתונים כספיים, שנתיים ורבעוניים, עומדים לעיון באתר האינטרנט של ה-FDIC.

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

בנק מרכנתיל דיסקונט הינו חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק.

בנק מרכנתיל דיסקונט – נתונים עיקריים

שנת 2018	מחצית ראשונה 2018	מחצית ראשונה 2019	רבעון שני 2018	רבעון שני 2019
במיליוני שקלים חדשים				
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:				
239	147	149	70	82
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות				
1,080	524	583	261	290
הכנסות ריבית, נטו				
96	41	91	27	53
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
368	197	188	100	111
הכנסות שאינן מריבית				
985	454	454	225	224
הוצאות תפעוליות ואחרות				
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:				
36,219	35,193	37,576	35,193	37,576
סך-כל הנכסים				
25,675	24,801	26,960	24,801	26,960
אשראי לציבור, נטו				
6,599	4,924	4,694	4,924	4,694
ניירות ערך				
30,551	29,657	31,728	29,657	31,728
פקדונות הציבור				
2,723	2,612	2,913	2,612	2,913
סך-כל ההון				
באחוזים				
מדדי ביצוע עיקריים:				
9.2	12.0	10.9	11.4	12.0
התשואה להון				
68.0	63.0	58.9	62.3	55.9
יחס יעילות				
14.02	13.76	13.85	13.76	13.85
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון				
0.40	0.34	0.69	0.44	0.80
הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור				
3.26	3.24	3.43	3.20	3.34
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית				

הגורמים העיקריים אשר השפיעו על התוצאות העסקיות. הרווח במחצית הראשונה של שנת 2019, הושפע, בין היתר, מעליה בסך של 59 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, נטו; מירידה בסך של 14 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית ומעליה בסך של 50 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

לפרטים בדבר תוכנית אסטרטגית בבנק מרכנתיל דיסקונט ופרויקטים עיקריים שיתבצעו במסגרתה, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 45).

לפרטים בדבר תובענות ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות ולפרטים בדבר הליכים נוספים, ראו ביאור 26 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, סעיפים 12.2, 12.3, 13.2 ו-13.5 (עמ' 179-181), וביאור 10 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיפים 4.1, 4.3, 4.6, 5.2, 5.5 ו-5.6.

הדוחות השנתיים והרבעוניים של בנק מרכנתיל דיסקונט עומדים לעיון באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, תחת "מרכנתיל הנפקות", ובאתר של בנק מרכנתיל דיסקונט.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("כאלי") הינה חברה בת של הבנק. ליום 30 ביוני 2019 הבנק החזיק 71.8% מזכויות ההון ו-79.0% מזכויות הצבעה בכאל. יתרת המניות מוחזקת בידי הבנק הבינלאומי.

כרטיסי אשראי לישראל – נתונים עיקריים

שנת 2018	מחצית ראשונה		רבעון שני	
	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:				
157	78	91	49	54
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות				
95	46	56	30	33
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק				
1,226	583	646	301	333
הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי				
464	228	250	117	130
הכנסות ריבית, נטו				
8	2	(2)	(1)	(1)
הכנסות מימון שאינן מריבית				
1,485	707	767	351	385
סך כל ההוצאות				
156	70	63	30	29
מזה: הוצאות בגין הפסדי אשראי				
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:				
16,015	14,909	17,356	14,909	17,356
סך-כל הנכסים				
1,838	1,759	1,772	1,759	1,772
סך-כל ההון				

באחוזים

מדדי ביצוע עיקריים:				
9.0	9.3	10.1	11.7	12.4
התשואה להון				
78.3	78.4	78.7	77.0	77.1
יחס יעילות				
15.9	15.0	14.6	15.0	14.6
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון				
93,383	44,116	50,561	22,578	25,997
מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי - במיליוני ש"ח				
2,629	2,483	2,751	2,483	2,751
מספר כרטיסים פעילים				

הערה:

(ו) הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק נובע מהכרה בחבות מס שוטפת בגין ההשקעה בחברה.

התוצאות העסקיות של כאל במחצית הראשונה הושפעו בעיקר מעליה בהכנסות, בסך של 81 מיליון ש"ח (10.0%), בעיקר הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי (63 מיליון ש"ח; 10.7%) והכנסות ריבית נטו (22 מיליון ש"ח; 9.9%), כתוצאה מעליה בהיקף האשראי הצרכני עליה של 14.2% ביתרת האשראי נושא ריבית, מנגד, חלה עליה בהוצאות התפעול (41 מיליון ש"ח; 18.7%), ומעליה בהוצאות מכירה ושיווק (23 מיליון ש"ח; 10.9%).

תוכנית אסטרטגית. לפרטים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 46).

חלוקת דיבידנד. בחודש מאי 2019 חילקה כאל דיבידנד בסך של 150 מיליון ש"ח (חלק הבנק כ-108 מיליון ש"ח).

לפרטים בדבר הפעילות בתחום כרטיסי אשראי, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 252-255, 302-307), בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם" להלן וביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר תובענות ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד כאל, ראו ביאור 26 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, סעיפים 12.4, 13.3, 13.6 ו-13.8 (עמ' 179-182) וביאור 10 ב', סעיפים 4.4, 4.5 ו-5.3 לתמצית הדוחות הכספיים.

הדוחות השנתיים והרבעוניים של כאל עומדים לעיון באתר החברה.

דיסקונט קפיטל בע"מ

דיסקונט קפיטל בע"מ הינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק, הפועלת בתחום ההשקעות בחברות, בקרנות השקעה פרטיות ובקרנות הון סיכון, בתחום הבנקאות להשקעות, בתחום הפצת ניירות ערך ובתחום חיתום להנפקות וניהולן (באמצעות חברה בת).

דיסקונט קפיטל – נתונים עיקריים

במיליוני שקלים חדשים שינוי			נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד למחצית הראשונה של שנת:
2018	2019	ב-1%	
296.5	44.8	11.3	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
297.8	35.4	8.9	התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽¹⁾
נתונים מאזניים ליום			סך-כל הנכסים
31.12.2018	30.6.2019		
0.8	1,571.0	1,583.3	סך-כל ההון
6.0	751.9	796.8	

הערה: (1) הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק נובע מההבדלים ביישום כללי חשבונאות ומהכרה בחבות מס שוטפת בגין ההשקעה בחברה.

לפרטים בדבר מימוש השקעות, ראו להלן "חברות ריאליות" בסעיף "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - פרטים נוספים".
במחצית הראשונה של שנת 2019, השתתפה דיסקונט קפיטל, באמצעות חברה בת, ב-25 הנפקות לציבור ו-7 הנפקות פרטיות בהיקף כולל של כ-8.3 מיליארד ש"ח. זאת, לעומת 43 הנפקות לציבור ו-10 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-21.5 מיליארד ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד.

● פרק ג' – סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 47-48). לפרטים בדבר עקרונות ניהול סיכונים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 48-50).

גילויים בהתאם לנדבך השלישי של באזל

הוראות באזל מרחיבות את דרישות הגילוי, האיכות והכמותי, בנושא ניהול החשיפות לסיכונים אשראי, סיכונים שוק והסיכון התפעולי, ובתחומים נוספים. גילוי איכותי וכמותי אודות הסיכונים השונים לעיל ולהלן בפרק זה, מובא בדוח שנתי 2018 (עמ' 47-78) וכן במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים". המסמך עומד לעיון יחד עם הדוח השנתי של הבנק לשנת 2018 ויחד עם הדוח של הבנק לרבעון שני 2019 (דוח זה) באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך, ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

סיכונים אשראי

סיכונים האשראי ואופן ניהולם

לפרטים בדבר "סיכונים האשראי ואופן ניהולם" ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 50-64).
מערכת אוצ"ר (מערכת חדשה לניהול אשראי וצרופותיו). המערכת מתוכננת לנהל את כל נושא חיתום, אישור וניהול האשראי לכלל לקוחות בנק דיסקונט ובנק מרכנתיל דיסקונט.

במחצית שנת 2018 החלה פריסה מדורגת של המערכת בצוותי מנהלי עסקים בחטיבה העסקית. השלמת הפריסה ליחידות נוספות מתוכננת עד סוף שנת 2019. במקביל, נבחנת התאמת המערכת ליחידות השונות בחטיבה הבנקאית, ליישום בשנת 2020. כיום, המערכת משמשת לניהול מסגרות אשראי, דיווחים לפיקוח על הבנקים ותשתית למעקבים ממוכנים אחר מגבלות.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 50-51).

לפרטים בדבר היערכות הבנק לאימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 51).

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים

31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2019		
סיכון אשראי					
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני שקלים חדשים					
סיכון אשראי בעייתי ⁽¹⁾ :					
1,779	67	⁽³⁾ 1,712	1,827	41	⁽³⁾ 1,786
660	10	650	669	14	655
1,760	⁽⁴⁾ 312	1,448	1,908	334	1,574
4,199	389	3,810	4,404	389	4,015
		435			453
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾					
נכסים שאינם מבצעים:					
		1,090			1,136
חובות פגומים - שאינם צוברים הכנסות ריבית					

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (2) לרבות הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור, שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) לרבות איגרות חוב קונצרניות לא צוברות בסך של 12 מיליון ש"ח ואיגרות חוב בנקים לא צוברות בסך של 73 מיליון ש"ח (31.12.2018) - איגרות חוב קונצרניות לא צוברות בסך של 10 מיליון ש"ח ואיגרות חוב בנקים לא צוברות בסך של 69 מיליון ש"ח.
- (4) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים בחברה בת (הסכום לאחר סיווג מחדש ליום 31.3.2019: 285 מיליון ש"ח וליום 30.6.2018: 299 מיליון ש"ח).

שינויים ביתרות של חובות פגומים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018			2019		
סך-הכל	פרטי	מסחרי	סך-הכל	פרטי	מסחרי
במיליוני שקלים חדשים					
תנועה בחובות פגומים (בגין אשראי לציבור בלבד):					
1,976	110	1,866	1,630	177	1,453
202	69	57	265	63	202
(35)	(1)	(34)	-	-	-
(99)	(42)	(57)	(126)	(55)	(71)
(143)	(9)	(134)	(65)	(14)	(51)
13	-	13	(3)	-	(3)
1,838	127	1,711	1,701	171	1,530
יתרת חובות פגומים לסוף התקופה					

מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש					
1,479	92	1,387	1,172	148	1,024
103	30	73	96	20	76
-	-	-	-	-	-
(62)	(9)	(53)	(23)	(15)	(8)
(115)	(5)	(110)	(74)	(7)	(67)
(7)	(1)	(6)	(15)	1	(16)
1,398	107	1,291	1,156	147	1,009
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה					

שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות פגומים:					
170	33	137	213	61	152
83	23	60	99	37	62
(80)	(15)	(65)	(79)	(38)	(41)
173	41	132	233	60	173
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה					

הערה:

- (1) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

שינויים ביתרות של חובות פגומים (המשך)

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018			2019		
מסחרי	פרטי	סך-הכל	מסחרי	פרטי	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
תנועה בחובות פגומים (בגין אשראי לציבור בלבד):					
1,478	155	1,633	2,042	88	2,130
יתרת חובות פגומים לתחילת השנה					
373	153	526	238	140	378 ⁽¹⁾
חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך התקופה					
(3)	-	(3)	(88)	(1)	(89)
חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום					
(108)	(107)	(215)	(145)	(81)	(226) ⁽¹⁾
חובות פגומים שנמחקו					
(203)	(30)	(233)	(354)	(19)	(373) ⁽¹⁾
חובות פגומים שנפרעו					
(7)	-	(7)	18	-	18 ⁽¹⁾
אחר					
1,530	171	1,701	1,711	127	1,838
יתרת חובות פגומים לסוף התקופה					
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש					
1,094	131	1,225	1,546	71	1,617
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה					
139	63	202	142	65	207 ⁽¹⁾
ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה					
-	-	-	(45)	-	(45)
חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום בשל ארגון מחדש עוקב					
(16)	(28)	(44)	(151)	(16)	(167) ⁽¹⁾
חובות בארגון מחדש שנמחקו					
(182)	(19)	(201)	(195)	(12)	(207) ⁽¹⁾
חובות בארגון מחדש שנפרעו					
(26)	-	(26)	(6)	(1)	(7) ⁽¹⁾
אחר					
1,009	147	1,156	1,291	107	1,398
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה					
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות פגומים:					
169	54	223	163	25	188
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
136	83	219	173	39	212
גידול בהפרשות					
(132)	(77)	(209)	(204)	(23)	(227)
גביות ומחיקות					
173	60	233	132	41	173
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה					

הערה:

(1) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים בבנק ובחברה בת.

יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי

31.12.2018	30.6.2018	30.6.2019	
0.98%	1.16%	0.97%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.26%	0.25%	0.26%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור, שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור
1.36%	1.35%	1.33%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור
139.25%	116.59%	136.27%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי פגום לציבור
1.59% ⁽¹⁾	1.68% ⁽¹⁾	1.60%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור, מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.34%	0.31%	0.32%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
0.26%	0.29%	0.25%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
			שיעור המחיקות נטו, בגין אשראי לציבור, מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
18.25%	21.09%	18.46%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי פגום לציבור בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
109.96%	96.10%	107.61%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור
1.24%	1.41%	1.23%	שיעור חובות פגומים שאינם נושאים ריבית, מיתרת האשראי לציבור
0.61%	0.69%	0.60%	הערה:

(1) החישוב טויב בעקבות סיווג מחדש (השיעור המתוקן ליום 31.3.2019: 1.56%).

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

30 ביוני 2019						
הפסדי אשראי ⁽³⁾						
סיכון אשראי	מזה: דירוג ביצוע	מזה: סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	ייתרת מחיקות חשבוניות להפסדי אשראי	ייתרת ההפרשה
כולל ⁽¹⁾ (8) (9)	אשראי ⁽⁴⁾	אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	אשראי פגום	אשראי	נטו	אשראי
במיליוני שקלים חדשים						
14,357	13,548	475	191	17	15	242
30,988	30,327	314	138	59	13	239
11,738	11,231	300	258	(25)	(11)	84
20,171	19,402	346	219	42	34	341
2,379	2,248	66	63	(26)	1	110
16,048	15,709	300	299	-	1	97
27,012	25,703	342	224	50	35	214
122,693	118,168	2,143	1,392	117	88	1,327
38,102	34,891	347	-	17	6	196
64,428	61,761	541	171	143	126	665
225,223	214,820	3,031	1,563	277	220	2,188
26,177	26,175	-	-	-	-	-
251,400	240,995	3,031	1,563	277	220	2,188
44,667	41,577	1,300	191	-	(6)	312
7,260	7,187	73	73	-	-	1
51,927	48,764	1,373	264	-	(6)	313
303,327	289,759	4,404	1,827	277	214	2,501

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 180,847 מיליון ש"ח, 34,542 מיליון ש"ח, 683 מיליון ש"ח, 4,264 מיליון ש"ח ו-82,991 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 109 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 5,727 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 892 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 6,132 מיליון ש"ח.
- יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 228 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

30 ביוני 2018						
הפסדי אשראי ⁽³⁾						
סיכון אשראי	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי פגום	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
במיליוני שקלים חדשים						
תעשיה	15,197	14,389	359	53	(21)	(8)
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾	26,982	26,319	305	130	23	13
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	10,289	9,800	328	246	(15)	(12)
מסחר	21,136	20,050	475	263	(3)	11
מידע ותקשורת	2,388	2,061	279	218	101	97
שירותים פיננסיים ⁽⁷⁾	12,997	12,537	303	302	(5)	-
ענפים אחרים	24,217	23,122	259	174	7	2
סך-הכל מסחרי	113,206	108,278	2,308	1,386	87	103
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	33,355	30,669	303	-	11	11
אנשים פרטיים - אחר	59,109	57,247	518	127	155	123
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	205,670	196,194	3,129	1,513	253	237
בנקים בישראל וממשלת ישראל	26,952	26,949	-	-	-	-
סך-הכל פעילות בישראל	232,622	223,143	3,129	1,513	253	237
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	43,658⁽⁸⁾	41,124⁽⁹⁾	1,062⁽¹⁰⁾	488	(12)	(11)
בנקים וממשלות בחו"ל	7,478	7,447	31	31	-	-
סך-הכל פעילות בחו"ל	51,136	48,571	1,093	519	(12)	(11)
סך-הכל פעילות בישראל וחו"ל	283,758	271,714	4,222	2,032	241	226
2,334	2,334	2,334	2,334	2,334	2,334	2,334

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 163,704 מיליון ש"ח, 35,710 מיליון ש"ח, 489 מיליון ש"ח, 4,082 מיליון ש"ח ו-79,773 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 79 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,207 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 1,171 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- (8) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 5,516 מיליון ש"ח.
- (9) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 229 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.
- (10) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים בחברה בת.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2018						
הפסדי אשראי ⁽³⁾						
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾ (8) (9)	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי פגום	הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה	מחיקות חשבוניות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
במיליוני שקלים חדשים						
תעשייה	14,721	13,967	447	73	23	12
בינוי ונדל"ן – בינוי ⁽⁶⁾	28,498	27,865	316	122	25	9
בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן	10,986	10,542	314	283	(14)	(14)
מסחר	19,888	18,991	389	258	5	40
מידע ותקשורת	2,359	2,179	125	122	134	123
שירותים פיננסיים ⁽⁷⁾	14,144	13,780	301	298	-	(1)
ענפים אחרים	25,579	24,386	360	213	64	39
סך-הכל מסחרי	116,175	111,710	2,252	1,369	237	208
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	35,676	32,906	334	-	23	14
אנשים פרטיים – אחר	61,588	60,265	566	155	340	249
סך-הכל ציבור – פעילות בישראל	213,439	204,881	3,152	1,524	600	471
בנקים בישראל וממשלת ישראל	28,439	28,428	-	-	-	-
סך-הכל פעילות בישראל	241,878	233,309	3,152	1,524	600	471
סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל	45,547 ⁽¹⁰⁾	43,250	978 ⁽¹⁰⁾	186	(60)	(56)
בנקים וממשלות בחו"ל	7,050	6,981	69	69	-	-
סך-הכל פעילות בחו"ל	52,597	50,231	1,047	255	(60)	(56)
סך-הכל פעילות בישראל וחו"ל	294,475	283,540	4,199	1,779	540	415

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 172,917 מיליון ש"ח, 36,859 מיליון ש"ח, 774 מיליון ש"ח, 3,726 מיליון ש"ח ו-81,199 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 59 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 5,933 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 1,086 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 5,673 מיליון ש"ח.
- יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 235 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.
- סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים בחברה בת.

חשיפות למדינות זרות – מאוחד

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 ביוני						
2018			2018			2019			
חשיפה			חשיפה			חשיפה			
חוץ			חוץ			חוץ			
מאזנית ⁽²⁾ מאזנית ⁽²⁾ סך הכל ⁽³⁾			מאזנית ⁽²⁾ מאזנית ⁽²⁾ סך הכל ⁽³⁾			מאזנית ⁽²⁾ מאזנית ⁽²⁾ סך הכל ⁽³⁾			
המדינה									
במיליוני שקלים חדשים									
20,559	6,766	13,793	20,569	7,091	13,478	21,969	7,098	14,871	ארצות הברית
15,468	8,249	7,219	16,389	9,328	7,061	14,302	8,186 ⁽⁵⁾	6,116	אחרות ⁽⁶⁾
36,027	15,015	21,012	36,958	16,419	20,539	36,271	15,284	20,987	סך-כל החשיפות למדינות זרות ⁽¹⁾
389	381	8	469	372	97	312	293	19	מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS ⁽⁴⁾
1,005	250	755	769	321	448	754	163	591	מזה: סך החשיפות למדינות LDC ⁽⁷⁾

הערות:

- (1) חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך - על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) פורטוגל, איטליה, יוון וספרד.
- (5) כולל העברת סיכונים אשראי לקונסורציום מבטחים בינלאומיים, במדינות: שווייץ - סך של 3,541 מיליון ש"ח וגרמניה - סך של 3,434 מיליון ש"ח.
- (6) ליום 31 בדצמבר 2018 החשיפה לבריטניה לא עמדה בתבחין להצגה בלוח זה, אך היא הוצגה בנפרד מטעמי השוואתיות, בדוח זה בריטניה אינה מוצגת עוד בנפרד.
- (7) שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כללי. הגדרת מוסדות פיננסיים זרים כוללת בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים.

בשונה מהגדרת ענף משק "שירותים פיננסיים", לצורך הגילוי בסקירת הנהלה של "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק", החשיפה בגין מוסדות פיננסיים זרים המוצגת בטבלה שלהלן כוללת חשיפות לבנקים זרים ולבנקים להשקעות זרים שאינם נכללים באשראי לציבור מחד, ומאידך אינה כוללת חשיפות בגין השקעות בניירות ערך מגובי נכסים ובגין חשיפה חוץ מאזנית פוטנציאלית.

הבנק מקיים מדיניות אשראי זהירה ועוקב באופן שוטף וברמה קבוצתית, במסגרת פורום בינחטיבתי, אחר ההתפתחויות והיקפי החשיפות בשוקי מפתח ובמדינות בסיכון. חדר העסקאות של הבנק עוקב אחר השווקים לקבלת תמונה מקיפה ומנטר בזמן אמת את סיכונים המטבע בהתאמה לפרופיל הסיכון של כל לקוח ולמסגרות המאושרות.

כעולה מהנתונים שהובאו לעיל, בדבר "חשיפה למדינות זרות", החשיפה הישירה של הבנק למדינות בסיכון אינה מהותית.

לפרטים בדבר אופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 55-56).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים הינה ברובה לבנקים ולבנקים להשקעות. כעולה מהנתונים שיובאו להלן, כ-88% מהחשיפה ליום 30 ביוני 2019 הינה למוסדות פיננסיים בדורג "A" ומעלה. המדינות בגין קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 30 ביוני 2019 כוללות, בין היתר, את ארה"ב, בריטניה וקנדה.

במחצית הראשונה של שנת 2019 לא נכללו בגין החשיפה למוסדות פיננסיים הפסדים בגין ירידת ערך של ניירות ערך.

נתונים על חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים, על בסיס מאוחד

חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ^{(3) (4)}	סיכון אשראי מאזני ^{(2) (4) (5)}
במיליוני שקלים חדשים		
30 ביוני 2019		
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ^{(1) (6)}		
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾		
1,030	99	931
AAA עד AA-		
3,627	496	3,131
A+ עד A-		
501	12	489
BBB+ עד BBB-		
11	10	1
BB+ עד B-		
141	29	112
ללא דירוג		
5,310	646	4,664
סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים		
73	-	73
יתרת איגרות חוב בעייתיים		

31 בדצמבר 2018		
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ^{(1) (6)}		
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾		
809	100	709
AAA עד AA-		
3,666	365	3,301
A+ עד A-		
521	3	518
BBB+ עד BBB-		
60	57	3
BB+ עד B-		
72	35	37
ללא דירוג		
5,128	560	4,568
סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים		
69	-	69
יתרת איגרות חוב בעייתיים		

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים מהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- (5) למידע נוסף אודות הרכב חשיפות האשראי שכללו בטבלה בגין מכשירים נגזרים מול בנקים/דילרים/ברוקרים, ראו ביאור 10 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (6) חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. (לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים).
- (7) לפי דירוג Moody's ובהעדרו, דירוג S&P או Fitch.

בנוסף לחשיפה המוצגת בטבלה לימים 30 ביוני 2019 ו-31 בדצמבר 2018, קיימת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית לבנקים זרים בגין מכשירים נגזרים (כהגדרתה בסעיף 4(א) להגדרת חבות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לוה בודד ושל קבוצת לווים") דהיינו, אחוז משתנה מיתרת עסקה עתידית בסך של 166 מיליון ש"ח ו-167 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סיכוני אשראי בהלוואות לדיר

כללי. הנתונים המוצגים להלן מתייחסים לכלל פעילות הקבוצה בתחום זה: הבנק, בנק מרכזי דיסקונט ו-אי די בי ניו יורק (והם יכוננו להלן, לשם הנוחות, "הקבוצה"). יצוין עם זאת שהנתונים המתייחסים ל-אי די בי ניו יורק הינם זניחים (אשראי לדיר בסך של 163 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2019 ו-147 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018).

התפתחויות בתחום ההלוואות לדיר. בשנים האחרונות נרשם גידול בביקושים ובהיקף הביצוע של הלוואות לדיר, שנגרמו בעקבות התגברות הביקושים בשוק הדיר ועליות המחירים שנגרמו כתוצאה מהמחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים כאמור.

העליה שנרשמה בהיקף ההלוואות לדיר במערכת הבנקאית, אשר חורגת משיעורי הצמיחה במשק ומשיעורי העליה ברמת החיים ובהכנסות משקי הבית, יחד עם תרחיש של עליה באבטלה ובריבית, עלולה לפגוע באיכות תיק האשראי לדיר ולהגדיל את החשיפה לסיכונים אשראי במערכת הבנקאית. עם זאת, קיימות אינדיקציות בשוק המקומי להתמתנות בביקושים לדירות חדשות שלא במסגרת מחיר למשתכן. במקביל, עם התקדמות תוכנית מחיר למשתכן, מסתמנת עליה בביצועי המשכנתאות בפלח זה, אשר באה לידי ביטוי בעליה בביצועי המשכנתאות באופן כללי במחצית הראשונה של שנת 2019 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בשיעור של כ-5%. לפרטים בדבר הצעדים שנקטו על ידי הקבוצה, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 57).

היקף תיק ההלוואות לדיר של הקבוצה ליום 30 ביוני 2019 הסתכם ב-35,189 מיליון ש"ח (31.12.2018 - 33,159 מיליון ש"ח).

מאפייני סיכון מסויימים של תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2019	
%		
2.5	2.3	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
9.6	9.1	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
59.4	59.4	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור ⁽¹⁾

הערה:

(1) בחישוב היחס נכללו גם הלוואות בהן תדירות שינוי הריבית עולה על חמש שנים.

סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
752	785	סכום הלוואה ממוצעת (באלפי ש"ח)
55.1	54.7	שיעור מימון ממוצע לדיור (באחוזים)
34.5	32.6	שיעור מימון ממוצע לכל מטרה (באחוזים)

התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי ללווה

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2019		
מסך האשראי לדיור	מסך האשראי לדיור	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
תקרת אשראי נטו ⁽¹⁾ ⁽²⁾ (באלפי ש"ח)			
79.9	79.4	26,345	27,789
18.8	19.4	6,212	6,801
1.3	1.2	414	401
100.0	100.0	32,971	34,991
סך-הכל			
מזה:			
147	163	הלוואות לדיור שניתנו בחו"ל	

הערות:

- (1) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך של 198 מיליון ש"ח (31.12.2018: 188 מיליון ש"ח).
- (2) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 228 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטוחות של עסקי לווי מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (31.12.2018: 235 מיליון ש"ח).

היקף החוב הבעייתי בהלוואות לדיור

יתרת הפרשה להפסדי החוב הבעייתי	יתרת אשראי לדיור ⁽¹⁾	יתרת אשראי לדיור ⁽²⁾	יתרת אשראי לדיור ⁽³⁾
במיליוני שקלים חדשים			
74	353 ⁽⁴⁾	35,189	30 ביוני 2019
72	340 ⁽⁴⁾	33,159	31 בדצמבר 2018

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה.
- (2) ליום 30 ביוני 2019 יתרת ההפרשה כוללת הפרשה לפי עומק פיגור בסך של 70 מיליון ש"ח, וכן הפרשה מעבר לעומק הפיגור בסך של 4 מיליון ש"ח (31.12.2018: 68 מיליון ש"ח ו-4 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (3) לא כולל הפרשה קבוצתית בשיעור של 0.35% מיתרת האשראי אשר בגינה לא בוצעה הפרשה מזערית לפי עומק הפיגור, בסך של 124 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2019 (31.12.2018: 116 מיליון ש"ח).
- (4) כולל סך של 18 מיליון ש"ח המוגדר כאשראי בעייתי, שאינו בפיגור (31.12.2018: 24 מיליון ש"ח).
- (5) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 228 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטוחות של עסקי לווי מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (31.12.2018: 235 מיליון ש"ח).

התפלגות ביצועי אשראי לדיור שניתן בפילוח לפי שיעורי מימון וכשיעור ממתן האשראי

שיעור מימון ⁽¹⁾ (LTV)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
	2019	2018	2019	2018
	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים
עד 45%	1,070	28.3	885	26.9
בין 45%-60%	1,372	36.4	1,243	37.9
מעל 60%	1,333	35.3	1,158	35.2
סך-הכל	3,775	100.0	3,286	100.0

הערה:

(1) שיעור המימון (LTV) מחושב ביחס לנכס הנרכש ולא כולל בטחונות נוספים, באם ניתנו.

התפתחות יתרות האשראי לדיור לפי מגזרי הצמדה

	אשראי לא צמוד		אשראי צמוד מדד		אשראי צמוד מט"ח	
	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה
	במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לדיור	במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לדיור	במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לדיור
ליום 30 ביוני 2019	9,279	14,075	66.7	4,560	6,910	32.8
ליום 31 בדצמבר 2018	8,605	13,357	66.6	4,411	6,402	32.8

הערות:

(1) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 228 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בוונות מצויים בהליכי בניה (31.12.2018: 235 מיליון ש"ח).

(2) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך של 198 מיליון ש"ח (31.12.2018: 188 מיליון ש"ח).

עיקר הלוואות ניתנות לתקופה מקורית של עד 25 שנה. תקופת ההלוואה הממוצעת בבנק נמוכה במקצת מזו של המערכת. יתרת תיק האשראי לדיור לפי תקופה נוכחית לפירעון של מעל 20 שנה ליום 30 ביוני 2019 עומדת על סך של 4,913 מיליון ש"ח ומהוות 14.0% מסך תיק האשראי לדיור (ליום 31 בדצמבר 2018 עמדה היתרה על סך של 4,694 מיליון ש"ח והוותה 16.7% מסך תיק האשראי לדיור).

הרכב ביצוע אשראי למטרת מגורים בפילוח לפי שיעור ההחזר מההכנסה

שיעור החזר מהכנסה ⁽¹⁾	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
	2019	2018	2019	2018
	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים
עד 40%	3,392	99.6	2,982	99.8
מעל 40%	15	0.4	5	0.2
סך-הכל	3,407	100.0	2,987	100.0

הערה:

(1) סכומי הביצוע אינם כוללים הלוואות במשכון דירת מגורים, הלוואות בולט והלוואות בלון.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא סיכון אשראי לדיור)

כללי. הנתונים בסעיף זה הם נתוני הפעילות בארץ, ללא הלוואות לדיור, והם כוללים את הבנק ואת בנק מרכנתיל דיסקונט. בנפרד מובאים להלן נתונים מסויימים אודות האשראי לאנשים פרטיים בכלל, בהתאם לנתונים שהיו זמינים בכלל.

הגדרות. להלן ההגדרות ששימשו בעת הכנת דיווח זה:

גובה ההכנסה לחשבון - ממוצע הכנסות בעלות דפוס חוזר ממשכורת, קצבאות, העברות והפקדות, בנטרול סכומים חריגים. תקרת אשראי מאזני - בהתאם לדיווח לפיקוח לפי הוראת דיווח לפיקוח מס' 836 - יתרות עו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות. ללא מסגרות לא מנוצלות של עו"ש וכרטיסי אשראי.

"תיק נכסים פיננסיים" - תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון הלקוח: פקדונות כספיים (לרבות יתרת עו"ש), תיק ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

התפתחות היתרות

התפלגות בחתך הכנסות קבועות ללקוח ובחתך תיק נכסים פיננסיים מקושרים לחשבון

סיכון אשראי מאזני				
תיק נכסים פיננסיים				
הנמוך מ-50	הגבוה מ-50	סך-הכל סיכון	סיכון אשראי	סיכון אשראי כולל
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אשראי מאזני	חוץ מאזני	
יתרה במיליוני שקלים חדשים				
30 ביוני 2019				
גובה ההכנסה לחשבון				
ללא הכנסה קבועה לחשבון	1,366	168	1,534	533
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	5,318	1,057	6,375	3,313
הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	4,270	1,560	5,830	3,172
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	3,303	2,291	5,594	3,821
סך-הכל	14,257	5,076	19,333	10,839
				30,172
31 בדצמבר 2018				
גובה ההכנסה לחשבון				
ללא הכנסה קבועה לחשבון	1,253	175	1,428	746
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	5,320	974	6,294	3,218
הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	4,238	1,485	5,723	3,013
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	3,305	2,183	5,488	3,569
סך-הכל	14,116	4,817	18,933	10,546
				29,479

מאפיינים כמותיים נוספים

התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
		2018
		2019
יתרת הלוואות		
במיליוני שקלים חדשים		
תקופה לפירעון		
עד שנה	1,617	1,522
שנה עד 3 שנים	5,100	4,950
מעל 3 עד 5 שנים	4,637	4,509
מעל 5 שנים	2,454	2,435
סך-הכל	13,808	13,416

יצויין כי בטבלה לעיל מוצגת ההתפלגות בהתייחס להלוואות בלבד, בעוד שבשאר הטבלאות מוצגת ההתפלגות בהתייחס לתקרת אשראי מאזני, הכוללת גם יתרות עו"ש וכרטיסי אשראי.

התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
		2018
		2019
תקרת אשראי מאזני (באלפי ש"ח)		
במיליוני שקלים חדשים		
עד 40	3,852	3,870
מעל 40 ועד 150	9,862	9,638
מעל 150	5,619	5,425
סך-הכל	19,333	18,933

התפלגות בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית

ליום 30 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים		
5,930	5,962	אשראי בריבית קבועה
13,003	13,371	אשראי בריבית משתנה
18,933	19,333	סך הכל אשראי

התפלגות הבטחונות המבטיחים את האשראי

ליום 30 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2018	2019	
סך הביטחונות		
במיליוני שקלים חדשים		
1,492	1,582	נכסים פיננסיים נזילים
819	782	בטחונות אחרים
2,311	2,364	סך-הכל

התפתחות סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים

שיעור מסך אשראי לציבור מאזני			ליום 30 ביוני		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
2018	2019		2018	2019	
%			במיליוני ש"ח		
1.3	1.3	0.4	255	256	סיכון אשראי בעייתי
0.6	0.6	13.5	109	124	מזה: סיכון אשראי פגום
0.3	0.3	(1.6)	61	60	חובות בפיגור מעל 90 יום
0.8	0.8 ⁽¹⁾	(5.9) ⁽²⁾	160	75	מחיקות חשבונאיות נטו
2.0	2.0	1.7	376	383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי

הערות:

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) הנתונים כוללים את הבנק ואת בנק מרכנתיל דיסקונט.

סיכון אשראי לרכישת כלי רכב. יתרת האשראי לרכישת רכב ששועבד (בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט) הסתכמה בסך של 859 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2019, לעומת 720 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018, עליה של 19.3%.

נתונים כמותיים בדבר אשראי לאנשים פרטיים בכאל

במחצית הראשונה של שנת 2019 נרשם גידול בשיעור של 6.4% בירתת האשראי נושא הריבית שניתן לאנשים פרטיים וזאת בהמשך לגידול של 16.7% בשנת 2018. אשראי זה הסתכם ביום 30 ביוני 2019 בסך של 5,048 מיליון ש"ח ומהווה 59.3% מסך האשראי לאנשים פרטיים באחריות כאל, ועיקרו אשראי בריבית משתנה בעסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, הלוואות, אשראי ייעודי לרכישת רכב ועסקאות אחרות. יתר האשראי לאנשים פרטיים, הסתכם בסך של 3,468 מיליון ש"ח לעומת 3,146 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018 (עליה של כ-10.2%), ומשקף יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות. הרוב המכריע של הפסדי האשראי נובע מאשראי נושא ריבית. הפסדי האשראי בגין אנשים פרטיים הסתכמו במחצית הראשונה בסך של 61 מיליון ש"ח בהשוואה ל-66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהפסדי האשראי בשנים האחרונות נובע, להערכת הנהלת כאל, מהגידול בתיק האשראי של כאל ומההיקף הממוצע של האשראי ללקוח בתיק זה, מירידה בשיעורי הגביה, בעיקר באמצעות משרדי עורכי דין שנבעה, בין היתר, מהקבדת רגולציה בתחום תהליכי גביית החובות ומשינויי התנהגות שוק ביחס למקובל בעבר. כאל נערכה ונערכת להתמודד עם שינויים אלה באמצעים שונים.

פרטים נוספים

רקע

מוצרי אשראי. פעילות האשראי בתחום זה מתבצעת ב-3 אפיקים עיקריים; מסגרות עו"ש, מסגרות כרטיסי אשראי והלוואות. ההלוואות מהוות את עיקר יתרות האשראי הצרכני וניתנות לרוב בסכומים הנמוכים מ-50 אלף ש"ח ולתקופות קצרות (לרוב עד 5 שנים). נתח פעילות ההלוואות מחוץ לכותלי הסניף, עולה בהדרגה מדי שנה ומהווה רובד מרכזי מסך פעילות האשראי הצרכני.

חיתום האשראי. במהלך השנים הבנק פיתח מודלים מתקדמים, האומדים את סיכון הלקוח מבקש האשראי. תהליכי חיתום האשראי הצרכני בבנק מלווים בשימוש נרחב בתוצרי המודלים ומתבצעים בהתאם למדיניות האשראי של הבנק, תוך הקפדה על התאמת המוצר לצרכי הלקוח.

החיתום בסניפים מחולק ל-2 רבדים: האחד, חיתום על פי סמכות - מבוצע לפי שיקול דעת בעל סמכות, תוך שימוש באינדיקציות ותוצרי מודלים לדירוג סיכון הלקוח, כושר החזר ואינדיקציות נוספות הנדרשות בהתאם לסיכון הלקוח וגובה החבות. השני, חיתום אוטומטי - מבוצע לרוב בסכומים נמוכים יחסית בהתאם להמלצת המודל המשקללת את רמת סיכון הלקוח, כושר החזר וניסיון העבר של הבנק מול הלווה.

התפתחות הסיכון

החל מתחילת העשור הקודם, הכפיל האשראי למשקי בית את שיעורו בתיק האשראי של 5 הקבוצות הבנקאיות הגדולות. בשנים האחרונות עומד שיעור האשראי למשקי בית על קרוב למחצית מתיק האשראי של המערכת הבנקאית בישראל. עיקר הגידול באשראי משקי הבית בישראל מקורו בהלוואות לדיור (כשני שלישים מהאשראי למשקי בית). במקביל, המשיך לגדול היקף האשראי למשקי הבית שמעמידים הגופים החוץ-בנקאיים, אם כי חלקו עדיין נמוך ביחס לאשראי הבנקאי.

פעולות מפחיתות סיכון

קביעת ספי חיתום. במסגרת קביעת התיאבון לסיכון, נקבעו ספי חיתום, המשקפים את רמת הסיכון המקסימלית בה ניתן להעמיד אשראי צרכני חדש. חריגה מכללים אלו מתאפשרת רק במקרים חריגים ובסכומים מוגבלים, תוך החמרה במדרג הסמכויות.

מודלים וכלים אנליטיים. תהליכי קביעת סיכון אשראי הצרכני בבנק מלווים במודלים סטטיסטיים המחשבים את אומדני סיכון האשראי (LGD ו-PD) החוזים את רמת סיכון הלקוח והעסקה השולית. המודלים מתבססים על משתנים, המתייחסים למאפייני הלקוח, כושר החזר, איתנות הפיננסית ועברו הבנקאי. המודלים מעודכנים מעת לעת בהתאם לשינויים במשק, מצב הלווים וגורמים נוספים.

מדידה אפקטיבית. כלל היחידות העסקיות בבנק נמדדות באופן שוטף על פי איכות תיק האשראי הצרכני שבאחריותן ועמידה בכללי החיתום. לכל בעלי התפקידים הקשורים לחיתום אשראי, מוגדרים מדדים שמטרתם שמירה על איכות התיק ופיזור אשראי רחב ככל הניתן.

עקרון ההוגנות

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים הוגדרו קריטריונים לייזום ושיווק אשראי לאוכלוסיית הלקוחות הפרטיים, מולם רשאי הבנק ליזום הצעות אשראי. הכללים מתבססים על רמת סיכון הלקוח וכן על כדאיות נטילת האשראי מבחינת הלקוח.

הפניה ללקוחות מתבצעת לפי תסריטי שיחה הכוללים גילוי נאות לגבי תנאי האשראי, צרכי הלקוח ומאפייניו וכן איזכור הנכסים וההתחייבויות בחשבון הלקוח.

יצוין כי עקרון ההוגנות מול הלקוח הוגדר הן כחלק מהתיאבון לסיכון של קבוצת דיסקונט והן כחלק ממדיניות חיתום האשראי ללקוחות פרטים. עקרון ההוגנות וההגינות כלפי חייבים מופעל הן בהיותם בטיפול באחריות הסניף המנהל והן לאחר העברתם לטיפול משפטי, באמצעות משרדי עורכי דין המועסקים על ידי הבנק. ההנחיה היא לנסות ולהגיע מול כל חייב שכשל להסדר המתאים ליכולותיו ולכושר החזר שלו.

הבנק נערך ליישום דרישות חוק אשראי הוגן, שתחילתן היתה בחודש נובמבר 2018. לפרטים בדבר החוק, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 319).

ניטור ובקרה

הבנק מבצע באופן שוטף בקרה על איכות החיתום, עמידה בכללי מדיניות וכללי גילוי נאות. הבקרה מתבצעת באמצעות קציני הציות ביחידות העסקיות, בקרי אשראי והביקורת הפנימית. כמו כן מתבצע ניטור שוטף אחר איכות תיק האשראי הצרכני בבנק.

סיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן

ענפי הבינוי והנדל"ן הינם מרכזיים בתיק האשראי של הבנק, ומרבית האשראי לענפים אלו מנוהל באגף נדל"ן ותשתיות בחטיבה העסקית, אשר הינו בעל מיומנות גבוהה וניסיון רב בתחום. בתחום זה פועל הבנק בכפוף למגבלה הרגולטורית אשר קובעת כי משקל הפעילות המקומית בנדל"ן לא יעלה על 20% מסך האשראי, כאשר בנוסף, הבנק קבע סף התרעה מחמיר יותר. ליום 30 ביוני 2019 הבנק עומד במגבלות האמורות. כמו כן, מדיניות האשראי לענף מתמקדת במימון הפעילות בישראל תוך מתן עדיפות ללווים ותיקים ובעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר לבנק ניסיון חיובי בפעילות עימם. מימון ייזום פרויקטים למגורים ונכסים מניבים מבוצע בשיטת הליווי הסגור תחת דרישות סף. בכלל זה הון עצמי, רווחיות מינימאלית חזויה, עמידה בתרחישי קיצון (בין השאר תרחישי ירידת מחיר), כושר ספיגת ירידת מחירים, מכירות מוקדמות ועוד - לפירוט נרחב ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

האשראי הכולל ושיעור האשראי הבעייתי בענף בינוי ונדל"ן

ענף	30 ביוני 2019			31 בדצמבר 2018		
	מזה:	שיעור	אשראי לציבור ⁽¹⁾ (2)	מזה:	שיעור	אשראי לציבור ⁽¹⁾ (2)
	אשראי בעייתי ⁽²⁾	אשראי בעייתי ⁽²⁾		אשראי בעייתי ⁽²⁾	אשראי בעייתי ⁽²⁾	
	במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח	%	
נדל"ן מניב	11,018	2.4		283	2.7	
בינוי קבלנות בניין כללית	2,011	7.7		165	10.7	
ליווי פרויקטים למגורים	22,265	0.2		41	0.2	
רכישת קרקעות לבניה	6,774	0.4		19	0.4	
קבלנות משנה	2,633	5.2		114	4.3	
עבודות הנדסה אזרחית	2,890	1.2		58	1.7	
אחר	5,197	2.2		92	1.9	
סך-הכל⁽¹⁾	52,788	1.4		772	1.6	

הערות:

- (1) אשראי לציבור מאזני וחוז מאזני, למעט מכשירים נגזרים.
(2) הנתונים בטבלה זו רחבים יותר מנתוני הדיווח לפי ענפי משק, בהלימה לדיווחים הפנימיים בבנק, והם כוללים פעילויות נוספות עם מתאם גבוה לפעילויות בענף הבינוי והנדל"ן. הנתונים בטבלה כוללים פעילות בישראל בלבד.

כעולה מהטבלה, עיקר הגידול הינו בתחום של ליווי פרויקטים למגורים ורכישת קרקעות לבניה, שעומד בהלימה למדיניות האשראי של הבנק. לפרטים בדבר רכישת פוליסה לביטוח סיכוני אשראי בערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע ובדבר רכישת ביטוח סיכוני אשראי בתחום הנדל"ן, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 293).

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף (Leveraged Finance)

הגדרת מימון ממונף. מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים הניתן בשיעור מימון גבוה ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמת מינוף פיננסי העולה באופן משמעותי על הנורמות המקובלות בענף הפעילות. לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 327, נקבעה ההגדרה להלוואות ממונפות הכוללת, בין היתר, עסקאות רכישת תאגיד אחר, פעילות רכישת עצמית של מניות וחלוקת הון.

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף. מדיניות האשראי של הבנק קובעת הנחיות מחמירות לחיתום ומגבלות על היקף החשיפה למימון ממונף. בנוסף, התפתחות המימון הממונף והעמידה במגבלות שנקבעו מדווחים להנהלת הבנק ולדירקטוריון אחת לרבעון, לצורך מעקב אחר הסיכונים הגלומים במימון זה.

בהוראות ניהול בנקאי תקין נקבעו מגבלות ביחס למימון עסקאות הוניות, אשר הבנק עומד בהן. להלן יובאו נתונים אודות סיכוני אשראי בגין מימון ממונף ליום 30 ביוני 2019. הגילוי מתמקד בחשיפות בגין עסקאות ממונפות שכל אחת מהן עולה על הרף שנקבע במדיניות הבנק ובכפוף להוראות ניהול בנקאי תקין.

חשיפות הבנק בגין מימון ממומן לפי ענפי משק של התאגיד הנרכש

30 בדצמבר 2018				30 ביוני 2019			
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	חשיפה חוץ סך	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	חשיפה חוץ סך	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית
הענף							
במיליוני שקלים חדשים							
-	91	76	15	-	-	-	-
-	615	106	509	-	569	110	459
-	173	20	153	-	161	20	141
-	879	202	677	-	730	130	600
סך-הכל							

החשיפה המאזנית בגין מימון ממומן ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-600 מיליון ש"ח לעומת 677 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018, ירידה בשיעור של 11.4%. הירידה האמורה נבעה, בעיקר, משינויים ביחסים פיננסיים שגרמו ליציאת אשראי מהגדרת מימון ממומן. יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה לאחר מחיקות חשבוניות בהתאם להוראת חובות פגומים. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממומן ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה ב-130 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2018 - 202 מיליון ש"ח). לפרטים נוספים, ראו "סיכון אשראי" במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" העומד לעיון באתר מג"א של רשות ניירות ערך, באתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב ובאתר הבנק.

גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

ליום 30 ביוני 2019 אין קבוצת לווים שהחבות שלה עולה על 15% מההון כהגדרתו בהוראה.

סיכוני שוק

סיכוי השוק מוצגים בסקירה זו על בסיס קבוצתי הכולל את הבנק, בנק מרכזי דיסקונט, אי די בי ניו יורק, כאל והקופה לפיצויים של עובדי הבנק (להלן בסעיף זה: "הקבוצה"). חברות הקבוצה האחרות אינן בעלות סיכון שוק מהותי. לפרטים כלליים בדבר סיכוני שוק, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 64-70).

מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים

30 ביוני 2019			31 בדצמבר 2018		
מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע
ישראלי	חוץ (2)	סך-הכל	ישראלי	חוץ (2)	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
10,428	5,076	15,504	10,189	4,739	14,928
9,433	5,291	14,724	9,855	3,604	13,459

הערות:

- (1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
 (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

השפעת תרחישים של שינויים בשערי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם

30 בדצמבר 2018			30 ביוני 2019		
מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע
ישראלי	ישראלי	ישראלי	ישראלי	ישראלי	ישראלי
חוץ (4)	חוץ (4)	חוץ (4)	חוץ (4)	חוץ (4)	חוץ (4)
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
שינויים מקבילים					
עליה במקביל של 1%	14	(62)	(48)	(43)	(182)
מזה: תיק בנקאי	(28)	(38)	(66)	(35)	(166)
ירידה במקביל של 1%	88	(195)	(107)	98	88
מזה: תיק בנקאי	131	(234)	(103)	85	66
שינויים לא מקבילים					
התללה ⁽²⁾	(230)	26	(204)	(215)	(46)
השטחה ⁽³⁾	216	(88)	128	188	(18)
עליית ריבית בטווח הקצר	180	(65)	115	116	(70)
ירידת ריבית בטווח הקצר	(142)	26	(116)	(25)	75

הערות:

- (1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
- (2) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
- (3) השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

השפעת תרחישים של שינויים בשערי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית

30 בדצמבר 2018 ⁽¹⁾			30 ביוני 2019		
הכנסות מימון	הכנסות מימון	הכנסות מימון	הכנסות מימון	הכנסות מימון	הכנסות מימון
ריבית	ריבית	ריבית	ריבית	ריבית	ריבית
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
שינויים מקבילים					
עליה במקביל של 1%	598	30	628	576	16
מזה: תיק בנקאי	588	41	629	559	46
ירידה במקביל של 1%	(664)	-	(664)	(636)	(11)
מזה: תיק בנקאי	(655)	(11)	(666)	(620)	(48)

הערה:

- (1) בתקופת הדוח נבחנו ההנחות המשמשות בחישוב ההשפעה של שינויים בריבית וטוייבו בהתאמה. הנתונים ליום 31 בדצמבר 2018 חושבו מחדש על בסיס ההנחות המעודכנות.

לפרטים נוספים, כמותיים ואיכותיים, על סיכוני הריבית, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנא של רשות ניירות ערך ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

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

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים המאזניים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שהם אינם נסחרים בשוק פעיל. לפיכך, בהתאם להוראה, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, ובפרט חישוב ערך נוכחי של תזרימי המזומנים המהווים בריבית נכיון בשיעור התואם את רמת הסיכון הגלומה במכשיר.

קביעת שיעור ריבית הנכיון הינה סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, אומדן השווי ההוגן שיובא להלן אינו מהווה בהכרח אינדיקציה לשווי המימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח.

הערכת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים נעשתה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה מתחשבת בתנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול ויהיו שונים באופן מהותי. הדברים אמורים בעיקר לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

עוד יצוין כי יתכן והפער בין היתרה במאזן לבין הערכים המוצגים כשווי הוגן לא ימומש כיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בפרק זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי.

יתר על כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ביישום הוראות הדיווח לגבי השווי ההוגן, יש להזהר בבחינת נתוני השווי ההוגן כשלעצמם, ובעריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

מכשירים פיננסיים מורכבים הינם מכשירי חוב, אשר משובצים בהם רכיבים נגזרים שלא הופרדו מהם. במידע על שווי הוגן, לא נדרש הבנק לסווג מכשירים פיננסיים כמכשירים פיננסיים מורכבים, כיון שבהתאם להנחיות בנק ישראל, החשיפה לריבית של מכשירים אלה כוללת את הפריסה של עסקאות אלה על פי מועדי הפרעון, תוך הפרדת מרכיב האופציה ממכשירים אלה. להלן פרוט המכשירים הפיננסיים המורכבים, אשר בגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית טופלו האופציה שהופרדה והמכשיר המארח כמכשירים העומדים בפני עצמם (ההשפעה על הדוחות אינה מהותית): פקדונות עם אפשרות בחירה בין קבלת ריבית קבועה לקבלת ריבית משתנה, תוכניות חסכון צמודות למדד וצמודות למטבע חוץ עם אופציה לשינוי בסיס הצמדה ואופציה להבטחת קרן הפקדה שקלית, פקדונות והלוואות צמודים למדד וצמודים למטבע חוץ עם אופציה להבטחת קרן שקלית. לפרטים נוספים בדבר השיטות וההנחות העיקריות ששימשו באומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו ביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 (עמ' 237-238).

להלן יובאו עידכונים מסויימים ליום 30 ביוני 2019:

- השווי ההוגן של חובות פגומים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-2 מיליון ש"ח. העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-0.1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-1 מיליון ש"ח (לעומת 2 מיליון ש"ח ב-1 מיליון ש"ח, בהתאמה, ליום 31 במרס 2019);
- תזרימי המזומנים בגין משכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החזויים, הגדיל את השווי ההוגן של המשכנתאות, בעיקר במגזר הצמוד למדד, ב-11 מיליון ש"ח (לעומת 8 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2019);
- מח"מ הנכסים במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 30 ביוני 2019 ל-3.69 שנים, לעומת 3.31 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 3.75 שנים ו-3.38 שנים, בהתאמה, ליום 31 במרס 2019);
- תזרימי המזומנים בגין פקדונות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החזויים, הקטין את השווי ההוגן של הפקדונות, בעיקר תוכניות חסכון במגזר הצמוד למדד, ב-27 מיליון ש"ח (לעומת 27 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2019);
- מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 30 ביוני 2019 ל-2.45 שנים, לעומת 2.28 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 2.48 שנים ו-2.32 שנים, בהתאמה, ליום 31 במרס 2019).

לפרטים בדבר השפעת שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של החובות הבעייתיים, ראו ביאור 34 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 (עמ' 238).

השינויים בשווי הוגן, נטו, במגזרי ההצמדה השונים, נובעים מניהול אקטיבי של ההון הפעיל והחלטה להסיט אותו בהתאם לתשואות הצפויות במגזרי ההצמדה השונים.

בעשר השנים האחרונות לא ארע שינוי שבועי מצטבר, אשר לו היה מתרחש בתקופת הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

ניתוח רגישות על פי הנתונים המשמשים לניהול חשיפת הריבית (להלן: "החשיפה הכלכלית")

הנתונים שהוצגו לעיל, חושבו על בסיס השווי ההוגן, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהתאמה לחישוב הלוח "חשיפה לשינויים בשיעור הריבית", המוצג במסגרת המסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

הניהול השוטף של חשיפת הריבית נערך על כלל פעילות הקבוצה ומובאים בו בחשבון נתונים נוספים המייצגים את הגישה הכלכלית לניהול חשיפת השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים בריבית.

ההבדלים העיקריים בין חישוב החשיפה לפי שווי הוגן חשבונאי לבין החשיפה הכלכלית המנוהלת הם אלה:

- (א) סעיפי התחייבויות לזכויות עובדים נכללים במדידה הכלכלית במגזר הצמוד למדד ואילו במדידה החשבונאית הם מוצגים במגזר הלא צמוד;
- (ב) החשיפה הכלכלית לוקחת בחשבון תזרימים עתידיים צפויים, כגון הפקדות בתוכניות חיסכון לעומת החישוב על פי שווי הוגן, שאינו לוקח בחשבון הפקדות עתידיות אלה;
- (ג) חוב פגום לא צובר משיך בחשיפה הכלכלית למגזר הלא צמוד, כיוון שאינו נושא ריבית, בעוד שבשווי ההוגן הוא מוצג במגזר המקור שלו;
- (ד) תוכניות ברירה מוצגות בשווי הוגן במגזר ההצמדה הראשי בעוד שבחשיפה הכלכלית כל רכיב מוצג במגזר ההצמדה המתאים לו.
- (ה) בחישוב השווי ההוגן החשבונאי נעשה שימוש בעקומים אשר מביאים בחשבון את מרווחי האשראי. בחישוב החשיפה הכלכלית, נעשה שימוש בעקומים המייצגים את מחירי העברה.

השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעורי הריבית על השווי הכלכלי של הקבוצה

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
לרבעון השני שהסתיים ביום 30 ביוני 2019					
עליה של BP100 בשיעורי הריבית	(202)	(184)	(108)	37	(456)
ירידה של BP100 בשיעורי הריבית	327	182	(190)	(1)	319
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					
עליה של BP100 בשיעורי הריבית	(223)	(137)	(212)	-	(572)
ירידה של BP100 בשיעורי הריבית	293	137	77	(5)	501

במהלך הרבעון השני של שנת 2019 עודכן המודל אשר מעריך את השפעת הפריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה במט"ח. בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנת גם החשיפה לשינויים לא מקבילים בעקומי הריבית השונים.

סיכון אינפלציה ושערי חליפין

החשיפה לסיכון בסיס נמדדת במגזר הצמוד למדד המחירים ובמגזר מטבע חוץ (לרבות בשקלים צמודים למטבע חוץ). לפרטים בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה, ראו ביאור 32 לדוחות הכספיים.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין. רגישות ההון לשינויים בשערי חליפין מוצגת בטבלה שלהלן, המפרטת את ההשפעה של שינויים בשערי החליפין במטבעות העיקריים על ההון ליום 30 ביוני 2019.

השפעת יחסי גידור ועסקאות במכשירים נגזרים על החשיפה. חשיפה במגזר הצמוד למדד נוצרת בגלל עודף שימושים ביחס למקורות במגזר זה. על מנת לגדר את החשיפה במגזר הצמוד למדד, הבנק עושה שימוש בחוזים על מדד המחירים לצרכן. ככלל, מדיניות הבנק היא לא ליצור חשיפה לשערי מטבעות חוץ בפעילות השוטפת. החיסוי על הפוזיציה המבנית במט"ח, הנובעת מההשקעה ב-אי די בי ניו יורק, בוטל לפני מספר שנים, על מנת לצמצם את רגישות יחס ההון לשינויים בשערי חליפין.

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין

ליום 30 ביוני 2019				
במיליוני שקלים חדשים				
מגזר	10%	5%	-5%	-10%
דולר	356	179	(183)	(379)
יורו	(48)	(22)	27	54
מט"ח אחר	(12)	(3)	(1)	(4)

השפעה זו חושבה על פי השינוי הצפוי בשווי ההון של הקבוצה במטבעות השונים, בהינתן התרחיש שנקבע על ידי המפקח על הבנקים. **רגישות ההון לשינויים במדד.** רגישות ההון לשינויים במדד מוצגת בטבלה שלהלן, המפרטת את ההשפעה של שינוי ב-3% על ההון ליום 30 ביוני 2019.

רגישות ההון לשינויים במדד

ליום 30 ביוני 2019	
במיליוני שקלים חדשים	
תרחיש	עליה של 3%
ירידה של 3%	(129)

השפעה זו חושבה כפער בין השווי ההון נטו לפי מדד ידוע, כולל החוץ מאזני, לשווי הון נטו לאחר העלאה/הורדת המדד ב-3%.

לפרטים, כמותיים ואיכותיים, על סיכון מחיר מניות, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 69-70) ובמסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

סיכוני נזילות ומימון

סיכון נזילות הינו הסיכון ליציבות הקבוצה, הנובע מאי יכולתה לספק את צרכי הנזילות שלה וקושי לעמוד בהתחייבויותיה, בשל התפתחות בלתי צפויה, שכתוצאה ממנה תאלץ הקבוצה לגייס מקורות ו/או לממש נכסים באופן שיגרם לה הפסד מהותי. הבנק קבע מגבלות חשיפה מקסימלית לסיכון נזילות. בנוסף, נבחן ומנוהל באופן שוטף יחס הכיסוי הרגולטורי, כנדרש על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221. במחצית הראשונה של שנת 2019, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות. לפרטים נוספים בדבר ניהול סיכוני נזילות ומימון, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 70-72).

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת דיסקונט ברבעון השני של שנת 2019, על בסיס ממוצע 74 תצפיות, עמד על 133.3%, בהשוואה ל-124.8% ביום 31 בדצמבר 2018, מעבר לדרישות המינימום בהוראות. לפרטים נוספים, ראו ביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

- עבירות נזילות בקבוצה.** העברת נזילות בין חברות הקבוצה לבנק מתבצעת על בסיס מנגנון מחירי כסף שנקבע בבנק. כאמור, חברות הבת אינן רשאיות להסתמך על העברת נזילות מבלי שהוגדרה מסגרת נזילות שמלקחת בחשבון במודל הנזילות בצד הנגדי. במחצית הראשונה של שנת 2019, הבנק שמר על נכסים נזילים בהיקף גדול מסך ההתחייבויות הנזילות ומודל הנזילות הפנימי של הבנק הראה עודפי נזילות ניכרים. במהלך התקופה נצפו המגמות הבאות:
- עליה של כ-1.5 מיליארד ש"ח בהיקף הפקדונות השקליים הלא צמודים וצמודי המדד, אשר מהווה שיעור של כ-1.44%, מרבית העליה בפקדונות הקמעונאיים;
 - בנטרול השפעת שער חליפין, פקדונות מט"ח גדלו בכ-260 מיליון דולר, מתוכם כ-90 מיליון דולר בפקדונות קמעונאיים וגידול בפקדונות פיננסים של כ-210 מיליון דולר. מנגד, פקדונות תאגידיים לא פיננסים ירדו בכ-40 מיליון דולר. פקדונות מט"ח, כולל השפעת שער חליפין, ירדו בכ-15 מיליון ש"ח.

פקדונות הציבור

שנינו לעומת 31.12.2018	שנינו לעומת 30.6.2018	שנינו לעומת 31.12.2018	שנינו לעומת 30.6.2018	שנינו לעומת 30.6.2019		
					במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1.4	1,449	5.1	4,949	101,146	97,646	102,595
1.4	63	(9.3)	(483)	4,631	5,177	4,694
(0.0)	(11)	5.3	1,528	30,623	29,084	30,612
1.1	1,501	4.5	5,994	136,400	131,907	137,901
5.1	414	7.7	616	8,170	7,968	8,584

מטבע ישראלי לא צמוד

מטבע ישראלי צמוד למדד

מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

סך-הכל

מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ - במיליוני דולרים

פקדונות מבנקים

	שינוי לעומת		שינוי לעומת		שינוי לעומת	
	31.12.2018	30.6.2018	31.12.2018	30.6.2018	30.6.2019	
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
ב- %	704	115.4	1,039	1,235	900	1,939
מטבע ישראלי לא צמוד	57.0					
מטבע ישראלי צמוד למדד	225.0	90	34.0	40	97	130
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	(52.4)	(317)	(54.9)	605	639	288
סך-הכל	25.4	477	44.1	721	1,636	2,357

לפרטים נוספים אודות סיכונים הנזילות ודרכי ניהולם, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, וכן ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים, שעניינו נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.

לפרטים נוספים אודות סיכון המימון, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

סיכונים תפעוליים

לפרטים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ובכלל זה בנושא המשכיות עסקית, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 72-73) ומסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

סיכוני ציות

איסור הלבנת הון ומימון טרור

פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית. במהלך שנת 2017 התקיימו מגעים שונים בין הבנק לבין משרד האוצר, משרד המשפטים והפיקוח על הבנקים במטרה לגבש כלים לגידור הסיכון הכרוך במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית, על ידי מתן כתב התחייבות בגין אי העמדה לדין פלילי ועל ידי מתן כתב שיפוי בגין תביעות כספיות.

במהלך הרבעון השני של שנת 2018 התקבלו בבנק כתבי חסינות ושיפוי חתומים בידי המדינה. בכתב החסינות התחייבה מדינת ישראל, כי לא יוגש כתב אישום כנגד הבנק, בנק מרכזי דיסקונט, נושאי המשרה בהם ועובדיהם, בגין עבירות מסוימות בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, זאת בקשר עם מתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית בתקופה החל מיום 28 במרס 2016 ועד ליום 31 במאי 2019 ("תקופת החסינות והשיפוי"). בכתב השיפוי התחייבה מדינת ישראל לשפות את הבנק ואת בנק מרכזי דיסקונט בסכום של עד 1.5 מיליארד ש"ח בגין הוצאות (חבות לפי פסק דין חלול והוצאות משפט) בהן יישאו הבנקים בקשר עם ניהול הליכים אזרחיים או הליכים פליליים (שלא הסתיימו בהרשעה), אשר יינקטו כנגד הבנקים, נושאי משרה בהם או עובדיהם, בקשר עם מתן שירותים לבנקים הפלשתינאים בתקופת החסינות והשיפוי.

התחייבות המדינה לחסינות ושיפוי כאמור, כפופה לסייגים ולתנאים בהם הבנקים נדרשים לעמוד, אשר נקבעו בכתבי החסינות והשיפוי. בהמשך לכך, הבנק פנה למשרד האוצר ולפיקוח על הבנקים בנוגע לעמדתו בקשר להמשך מתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית בתום תקופת החסינות והשיפוי והצורך במציאת פתרון ממלכתי ארוך טווח בנושא.

ביום 26 ביוני 2018 הודיעה המפקחת על הבנקים לבנק ולבנק מרכזי דיסקונט כי לא תנקוט צעדי אכיפה בכל הנוגע לפעולות של הבנקים בקשר למתן שירותי קורספונדנציה שעליהם חל כתב החסינות.

ביום 21 באוקטובר 2018 פורסמה הודעת מזכיר הממשלה, לפיה הממשלה החליטה להקים חברה ממשלתית בבעלות מלאה של המדינה, אשר תספק שירותי קורספונדנציה למערכת הבנקאות הפלשתינאית, באמצעות הרשות המוניטרית הפלשתינאית, במערך התשלומים בישראל, וזאת כתחליף מסוים לשירות שמספקים חלק מן הבנקים המסחריים כיום, ולנוכח הודעתם בדבר כוונתם להפסיק לספקו.

ביום 20 בפברואר 2019 פנה מנכ"ל משרד האוצר לבנק ועדכן, בין היתר, כי החברה הממשלתית תוכל לספק שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית לכל המוקדם במחצית הראשונה של שנת 2021, וזאת בהערכה זהירה. מנכ"ל משרד האוצר הדגיש כי קיימת חשיבות עליונה לכך שבתקופת הביניים עד לתחילת פעילותה של החברה הממשלתית ימשיך הבנק לספק את השירותים הקורספונדנטים לבנקים הפלשתינאים, וזאת בשים לב לאפשרות הארכת כתבי השיפוי והחסינות, בהתאם לשיקול הדעת של החשב הכללי והיועץ המשפטי לממשלה.

ביום 30 ביוני 2019 התקבל בבנק כתב שיפוי חתום בידי החשב הכללי, המאריך את תקופת השיפוי עד ליום 28 בפברואר 2021 (כאשר המדינה רשאית להאריך מועד זה עד ליום 31 במאי 2021). בין היתר, התחייבה המדינה בכתב השיפוי לשפות את הבנק ואת מרכזי דיסקונט בסכום של עד 1.5 מיליארד ש"ח לכל אירוע בר שיפוי. כן התחייבה המדינה לשפות את הבנקים גם בגין הליכים שיתיימו בקנס מוסכם בארה"ב (ללא הרשעה).

התחייבות המדינה לשיפוי כפופה לסייגים ולתנאים בהם הבנקים נדרשים לעמוד, בדומה לסייגים ולתנאים שנקבעו בכתב השיפוי המקורי. ביום 30 במאי 2019 התקבלה בבנק הודעת היועץ המשפטי לממשלה על הארכת תקופת החסינות לפי כתב החסינות הקיים, עד ליום 31 במאי 2020. לאור האמור, ימשיך הבנק בשלב זה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית.

לפרטים נוספים אודות סיכוני ציות, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 75-76).

סיכונים אחרים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו בדוח שנתי 2018 (ובכלל זה: סיכונים חוצי גבולות - עמ' 73-74; סיכוני טכנולוגיות המידע - עמ' 74; סיכון אסטרטגי - עמ' 74; סיכון מוניטין - עמ' 74; סיכוני אבטחת מידע והגנת סייבר - עמ' 74; סיכונים סביבתיים - עמ' 74; סיכונים משפטיים - עמ' 75; סיכון התנהגותי (Conduct Risk) - עמ' 76). לפרטים בדבר טבלת גורמי סיכון, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 76-78).

פרק ד' – מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים (שהעיקריים בהם פורטו בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, עמ' 100-113) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. רמת ההסדרה של הדיווח הכספי של תאגידים בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחויב לנקוט בהם. עם זאת, ישנם תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך במידה גבוהה של הערכה ואומדן, אשר נערכים על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי במהלך עריכת הדוחות הכספיים. יישומם של כללי החשבונאות המקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת הבנק, כרוך איפוא לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות לרבות התחייבויות תלויות, ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. סקירה תמציתית של הערכות ואומדנים חשבונאיים בנושאים "קריטיים" הובאה בדוח שנתי 2018 (עמ' 78-82).

מידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה במחצית הראשונה של שנת 2019 לרווח בסכום זניח (שנת 2018 - לא הייתה השפעה).

ההתאמה של הנכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2019	
במיליוני שקלים חדשים		
3,738	4,277	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(12)	(11)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,282	4,376	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(3)	(3)	התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לפרטים נוספים בדבר מידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 79-81).

זכויות עובדים

חוות דעת אקטוארית מעודכנת. הבנק הזמין הערכה אקטוארית מעודכנת ליום 30 ביוני 2019. לפרטים אודות תחשיב בדבר סכום העתודה האקטוארית שהיה נדרש אילו שיעור ההיוון היה נקבע בהתאם להנחיית רשות ניירות הערך בדבר "שוק עמוק", ראו בהערכה האקטוארית אשר צורפה לדוח שנתי 2018.

העמדת חוות דעת האקטואר לעיון. חוות דעת האקטואר עומדת לעיון, בהסכמת נותנה, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, יחד עם הדוח לרבעון שני 2019 (דוח זה).

בקורות ונהלים בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנהלת הכללית של הבנק והחשבונאי הראשי שלו, בשיתוף הנהלת הבנק, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהלת הכללית והחשבונאי הראשי הגיעו למסקנה כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השני של שנת 2019, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או שסביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.



לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית



שאול קוברינסקי
יו"ר הדירקטוריון

14 באוגוסט 2019



בקרה פנימית על דיווח כספי

הצהרת המנהלת הכללית	63
הצהרת החשבונאי הראשי	64

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, לילך אשר-טופילסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2019 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכן 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;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית

14 באוגוסט 2019

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2019 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר ששפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

14 באוגוסט 2019

תמצית דוחות כספיים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ	67
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד	68
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל	69
תמצית מאזן מאוחד	70
תמצית דוח על השינויים בהון העצמי	71
תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים	72
ביאורים לדוחות הכספיים	75

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק") הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10 ב' סעיף 5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות.

ד"ר האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

14 באוגוסט 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר				
לשנה שהסתיימה					
ב-31 בדצמבר	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	ביאור
2018	2018	2019	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים					
7,053	3,419	3,956	1,883	2,150	הכנסות ריבית
1,527	725	940	463	555	הוצאות ריבית
5,526	2,694	3,016	1,420	1,595	2 הכנסות ריבית, נטו
540	241	277	129	136	14,6 הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,986	2,453	2,739	1,291	1,459	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
586	249	402	145	230	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
2,851	⁽¹⁾ 1,389	1,439	⁽¹⁾ 697	729	עמלות
57	16	9	10	1	הכנסות אחרות
3,494	1,654	1,850	852	960	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
3,385	1,656	1,704	838	857	משכורות והוצאות נלוות
1,039	508	532	252	269	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,724	⁽¹⁾ 784	864	⁽¹⁾ 401	444	הוצאות אחרות
6,148	2,948	3,100	1,491	1,570	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,332	1,159	1,489	652	849	רווח לפני מסים
789	397	524	218	300	הפרשה למסים על הרווח
1,543	762	965	434	549	רווח לאחר מסים
6	1	11	2	12	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
רווח נקי:					
1,549	763	976	436	561	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(21)	(26)	(13)	(16)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,505	742	950	423	545	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח נקי למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, המיוחס לבעלי המניות של הבנק (בש"ח)					
1.29	0.64	0.82	0.36	0.47	3א

הערה:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 1 ד'.

הביאורים לתמצית דוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



יוסף ברזי,
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי



לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית



שאול קוברינסקי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
14 באוגוסט 2019

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

מבוקר לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	בלתי מבוקר			
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
	1,549	976	436	561
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(44)	(26)	(13)	(16)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,505	950	423	545
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק				
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:				
התאמות, נטו, בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽³⁾	(377)	567	(180)	194
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו	252	(178)	124	(65)
התאמות של ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	259	(52)	(35)	(9)
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	(1)	4	(2)	3
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	133	341	(93)	123
השפעת המס המתייחס	23	(167)	72	(59)
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	156	174	(21)	64
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(2)	-	(1)
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים	156	176	(21)	65
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,705	1,150	415	625
הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(44)	(24)	(13)	(15)
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾	1,661	1,126	402	610

הערות:

(1) ראו ביאור 4.

(2) משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

(3) 2018 - ניירות ערך זמינים למכירה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית מאזן מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		
31.12.18	30.6.18	30.6.19	ביאור
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים			
21,858	24,154	21,245	מזומנים ופקדונות בבנקים
37,898	36,689	35,470	5 ניירות ערך (מזה: בהתאמה 4,767, 4,353, 4,059 שועבדו למלווים)
774	489	683	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
167,078	158,613	174,553	14,6 אשראי לציבור
(2,274)	(2,143)	(2,318)	14,6 הפרשה להפסדי אשראי
164,804	156,470	172,235	אשראי לציבור, נטו
3,336	2,444	3,495	אשראי לממשלות
135	120	173	השקעות בחברות כלולות
2,437	2,399	2,467	בניינים וציוד
160	160	160	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,726	4,081	4,263	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,048	3,782	4,122	נכסים אחרים
239,176	230,788	244,313	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון			
188,916	183,210	192,814	7 פקדונות הציבור
6,886	6,009	6,416	פקדונות מבנקים
257	267	190	פקדונות הממשלה
1,126	1,519	536	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
8,476	7,357	8,158	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,249	3,726	4,345	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,597	11,939	13,186	התחייבויות אחרות יי
221,507	214,027	225,645	סך-כל ההתחייבויות
17,151	16,266	18,168	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
518	495	500	זכויות שאינן מקנות שליטה
17,669	16,761	18,668	סך-כל ההון
239,176	230,788	244,313	סך-כל ההתחייבויות וההון

הערה:

(ו) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 30.6.19, 30.6.18 ו-31.12.18, בסך של 182 מיליון ש"ח, 190 מיליון ש"ח ו-176 מיליון ש"ח, בהתאמה. הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

הערה:

(1) כולל השפעת אימוץ 2018-02 ASU בדבר "סיווג מחדש של השפעות מס מסויימות מרווח כולל אחר מצטבר" ואימוץ 2014-09 ASU בדבר "הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות" - אי די בי ניו יורק, בסכומים זניחים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	בלתי מבוקר			
	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
	במיליוני שקלים חדשים			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	1,549	763	976	436
ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:				
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות	(7)	(1)	(10)	(2)
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	424	202	219	104
הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך שאינם למסחר	14	2	9	2
הוצאות בגין הפסדי אשראי	540	241 ⁽¹⁾	277	129 ⁽¹⁾
רווח ממכירת תיקי אשראי, נטו	(6)	(6)	(7)	-
רווח ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר ⁽²⁾	(154)	(60)	(149)	(6)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו	(63)	(29)	15	(27)
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	-	-	(18)	-
רווח מממוש השקעה בחברות כלולות	-	-	(13)	-
רווח מממוש בניינים וציוד, נטו	(46)	(11)	(8)	(6)
מסים נדחים, נטו	34	(39)	24	(52)
פצווי פרישה - גידול (קיטון) בעודף התחייבויות	(151)	7	94	42
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(771)	(1,127)	(537)	(608)
ניירות ערך למסחר	(659)	(1,168)	284	(733)
נכסים אחרים	(374)	4	(266)	(12)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	188	116	(109)	42
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	(1,161)	(626)	908	(454)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	16	492	1,096	434
התחייבויות אחרות	873	(107)	422	(1,027)
התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים	239	163	(126)	104
דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות	37	38	7	4
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	522	(1,146)	3,088	(1,630)
	708			

הערות:

(1) סיווג בין "הוצאות בגין הפסדי אשראי" לבין "שינוי נטו באשראי לציבור", לצורך התאמה לסעיף המקביל ברווח והפסד.

(2) 2018 - ניירות ערך זמינים למכירה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

מבוקר לשנה שהסתיימה	בלתי מבוקר			
	לששת החודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
שינוי נטו בפקדונות בבנקים	(45)	179	14	207
שינוי נטו באשראי לציבור	(13,798)	(5,953) ^{(2) (1)}	(4,467)	(2,205) ^{(2) (1)}
שינוי נטו באשראי לממשלה	(393)	(160) ⁽²⁾	357	(143) ⁽²⁾
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	180	465	91	193
רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון	(2,676)	(1,172)	(612)	(883)
תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון	1,333	1,258	1,023	580
רכישת איגרות חוב זמניות למכירה ומניות שאינן למסחר ⁽³⁾	(14,240)	(8,979)	(7,138)	(4,474)
תמורה ממכירת איגרות חוב זמניות למכירה ומניות שאינן למסחר ⁽³⁾	5,794	2,777	7,515	299
רכישת תיקי אשראי	(3,838)	(2,035) ⁽²⁾	(2,839)	(1,615) ⁽²⁾
תמורה ממכירת תיק אשראי	254	164	202	46
תמורה מפדיון איגרות חוב זמניות למכירה ומניות שאינן למסחר ⁽³⁾	5,576	3,173	1,556	1,651
רכישת מניות בחברות כלולות	(12)	-	(62)	-
תמורה נטו ממימוש השקעות בחברות כלולות	-	-	26	-
רכישת בניינים וציוד	(473)	(234)	(249)	(125)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	59	16	20	8
מזומנים נטו לפעילות השקעה	(22,279)	(10,501)	(4,563)	(6,461)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
שינוי נטו בפקדונות מבנקים	2,082	1,205	(470)	85
שינוי נטו בפקדונות הציבור	13,867	7,652	2,495	2,139
שינוי נטו בפקדונות הממשלה	(10)	-	(67)	(8)
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(817)	(424)	(590)	41
הנפקת כתבי התחייבות ואיגרות חוב	1,493	-	-	-
פדיון כתבי התחייבות	(773)	(325)	(403)	(123)
דיבידנד ששולם לבעלי המניות	(118)	(32)	(109)	(32)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	(42)	-
מזומנים נטו מפעילות מימון	15,724	8,076	814	2,102
גידול (קטון) במזומנים	(6,033)	(3,571)	(661)	(5,989)
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	27,762	27,762	21,549	30,089
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	(180)	(123)	62	(32)
יתרת מזומנים לסוף התקופה	21,549	24,068	20,950	24,068
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו				
ריבית שהתקבלה	(7,074) ⁽²⁾	3,366 ⁽²⁾	3,794	1,595 ⁽²⁾
ריבית ששולמה	(1,563) ⁽²⁾	(800) ⁽²⁾	(761)	(481) ⁽²⁾
דיבידנדים שהתקבלו	48	38	15	4
מסים על הכנסה ששולמו	(927)	(399)	(577)	(253)
מסים על הכנסה שהתקבלו	280	272	36	255

הערות:

- (1) סיווג בין "הוצאות בגין הפסדי אשראי" לבין "שינוי נטו באשראי לציבור", לצורך התאמה לסעיף המקביל ברווח והפסד.
- (2) טיוב בחישוב הנתונים.
- (3) 2018- ניירות ערך זמניים למכירה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	בלתי מבוקר				
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018		2019		
	במיליוני שקלים חדשים				
רכישת רכוש קבוע	30	1	17	1	9
השאלת ניירות ערך	648	916	1,113	43	(447)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לדוחות הכספיים

עמוד

76	1. מדיניות חשבונאית
78	2. הכנסות והוצאות ריבית
79	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
80	3א. רווח למניה רגילה
81	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
84	5. ניירות ערך
97	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
101	7. פקדונות הציבור
102	8. הטבות לעובדים
108	9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
112	10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
116	11. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון
121	12. מגזרי פעילות פיקוחיים
132	13. מגזרי פעילות ניהוליים
135	14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
155	15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד
158	16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
169	17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי
171	18. הון, מניות בכורה ודיבידנדים
172	19. עסקאות עם בעלי עניין - תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון
172	20. שיעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

1. מדיניות חשבונאית

- א. כללי.** בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי אשר התאגד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") של הבנק ליום 30 ביוני 2019 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבת שלו (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. הדוחות הכספיים ביניים אינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018 ולביאורים אשר נכללו בהם. הדוחות הכספיים ביניים נערכו לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2018, פרט לאמור בסעיף ה' להלן.
- הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2019.
- ב. עקרונות הדיווח הכספי.** הדוחות הכספיים ביניים נערכים בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, בשינויים המחויבים בניסיונות העניין, ובהתאם לעקרונות החשבונאיים המקובלים בארה"ב לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות המפקח מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).
- ג. שימוש באומדנים ושיקול דעת.** בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללים, להוראות ולהנחיות כאמור, נדרשות הנהלות הבנק והחברות המוחזקות להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.
- ד. סיווג מחדש.** עמלות רכישת ביטוח בגין אשראי וערבויות, שהוצגו בעבר במסגרת "הוצאות אחרות" – "ביטוח", סווגו כניכוי מ-"הכנסות שאינן מריבית" – "עמלות מעסקי מימון", על מנת ליצור הקבלה נאותה יותר של הכנסות להוצאות, בהמשך לסיווג שנערך בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים**
- החל בתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2019, הבנק מיישם תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:
- (1) הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים (ראו סעיף 1 להלן);
 - (2) מכשירים נגזרים ופעילויות גידור (ראו סעיף 2 להלן);
 - (3) חייבים (ראו סעיף 3 להלן);
 - (4) ירידת ערך איגרות חוב זמינות למכירה (ראו סעיף 4 להלן).
- להלן תיאור השינויים במדיניות החשבונאית שננקטה בדוחות כספיים ביניים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:
1. **הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים.** אימוץ עדכון תקינה ASU 2016-01. המטרות העיקריות של הכללים החדשים הינן לשפר את מודל הדיווח על מכשירים פיננסיים ולספק למשתמשים בדוחות מידע יותר שימושי לצורך קבלת החלטות. במועד היישום לראשונה, הרווחים נטו שטרם מומשו בגין מניות שסווגו בעבר כ-זמינות למכירה, שהיו רשומים ברווח כולל אחר, סווגו מחדש לעודפים (בסכומים זניחים). שינויים בגילויים הנדרשים יושמו בדרך של מכאן ולהבא.
 - היישום לראשונה והשפעתו.** התקן יושם החל מיום 1 בינואר 2019 ואילך. ליישום התקן לא היתה השפעה מהותית.
 2. **מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.** אימוץ עדכון תקינה ASU 2017-12. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את הדיווח הכספי על יחסי גידור, באופן שישקף בצורה טובה יותר את התוצאות הכלכליות של פעילויות ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי בדוחות הכספיים. כמתאפשר בעדכון התקינה בארה"ב, חברת הבת אי די בי ניו יורק אימצה את העדכון באימוץ מוקדם, החל מהדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2018. (ראו גם ביאור 5 ג').
 - היישום לראשונה והשפעתו.** התקן יושם החל מיום 1 בינואר 2019 ואילך. ההשפעה העיקרית מיישום התקן הייתה סיווג מחדש של ניירות ערך אשר סווגו בעבר כמוחזקים לפדיון לזמינים למכירה והתאמת מתכונת הגילוי לזו של בנקים בארה"ב.
 3. **חייבים.** בחודש מרס 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB"), עדכון (2017-08) בדבר הפחתת פרמיה על מכשירי חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים – עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות (להלן: "התיקון"). בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.
 - היישום לראשונה והשפעתו.** התקן יושם החל מיום 1 בינואר 2019 ואילך. ליישום התקן לא היתה השפעה מהותית.
 4. **ירידת ערך איגרות חוב זמינות למכירה.** בהתאם להוראות הדיווח לציבור, החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019, הבנק בחר לאמץ, בתיאום עם הפיקוח על הבנקים, את תקן FAS 115-2, אשר תיקן את הכללים בדבר זיהוי והצגה של ירידת ערך ניירות ערך בעלות אופי אחר מזמני. זאת, לצד המשך יישום ההנחיות הרלבנטיות שנכללו בנספח ט"ז להוראות הדיווח לציבור.
 - ביישום התקן, לגבי איגרות חוב שגלום בהן סיכון אשראי, אשר לגביהן יקבע הבנק כי קיימת ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, לא תיעשה הבחנה בין ירידת ערך המיוחסת לסיכון אשראי לבין ירידת ערך המיוחסת לסיכונים אחרים, והפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת למועד הדיווח ייזקק במלואו לרווח והפסד.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

התבחינים להחלטה אם ירידת ערך הינה בעלת אופי אחר מזמני (Other than temporary) והמקרים בהם תוכר ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני עודכנו בהתאמה.

היישום לראשונה והשפעתו. ליישום התקן לא היתה השפעה מהותית.

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

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

טיוטות אלו פורסמו בהמשך למכתב הפיקוח מיום 28 במרס 2018 במסגרתו נדרש, בין היתר, ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי (ASU 2016-13). הבנק החל להעריך ליישום ההוראות. בשלב זה אין ביכולתו לאמוד את השפעתו.

2. **חכירות.** ביום 1 ביולי 2018 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר חכירות.

הוראות החוזר יחולו מיום 1 בינואר 2020 ואילך. הבנק החליט לאמץ את שיטת המעבר החלופית לאימוץ תקן חכירות, שנקבעה בתיקון מספר 11-2018 לקודיפיקציה, לפיה היישום לראשונה יהיה במועד האימוץ ולא מתחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת, תוך התאמת השפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של יתרת העודפים בתקופת האימוץ.

הבנק החל להעריך ליישום התקן. להערכת הבנק, ליישום התקן לא צפויה להיות השפעה מהותית על התוצאות העסקיות ועל נכסי הסיכון (הגידול בנכסי הסיכון נאמד בכ-800 מיליון ש"ח).

3. **מדידות שווי הוגן והטבות לעובדים.** ביום 28 באוגוסט 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB"), את ASU 2018-13 ו-ASU 2018-14, בדבר מסגרות הגילוי - שינויים בדרישות הגילויים של מדידות שווי הוגן המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידות שווי הוגן ותכניות הטבה מוגדרת המהווה עדכון לתת נושא 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת, בהתאמה. עדכונים אלו פורסמו כחלק מפרויקט המסגרת של סקירת הגילויים של ה-FASB, אשר מתמקד בעיקר בשיפור האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים, לרבות צמצום בעלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים. הוראות התיקונים ייושמו החל מיום 1 בינואר 2020 ו-2021, בהתאמה. להערכת הבנק, ליישום ההוראות לא צפויה השפעה מהותית, פרט לשינויים בגילוי.

2. הכנסות והוצאות ריבית

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾			
3,075	3,518	1,684	1,920
26	48	15	27
13	21	6	11
17	25	10	13
277	336	161	175
11	8	7	4
3,419	3,956	1,883	2,150
ב. הוצאות ריבית⁽¹⁾			
(428)	(640)	(270)	(365)
(2)	(1)	(1)	-
(23)	(36)	(14)	(15)
(38)	(10)	(19)	(5)
(233)	(251)	(158)	(170)
(1)	(2)	(1)	-
(725)	(940)	(463)	(555)
2,694	3,016	1,420	1,595
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים על הכנסות והוצאות ריבית:			
(5)	(1)	(1)	(1)
-	(4)	-	(4)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:			
87	80	50	44
173	238	100	123
17	18	11	8
277	336	161	175
הערות:			
24	22	13	11
84	82	44	40

(1) הכנסות הריבית מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר

הכנסות הריבית מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני ש"ח

(2) כולל השפעת יחסי גידור (2018 - כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור).

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א+ב.

3. הכנסות מימון שאינן מריבית

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
מפעילות במכשירים נגזרים			
611 ⁽⁷⁾	(522)	415 ⁽⁷⁾	(151)
611	(522)	415	(151)
מהשקעה באיגרות חוב:			
52	101	1	63
(1)	-	(1)	-
(1)	-	(1)	-
50	101	(1)	63
(621)	787	(334)	277
הפרשי שער, נטו			
רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:			
9	48	6	40
(1)	(9)	(1)	(5)
2	8	1	7
-	18	-	15
1	13	-	13
11	78	6	70
6	7	-	1
57	451	86	260
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽⁵⁾:			
163 ⁽⁷⁾	(34)	32 ⁽⁷⁾	(29)
31	(18)	28	(2)
(2)	3	(1)	1
192	(49)	59	(30)
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:			
32	(7)	37	(6)
163 ⁽⁷⁾	(45)	23 ⁽⁷⁾	(25)
(3)	3	(1)	1
192	(49)	59	(30)
249	402	145	230
סך-כל הכנסות מימון שאינן מריבית			
הערות:			
(22)	7	(8)	(4)
(1)	1	1	1
50	101	(1)	63
-	(9)	(1)	(9)

- (1) מזה, חלק רווחים (הפסדים) הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן
- (2) מזה, חלק רווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן
- (3) סווג מרווח כולל אחר מצטבר, ראו ביאור 4:
- (4) מזה, רווחים (הפסדים), נטו מהשקעה באיגרות חוב
- (5) מזה, מהשקעה במניות
- (6) למעט השפעת יחסי גידור (2018) - למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (7) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (8) להכנסות ריבית מהשקעה באיגרות חוב למסחר, ראו ביאור 2 לעיל.
- (9) סווג מחדש - טיוו בסיווג הפעילות בנגזרים.
- (10) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- (11) 2018 - מניות זמינות למכירה.

3א. רווח למניה רגילה

מבוקר		בלתי מבוקר		
לשנה		לשלושת החודשים		
שהסתיימה ב-31	לששת החודשים	לשלושת החודשים		
בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
רווח נקי למניה				
1,505	742	950	423	545
סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק				
באלפים				
רווח נקי למניה:				
ממוצע משוקלל של מניות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב:				
1,164,017	1,164,017	1,164,017	1,164,017	1,164,017
יתרה לתחילת ולסוף תקופה				
ממוצע משוקלל של מניות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב, ששימש				
1,164,017	1,164,017	1,164,017	1,164,017	1,164,017
לחישוב הרווח הנקי למניה				
1.29	0.64	0.82	0.36	0.47
רווח נקי למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)				

בתקופות הדיווח הכלולות בדוח זה לא היו בבנק ניירות ערך עם השפעה מדללת.

4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

הפסד כולל אחר רווח המיוחס (הפסד) לבעלי זכויות המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות, נטו, בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽³⁾	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים הטבות מזומנים ⁽¹⁾	התאמות נטו בגין גידורי הטבות לעובדים סך-הכל	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 (לא מבוקר)						
(450)	(8)	(458)	(378)	-	(174)	94
65	(1)	64	(6)	2	(65)	133
(385)	(9)	(394)	(384)	2	(239)	227
(748)	(7)	(755)	(463)	-	(270)	(22)
(21)	-	(21)	(23)	(1)	124	(121)
(769)	(7)	(776)	(486)	(1)	(146)	(143)
ב. לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 (לא מבוקר)						
(561)	(7)	(568)	(349)	(1)	(61)	(157)
176	(2)	174	(35)	3	(178)	384
(385)	(9)	(394)	(384)	2	(239)	227
(717)	(7)	(724)	(522)	-	(313)	111
(52)	-	(52)	⁽²⁾ 36	(1)	167	⁽²⁾ (254)
(769)	(7)	(776)	(486)	(1)	(146)	(143)
ג. לשנת 2018 (מבוקר)						
(717)	(7)	(724)	(522)	-	(313)	111
156	-	156	⁽²⁾ 173	(1)	252	⁽²⁾ (268)
(561)	(7)	(568)	(349)	(1)	(61)	(157)

הערות:

- (1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (2) כולל את ההשפעה של אימוץ תקנים חדשים - ראו בדוח על השינויים בהון העצמי.
- (3) 2018 - ניירות ערך זמינים למכירה.

4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת המס ואחרי השפעת המס

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018		2019			
לפני מס	השפעת המס	לפני מס	השפעת המס	לפני מס	השפעת המס
במיליוני שקלים חדשים					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽⁵⁾					
(123)	59	(182)	174	(83)	257
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
2	-	2	(41)	22	(63)
(רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(121)	59	(180)	133	(61)	194
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
124	-	124	(65)	-	(65)
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽¹⁾					
124	-	124	(65)	-	(65)
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
(1)	1	(2)	2	(1)	3
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
(1)	1	(2)	2	(1)	3
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(34)	18	(52)	(18)	10	(28)
(הפסד) אקטוארי נטו					
11	(6)	17	12	(7)	19
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
(23)	12	(35)	(6)	3	(9)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(21)	72	(93)	64	(59)	123
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
-	-	-	(1)	-	(1)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(21)	72	(93)	65	(59)	124
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת המס ואחרי השפעת המס (המשך)

מבוקר		בלתי מבוקר						
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני						
2018		2018			2019			
השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	השפעת לפני מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	השפעת לפני מס	לפני מס	
במיליוני שקלים חדשים								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן⁽¹⁾								
(244)	96 ⁽⁴⁾	(340)	(222)	75 ⁽⁴⁾	(297)	451	(217)	668
(24)	13	(37)	(32)	18	(50)	(67)	34	(101)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) בגין איגרות חוב זמינות למכירה ששווה מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
(268)	109	(377)	(254)	93	(347)	384	(183)	567
התאמות מתרגום								
252	-	252	167	-	167	(178)	-	(178)
252	-	252	167	-	167	(178)	-	(178)
גידור תזרימי מזומנים								
(2)	-	(2)	(1)	1	(2)	3	(1)	4
1	-	1	-	-	-	-	-	-
(1)	-	(1)	(1)	1	(2)	3	(1)	4
הטבות לעובדים								
79	(38) ⁽⁴⁾	117	8	(2) ⁽⁴⁾	10	(62)	31	(93)
94	(48)	142	28	(14)	42	27	(14)	41
173	(86)	259	36	(16)	52	(35)	17	(52)
156	23	133	(52)	78	(130)	174	(167)	341
השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
-	-	-	-	-	-	(2)	1	(3)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:								
156	23	133	(52)	78	(130)	176	(168)	344

הערות:

- (1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (3) הסכום לפני מס סווג להוצאות אחרות.
- (4) כולל את ההשפעה של אימוץ תקנים חדשים - ראו בדוח על השינויים בהון העצמי.
- (5) 2018 - ניירות ערך זמינים למכירה.

5. ניירות ערך

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2019				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	4,745	4,745	156	-
של ממשלות זרות	18	18	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	388	388	3	5
של אחרים זרים ⁽⁶⁾	192	192	6	1
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	5,343	5,343⁽²⁾	165	6
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2019				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
של ממשלת ישראל	16,170	15,973	198	1
של ממשלות זרות	765	747	18	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	50	49	1	-
של מוסדות פיננסיים זרים	1,088	1,079	13	4
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,049	7,045	35	31
של אחרים בישראל	200	191	10	1
של אחרים זרים	1,969	1,935	39	5
סך-הכל איגרות חוב הזמינות למכירה	27,291	27,019	314⁽³⁾	42⁽³⁾
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2019				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	804	804	-	-
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	33,543	33,252		
הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.				

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2019				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(4) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
1,777	1,770	9	2	1,777
16	16	-	-	16
69	68	1	-	69
45	46	1	2	45
1,907	1,900	11	4	1,907
20	19	2	1	20
1,927	1,919	13⁽⁵⁾	5⁽⁵⁾	1,927
35,470	35,171			35,629

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 107 מיליון ש"ח (כ-30 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 492 מיליון ש"ח (כ-138 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברווז כולל אחר מצטבר".
- (4) לגבי מניות בטור זה שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,600	3,600	141	11	3,730
18	18	-	-	18
27	27	1	-	28
33	33	-	-	33
495	495	2	18	479
1,177	1,177	23	3	1,197
5,350	5,350⁽²⁾	167	32	5,485

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2018				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
16,304	16,283	61	40	16,304
1,138	1,148	1	11	1,138
36	36	-	-	36
1,373	1,377	4	8	1,373
6,953	7,166	-	213	6,953
147	145	3	1	147
1,758	1,762	10	14	1,758
27,709	27,917	79	287	27,709 ⁽²⁾
924	923	3	2	924 ⁽⁴⁾
28,633	28,840	82 ⁽³⁾	289 ⁽³⁾	28,633
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,458	2,475	2	19	2,458
20	20	-	-	20
7	7	-	-	7
66	68	-	2	66
73	75	-	2	73
27	28	-	1	27
2,651	2,673	2	24	2,651
55	56	-	1	55
2,706	2,729	2 ⁽⁵⁾	25 ⁽⁵⁾	2,706
36,689	36,919	251	346	36,824

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 333 מיליון ש"ח (כ-91 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 1,183 מיליון ש"ח (כ-324 מיליון דולר).
- (3) כוללים "ברווח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 865 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(י)
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
5,118	5,118	89	20	5,187
19	19	-	-	19
27	27	-	-	27
34	34	-	-	34
451	451	1	13	439
1,073	1,073	15	3	1,085
6,722	6,722	105	36	6,791
מבוקר				
31 בדצמבר 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(י)
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
16,858	16,861	52	55	16,858
749	758	-	9	749
61	61	-	-	61
1,314	1,336	3	25	1,314
6,855	7,010	4	159	6,855
148	150	1	3	148
1,965	1,991	3	29	1,965
27,950	28,167	63	280	27,950
980	980	3	3	980
28,930	29,147	66	283	28,930

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,013	2,013	3	3	2,013
19	19	-	1	19
8	8	-	-	8
77	77	-	2	77
62	66	-	4	62
8	8	-	-	8
2,187	2,194	3	10	2,187
סך-הכל איגרות חוב				
59	65	-	6	59
2,246	2,259	3⁽⁵⁾	16⁽⁵⁾	2,246
37,898	38,128	174	335	37,967
סך-הכל ניירות ערך				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 124 מיליון ש"ח (כ-33 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 1,168 מיליון ש"ח (כ-312 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברווח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 923 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

5. ניירות ערך (המשך)

ב. עלות מופחתת והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב מוחזקות לפדיון אשר נמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2019							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	סך-הכל	סך-הכל	0-20%	20-40%	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
-	-	-	-	18	-	-	-
-	-	-	-	288	-	-	5
-	-	-	-	37	-	-	1
-	-	-	-	343	-	-	6

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2018							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	סך-הכל	סך-הכל	0-20%	20-40%	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
844	11	-	11	-	-	-	-
114	3	-	3	328	3	-	15
200	3	-	3	-	-	-	-
1,158	17	-	17	328	17	-	15

מבוקר							
31 בדצמבר 2018							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	סך-הכל	סך-הכל	0-20%	20-40%	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
1,570	20	-	20	-	-	-	-
-	-	-	-	19	-	-	-
25	-	-	-	377	-	-	13
246	2	-	2	38	2	-	1
1,841	22	-	22	434	22	-	14

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ג. במסגרת אימוץ מוקדם של עדכון התקינה בארה"ב בנושא נגזרים ופעילויות גידור (ראו ביאור 1 ה' 2 לעיל), סיווגה חברת הבת אי די בי ניו יורק ניירות ערך מהתיק המוחזק לפדיון לתיק הזמין למכירה, בסך של 252 מיליון דולר. עד וכולל הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, הבנק המשיך להציג את ניירות הערך האמורים בדוחות הכספיים המאוחדים כניירות ערך מוחזקים לפדיון. החל מיום 1 בינואר 2019, ניירות הערך סווגו לתיק הזמין למכירה.

5. ניירות ערך (המשך)

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה אשר נמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר 30 ביוני 2019							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל	2,122	1	-	1	-	-	-
של ממשלות זרות	12	(1)	-	80	(1)	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	130	1	-	300	3	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	633	2	-	2,462	29	-	-
של אחרים בישראל	23	1	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	442	5	-	75	(1)	-	-
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה	3,362	10	-	2,917	32	-	32

בלתי מבוקר 30 ביוני 2018							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
של ממשלת ישראל	5,156	37	-	438	3	-	-
של ממשלות זרות	905	9	-	154	2	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	33	(1)	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	879	8	-	-	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	4,353	101	-	2,453	112	-	-
של אחרים בישראל	42	1	-	2	-	-	-
של אחרים זרים	1,004	14	-	-	-	-	-
סך-הכל איגרות חוב	12,372	170	-	3,047	117	-	117
מניות	32	1	-	15	1	-	-
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה	12,404	171	-	3,062	118	-	118

מבוקר 31 בדצמבר 2018							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
של ממשלת ישראל	6,844	49	-	667	6	-	-
של ממשלות זרות	230	4	-	319	5	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	47	(1)	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	1,119	25	-	-	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,853	20	-	4,436	139	-	-
של אחרים בישראל	84	3	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	1,378	27	-	71	2	-	-
סך-הכל איגרות חוב	11,555	128	-	5,493	152	-	152
מניות	31	2	-	16	1	-	-
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה	11,586	130	-	5,509	153	-	153

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

5. ניירות ערך (המשך)

- ה. תיק ניירות הערך ליום 30 ביוני 2019 כולל השקעה בניירות ערך מגובי נכסים, בעיקר איגרות חוב מגובות משכנתא (MBS) אשר מוחזקות בעיקר בידי חברה מאוחדת בחו"ל. פרטים בדבר המונחים "נייר ערך המגובה במשכנתא MBS", תיעול השקעות נדל"ן למשכנתאות (REMIC – real estate mortgage investment conduit), MBS מפוצלות (Stripped MBS), ניירות ערך מסוג העבר באמצעות - "Mortgage Pass Through" והתחייבויות משכנתא מובטחות - "Collateralized Mortgage Obligation CMO" הובאו בביאור 12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- ו. מרבית ההפסדים שטרם מומשו ליום 30 ביוני 2019 מיוחסים למספר גורמים, לרבות שינויים בשיעורי ריבית השוק לאחר מועד הרכישה, גידול במרווחי האשראי לגבי סוגים דומים של ניירות ערך, השפעת השווקים הלא פעילים ושינויים בדירוג ניירות הערך. באשר לניירות ערך המייצגים חוב, אין כאלה שעבר זמן פרעונם או כאלה שלגביהם הבנק ואו חברות הבת הרלבנטיות מעריכים כיום שאין סבירות שיצליחו לגבות את כל הסכומים המגיעים להם, בהתאם לתנאים של חוזה ההשקעה. כיוון שאין בכוונת הבנק וחברות הבת הרלבנטיות למכור ניירות ערך בעלי הפסד שלא מומש, הבנק וחברות הבת הרלבנטיות אינם רואים בירידת הערך של השקעות אלה ליום 30 ביוני 2019, ירידה בעלת אופי אחר מאשר זמני.
- ז. **הצגה בשווי הוגן.** ביתרת ניירות הערך לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018, נכללו ניירות ערך בסך של 29,393 מיליון ש"ח, 30,474 מיליון ש"ח ו-30,253 מיליון ש"ח, בהתאמה, שהוצגו בשווי הוגן.

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2019			
עלות מופחתת	לשווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן ⁽²⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות מהתאמות לשווי
במיליוני שקלים חדשים			
1. איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):			
איגרות חוב זמינות למכירה			
1,121	7	5	1,123
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
783	5	4	784
איגרות חוב בערבות GNMA			
338	2	1	339
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
5,034	28	23	5,039
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
5,034	28	23	5,039
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
6,155	35	28	6,162
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
איגרות חוב מוחזקות לפידיון			
27	2	-	29
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
19	2	-	21
איגרות חוב בערבות GNMA			
8	-	-	8
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
361	1	5	357
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
361	1	5	357
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
388	3	5	386
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
איגרות חוב מוחזקות למסחר			
68	1	-	69
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
68	1	-	69
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
68	1	-	69
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
6,611	39	33	6,617
סך-הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
890	-	3	887
2. סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי נכסים (ABS)			
874	-	3	871
מזה איגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
16	-	-	16
מזה איגרות חוב מגובי נכסים מסוג ABS			
7,501	39	36	7,504
סך-הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

הערה:

(1) איגרות חוב זמינות למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

5. ניירות ערך (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2018			
עלות מופחתת	לשווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות מהותיות
שוי הוגן	שוי הוגן	שוי הוגן	שוי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
1,650	-	34	1,616
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
1,237	-	24	1,213
ניירות ערך בערבות GNMA			
413	-	10	403
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
5,379	-	178	5,201
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
5,379	-	178	5,201
מזה ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
7,029	-	212	6,817
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
34	2	-	36
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
22	1	-	23
ניירות ערך בערבות GNMA			
12	1	-	13
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
461	-	18	443
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
461	-	18	443
מזה ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
495	2	18	479
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים למסחר			
68	-	2	66
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
68	-	2	66
מזה ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
68	-	2	66
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
7,592	2	232	7,362
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS):			
137	-	1	136
מזה אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
137	-	1	136
7,729	2	233	7,498
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

5. ניירות ערך (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2018				
הפסדים	רווחים	שטרם מומשו	שטרם מומשו	עלות מופחתת
שוי הוגן	שוי הוגן	שוי הוגן	שוי הוגן	שוי הוגן
במיליוני שקלים חדשים				
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):				
ניירות ערך זמינים למכירה				
1,266	22	-	1,288	ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):
מזה:				
887	14	-	901	ניירות ערך בערבות GNMA
379	8	-	387	ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC
5,225	132	4	5,353	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):
5,225	132	4	5,353	מזה ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם
6,491	154	4	6,641	סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מוחזקים לפידיון				
33	-	1	32	ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):
מזה:				
22	-	1	21	ניירות ערך בערבות GNMA
11	-	-	11	ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC
406	13	-	419	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):
406	13	-	419	מזה ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם
439	13	1	451	סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מוחזקים למסחר				
77	2	-	79	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):
77	2	-	79	מזה ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם
77	2	-	79	סך-הכל ניירות ערך מוחזקים למסחר מגובי משכנתאות (MBS)
7,007	169	5	7,171	סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
2. סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)				
364	5	-	369	מזה אגרות חוב מובטחות מסוג CLO
347	4	-	351	אגרות חוב מגובי נכסים מסוג ABS
17	1	-	18	
7,371	174	5	7,540	סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

5. ניירות ערך (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2019			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם	שטרם	שטרם	שטרם
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
איגרות חוב זמינות למכירה			
א. איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
4	376	-	-
איגרות חוב בערבות GNMA			
1	112	-	-
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
5	488	-	-
סך-הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):			
23	1,939	(*)-	177
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
23	1,939	-	177
סך-הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים			
28	2,427	-	177
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
איגרות חוב מוחזקות לפידיון			
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):			
5	283	-	-
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
5	283	-	-
סך-הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים			
5	283	-	-
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
איגרות חוב למסחר			
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):			
(*)-	15	-	-
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	15	-	-
סך-הכל איגרות חוב למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
33	2,725	-	177
סך-הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2. איגרות חוב זמינות למכירה מגובי נכסים (ABS)			
1	35	2	446
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	(*)-	10
אגרות חוב מגובי נכסים מסוג ABS			
1	35	2	456
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי נכסים (ABS)			
34	2,760	2	633
סך-הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

5. ניירות ערך (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2018			
פחות מ-12 חודשים	12 חודשים ומעלה	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן
הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
9	270	15	936
ניירות ערך בערבות GNMA			
4	87	6	315
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
13	357	21	1,251
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
99	2,096	79	3,011
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
99	2,096	79	3,011
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
112	2,453	100	4,262
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
15	313	3	111
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
15	313	3	111
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
15	313	3	111
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
1	29	1	31
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
1	29	1	31
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
128	2,795	104	4,404
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	1	91
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	1	91
128	2,795	105	4,495
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

הערה:
(ו) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

5. ניירות ערך (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2018			
פחות מ- 12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם	שטרם	שטרם	שטרם
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
11	437	3	363
ניירות ערך בערבות GNMA			
7	234	1	145
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
18	671	4	508
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):			
121	3,765	11	1,009
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
121	3,765	11	1,009
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
139	4,436	15	1,517
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	(^מ)	2
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	-	2
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):			
13	364	(^מ)	23
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
13	364	-	23
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
13	364	-	25
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):			
2	38	(^מ)	21
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
2	38	-	21
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
154	4,838	15	1,563
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	4	318
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	1	18
אגרות חוב מגובי נכסים מסוג ABS			
-	-	5	336
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
154	4,838	20	1,899
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

י. מידע לגבי איגרות חוב פגומות

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
במיליוני שקלים חדשים			
79	56	85	יתרת חוב רשומה של איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

כללי. חובות – בביאור זה: אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.

יצוין כי בביאור 14 מובאים הפרטים הכלולים בביאור זה, והרחבה שלהם.

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי – מאוחד

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2019					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
80,418	-	712	81,130	6,158	87,288
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
224 ⁽²⁾	34,800	-	35,024	-	35,024
שהפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
27,081 ⁽²⁾	161	31,157	58,399	136	58,535
קבוצתי אחר					
107,723	34,961	31,869	174,553	6,294	180,847
סך-הכל חובות*					
מזה:					
1,009	-	147	1,156	-	1,156
חובות בארגון מחדש					
521	-	24	545	-	545
חובות פגומים אחרים					
1,530	-	171	1,701	-	1,701
סך הכל חובות פגומים					
58	335	60	453	-	453
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
1,453	18	305	1,776	-	1,776
חובות בעיתיים אחרים					
3,041	353	536	3,930	-	3,930
סך הכל חובות בעיתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,128	-	74	1,202	-	1,202
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
1 ⁽³⁾	196 ⁽³⁾	-	197	-	197
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
372	1	546	919	1	920
קבוצתי אחר					
1,501	197	620	2,318	1	2,319
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
173	-	60	233	-	233
מזה: בגין חובות פגומים					

הערות:

- (1) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך של 85,587 מיליון ש"ח וההפרשה בגינו בסך של 969 מיליון ש"ח חושבה על בסיס קבוצתי.
- (2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 228 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור, שחושבה על בסיס פרטני, בסך של 4 מיליון ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי, בסך של 124 מיליון ש"ח.

6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
71,566	-	412	71,978	4,861	76,839
שנבדקו על בסיס פרטניים					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
225 ⁽²⁾	30,483	-	30,708	-	30,708
26,665 ⁽²⁾	143	29,119	55,927	230	56,157
קבוצתי אחר					
98,456	30,626	29,531	158,613	5,091	163,704
סך-הכל חובות*					
מזה:					
1,291	-	107	1,398	-	1,398
חובות בארגון מחדש					
420	-	20	440	-	440
חובות פגומים אחרים					
1,711	-	127	1,838	-	1,838
סך הכל חובות פגומים					
58	278	56	392	-	392
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
1,125	28	331	1,484	-	1,484
חובות בעיתיים אחרים					
2,894	306	514	3,714	-	3,714
סך הכל חובות בעיתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,028	-	52	1,080	-	1,080
שנבדקו על בסיס פרטניים					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
1 ⁽³⁾	176 ⁽³⁾	-	177	-	177
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
384	2	500	886	1	887
קבוצתי אחר					
1,413	178	552	2,143	1	2,144
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
132	-	41	173	-	173
מזה: בגין חובות פגומים					

הערות:

- (1) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך של 75,001 מיליון ש"ח וההפרשה בגינו בסך של 907 מיליון ש"ח חושבה על בסיס קבוצתי.
- (2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 229 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 3 מיליון ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 108 מיליון ש"ח.

6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
75,208	-	539	75,747	5,389	81,136
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
231 ⁽²⁾	32,779	-	33,010	-	33,010
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
28,054 ⁽²⁾	145	30,122	58,321	450	58,771
קבוצתי אחר					
103,493	32,924	30,661	167,078	5,839	172,917
סך-הכל חובות*					
*מזה:					
1,094	-	131	1,225	-	1,225
חובות בארגון מחדש					
384	-	24	408	-	408
חובות פגומים אחרים					
1,478	-	155	1,633	-	1,633
סך הכל חובות פגומים					
58	316	61	435	-	435
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
1,294	24	345	1,663	-	1,663
חובות בעיתיים אחרים					
2,830	340	561	3,731	-	3,731
סך הכל חובות בעיתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,096	-	64	1,160	-	1,160
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
1 ⁽³⁾	185 ⁽³⁾	-	186	-	186
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
384	2	542	928	1	929
קבוצתי אחר					
1,481	187	606	2,274	1	2,275
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
169	-	54	223	-	223
מזה: בגין חובות פגומים					

הערות:

- (1) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך של 79,503 מיליון ש"ח וההפרשה בגינו בסך של 937 מיליון ש"ח חושבה על בסיס קבוצתי.
- (2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 235 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור, שחושבה על בסיס פרטני, בסך של 4 מיליון ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי, בסך של 116 מיליון ש"ח.

6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

בלתי מבוקר							
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל		
						אשראי לציבור	
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2019	1,625	194	670	2,489	1		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	59	9	68	136	-		
מחיקות חשבונאיות	(97)	(6)	(127)	(230)	-		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	49	-	61	110	-		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(48)	(6)	(66)	(120)	-		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(5)	-	-	(5)	-		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019	1,631	197	672	2,500	1		
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	130	-	52	182	-		
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2018	1,553	175	580	2,308	1		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	40	5	84	129	-		
מחיקות חשבונאיות	(104)	(2)	(113)	(219)	-		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	58	-	48	106	-		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(46)	(2)	(65)	(113)	-		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	9	-	-	9	-		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018	1,556	178	599	2,333	1		
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	143	-	47	190	-		
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	1,606	187	657	2,450	1		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	121	16	140	277	-		
מחיקות חשבונאיות	(193)	(6)	(244)	(443)	-		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	110	-	119	229	-		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(83)	(6)	(125)	(214)	-		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(13)	-	-	(13)	-		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019	1,631	197	672	2,500	1		
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	130	-	52	182	-		
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	1,560	178	566	2,304	1		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	74	11	156	241	-		
מחיקות חשבונאיות	(270)	(11)	(228)	(509)	-		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	178	-	105	283	-		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(92)	(11)	(123)	(226)	-		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	14	-	-	14	-		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018	1,556	178	599	2,333	1		
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	143	-	47	190	-		

7. פקדונות הציבור

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
בישראל		
לפי דרישה:		
34,166	34,259	33,496
38,588	35,780	40,087
72,754	70,039	73,583
סך-הכל לפי דרישה		
89,893	88,554	91,876
162,647	158,593	165,459
סך-הכל פקדונות בישראל*		
* מזה:		
90,716	86,826	91,412
13,044	14,536	14,175
58,887	57,231	59,872
מחוץ לישראל		
לפי דרישה:		
4,804	4,214	3,823
11,845	11,702	13,160
16,649	15,916	16,983
סך-הכל לפי דרישה		
9,620	8,701	10,372
26,269	24,617	27,355
סך-הכל פקדונות מחוץ לישראל		
188,916	183,210	192,814
סך-הכל פקדונות הציבור		

ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
יתרה		
תקרת הפקדון		
במיליוני שקלים חדשים		
71,912	69,798	73,419
53,005	49,834	52,628
29,719	27,276	27,864
18,976	19,418	17,435
15,304	16,884	21,468
188,916	183,210	192,814
סך-הכל		

8. הטבות לעובדים

א. פירוט ההטבות

מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	
במיליוני שקלים חדשים			
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה:			
3,093	3,392	3,168	סכום ההתחייבות
1,815	1,956	1,825	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
1,278	1,436	1,343	עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית
1,297	1,436	1,365	עודף ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות
19	-	22	עודף נכסי התוכנית שנכלל בסעיף נכסים אחרים
סכומים שנכללו בסעיף התחייבויות אחרות:			
317	305	287	מענקי יובלות
577	696	618	הטבות לגימלאים לאחר פרישה
135	161	149	חופשה
7	8	7	מחלה
2,333	2,606	2,426	סך-כל עודף ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות
31	55	29	מזה - בגין הטבות לעובדים בחו"ל
19	-	22	סך-כל עודף נכסי התוכנית שנכלל בסעיף נכסים אחרים
18	-	22	מזה - בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ב. תוכניות להטבה מוגדרת

1. מחויבות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מבוקר				בלתי מבוקר					
לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר		לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018		2018	2019	2018	2019	2018	2019		
פיצויי פטורין, פרישה לגימלאים לאחר פרישה	פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
במיליוני שקלים חדשים									
מחויבות בגין הטבה חזויה									
734	3,430	734	577	3,430	3,093	722	612	3,330	3,139
בתחילת התקופה									
6	92	3	2	44	39	1	1	21	20
עלות שירות									
25	101	13	11	57	50	7	5	28	23
עלות ריבית									
(144)	(110)	(37)	46	(25)	132	(25)	10	58	38
הפסד (רווח) אקטוארי									
שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ									
2	15	1	(1)	9	(9)	1	-	6	(4)
(46)	(435)	(18)	(17)	(123)	(137)	(10)	(10)	(51)	(48)
הטבות ששולמו									
מחויבות בגין הטבה חזויה									
577	3,093	696	618	3,392	3,168	696	618	3,392	3,168
בסוף התקופה									
מחויבות בגין הטבה מצטברת									
577	2,886	696	618	3,002	2,841	696	618	3,002	2,841
בסוף התקופה ^(א)									

הערה: (1) המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מהמחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בדבר רמות התגמול העתידיות.

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבות ומצב המימון (המשך)

1.2 שינוי בשווי הוגן של נכסי התוכנית ומצב המימון של התוכנית

מבוקר	בלתי מבוקר			
לשנה				
שהסתיימה				
ב-31	לששת החודשים	לשלושת החודשים		
בדצמבר	שהסתיימו ב-30 ביוני	שהסתיימו ב-30 ביוני		
2018	2018	2019	2018	2019
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				
במיליוני שקלים חדשים				
2,034	2,034	1,815	1,969	1,823
(51)	(7)	110	5	34
12	8	(10)	6	(4)
63	12	12	6	6
(243)	(91)	(102)	(30)	(34)
1,815	1,956	1,825	1,956	1,825
(1,278)	(1,436)	(1,343)	(1,436)	(1,343)
שווי הוגן של נכסי התוכנית לתחילת התקופה				
תשואה בפועל על נכסי התוכנית				
שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ				
הפקדות לתוכנית				
הטבות ששולמו				
שווי הוגן של נכסי התוכנית לסוף התקופה				
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה				

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר			
31 בדצמבר	30 ביוני			
2018	2018	2019	2018	2019
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				
במיליוני שקלים חדשים				
-	19	-	-	22
(577)	(1,297)	(696)	(618)	(1,365)
(577)	(1,278)	(696)	(618)	(1,343)
סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים				
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות				
התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה				

1.4 סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

מבוקר	בלתי מבוקר			
31 בדצמבר	30 ביוני			
2018	2018	2019	2018	2019
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				
במיליוני שקלים חדשים				
59	(580)	(49)	10	(685)
4	-	4	3	-
63	(580)	(45)	13	(685)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו				
עלות נטו בגין שירות קודם				
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר				

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבות ומצב המימון (המשך)

1.5 תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התוכנית

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2019	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה במיליוני שקלים חדשים			
2,749	3,229	2,815	מחויבות בגין הטבה חזויה
2,569	2,872	2,543	מחויבות בגין הטבה מצטברת
1,455	1,800	1,465	שווי הוגן של נכסי התוכנית

1.6 תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התוכנית

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2019	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה במיליוני שקלים חדשים			
2,910	3,392	2,995	מחויבות בגין הטבה חזויה
1,612	1,956	1,630	שווי הוגן של נכסי התוכנית

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת

מבוקר לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	בלתי מבוקר לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	2018	2019
2018	2018	2019	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים				
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				
92	44	39	21	20
101	57	50	28	23
(71)	(37)	(28)	(19)	(14)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:				
51	25	23	12	12
51	25	23	12	12
88	16	22	6	9
261	105	106	48	50
סך-כל עלות ההטבה נטו				
189	93	95	46	48
סך-כל ההוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת				
450	198	201	94	98
סך-כל ההוצאות בגין פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				
281	137	134	67	68
169	61	67	27	30
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				
6	3	2	1	1
25	13	11	7	5
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:				
4	2	(3)	-	(1)
(1)	(1)	(1)	(1)	(1)
3	1	(4)	(1)	(2)
(1)	-	-	-	-
33	17	9	7	4
סך-כל עלות ההטבה נטו				
6	3	2	1	1
27	14	7	6	3

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה (המשך)

2.2 שינויים בנכסי התוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת המס

מבוקר		בלתי מבוקר							
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני				לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
פיצויי									
פיטורין, הטבות פרישה לגימלאים ותשלומי קצבה לאחר פרישה									
במיליוני שקלים חדשים									
(144)	53	(37)	46	60	50	(25)	10	79	18
(4)	(51)	(2)	3	(25)	(23)	-	1	(12)	(12)
1	-	1	1	-	-	1	1	-	-
-	(41)	-	-	(41)	-	-	-	(7)	-
-	(1)	-	-	(1)	1	-	-	(1)	1
1	(88)	-	-	(16)	(22)	-	-	(6)	(9)
(146)	(128)	(38)	50	(23)	6	(24)	12	53	(2)
33	261	17	9	105	106	7	4	48	50
(113)	133	(21)	59	82	112	(17)	16	101	48

הערה:
(1) ראו סעיף 2.1 לעיל.

2.3 אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) במהלך יתרת שנת 2019, לפני השפעת המס

בלתי מבוקר		
יולי - דצמבר 2019		
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	
במיליוני שקלים חדשים		
22	(2)	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
17	-	סילוקים
39	(2)	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר

3. הנחות

3.1 ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2019	2018	2019
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			
הטבות לגימלאים לאחר פרישה			
1.32%-2.70%	0.9%-2.35%	0.45%-2.15%	1.83%-2.54%
שיעור היוון		1.51%-2.23%	
		0.92%-1.92%	

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

3. הנחות (המשך)

3.1 ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה ולמידת עלות ההטבה נטו (המשך)

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2018	2019
הטבות לגימלאים לאחר פרישה			פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
0.66%-2.35%	0.66%-2.13%	0.47%-2.70%	1.06%-2.23%	1.06%-1.99%	1.09%-2.54%

שיעור היוון

3.2 השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

בלתי מבוקר			מבוקר			בלתי מבוקר			מבוקר		
גידול בנקודת אחוז אחת			פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			הטבות לגימלאים לאחר פרישה			הטבות לגימלאים לאחר פרישה		
31 בדצמבר			30 ביוני			31 בדצמבר			30 ביוני		
2018	2018	2019	2018	2018	2019	2018	2018	2019	2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים											
31	39	34	282	257	246	(30)	(39)	(34)	(270)	(255)	(247)

שיעור היוון

ניתוח הרגישות כאמור מתייחס לבנק ולבנק מרכזי דיסקונט, אשר מהווים כ-90% מסך המחויבות בגין הטבה חזויה.

4. תזרימי מזומנים

4.1 הפקדות

מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
לשנה	לשלושת החודשים	לששת החודשים	לשלושת החודשים	לשנה	לשלושת החודשים
שהסתיימה ב-31 בדצמבר	שהסתיימו ב-30 ביוני	שהסתיימו ב-30 ביוני	שהסתיימו ב-30 ביוני	שהסתיימה ב-31 בדצמבר	שהסתיימו ב-30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2019	2019
הפקדות בפועל					
תחזית ⁽¹⁾					
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה					
במיליוני שקלים חדשים					
63	12	12	6	6	13

הערה:

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2019.

9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

- (א) **אימוץ הוראות באזל III.** פרטים בענין זה הובאו בביאור 25, סעיף 1, בדוח שנתי 2018.
- (ב) **דרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיוור.** ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, במסגרתו נדרש התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור.
- (ג) **הקלות בגין תוכנית התייעלות 2016.** הפיקוח על הבנקים אישר לבנק הקלות בגין תוכנית התייעלות 2016. עלויות בסך כולל של כ-372 מיליון ש"ח (לפני מס; על בסיס מאוחד; סך של 245 מיליון ש"ח לאחר מס); נוטרלו בחישובי הלימות ההון בדוח רבעון שלישי 2016 ומופחתות בהדרגה, החל מרבעון רביעי 2016, על בסיס רבעוני בקו ישר (5% לרבעון), על פני תקופה של חמש שנים. עד ליום 30 ביוני 2019 הופחתו עלויות בסך של 134 מיליון ש"ח. פרטים נוספים בעניין זה הובאו בביאור 25, סעיף 1 ג', בדוח שנתי 2018.
- (ד) **הקלות בגין תוכנית התייעלות 2018.** הפיקוח על הבנקים אישר לבנק הקלות בגין תוכנית התייעלות 2018. עלויות בסך כולל של כ-145 מיליון ש"ח (לפני מס; סך של 95 מיליון ש"ח לאחר מס) נוטרלו בחישובי הלימות ההון בדוח רבעון שני 2018 ומופחתות בהדרגה, החל מרבעון שלישי 2018, על בסיס רבעוני בקו ישר (5% לרבעון), על פני תקופה של חמש שנים. עד ליום 30 ביוני 2019 הופחתו עלויות בסך של 19 מיליון ש"ח. פרטים נוספים בעניין זה הובאו בביאור 25, סעיף 1 ד', בדוח שנתי 2018.

ה. הון לצורך חישוב יחס הון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
17,504 ⁽¹⁾	16,642 ⁽¹⁾	18,505 ⁽¹⁾
712	712	534
18,216	17,354	19,039
5,140	5,195	4,707
23,356	22,549	23,746

הערה:
(1) ראו סעיף ג' ו-ד' לעיל.

ו. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
153,081	150,641	159,731
3,412	4,484	3,497
1,441	1,791	1,629
12,987	12,493	13,595
170,921	169,409	178,452

סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

הערה:
(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 12 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2018: 140 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2018: 32 מיליון ש"ח) בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות.

9. הלימות הון, מינוך ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

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

2. יחס הון לרכיבי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
באחוזים		
(א) במאוחד		
10.24	9.82	10.37
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
13.67	13.31	13.31
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.19	9.18	9.20
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽⁴⁾		
12.69	12.68	12.70
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽⁴⁾		
(ב) חברות בת משמעותיות		
1. בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
11.4	11.1	11.5
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
14.0	13.8	13.9
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.2	9.2	9.2
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽⁵⁾		
12.7	12.7	12.7
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽⁵⁾		
2. דיסקונט בנקורפ אינק"		
14.3	14.4	14.3
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
15.3	15.5	15.4
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
4.5	4.5	4.5
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית ⁽²⁾		
8.0	8.0	8.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית ⁽²⁾		
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ		
14.8	13.8	13.5
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
15.9	15.0	14.6
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
8.0	8.0	8.0
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
11.5	11.5	11.5
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽³⁾		

הערות:

- (1) הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.
- (2) אי די בי ניו יורק כפופה לכללי ההון החדשים של באזל III, המבוססים על הכללים הסופיים שפורסמו על ידי ה-FRB. יחסי ההון הינם כלהלן: 4.5% הון עצמי רובד 1 (CET1) לנכסי סיכון; 6% הון רובד 1 לנכסי סיכון; ו-8% הון כולל לנכסי סיכון.
- (3) בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים, נדרשה כאל לעמוד ביחס הלימות הון שלא יפחת מ-15% החל מיום 31 בדצמבר 2010. ביום 4 בפברואר 2018 הודיע הפיקוח על הבנקים לכאל על הסרת מגבלה זו.
- (4) בתוספת 0.20% (ליום 30 ביוני 2018: 0.18%, ליום 31 בדצמבר 2018: 0.19%), בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור – ראו סעיף ו(ב) לעיל.
- (5) בתוספת 0.20% (ליום 30 ביוני 2018: 0.19%, ליום 31 בדצמבר 2018: 0.20%), בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור – ראו סעיף ו(ב) לעיל.

9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

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

ח. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
א. הון עצמי רובד 1		
17,669	16,761	18,668
הון עצמי		
(222)	(209)	(186)
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1		
17,447	16,552	18,482
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים		
160	160	160
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים		
3	4	3
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים		
163	164	163
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות		
220	254	186
סך-הכל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות		
17,504	16,642	18,505
סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
ב. הון רובד 1 נוסף		
712	712	534
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים		
712	712	534
סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר ניכויים		
ג. הון רובד 2		
3,135	3,221	2,612
מכשירים לפני ניכויים		
1,932	1,905	2,017
הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים		
73	69	78
זכויות מיעוט בחברת בת		
5,140	5,195	4,707
סך הון רובד 2 לפני ניכויים		
-	-	-
ניכויים		
5,140	5,195	4,707
סך-הכל הון רובד 2		

ט. השפעת התאמות בגין תוכנית ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
באחוזים		
10.11	9.67	10.26
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תוכנית ההתייעלות		
0.13	0.15	0.11
השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות		
10.24	9.82	10.37
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר השפעת התאמות בגין תוכנית ההתייעלות		

9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 באפריל 2015. תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2018.

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
א. בנתוני מאוחד		
18,216	17,354	19,039
הון רובד וי		
264,000	257,743	269,827
סך החשיפות		
באחוזים		
6.9	6.7	7.1
יחס המינוף		
5.0	5.0	5.0
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
ב. חברות בת משמעותיות		
1. בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
7.1	7.0	7.3
יחס המינוף		
5.0	5.0	5.0
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
2. דיסקונט בנקופ אינק		
10.8	10.5	10.8
יחס המינוף		
4.0	4.0	4.0
יחס המינוף המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית		
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ		
9.5	9.7	8.5
יחס המינוף		
5.0	5.0	5.0
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

הערה:

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות, ראו סעיף 1 ח' ו-ט'.

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

כללי. החישוב מתבצע על בסיס ממוצע תצפיות יומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח (פרט ל-כאל, לגביה החישוב התבצע על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות).

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
באחוזים		
א. בנתוני המאוחד		
124.8	135.0	133.3
יחס כיסוי הנזילות		
100.0	100.0	100.0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי		
136.4	145.8	148.4
יחס כיסוי הנזילות		
100.0	100.0	100.0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
ג. חברות בת משמעותיות		
בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
133.1	161.1	164.7
יחס כיסוי הנזילות		
100.0	100.0	100.0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

הערה:

(1) ההוראה אינה חלה על חברות כרטיסי אשראי ולפיכך, לא מובאים נתונים המתייחסים לכאל. כמו כן, ההוראה אינה חלה על אי די בי ניו יורק.

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

מבוקר	בלתי מבוקר	
31		
בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
1. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות לתשלום בשנים הבאות:		
158	107	157
123	98	123
103	75	101
78	56	74
64	48	53
248	196	219
774	580	727
סך-הכל		
154	82	143
583	587	535
2. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד		
3. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון		

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

4. תובענות שונות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:
- כמפורט בביאור 26 ג' 12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות, ואו על עמדתן של הנהלות החברות המאוחדות שלו, אשר נסמכות על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו.
- סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות שלו, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכם ליום 30 ביוני 2019 בכ-624 מיליון ש"ח.
- בביאור 26 ג', סעיפים 12 עד 14, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, הובא תיאור של הליכים משפטיים מהותיים המתנהלים כנגד הבנק וחברות הקבוצה. בביאור 1 ד' 16 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 פורטו אמות המידה שעל פיהן מגדיר הבנק, דרך כלל, הליך משפטי כמהותי. להלן יובאו בתמצית עדכונים מהותיים בנוגע לתובענות מהותיות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:
- 4.1 בביאור 26 ג' 13.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית שהוגשו ביום 12 בדצמבר 2017, נגד מרכנתיל דיסקונט ובנקים נוספים. לטענת המבקשים, בנק מרכנתיל דיסקונט, אשר זכה במכרז המדינה להעמדת הלוואות בערבות הקרן לעסקים קטנים ובינוניים, מחייב את הלווים בהפקדת פיקדון פיקטיבי מכספי הלוואה, דבר המהווה התניית שירות בשירות האסורה על פי חוק. עוד טוענים המבקשים, כי בפועל הריבית החלה על הלוואות הינה פי 2.3 מהריבית שהותר לבנק לגבות בהתאם להסכם עם המדינה. המבקשים העמידו את סכום תביעתם נגד בנק מרכנתיל דיסקונט, על סך של 124 מיליון ש"ח.
- ביום 28 בנובמבר 2018 תיקנו התובעים את סכום התביעה לסך של 2.5 מיליון ש"ח לכל בנק. ביום 24 במרס 2019 החליט בית המשפט למחוק את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.
- 4.2 בביאור 26 ג' 12.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארה תובענה נגד הבנק ובנקים נוספים, שהוגשה ביום 28 באוגוסט 2013 בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, יחד עם בקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. עניינה של הבקשה הינה הטענה בדבר גביית עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות וכי בפעילות זו הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל בניגוד להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.
- בהתאם להחלטת בית המשפט הגיש המבקש, ביום 23 באפריל 2015, בקשה מקוצרת לאישור התובענה כייצוגית והעמיד את סכום התביעה לכלל הבנקים הנתבעים על סך של 7.7 מיליארד ש"ח, מזה החלק המיוחס לבנק הינו 929 מיליון ש"ח.
- ביום 1 במרס 2018 ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית. ביום 18 במרס 2018 הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק הדין האמור. ביום 1 באפריל 2019 נדחה הערעור.
- 4.3 בביאור 26 ג' 12.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהוגשו ביום 2 במרס 2014 בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, נגד בנק מרכנתיל דיסקונט ובנקים נוספים. לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים, גובים עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, לכלל הנתבעים, על סך של כ-2.07 מיליארד ש"ח.

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- ביום 1 במרס 2018 ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית. ביום 18 במרס 2018 הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק הדין האמור. ביום 1 באפריל 2019 נדחה הערעור.
- 4.4 בביאור 26 ג' 13.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהוגשו ביום 19 באוקטובר 2017 נגד דיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן: "דיינרס") וכנגד חברה נוספת (להלן: "המשיבות"). עניינה של הבקשה הינה הטענה, כי דיינרס והחברה הנוספת הנתבעת, מטעות במכוון בפרסומיהן את חברי מועדון הנוסע המתמיד, אשר מחזיקים כרטיס אשראי מסוג דיינרס פליי קארד (להלן: "הכרטיס"), בנוגע לאופן חישוב נקודות הטיסה אשר ניתן לצבור בעת שימוש בכרטיס במסגרת תשלום למשרדי ממשלה. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, על סך כ-66 מיליון ש"ח ולחילופין על סך 300 מיליון ש"ח.
- ביום 20 במרס 2018 הגישה דיינרס את תשובתה לבקשת האישור. ביום 13 בפברואר 2019, הגישו המשיבות בקשה לדחיית בקשת האישור על הסף. ביום 6 במאי 2019, קיבל בית המשפט את הבקשה והורה על מחיקת בקשת האישור.
- 4.5 בביאור 26 ג' 13.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית שהוגשו ביום 6 במאי 2018, בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, נגד כאל ו-2 משיבים נוספים. עניינה של הבקשה הינה הטענה כי המשיבים לא סיפקו גילוי נאות לגביית ריבית על ידם. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, ביחס לכלל המשיבים, על סך של כ-181 מיליון ש"ח.
- ביום 5 במרס 2019 הגישה כאל את תשובתה לבקשת האישור.
- 4.6 בביאור 26 ג' 13.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית שהוגשו ביום 3 במאי 2018, בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, נגד בנק מרכנתיל דיסקונט. לטענת המבקשים, בנק מרכנתיל דיסקונט לא מצרף את נהליו לטופס התנאים הכלליים עליו חותמים הלקוחות, ולא מגלה להם כי יתכן ובמהלך ניהול החשבון יבקש מהם לקבל אישורים נוספים, כתנאי להמשך הפעילות. המבקשים העמידו את סכום תביעתם על סך של כ-139 מיליון ש"ח, בגין נזקים לא ממוניים "בגין פגיעה באוטונומיה".
- ביום 1 בנובמבר 2018 הוגשה תגובת בנק מרכנתיל דיסקונט, וביום 29 בנובמבר 2018 הוגשה תשובת המבקשים. דיון קדם משפט נקבע ליום 13 בינואר 2020.
- 4.7 בביאור 26 ג' 13.7 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק שהוגשו ביום 21 ביוני 2018 בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד. לטענת המבקש, הבנק מפר את הוראות חוק האפוסטרופוס הכללי, התשל"ח-1978 והוראות החוק להגנת רכוש מופקד, התשכ"ה-1964, בכך שאינו מדווח לאפוסטרופוס הכללי על החזקתו ב"נכס עזוב". עוד נטען כי הבנק אינו משקיע מאמצים סבירים באיתור בעלי "הנכס העזוב", אינו מדווח במועד וגורם לחברי הקבוצה נזקים, שכן האפוסטרופוס הכללי היה משקיע כספים אלו באופן הטוב ביותר והמתאים לאופי "הנכס העזוב" והיה נוקט בצעדים ממשיתם לאיתור הבעלים. המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של 300 מיליון ש"ח.
- תגובת הבנק הוגשה ביום 10 בפברואר 2019. ביום 28 ביולי 2019 הגישו הצדדים הודעה משותפת לבית המשפט בדבר הסכמתם לפנות להליך של גישור. התיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 22 בינואר 2020.
5. נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, אשר לדעת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועצי המשפטיים, ואו על עמדת ההנהלות של החברות המאוחדות, אשר נסמכת על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכוייהן ולפיכך לא נערכה בגינן הפרשה.
- 5.1 בביאור 26 ג' 13.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו כתב תביעה נגד הבנק ונגד 2 נתבעים נוספים ובקשה לקבלת פטור חלקי מאגרה, שהוגשו ביום 9 באפריל 2016 בבית המשפט המחוזי בירושלים. התביעה הוגשה על ידי נאמן בתיק פש"ר של מי שהיה מנכ"ל ובעל מניות של קבוצת חברות וערב באופן אישי לחובות הקבוצה. לטענת התובע, הבנק, אשר ליווה את קבוצת החברות במהלך שנות פעילותה העסקית, ביטל בהוראה פתאומית את מסגרת האשראי של הקבוצה על כל הכרוך בכך, ללא מתן התראה מוקדמת. התובע טוען כי פעולות אלו של הבנק הביאו לקריסת קבוצת החברות וכתוצאה מכך לקריסתו הכלכלית והאישית של פושט הרגל. עוד נטען כי בשל התנהלות הבנק נסוג משקיע מלהשקיע בחברה. סכום התביעה כנגד כלל הנתבעים ביחד ולחוד הועמד על סך של כ-105 מיליון ש"ח.
- ביום 4 בפברואר 2018 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות הערעור על ההחלטה אשר דחתה את הבקשה לפטור מאגרה. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 7 באפריל 2019, הוגש ביום 15 באפריל 2019 כתב תביעה מתוקן, סכום התביעה הועמד על סך של כ-36 מיליון ש"ח ושולמה האגרה. ביום 1 במאי 2019 הגיש הבנק בקשות מקדמיות בתיק. על הבנק להגיש כתב הגנה עד ליום 10 באוקטובר 2019.
- 5.2 בביאור 26 ג' 13.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו ההליכים הבאים:
- (א) ביום 4 בדצמבר 2016, התקבל בבנק כתב תביעה אשר הוגש נגד הבנק ונגד 12 נתבעים נוספים בבית המשפט הפדרלי באוסטרליה. (להלן: "התביעה"). התביעה הוגשה על ידי מפרק של 3 חברות אוסטרליות (אשר ניהלו חשבונות בבנק). על פי הנתען בכתב התביעה, הבנק סיפק שירותי בנקאות לחברות האמורות ובעליהן, אשר סייעו להם להתחמק מתשלום מיסים וכן להעלים ולהסתיר הכנסות באוסטרליה. התביעה מתייחסת לפעולות שונות בחשבונות האמורים בשנים 1992 עד 2009. סכום התביעה הינו סך של כ-100 מיליון דולר אוסטרלי. ביום 29 בספטמבר 2017 התקיים דיון בו נשמעו טענותיו המקדמיות של הבנק כנגד ההחלטה לאשר ביצוע מסירה מחוץ לתחום. טרם ניתנה החלטה בטענות אלה.

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

בדיון שהתקיים ביום 1 בנובמבר 2018, הורה בית המשפט כי התובעים יגישו כתב תביעה מתוקן, שיכלול את הטענות נגד בנק דיסקונט בלבד, וזאת לאור העובדה שחלק מהנתבעים הגיעו להסדר וימחקו מכתב התביעה. הבנק רשאי להגיש בקשה מחודשת לסילוק על הסף בשל חוסר סמכות לאישור ביצוע המסירה. ביום 10 בפברואר 2019 התקיים דיון בבקשת התובעים להטיל חסיון על מסמכי ההסדר וכן בבקשת המפרק להגיש כתב תביעה מתוקן. בית המשפט קיבל את הבקשה לתיקון כתב התביעה. ביום 13 בפברואר 2019 הוגש כתב תביעה מתוקן. ביום 31 ביולי 2019 ניתנה החלטה לפיה נדחתה טענת הנתבעים לחיסיון מסמכי הסדר הפשרה אליו הגיעו עם המפרק. בקשת רשות המסים לקבוע כי ההסדר מולה חסוי התקבלה בחלקה, ונקבע כי על רשות המסים להעביר עותק ההסדר אשר בוצע מולה ובאפשרותה למחוק סעיפים המהווים "מידע מוגן". טרם נקבע מועד לדיון בבקשה המחודשת של הבנק לסילוק התביעה על הסף בשל חוסר סמכות לביצוע מסירה מחוץ לתחום. התיק נקבע לדיון מקדמי לקביעת מועדים ליום 19 בספטמבר 2019.

(ב) בחודש ספטמבר 2017 נמסרה לבנק ולבנק מרכנתיל דיסקונט תביעה שהוגשה בבית משפט פדרלי באוסטרליה כנגדם וכנגד נתבעים אחרים, בגין חשבוניות של שתי חברות בפירוק, הקשורות לחברות נשוא התביעה שתוארה בסעיף (א) לעיל. התביעה הוגשה על ידי מפרק שתי החברות, אשר טוען, בין היתר, כי הבנקים נתנו לחברות, בין השנים 1997 – 2005, שירותי בנקאות ששיעורם להן להתחמק מתשלום מס. המפרק תובע סך של כ-11 מיליון דולר אוסטרלי מבנק מרכנתיל דיסקונט וסך של כ-9.3 מיליון דולר אוסטרלי מהבנק. ביום 16 באוקטובר 2017 הוגש מטעם הבנק כתב טענות מקדמיות, לרבות התנגדות לביצוע המסירה. ביום 1 במרס 2018 התקיים דיון בטענות המקדמיות. ביום 22 ביוני 2018 ניתנה החלטה הדוחה את הטענות המקדמיות של הבנקים. ביום 31 במאי 2019 נדחתה בקשת רשות הערעור, אשר הגישו הבנקים על ההחלטה הדוחה את טענותיהם המקדמיות. נקבע לדיון מקדמי לקביעת מועדים ליום 30 באוגוסט 2019.

(ג) לבנק נודע כי ביום 15 ביוני 2017, בעקבות בקשה שהוגשה לבית משפט באוסטרליה, בהליך המתנהל בין רשות המסים האוסטרלית וחברה הקשורה לחברות המצויות בס"ק (א) ו-(ב) לעיל, נתן בית משפט השלום בתל אביב צו המתיר לעורך דין ישראלי לגבות עדויות וראיות משלושה מעובדי בנק מרכנתיל דיסקונט (חלקם לאחר שפרשו מעבודתם) וזאת בהתאם לבקשה לעזרה משפטית בין מדינות. בשלב זה נדחו מועדי מתן העדות למועד בלתי ידוע.

באותו עניין, ביום 14 בנובמבר 2017 נתן בית המשפט צו למסירת מסמכים המופנה לבנק מרכנתיל דיסקונט. בנק מרכנתיל דיסקונט הגיש הודעת ערעור על ההחלטה ליתן צו כאמור, ולחילופין בקשת רשות ערעור (למען הזהירות). בנוסף, הוגשה בקשת רשות ערעור על החלטה שדחתה בקשה לעיכוב ביצוע הצו.

ביחס לבקשת רשות ערעור שהגיש בנק מרכנתיל דיסקונט, באשר לבקשה לעיכוב ביצוע, קבע בית המשפט העליון כי המסמכים ימסרו לידי הנאמנות של בא כוח המבקשים מבלי שיותר לו לעיין בהם או לעשות בהם שימוש. הדיון בערעור נקבע ליום 28 בנובמבר 2019. (ד) ביום 18 ביולי 2019 התקבלה במשרד עורכי-דין של הבנק בישראל בקשה להמצאת מסמכים מטעם מפרק שמונה באוסטרליה לארבע חברות אוסטרליות אשר נטען כי ניהלו חשבוניות בבנק והקשורות לקבוצת החברות נשוא ההליכים המצוינים לעיל.

5.3 בביאור 26 ג' 13.8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות, שהוגשו ביום 22 ביולי 2018 בבית המשפט המחוזי בתל אביב. עניינה של הבקשה הינו עסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בחברות העוסקות בשיווק ישיר. בבקשה נטען כי חברות כרטיסי האשראי לא מנעו מחברות העוסקות בשיווק ישיר, לנצל ולגזול מקשישים כספים בגין עסקאות שנעשו שלא כדין, כל זאת באמצעות חיוב כרטיסי האשראי שלהם. עוד נטען בבקשה כי על חברות כרטיסי האשראי היה למנוע תופעה זו מלכתחילה וקודם התקשרותן עם חברות השיווק הישיר, היה עליהן לבדוק טיב החברות ופעילותן ולוודא כי הן עומדות במלוא דרישות החוק. המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, על סך של כ-900 מיליון ש"ח. קדם משפט נקבע ליום 7 בינואר 2020.

5.4 בביאור 26 ג' 13.9 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהוגשו ביום 2 באוגוסט 2018 נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד. טענת המבקשת היא כי הבנק נוהג לגבות עמלות משתנות בגין העברות מט"ח בין חשבוניות של אותו לקוח בישראל, בעוד שבהתאם לתעריפוני הבנק היה עליו לקבוע עמלה דולרית קבועה. המבקשת העמידה סכום תביעתה עבור כלל חברי הקבוצה על סך של 112 מיליון ש"ח.

ביום 6 בפברואר 2019 הוגשה תגובת הבנק. דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 23 באוקטובר 2019. 5.5 ביום 25 במרס 2019 הוגשו בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה נגד בנק מרכנתיל דיסקונט ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. המבקשים טוענים כי בנק מרכנתיל דיסקונט פעל למסירת מידע שגוי לידי חברות המנהלות מאגרי מידע פיננסי אודות המבקש, מידע פיננסי אשר אינו אמור להופיע בדוחות האשראי הצרכני של יחידים בשל העובדה כי המבקש הסדיר חובו למרכנתיל בטרם חלפו 60 ימים מיום שליחת מכתב ההתראה. מסירת המידע כאמור, כך נטען, הינה בניגוד להוראות הדין וגרמה לכך שהמבקש התקשה לקבל אשראי, הלוואות, הגדלות מסגרות אשראי ועוד.

המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של 10 מיליארד ש"ח.

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 5.6 ביום 29 במאי 2019 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תובענה נגד בנק מרכנתיל דיסקונט ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. המבקשת טוענת כי ערכה עם בנק מרכנתיל דיסקונט עסקה אשר הוגדרה על ידי בנק מרכנתיל דיסקונט כעסקת ניכיון שיקים למרות שהעסקה במהותה הייתה עסקת הלוואה. הבמבקשת טוענת בין היתר כי בנק מרכנתיל דיסקונט לא הציג את גובה הריבית האפקטיבית הכוללת לטענת המבקשת גם את העמלות שנגבו בגין העסקה. עוד נטען, כי בנק מרכנתיל דיסקונט התנה את מתן האשראי בפתיחת פקדון ששועבד לטובתו באופן המהווה התניית שירות בשירות. המבקשת העמידה סכום תביעתה לכלל חברי הקבוצה על סך של 163 מיליון ש"ח.
- 5.7 ביום 5 ביוני 2019 הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תובענה נגד הבנק ונגד 5 בנקים נוספים ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. עניינה של הבקשה הינה פעולת המרת מט"ח. כאשר לקוחות מבצעים המרה של מט"ח, התשלום הכרוך בעסקת חליפין זו, כך נטען, מורכב משתי עמלות: עמלת פעולה (אשר לגביה נטען כי ניתן גילוי נאות בתעריפוני המשיבים) ועמלה נוספת, שהינה לטענת המבקשים עמלת הפרשי המרה אשר לטענתם לא ניתן לה גילוי נאות לא בתעריפונים ולא בתדפיס עסקה המועבר ללקוח, ומשכך, נטען, גבייתה נעשית בניגוד לדיון. עוד נטען כי מאחר וזהו חיוב הסמוי מעיני הלקוחות, אין ללקוחות אפשרות לדעת מה עלות שירות ההמרה. לגבי עמלת פעולה, נטען כנגד הבנק ו-2 משיבים נוספים, כי הם מחשבים עמלה זו לאחר התוספת בהפרשי המרה ולכן גובים עמלת פעולה ביתר. המבקשים העמידו את סכום התביעה נגד הבנק לכלל חברי הקבוצה על סך של 1,486 מיליון ש"ח.
6. **קמפוס דיסקונט.** פרטים אודות הפרוייקט הובאו בביאור 26 ג' 18 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018. ההשקעה בפרוייקט הסתכמה ביום 30 ביוני 2019 בסך של כ-160 מיליון ש"ח. למועד זה הסתכמה יתרת ההתחייבות בגין הפרוייקט בסך של כ-74 מיליון ש"ח. לאחר תאריך המאזן התווספו התחייבויות נוספות בסך של כ-19 מיליון ש"ח.
7. **רכישת בנק מוניציפל (בשמו הקודם: בנק דקסיה).** בביאור 26 ג' 19 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, תוארו המהלכים לרכישת בנק מוניציפל. ביום 13 בנובמבר 2018 נחתם הסכם מיזוג בין בנק מרכנתיל דיסקונט לבין בנק מוניציפל ישראל בע"מ (להלן: "בנק מוניציפל"). ביום 3 בינואר 2019 אושרה באסיפה הכללית של בנק מוניציפל, ההצעה למיזוג עם בנק מרכנתיל דיסקונט. בחודש נובמבר 2018, פנה בנק מרכנתיל דיסקונט לרשות התחרות (בשמה הקודם: רשות ההגבלים העסקיים) ולבנק ישראל, בבקשה לאשר את ההסכם.
- ביום 23 במאי 2019 התקבל בבנק אישור הממונה על התחרות בדבר המיזוג בין בנק מוניציפל לבנק מרכנתיל, בכפוף לתנאים, שעיקרם הוא מכירת תיק האשראי של מספר רשויות מקומיות (להלן: "תנאי האישור"). להערכת הבנק, לתנאי האישור לא צפויה השפעה מהותית על כדאיות העסקה. למועד עריכת דוחות כספיים אלה, בנק מרכנתיל דיסקונט מנהל מגעים למכירת חלק מתיק האשראי כאמור. ביום 26 ביולי 2019 הגיש בנק ירושלים לבית הדין לתחרות בבית המשפט המחוזי בירושלים ערר על ההחלטה האמורה של הממונה על התחרות. לטענת המבקש, מיזוג של בנק מוניציפל עם בנק מרכנתיל דיסקונט, הינו מיזוג בין מתחרים ובין שחקנים מובילים הנותנים שירותי בנקאות לרשויות מקומיות. לטענת המבקש, אישור עסקת המיזוג פוגע בתחרות ומונע כניסה של שחקנים חדשים ושל בנקים קטנים כמתחרים חדשים בשוק האשראי לרשויות המקומיות ובכך מנציח את רמת הריכוזיות הגבוהה בשוק אשראי זה.
- לצורך השלמת התנאים הקבועים באישור רשות התחרות והשלמת יתר התנאים המתלים, כקבוע בהסכם המיזוג, הוארך תוקף הסכם המיזוג לפרק זמן נוסף של שלושה חודשים, בכפוף לאישור הארגונים המוסמכים בבנק מוניציפל, כך שהמועד האחרון להשלמת התנאים המתלים כקבוע בהסכם המיזוג יהיה 1 בספטמבר 2019 (להלן: "תקופת ההארכה"), במקום 1 ביוני 2019 (ביום 30 ביוני 2019 אישרה אסיפה כללית מיוחדת של בנק מוניציפל את הארכת הסכם המיזוג).
- בהתאם להוראות הסכם המיזוג, מאחר שההסכם לא הושלם עד ליום 1 באפריל 2019, התמורה לבעלי המניות של בנק מוניציפל תוגדל בסכום של 1.25 מיליון ש"ח לחודש, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במאי 2019. במסגרת הארכת ההסכם, הגיעו הצדדים להסכמה, כי בגין התקופה הנוספת, שמיום 1 ביוני 2019 ועד למועד השלמת העסקה, ישולם סך כולל של 2.25 מיליון ש"ח לחודש או חלקו היחסי.
- ביום 30 במאי 2019 התקבל בבנק מוניציפל אישור רשות המסים המסדיר את סוגיות המס בעת השלמת המיזוג. החלטת המיסוי האמורה הוגדרה בהסכם כאחד התנאים המתלים להשלמת העסקה והיא מותנית באישור המיזוג בידי הפיקוח על הבנקים והממונה על התחרות. השלמת העסקה כפופה, בין היתר, להתקיימות תנאים מתלים שונים, לרבות כאלו שאינם בשליטת הבנק. בהתאם, אין ודאות כי עסקת המיזוג תושלם.

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

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

מבוקר			בלתי מבוקר					
31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך-הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך-הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים								
חוזי ריבית								
15,141	7,971	7,170	12,247	5,902	6,345	18,099	10,462	7,637
Forward	13,486	-	14,775	14,775	-	25,417	25,042	375
אופציות שנכתבו	12,777	-	14,485	14,485	-	23,882	23,482	400
אופציות שנקנו	119,603	108,245	120,684	110,673	10,011	129,273	119,027	10,246
Swaps ⁽¹⁾	161,007	142,479	18,528	162,191	145,835	16,356	196,671	178,013
סך-הכל ⁽²⁾	3,522	-	3,522	3,155	-	3,155	3,465	-
מזה: נגזרים מגדרים ⁽⁵⁾								
חוזי מטבע חוץ								
15,786	14,924	862	30,551	29,650	901	21,445	20,689	756
Forward ⁽³⁾	12,051	-	15,699	15,695	4	18,058	18,058	-
אופציות שנכתבו	11,234	6	14,472	14,465	7	16,203	16,203	-
אופציות שנקנו	61,374	36,838	24,536	60,919	45,458	15,461	70,670	36,913
Swaps	100,445	75,041	25,404	121,641	105,268	16,373	126,376	91,863
סך-הכל	34,513							
חוזים בגין מניות								
44	44	-	-	-	-	46	46	-
Forward	9,431	-	6,921	6,921	-	8,933	8,717	216
אופציות שנכתבו	9,443	-	6,932	6,932	-	8,944	8,717	227
אופציות שנקנו ⁽⁴⁾	1,173	-	677	677	-	1,270	1,270	-
Swaps	20,091	20,091	-	14,530	14,530	-	19,193	18,750
סך-הכל	443							
חוזי סחורות ואחרים								
1,544	1,544	-	447	447	-	508	508	-
Forward	4	-	9	9	-	26	4	22
אופציות שנכתבו	4	-	9	9	-	26	4	22
אופציות שנקנו	1,552	1,552	-	465	465	-	560	516
סך-הכל	44							
סך-הכל סכום נקוב								
283,095	239,163	43,932	298,827	266,098	32,729	342,800	289,142	53,658
הערות:								
40,610			41,954			40,899	(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע	
13,062			11,357			13,010	(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד	
2,360			2,831			1,743	(3) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	
9,009			6,442			9,088	(4) מזה: נסחרים בבורסה	

הערות:

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי

משלם שיעור ריבית קבוע

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ

ספוט

(4) מזה: נסחרים בבורסה

(5) הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS.

11. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים ואשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2019					
2,756	2,413	343	2,586	2,442	144
116	-	116	16	-	16
891	557	334	961	667	294
716	703	13	717	704	13
13	12	1	13	12	1
4,376	3,685	691	4,277	3,825	452
סך-הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
4,376	3,685	691	4,277	3,825	452
702	663	39	681	681	-
30 ביוני 2018					
1,659	1,408	251	1,584	1,423	161
12	-	12	60	-	60
1,460	1,210	250	1,877	1,352	525
629	629	-	630	630	-
5	5	-	6	6	-
3,753	3,252	501	4,097	3,411	686
סך-הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
3,753	3,252	501	4,097	3,411	686
626	626	-	604	604	-
31 בדצמבר 2018					
1,407	1,154	253	1,386	1,232	154
52	-	52	32	-	32
1,105	823	282	1,581	987	594
732	732	-	733	733	-
38	38	-	38	38	-
3,282	2,747	535	3,738	2,990	748
סך-הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
3,282	2,747	535	3,738	2,990	748
707	707	-	660	660	-

הערה:

(1) מזה - שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 14 מיליון ש"ח (30.6.2018 - 16 מיליון ש"ח, 31.12.2018 - 12 מיליון ש"ח);
מזה - שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 31 מיליון ש"ח (30.6.2018 - 27 מיליון ש"ח, 31.12.2018 - 33 מיליון ש"ח).

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

ב. גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

בלתי מבוקר		
לשלושה חודשים	לשישה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
הכנסות (הוצאות) ריבית		
במיליוני ש"ח		
		רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן
		חוזי ריבית
96	44	פריטים מגודרים
(97)	(44)	נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

בלתי מבוקר		
ליום 30 ביוני 2019		
התאמות שווי הוגן		
מצטבר שהגדילו		
הערך בספרים		את הערך בספרים
במיליוני ש"ח		
104	2,013	ניירות ערך
(11)	1,045	פיקדונות הציבור

בלתי מבוקר		
לשלושה חודשים	לשישה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות		
(הוצאות) מפעילות במכשירים		
נגזרים ⁽¹⁾		
במיליוני ש"ח		
		נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
		חוזי ריבית
(18)	(16)	חוזי מטבע חוץ
(539)	(165)	חוזים בגין מניות
1	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	סך הכל
(556)	(180)	

הערה:

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

11. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

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

ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	אחרים	סך-הכל	בורסה	בנקים
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2019					
19	28	3,037	4,277	20	1,173
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	(12)	(1,687)	(2,719)	-	(1,020)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽⁵⁾					
(2)	(2)	(34)	(172)	-	(134)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
17	14	1,316	1,386	20	19
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
16	95	678	1,246	284	173
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
35	123	3,715	5,523	304	1,346
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾					
-	20	2,067	4,376	627	1,662
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	(12)	(1,687)	(2,719)	-	(1,020)
מכשירים פיננסיים					
-	-	(81)	(617)	-	(536)
בטחון במזומן ששוועבד					
-	8	299	1,040	627	106
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2018					
8	28	2,127	4,097	39	1,895
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	(1)	(844)	(2,211)	-	(1,358)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽⁵⁾					
-	-	(84)	(500)	-	(416)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
-	27	1,199	1,386	39	121
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	73	607	1,019	172	167
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
8	101	2,734	5,116	211	2,062
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾					
40	148	1,420	3,753	373	1,772
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	(1)	(844)	(2,211)	-	(1,358)
מכשירים פיננסיים					
-	(1)	(37)	(359)	-	(321)
בטחון במזומן ששוועבד					
32	146	539	1,183	373	93
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מבוקר					
31 בדצמבר 2018					
-	130	2,006	3,738	82	1,520
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	(3)	(677)	(1,695)	-	(1,015)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽⁵⁾					
-	(10)	(70)	(486)	-	(406)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
-	117	1,259	1,557	82	99
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9	141	627	1,176	194	205
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
9	271	2,633	4,914	276	1,725
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾					
59	25	1,429	3,282	441	1,328
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	(3)	(677)	(1,695)	-	(1,015)
מכשירים פיננסיים					
-	-	-	(251)	-	(251)
בטחון במזומן ששוועבד					
59	22	752	1,336	441	62
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

הערות:

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 4,263 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (ליום 30 ביוני 2018 - סך של 4,081 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2018 - סך של 3,726 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 4,345 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ליום 30 ביוני 2018 - סך של 3,726 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2018 - סך של 3,249 מיליון ש"ח).
- (4) הסכום אינו כולל את ההפחתות לעיל.
- (5) השווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז הינו בסך 2,698 (ליום 30 ביוני 2018 - סך של 2,045 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2018 - סך של 1,687 מיליון ש"ח).

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

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

סך-הכל	מכל 5 שנים	מכל שנה ועד 5 שנים	מכל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2019					
חוזי ריבית:					
13,010	3,180	3,676	5,070	1,084	שקל-מדד
183,661	49,317	50,103	49,529	34,712	אחר
126,376	6,330	8,347	46,709	64,990	חוזי מטבע חוץ
19,193	-	623	966	17,604	חוזים בגין מניות
560	-	43	294	223	חוזי שחורות ואחרים
342,800	58,827	62,792	102,568	118,613	סך-הכל
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2018					
298,827	62,387	63,396	68,772	104,272	סך-הכל
מבוקר					
31 בדצמבר 2018					
283,095	59,315	70,486	72,886	80,408	סך-הכל



12. מגזרי פעילות פיקוחיים

- א. פרטים בדבר המגזרים הפיקוחיים הובאו בביאור 29 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018. עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו בהכנת הנתונים פורטו בביאור 29 ד' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- פרטים בדבר מגזרים ניהוליים, שהבנק זיהה, הובאו בביאור 30 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- מאחר שלא היה בידי הבנק, בגין חלק מהלקוחות, את מלוא המידע הנדרש לצורך סיווג למגזר פיקוחי בהתאם להוראות החדשות, בעיקר מידע על מחזור פעילות, בוצעו פעולות שונות להשגת המידע וכן, במקרים מסוימים, בהעדר מידע, התקבלו החלטות על בסיס הערכות ואומדנים. הבנק פועל להשלמת טיוב הנתונים ובהתאמה, יכול והטיוב כאמור יצריך סיווג לקוחות בין המגזרים בתקופות הדיווח הבאות.
- ב. סיווג מחדש - חלק מהנתונים ליום 30 ביוני 2018 ולתקופה שהסתיימה באותו מועד, סווגו מחדש בדוח זה, בהמשך לסיווגים שנערכו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- ג. סווג מחדש - סיווג ההכנסות בגין השאלות מהמגזרים השונים למגזר ניהול פיננסי.
- ד. סווג מחדש - טיוב בהקצאת נכסי הסיכון בין המגזרים.

12. מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ה. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים, מאוחד

בלתי מבוקר				
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019				
פעילות ישראל				
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
		מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים				
420	1	135	377	730
39	36	-	-	78
381	(35)	135	377	652
11	54	1	(284)	(153)
392	19	136	93	499
258	123	268	4	532
(111)	(108)	-	-	(131)
147	15	268	4	401
539	34	404	97	900
סך הכנסות				
50	-	28	9	78
343	32	260	28	780
146	2	116	60	42
45	-	39	21	10
101	2	77	39	32
-	-	-	-	-
101	2	77	39	32
(1)	-	(15)	-	(15)
100	2	62	39	17
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק				
34,744	275	15,267	34,333	66,181
-	-	-	-	-
34,050	204	15,035	34,394	65,197
35,079	220	14,893	34,698	65,252
585	-	47	-	171
53	-	-	335	395
40,036	15,504	2,750	45	79,551
34,978	15,368	21	-	75,382
34,537	16,341	21	-	75,071
34,053	459	12,504	19,758	48,962
33,813	430	12,680	19,647	48,904
25,661	20,196	-	385	33,981
הכנסות ריבית, נטו:				
351	1	136	93	415
41	18	-	-	84
-	-	-	-	-
392	19	136	93	499
סך הכנסות ריבית, נטו				

הערות:

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(2) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) יתרת האשראי לציבור - מוצגת יתרה רשומה.

סך-הכל	סך-הכל פעילות סך-הכל			גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	פעילות חו"ל	סך-הכל	ניהול פיננסי ישראל			
2,150	369	1,781	193	4	332	101
555	132	423	200	34	21	15
1,595	237	1,358	(7)	(30)	311	86
-	-	-	175	38	(120)	(5)
1,595	237	1,358	168	8	191	81
960	49	911	(144)	34	52	56
-	-	-	392	(33)	15	(24)
960	49	911	248	1	67	32
2,555	286	2,269	416	9	258	113
136	6	130	-	-	(18)	20
1,570	157	1,413	34	13	140	71
849	123	726	382	(4)	136	22
300	40	260	152	-	45	8
549	83	466	230	(4)	91	14
12	-	12	12	-	-	-
561	83	478	242	(4)	91	14
(16)	-	(16)	-	-	-	-
545	83	462	242	(4)	91	14
242,415	33,230	209,185	58,771	832	37,981	10,401
190	-	190	190	-	-	-
172,031	23,810	148,221	-	682	37,827	10,261
174,553	23,348	151,205	-	656	39,668	10,330
1,701	146	1,555	-	295	288	216
453	-	453	-	-	-	5
224,233	29,598	194,635	15,068	14,500	22,121	7,855
192,679	26,758	165,921	-	14,461	18,963	6,769
192,814	27,355	165,459	-	14,175	18,179	7,156
180,713	27,154	153,559	13,829	1,231	42,454	12,571
178,452	26,673	151,779	13,568	1,406	41,040	12,618
220,639	13,781	206,858	2,350	73,807	40,813	10,050
1,176	153	1,023	-	4	181	71
236	69	167	-	4	10	10
183	15	168	168	-	-	-
1,595	237	1,358	168	8	191	81

12. מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ה. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים, מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018				
פעילות ישראל				
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
		מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיוור	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים				
383	1	120	301	634
28	26	1	-	72
355	(25)	119	301	562
-	45	(12)	(216)	(168) ⁽⁶⁾
355	20	107	85	394
(13)	(153)	255	3	245
148	173	-	-	140
135	20	255	3	385
490	40	362	88	779
סך הכנסות				
(8)34	-	28	5	88
328	33	266	30	783
128	7	68	53	(92)
רווח (הפסד) לפני מסים				
46	2	21	17	(39)
82	5	47	36	(53)
רווח (הפסד) לאחר מסים				
-	-	-	-	-
82	5	47	36	(53)
(2)	-	(12)	-	(12)
80	5	35	36	(65)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק				
31,636	198	13,100	29,342	58,166
-	-	-	-	-
31,278	131	12,973	29,521	57,489
31,831	162	13,088	30,408	58,621
467	-	33	-	127
44	-	-	278	334
36,999	15,114	2,537	1	74,066
31,822	15,030	24	-	70,752
31,117	15,947	23	-	70,879
31,081	458	12,609	17,014	45,712
31,326	459	12,763	17,476	46,405
24,986	20,486	-	401	35,244
יתרה ממוצעת של נכסים				
מזה: השקעות בחברות כלולות				
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽³⁾				
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח ⁽³⁾				
יתרת חובות פגומים				
יתרת חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום או יותר				
יתרה ממוצעת של התחייבויות				
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור				
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁷⁾				
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁷⁾				
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾				
הכנסות ריבית, נטו:				
325	1	107	85	342
30	19	-	-	52
-	-	-	-	-
355	20	107	85	394
סך הכנסות ריבית, נטו				

הערות:

- (1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (2) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (3) יתרת האשראי לציבור - מוצגת יתרה רשומה.
- (4) סווג מחדש - ראו ב' לעיל.
- (5) סווג מחדש - ראו ב'אור 1 ד'.
- (6) סווג מחדש - ראו ג' לעיל.
- (7) סווג מחדש - ראו ד' לעיל.
- (8) סווג מחדש - שיוך מחיקה תפעולית מסוימת למגזר בו נרשמה המחיקה החשבונאית.

סך-הכל	סך-הכל פעילות סך-הכל			גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	פעילות חו"ל	סך-הכל ישראל	ניהול פיננסי			
1,883	319	1,564	147	8	301	90
463	91	372	190	23	29	4
1,420	228	1,192	(43)	(15)	272	86
-	-	-	(6)209	(6)23	(6)97	(12)
1,420	228	1,192	166	8	175	74
852	46	806	718	(20)	23	6
-	-	-	(570)	22	64	23
852	46	806	148	2	87	29
2,272	274	1,998	314	10	262	103
129	(1)	130	-	-	(8)12	(4)
1,491	149	1,342	44	8	89	57
652	126	526	270	2	161	50
218	41	177	96	-	54	18
434	85	349	174	2	107	32
2	-	2	2	-	-	-
436	85	351	176	2	107	32
(13)	-	(13)	2	-	(1)	-
423	85	338	178	2	106	32
227,934	31,763	196,171	59,966	861	35,225	10,119
120	-	120	120	-	-	-
155,563	21,257	134,306	-	716	34,590	10,102
158,613	21,617	136,996	-	785	35,329	10,268
1,838	388	1,450	-	298	377	181
392	-	392	-	-	10	4
211,309	28,488	182,821	14,293	14,438	21,376	6,535
180,332	24,335	155,997	-	14,428	18,438	5,527
183,210	24,617	158,593	-	14,536	20,741	5,373
166,545	22,608	143,937	13,554	1,482	38,828	12,822
169,409	22,672	146,737	14,289	1,535	39,970	12,753
219,987	13,609	206,378	8,754	70,013	44,010	2,885
1,020	111	909	-	5	167	69
212	95	117	-	3	8	5
188	22	166	166	-	-	-
1,420	228	1,192	166	8	175	74

ה. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים, מאוחד (המשך)

הערות:

(2) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) יתרת האשראי לציבור - מוצגת יתרה רשומה.

סך-הכל	פעילות חו"ל		ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך-הכל	סך-הכל פעילות חו"ל				
3,956	733	3,223	326	11	607	189
940	255	685	283	61	49	24
3,016	478	2,538	43	(50)	558	165
-	-	-	164	68	(181)	(6)
3,016	478	2,538	207	18	377	159
1,850	103	1,747	(780)	103	104	127
-	-	-	1,195	(101)	73	(65)
1,850	103	1,747	415	2	177	62
4,866	581	4,285	622	20	554	221
277	18	259	-	(2)	(31)	34
3,100	322	2,778	82	25	262	132
1,489	241	1,248	540	(3)	323	55
524	79	445	213	-	109	18
965	162	803	327	(3)	214	37
11	-	11	11	-	-	-
976	162	814	338	(3)	214	37
(26)	-	(26)	4	-	(3)	(1)
950	162	788	342	(3)	211	36
240,473	32,713	207,760	59,605	848	37,631	10,286
172	-	172	172	-	-	-
169,728	23,529	146,199	-	699	37,537	10,172
174,553	23,348	151,205	-	656	39,668	10,330
1,701	146	1,555	-	295	288	216
453	-	453	-	-	-	5
222,389	29,138	193,251	15,368	14,027	22,205	7,557
190,698	25,972	164,726	-	13,991	19,087	6,510
192,814	27,355	165,459	-	14,175	18,179	7,156
177,248	26,924	150,324	13,377	1,414	41,187	12,314
178,452	26,673	151,779	13,568	1,406	41,040	12,618
216,502	13,766	202,736	2,230	72,083	40,952	9,735
2,284	285	1,999	-	8	356	143
486	154	332	-	10	21	16
246	39	207	207	-	-	-
3,016	478	2,538	207	18	377	159

ה. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים, מאוחד (המשך)

הערות :

- (1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (2) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (3) יתרת האשראי לציבור - מוצגת יתרה רשומה.
- (4) סווג מחדש - ראו ב' לעיל.
- (5) סווג מחדש - ראו ביאור ו' ד'.
- (6) סווג מחדש - ראו ג' לעיל.
- (7) סווג מחדש - ראו ד' לעיל.
- (8) סווג מחדש - שיור מחיקה תפעולית מסימית למגזר בו נרשמה המחיקה החשבונאית.

סך-הכל	פעילות חו"ל		ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך-הכל	סך-הכל פעילות ישראל				
3,419	604	2,815	222	13	534	169
725	165	560	263	35	46	7
2,694	439	2,255	(41)	(22)	488	162
-	-	-	⁽⁶⁾ 262	⁽⁶⁾ 37	(146)	(19)
2,694	439	2,255	221	15	342	143
1,654	91	1,563	1,268	(30)	123	29
-	-	-	(1,012)	36	52	32
1,654	91	1,563	256	6	175	61
4,348	530	3,818	477	21	517	204
241	(19)	260	-	1	⁽⁸⁾ 99	(34)
2,948	289	2,659	88	20	199	121
1,159	260	899	389	-	219	117
397	80	317	142	-	75	41
762	180	582	247	-	144	76
1	-	1	1	-	-	-
763	180	583	248	-	144	76
(21)	-	(21)	3	-	(2)	(1)
742	180	562	251	-	142	75
225,053	31,237	193,816	60,325	831	33,402	9,880
131	-	131	131	-	-	-
152,919	20,890	132,029	-	690	33,376	9,817
158,613	21,617	136,996	-	785	35,329	10,268
1,838	388	1,450	-	298	377	181
392	-	392	-	-	10	4
208,682	28,042	180,640	14,543	14,493	20,959	6,440
178,187	24,223	153,964	-	14,468	18,375	5,510
183,210	24,617	158,593	-	14,536	20,741	5,373
163,680	22,541	141,139	12,873	1,429	37,601	12,894
169,409	22,672	146,737	14,289	1,535	39,970	12,753
221,690	13,411	208,279	8,960	71,891	44,491	3,431
2,027	219	1,808	-	8	325	133
401	175	226	-	7	17	10
266	45	221	221	-	-	-
2,694	439	2,255	221	15	342	143

12. מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ה. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים, מאוחד (המשך)

מבוקר					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					
פעילות ישראל					
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
1,551	4	486	909	2,241	הכנסות ריבית מחיצוניים
113	106	2	-	221	הוצאות ריבית לחיצוניים
1,438	(102)	484	909	2,020	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
13	181	(32)	(598)	(280)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,451	79	452	311	1,740	סך הכנסות ריבית, נטו
164	(410)	1,033	15	1,055	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
404	480	-	-	490	הכנסות שאינן מריבית בינמגזרי
568	70	1,033	15	1,545	סך הכנסות שאינן מריבית
2,019	149	1,485	326	3,285	סך הכנסות
111	1	152	23	363	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
1,347	125	1,079	122	3,149	הוצאות תפעוליות ואחרות
561	23	254	181	(227)	רווח (הפסד) לפני מסים
196	8	78	62	(92)	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
365	15	176	119	(135)	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
365	15	176	119	(135)	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(7)	-	(35)	-	(35)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
358	15	141	119	(170)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
32,326	257	13,337	30,240	59,619	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
31,805	181	13,197	30,365	58,671	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽³⁾
33,595	200	14,028	32,684	62,042	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח ⁽³⁾
507	-	46	-	155	יתרת חובות פגומים
54	-	-	316	377	יתרת חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום או יותר
37,835	14,951	2,548	77	75,024	יתרה ממוצעת של התחייבויות
32,779	14,837	23	-	71,075	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
33,994	16,765	23	-	73,951	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
31,285	453	12,298	17,238	45,559	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾ ⁽⁴⁾
32,400	424	12,037	18,568	46,880	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾ ⁽⁴⁾
25,223	19,145	-	399	35,904	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
הכנסות ריבית, נטו:					
1,326	2	452	311	1,513	מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור
125	77	-	-	227	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	אחר
1,451	79	452	311	1,740	סך הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (2) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (3) יתרת האשראי לציבור - מוצגת יתרה רשומה.
- (4) סווג מחדש - ראו ד' לעיל.

סך-הכל	פעילות חו"ל			גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	ניהול פיננסי			
7,053	1,300	5,753	475	25	1,109	348
1,527	411	1,116	476	81	90	29
5,526	889	4,637	(1)	(56)	1,019	319
-	-	-	322	90	(304)	(22)
5,526	889	4,637	321	34	715	297
3,494	177	3,317	2,185	(72)	354	41
-	-	-	(1,546)	84	9	79
3,494	177	3,317	639	12	363	120
9,020	1,066	7,954	960	46	1,078	417
540	(16)	556	-	1	120	(40)
6,148	610	5,538	202	41	414	260
2,332	472	1,860	758	4	544	197
789	138	651	286	1	184	68
1,543	334	1,209	472	3	360	129
6	-	6	6	-	-	-
1,549	334	1,215	478	3	360	129
(44)	-	(44)	5	-	(5)	(2)
1,505	334	1,171	483	3	355	127
229,246	31,825	197,421	59,601	841	34,892	9,885
126	-	126	126	-	-	-
157,512	21,461	136,051	-	710	34,889	9,795
167,078	23,284	143,794	-	733	37,156	10,068
1,633	140	1,493	-	295	399	137
435	-	435	-	-	-	4
212,391	28,543	183,848	14,486	14,522	19,801	7,229
181,211	24,655	156,556	-	14,495	17,143	6,227
188,916	26,269	162,647	-	13,044	18,968	5,925
166,293	23,458	142,835	13,108	1,483	38,380	12,567
170,921	26,339	144,582	12,568	1,776	38,582	11,952
222,343	13,410	208,933	7,833	72,915	40,491	7,422
4,231	420	3,811	-	19	676	275
933	428	505	-	15	39	22
362	41	321	321	-	-	-
5,526	889	4,637	321	34	715	297

13. מגזרי פעילות ניהוליים

בלתי מבוקר									
התאמות סך-הכל	אחר	כאל ⁽¹⁾	בנקורפ ⁽¹⁾	קפיטל ⁽¹⁾	פיננסית	עסקית	בנקאות	בנקאות	בנקאות
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
1,595	2	1	130	232	3	174	221	150	682
960	(46)	12	332	49	51	161	96	33	272
2,555	(44)	13	462	281	54	335	317	183	954
סך-כל הכנסות									
136	(1)	-	29	6	-	-	(20)	19	103
1,570	(44)	7	356	157	11	21	131	108	823
849	1	6	77	118	43	314	206	56	28
300	-	2	28	41	14	124	70	19	2
549	1	4	49	77	29	190	136	37	26
12	1	-	-	-	5	6	-	-	-
561	2	4	49	77	34	196	136	37	26
(16)	-	-	(16)	-	-	-	-	-	-
545	2	4	33	77	34	196	136	37	26
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
244,313	(25,936)	4,214	17,356	35,311	1,566	62,043	51,135	20,322	78,302
174,553	(8,940)	-	16,798	23,348	95	-	46,820	20,498	75,934
192,814	(4,453)	-	21	27,356	-	3,664	27,044	15,789	123,393
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018									
1,420	4	-	116	226	1	126	196	135	616
852	(46)	20	301	46	15	110	(2)94	(2)32	(2)280
2,272	(42)	20	417	272	16	236	290	167	896
129	(2)	-	31	-	1	-	21	(12)	90
1,491	(41)	7	321	149	8	(2)35	(2)84	96	(2)832
652	1	13	65	123	7	201	185	83	(26)
218	1	3	22	41	2	(2)70	(2)64	29	(2)14
434	-	10	43	82	5	131	121	54	(12)
2	(1)	-	-	-	1	2	-	-	-
436	(1)	10	43	82	6	133	121	54	(12)
(13)	2	(1)	(14)	-	-	-	-	-	-
423	1	9	29	82	6	133	121	54	(12)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
230,788	(20,902)	3,055	14,909	32,478	1,473	69,339	39,385	18,647	72,404
158,613	(6,974)	-	14,480	21,617	86	-	40,738	18,639	70,027
183,210	(3,247)	-	23	24,617	-	2,430	28,522	14,756	116,109

הערות:

(1) תרומה לתוצאות העסקיות של הבנק.

(2) סוג מחדש - ראו ב"אור 1 ד'.

13. מגזרי פעילות ניהוליים (המשך)

בלתי מבוקר									
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
התאמות סך-הכל	אחר	כאלי	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות
במיליוני שקלים חדשים			בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות
3,016	3	2	250	467	4	217	433	296	1,344
1,850	(89)	27	644	104	62	294	200	66	542
4,866	(86)	29	894	571	66	511	633	362	1,886
סך-כל הכנסות									
277	(1)	-	63	18	-	-	(39)	29	207
3,100	(86)	14	704	324	18	57	253	210	1,606
1,489	1	15	127	229	48	454	419	123	73
524	-	5	45	79	17	175	143	42	18
965	1	10	82	150	31	279	276	81	55
11	(1)	-	-	-	4	7	-	-	1
976	-	10	82	150	35	286	276	81	56
(26)	1	(1)	(26)	-	-	-	-	-	-
950	1	9	56	150	35	286	276	81	56
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
244,313	(25,936)	4,214	17,356	35,311	1,566	62,043	51,135	20,322	78,302
174,553	(8,940)	-	16,798	23,348	95	-	46,820	20,498	75,934
192,814	(4,453)	-	21	27,356	-	3,664	27,044	15,789	123,393
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018									
2,694	3	1	227	437	2	183	383	270	1,188
1,654	(87)	35	586	91	27	178	(2)192	(2)68	(2)564
4,348	(84)	36	813	528	29	361	575	338	1,752
241	(1)	-	73	(18)	1	-	67	(32)	151
2,948	(83)	10	637	289	16	(2)73	(2)195	(2)202	(2)1,609
1,159	-	26	103	257	12	288	313	168	(8)
397	(1)	7	35	80	4	(2)105	(2)108	(2)59	(2)-
762	1	19	68	177	8	183	205	109	(8)
1	(2)	-	-	-	1	1	-	-	1
763	(1)	19	68	177	9	184	205	109	(7)
(21)	3	(2)	(22)	-	-	-	-	-	-
742	2	17	46	177	9	184	205	109	(7)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
230,788	(20,902)	3,055	14,909	32,478	1,473	69,339	39,385	18,647	72,404
158,613	(6,974)	-	14,480	21,617	86	-	40,738	18,639	70,027
183,210	(3,247)	-	23	24,617	-	2,430	28,522	14,756	116,109

הערות:
(1) תרומה לתוצאות העסקיות של הבנק.
(2) סווג מחדש - ראו ביאור 1 ד'.

13. מגזרי פעילות ניהוליים (המשך)

מבוקר									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018									
התאמות סך-הכל	אחר	כאל"י	בנקאות קמעונאית	בנקאות מסחרית	עסקית	פיננסית	קפיטל	בנקאות דיסקונט	דיסקונט
במיליוני שקלים חדשים									
5,526	6	3	463	879	7	343	803	554	2,468
3,494	(178)	62	1,235	177	125	421	385	136	1,131
9,020	(172)	65	1,698	1,056	132	764	1,188	690	3,599
סך-כל הכנסות									
540	-	-	159	(16)	1	-	48	(27)	375
6,148	(172)	23	1,329	611	34	164	409	425	3,325
2,332	-	42	210	461	97	600	731	292	(101)
789	-	12	71	138	29	228	251	101	(41)
1,543	-	30	139	323	68	372	480	191	(60)
6	(3)	-	-	-	2	6	-	-	1
1,549	(3)	30	139	323	70	378	480	191	(59)
(44)	3	(3)	(44)	-	-	-	-	-	-
1,505	-	27	95	323	70	378	480	191	(59)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
239,176	(23,513)	4,314	16,015	34,554	1,559	64,065	47,791	19,180	75,211
167,078	(7,786)	-	15,622	23,284	85	-	43,247	19,345	73,281
188,916	(4,582)	-	23	26,270	-	3,942	26,295	14,707	122,261

הערה:

(1) תרומה לתוצאות העסקיות של הבנק.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

כללי. חובות – בביאור זה: אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – מאוחד

בלתי מבוקר						
אשראי לציבור						
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2019	1,625	194	670	2,489	1	2,490
הוצאות בגין הפסדי אשראי	59	9	68	136	-	136
מחיקות חשבונאיות	(97)	(6)	(127)	(230)	-	(230)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	49	-	61	110	-	110
מחיקות חשבונאיות נטו	(48)	(6)	(66)	(120)	-	(120)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(5)	-	-	(5)	-	(5)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019	1,631	197	672	2,500	1	2,501
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	130	-	52	182	-	182
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2018	1,553	175	580	2,308	1	2,309
הוצאות בגין הפסדי אשראי	40	5	84	129	-	129
מחיקות חשבונאיות	(104)	(2)	(113)	(219)	-	(219)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	58	-	48	106	-	106
מחיקות חשבונאיות נטו	(46)	(2)	(65)	(113)	-	(113)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	9	-	-	9	-	9
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018	1,556	178	599	2,333	1	2,334
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	143	-	47	190	-	190
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	1,606	187	657	2,450	1	2,451
הוצאות בגין הפסדי אשראי	121	16	140	277	-	277
מחיקות חשבונאיות	(193)	(6)	(244)	(443)	-	(443)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	110	-	119	229	-	229
מחיקות חשבונאיות נטו	(83)	(6)	(125)	(214)	-	(214)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(13)	-	-	(13)	-	(13)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019	1,631	197	672	2,500	1	2,501
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	130	-	52	182	-	182
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	1,560	178	566	2,304	1	2,305
הוצאות בגין הפסדי אשראי	74	11	156	241	-	241
מחיקות חשבונאיות	(270)	(11)	(228)	(509)	-	(509)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	178	-	105	283	-	283
מחיקות חשבונאיות נטו	(92)	(11)	(123)	(226)	-	(226)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	14	-	-	14	-	14
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018	1,556	178	599	2,333	1	2,334
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	143	-	47	190	-	190

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
30 ביוני 2019					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
80,418	-	712	81,130	6,158	87,288
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
224 ⁽²⁾	34,800	-	35,024	-	35,024
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
27,081 ⁽²⁾	161	31,157	58,399	136	58,535
קבוצתי אחר					
107,723	34,961	31,869	174,553	6,294	180,847
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,128	-	74	1,202	-	1,202
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
1 ⁽³⁾	196 ⁽³⁾	-	197	-	197
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
372	1	546	919	1	920
קבוצתי אחר					
1,501	197	620	2,318	1	2,319
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 ביוני 2018					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
71,566	-	412	71,978	4,861	76,839
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
225 ⁽²⁾	30,483	-	30,708	-	30,708
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
26,665 ⁽²⁾	143	29,119	55,927	230	56,157
קבוצתי אחר					
98,456	30,626	29,531	158,613	5,091	163,704
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,028	-	52	1,080	-	1,080
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
1 ⁽³⁾	176 ⁽³⁾	-	177	-	177
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
384	2	500	886	1	887
קבוצתי אחר					
1,413	178	552	2,143	1	2,144
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

הערות:

- (1) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך של 85,587 מיליון ש"ח (30.6.2018 - 75,001 מיליון ש"ח) וההפרשה בגינו בסך של 969 מיליון ש"ח חושבה על בסיס קבוצתי (30.6.2018 - 907 מיליון ש"ח).
- (2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 228 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לוויים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בוונות מצויים בהליכי בניה (30.6.2018 - 229 מיליון ש"ח).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור, שחושבה על בסיס פרטני, בסך של 4 מיליון ש"ח (30.6.2018 - 3 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי, בסך של 124 מיליון ש"ח (30.6.2018 - 108 מיליון ש"ח).

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה - מאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	הלוואות פרטיים - אנשים	אחר פרטיים - אנשים	סך-הכל	בנקים וממשלות סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
75,208	-	539	75,747	5,389	81,136
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
231 ⁽²⁾	32,779	-	33,010	-	33,010
28,054 ⁽²⁾	145	30,122	58,321	450	58,771
קבוצתי אחר					
103,493	32,924	30,661	167,078	5,839	172,917
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,096	-	64	1,160	-	1,160
שנבדקו על בסיס פרטני ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
1 ⁽³⁾	185 ⁽³⁾	-	186	-	186
384	2	542	928	1	929
קבוצתי אחר					
1,481	187	606	2,274	1	2,275
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

הערות:

- (1) לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך של 79,503 מיליון ש"ח וההפרשה בגינו בסך של 937 מיליון ש"ח חושבה על בסיס קבוצתי.
- (2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 235 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור, שחושבה על בסיס פרטני, בסך של 4 מיליון ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי, בסך של 116 מיליון ש"ח.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות

1. איכות אשראי ופיגורים – המאוחד

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2019					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
31	9	14,915	104	54	14,757
10	1	10,317	258	25	10,034
1	-	10,635	299	1	10,335
208	48	47,310	678	485	46,147
250	58	83,177	1,339	565	81,273
107	329	34,743	-	347 ⁽⁵⁾	34,396
122	60	30,659	171	365	30,123
479	447	148,579	1,510	1,277	145,792
-	-	174	-	-	174
-	-	2,191	-	-	2,191
479	447	150,944	1,510	1,277	148,157
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
-	-	8,421	112	178	8,131
4	-	16,125	79	768	15,278
4	-	24,546	191	946	23,409
3	6	1,428	-	6	1,422
7	6	25,974	191	952	24,831
-	-	2,625	-	-	2,625
-	-	1,304	-	-	1,304
7	6	29,903	191	952	28,760
486	453	174,553	1,701	2,229	170,623
סך-הכל ציבור					
-	-	2,799	-	-	2,799
-	-	3,495	-	-	3,495
486	453	180,847	1,701	2,229	176,917
סך-הכל					

הערות לטבלה ראו בעמוד 140.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים – המאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2018					
חובות לא פגומים – מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ימים ⁽⁴⁾	לא פגומים	לא פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא פגומים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
11	21	11,701	81	49	11,571
2	16	9,099	244	48	8,807
1	1	8,678	302	2	8,374
35	123	46,056	648	643	44,765
49	161	75,534	1,275	742	73,517
275	87	30,408	-	303 ⁽⁵⁾	30,105
56	157	28,280	127	387	27,766
380	405	134,222	1,402	1,432	131,388
-	-	420	-	-	420
-	-	1,576	-	-	1,576
380	405	136,218	1,402	1,432	133,384
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
-	-	9,164	138	245	8,781
9	20	13,758	298	196	13,264
9	20	22,922	436	441	22,045
3	2	1,469	-	3	1,466
12	22	24,391	436	444	23,511
-	-	2,227	-	-	2,227
-	-	868	-	-	868
12	22	27,486	436	444	26,606
392	427	158,613	1,838	1,876	154,899
-	-	2,647	-	-	2,647
-	-	2,444	-	-	2,444
392	427	163,704	1,838	1,876	159,990

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים – המאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2018					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
28	13	12,655	88	71	12,496
11	1	9,801	281	14	9,506
7	1	9,852	298	1	9,553
149	43	45,684	625	620	44,439
195	58	77,992	1,292	706	75,994
99	310	32,711	-	334 ⁽⁵⁾	32,377
174	61	29,457	155	406	28,896
468	429	140,160	1,447	1,446	137,267
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	399	-	-	399
-	-	2,167	-	-	2,167
468	429	142,726	1,447	1,446	139,833
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
-	-	9,338	139	131	9,068
14	-	16,163	47	515	15,601
14	-	25,501	186	646	24,669
1	6	1,417	-	6	1,411
15	6	26,918	186	652	26,080
-	-	2,104	-	-	2,104
-	-	1,169	-	-	1,169
15	6	30,191	186	652	29,353
483	435	167,078	1,633	2,098	163,347
סך-הכל ציבור					
-	-	2,503	-	-	2,503
-	-	3,336	-	-	3,336
483	435	172,917	1,633	2,098	169,186

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ולרבות הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראו ב.2.ג. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (4) חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום, אשר צוברים הכנסות ריבית, בסך של 98 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (30.6.2018 - 128 מיליון ש"ח, 31.12.2018 - 125 מיליון ש"ח).
- (5) כולל הלוואות לדיור בסך של 11 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה (30.6.2018 - 12 מיליון ש"ח, 31.12.2018 - 10 מיליון ש"ח).

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2019				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת הפרשה בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
1,136	104	29	20	75
1,032	258	107	5	151
405	299	1	22	298
3,372	678	173	126	505
5,945	1,339	310	173	1,029
545	171	32	60	139
6,490	1,510	342	233	1,168
6,490	1,510	342	233	1,168
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
459	112	112	-	-
154	79	79	-	-
613	191	191	-	-
-	-	-	-	-
613	191	191	-	-
613	191	191	-	-
7,103	1,701	533	233	1,168
7,103	1,701	533	233	1,168
מזה:				
	1,005	92	205	913
	1,156	330	141	826

הערות לטבלה ראו בעמוד 143.

ב. חובות (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2018				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת הפרשה בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
36	7	45	81	1,866
118	6	126	244	1,067
301	22	1	302	412
350	97	298	648	3,474
805	132	470	1,275	6,819
סך-הכל מסחרי				
101	41	26	127	481
906	173	496	1,402	7,300
סך-הכל ציבור-פעילות בישראל				
906	173	496	1,402	7,300
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
-	-	138	138	545
1	-	297	298	421
1	-	435	436	966
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	1
1	-	435	436	967
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל				
1	-	435	436	967
907	173	931	1,838	8,267
סך-הכל ציבור				
907	173	931	1,838	8,267
סך-הכל				
מזה:				
762	150	122	884	
742	134	656	1,398	

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
עזרת לטבלה ראו בעמוד הבא.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2018				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים
יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
56	15	32	88	1,545
168	8	113	281	1,077
298	22	-	298	404
450	124	175	625	3,444
972	169	320	1,292	6,470
123	54	32	155	528
1,095	223	352	1,447	6,998
1,095	223	352	1,447	6,998
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
-	-	139	139	498
-	-	47	47	127
-	-	186	186	625
-	-	-	-	1
-	-	186	186	626
-	-	186	186	626
1,095	223	538	1,633	7,624
1,095	223	538	1,633	7,624
מזה:				
888	196	84	972	
868	163	357	1,225	

הערות:

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) יתרת הקרן החוזית כוללת ריבית שנצברה ולא שולמה במועד היישום לראשונה של ההוראה בעניין חובות פגומים, שטרם נמחקה או נגבתה.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
יתרה			יתרה		
מזה: נרשמו	ממוצעת של הכנסות	מזה: נרשמו	ממוצעת של הכנסות	מזה: נרשמו	ממוצעת של הכנסות
על בסיס	ריבית	על בסיס	ריבית	על בסיס	ריבית
מזומן	שנרשמו ⁽²⁾	מזומן	שנרשמו ⁽²⁾	מזומן	שנרשמו ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
-	-	86	-	-	112
1	2	262	1	1	266
-	2	302	-	2	300
1	3	722	3	5	707
2	7	1,372	4	8	1,385
-	-	132	-	1	186
2	7	1,504	4	9	1,571
2	7	1,504	4	9	1,571
סך-הכל מסחרי					
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
-	2	141	-	1	122
-	2	277	-	1	59
-	4	418	-	2	181
-	4	418	-	2	181
-	4	418	-	2	181
2	11⁽³⁾	1,922	4	11⁽³⁾	1,752

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

בלתי מבוקר					
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
יתרה			יתרה		
מזה: נרשמו	ממוצעת של הכנסות	מזה: נרשמו	ממוצעת של הכנסות	מזה: נרשמו	ממוצעת של הכנסות
על בסיס	ריבית	על בסיס	ריבית	על בסיס	ריבית
מזומן	שנרשמו ⁽²⁾	מזומן	שנרשמו ⁽²⁾	מזומן	שנרשמו ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
-	-	92	-	-	118
2	3	273	2	2	278
-	4	317	1	5	299
3	6	815	5	7	754
5	13	1,497	8	14	1,449
1	2	134	1	3	194
6	15	1,631	9	17	1,643
6	15	1,631	9	17	1,643
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
-	3	141	-	3	126
-	5	292	-	2	54
-	8	433	-	5	180
-	8	433	-	5	180
-	8	433	-	5	180
6	23⁽³⁾	2,064	9	22⁽³⁾	1,823

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (2) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (3) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך של 16 ו-33 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2019				
יתרת חוב רשומה				
צוברי ⁽¹⁾ בפיגור צוברי ⁽¹⁾ בפיגור				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים	צוברי ⁽¹⁾ לא	סך-הכל ⁽²⁾
הכנסות ריבית או יותר	ועד 89 ימים	בפיגור		
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
31	-	1	9	41
70	-	4	41	115
-	-	-	295	295
320	-	1	80	401
421	-	6	425	852
76	-	1	70	147
497	-	7	495	999
497	-	7	495	999
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
9	-	-	74	83
-	-	-	74	74
9	-	-	148	157
9	-	-	148	157
9	-	-	148	157
506	-	7	643	1,156

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבות להעמדת אשראי נוסף לחייבים, שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2019 בסך של 13 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 – 36 מיליון ש"ח; ליום 31 בדצמבר 2018 – 33 מיליון ש"ח).

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2018				
יתרת חוב רשומה				
צובר ⁽¹⁾ בפיגור צובר ⁽¹⁾ בפיגור				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא	סך-הכל ⁽²⁾
הכנסות ריבית או יותר	ועד 89 ימים	בפיגור		
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
18	-	-	7	25
98	-	-	17	115
-	-	-	298	298
454	-	1	82	537
570	-	1	404	975
אנשים פרטיים - אחר				
70	-	-	37	107
640	-	1	441	1,082
640	-	1	441	1,082
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
9	-	-	101	110
-	-	-	206	206
9	-	-	307	316
9	-	-	307	316
9	-	-	307	316
649	-	1	748	1,398

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2018				
יתרת חוב רשומה				
צוברי ⁽¹⁾ בפיגור				
שאינו צובר של 90 ימים				
של 30 ימים ועד 89 ימים				
צוברי ⁽¹⁾ לא				
הכנסות ריבית או יותר				
במיליוני שקלים חדשים				
סך-הכל ⁽²⁾				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
22	-	-	7	29
119	-	3	15	137
-	-	-	295	295
379	-	-	102	481
520	-	3	419	942
74	-	1	56	131
594	-	4	475	1,073
594	-	4	475	1,073
סך-הכל מסחרי				
אנשים פרטיים - אחר				
9	-	-	101	110
-	-	-	42	42
9	-	-	143	152
9	-	-	143	152
9	-	-	143	152
603	-	4	618	1,225
סך-הכל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
9	-	-	101	110
-	-	-	42	42
9	-	-	143	152
9	-	-	143	152
9	-	-	143	152
603	-	4	618	1,225
סך-הכל				

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
ארגונים מחדש שבוצעו					
יתרת חוב		יתרת חוב		יתרת חוב	
רשומה	יתרת חוב	רשומה	יתרת חוב	רשומה	יתרת חוב
לפני	לאחר ארגון	לפני	לאחר ארגון	לפני	לאחר ארגון
מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים
מחדש	מחדש	מחדש	מחדש	מחדש	מחדש
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
5	5	29	6	6	54
(1)–	(1)–	3	1	1	6
(1)–	(1)–	1	–	–	–
38	39	215	22	24	224
43	44	248	29	31	284
35	36	1,362	33	34	1,540
78	80	1,610	62	65	1,824
78	80	1,610	62	65	1,824
סך-הכל פעילות בישראל					
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
6	6	2	40	50	1
6	6	2	40	50	1
(1)–	(1)–	3	(1)–	(1)–	1
6	6	5	40	50	2
6	6	5	40	50	2
84	86	1,615	102	115	1,826
סך-הכל					

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
ארגונים מחדש שבוצעו					
יתרת חוב		יתרת חוב		יתרת חוב	
רשומה	יתרת חוב	רשומה	רשומה	רשומה לפני	רשומה לפני
מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים
מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים	מספר חוזים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
120	15	15	58	9	9
10	5	5	5	2	2
3	(1) -	(1) -	3	(1) -	(1) -
520	67	65	413	64	63
653	87	85	479	75	74
3,346	79	77	2,842	70	68
3,999	166	162	3,321	145	142
3,999	166	162	3,321	145	142
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
2	50	40	4	31	31
2	50	40	4	31	31
2	(1) -	(1) -	4	(1) -	(1) -
4	50	40	8	31	31
4	50	40	8	31	31
4,003	216	202	3,329	176	173

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2018		2019	
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
יתרת חוב	יתרת חוב		
מספר חוזים	מספר חוזים	רשומה	מספר חוזים
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
2	10	1	23
2	2	2	2
3	55	7	93
5	67	10	118
6	747 ⁽³⁾	7	998
11	814	17	1,116
11	814	17	1,116
-	-	-	-
11	814	17	1,116

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר			
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2018		2019	
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה		רשומה	
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
3	21	1	40
1	5	5	6
(2)-	1	-	-
9	112	12	199
13	139	18	245
12	1,407 ⁽³⁾	15	1,980
25	1,546	33	2,225
25	1,546	33	2,225
-	-	-	-
25	1,546	33	2,225

הערות:

- (1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
- (3) סווג מחדש-טיוב נתונים בחברת בת.

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי

(א) מאפייני הסיכון לפי מגזרי האשראי

(1) אשראי מסחרי

- רגישות למחזוריות הכלכלית המקומית בישראל. בנוסף, נוכח יציאתם של גופים ישראליים גדולים להשקעות מהותיות בחו"ל, עלתה רמת החשיפה למשברים גלובליים;
- רגישות לשונייים בצריכה הפרטית;
- חשיפה לתחרות מחו"ל;
- לאור הריכוזיות הגבוהה של מבנה הבעלות והשליטה על החברות במשק - האשראי מאופיין בריכוזיות גבוהה ברמת קבוצות הלווים הגדולות. כמו כן, מבנה קבוצות ההחזקה ונטילת חוב במספר רמות בחברות ההחזקה מעלים את סיכון האשראי ואת פגיעותן של חברות אלו. בשנים האחרונות, בלטו מספר הסדרי חוב וקיימת אי ודאות ביחס ליכולתן של חברות שגייסו חוב, שלמולו אין תזרים, למחזר חובות אלו.

(2) אשראי לאנשים פרטיים – הלוואות לדיר

- הלוואות בשיעור מימון גבוה מהוות מוקד סיכון בעת ירידה בערך הבטוחה מתחת ליתרת ההלוואה. מדיניות החיתום בבנק מגבילה את שיעור המימון בעת מתן האשראי.

(3) אשראי לאנשים פרטיים – אחר

- החשיפה בתחום האשראי הקמעונאי מושפעת מגורמים מקרו כלכליים.
- התעצמות התחרות במערכת הבנקאית בשנים האחרונות עלולה להוביל לשחיקת מרווחים, ירידה באיכות הלווים וכפועל יוצא מכך, להגברת סיכון האשראי. מדיניות האשראי אינה מאפשרת כיום מתן אשראי ללקוחות עם דירוגים פנימיים נמוכים, ובכך היא ממתנת סיכונים אלו.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי (המשך)

(ב) אינדיקציה לאיכות האשראי

מבוקר				בלתי מבוקר			
31 בדצמבר 2018				30 ביוני 2019			
הלוואות לפרטיים				הלוואות לפרטיים			
סך-הכל	אחר	דיור	מסחרי	סך-הכל	אחר	דיור	מסחרי
97.7%	98.2%	99.0%	97.3%	97.7%	98.3%	99.0%	97.2%
שיעור יתרת אשראי תקין לציבור מיתרת אשראי לציבור							
שיעור יתרת אשראי בעייתי שאינו פגום לציבור מיתרת אשראי לציבור							
1.3%	1.3%	1.0%	1.3%	1.3%	1.2%	1.0%	1.4%
שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת אשראי לציבור							
1.0%	0.5%	-	1.4%	1.0%	0.5%	-	1.4%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור							
1.4%	2.0%	0.6%	1.4%	1.3%	1.9%	0.6%	1.4%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת סיכון אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)							
55.2%	107.2%	55.0%	46.1%	53.7%	114.6%	55.8%	43.8%

מספר ימי הפיגור של החוב הינו גורם מרכזי בקביעת סיווגי חובות הבנק, ובהתאם משפיע על ההפרשה להפסדי אשראי והמחיקות החשבונאיות. חוב הנבחן על בסיס פרטני, מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ומצוי בהליכי גביה.

4. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג ריבית

יתרת הלוואות לדיור					
סך-הכל					
סיכון					
מזה: בולט מזה: ריבית אשראי חוץ					
סך-הכל	ובלון	משתנה	מאזני		
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2019					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	22,657	372	13,625	316
	מעל 60%	11,335	118	6,994	133
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		969	86	441	2,913
סך-הכל		34,961 ⁽²⁾	576	21,060	3,362
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2018					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	19,761	380	11,897	239
	מעל 60%	9,992	87	6,221	73
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		873	109	399	2,637
סך-הכל		30,626 ⁽²⁾	576	18,517	2,949
מבוקר					
31 בדצמבר 2018					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	21,359	344	12,815	297
	מעל 60%	10,648	99	6,630	88
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		917	75	423	2,581
סך-הכל		32,924 ⁽²⁾	518	19,868	2,966

הערות:

- (1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
- (2) יתרת הלוואות לדיור אינה כוללת את יתרת החובות המסחריים בסך של 228 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפריקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (ליום 30 ביוני 2018 סך של 229 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2018 סך של 235 מיליון ש"ח).

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

פרטים בדבר תמורה ששולמה או התקבלה עבור רכישה או מכירה של הלוואות

בלתי מבוקר									
אשראי לציבור					אשראי לציבור				
אנשים					אנשים				
פרטיים - אנשים					פרטיים - אנשים				
הלוואות פרטיים - לבנקים					הלוואות פרטיים - לבנקים				
מסחרי	לדיור	אחר	וממשלות סך-הכל	מסחרי	לדיור	אחר	וממשלות סך-הכל	מסחרי	לדיור
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2018					לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2019				
1,615	(2)785	-	-	(2)830	2,190	379	-	-	1,811
46	-	-	-	46	199	-	-	-	199
הלוואות שנרכשו ⁽¹⁾									
הלוואות שנמכרו									
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2018					לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2019				
2,035	(2)791	-	-	(2)1,244	2,839	516	-	-	2,323
164	-	-	-	164	202	-	-	-	202
הלוואות שנרכשו ⁽¹⁾									
הלוואות שנמכרו									

הערות:

- (1) הנתונים אינם כוללים עסקאות רכישת אשראי ב-אי די בי ניו יורק, שעיקרן פקטורינג קצר טווח. יתרת העסקאות ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה בסך של 337 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018: 190 מיליון ש"ח).
- (2) סווג מחדש, בעקבות בחינה מחדש של עסקאות מסוימות שהוצגו בעבר בביאור.
- לפרטים נוספים בדבר רווחים (הפסדים) נטו, בגין הלוואות שנמכרו, ראו ביאור 3.

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽³⁾

בלתי מבוקר					
בלתי מבוקר					
מבוקר					
יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾
30 ביוני 2019	30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	31 בדצמבר 2018
במיליוני שקלים חדשים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
1,149	6	1,374 ⁽⁴⁾	6	1,234	5
2,270	27	2,004	25	2,139	27
10,337	3	8,648	3	9,184	3
9,548	39	8,615 ⁽⁴⁾	46	8,782	40
1,720	-	1,392	-	1,522	-
30,218	42	27,121	36	28,543	39
8,862	24	8,948	22	8,805	22
21,589	37	22,325	49	20,403	36
6,861	4	5,840	3	6,701	4

הערות:

- (1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
- (2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.
- (3) כולל מחויבות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור".
- (4) סווג מחדש-טיוב נתונים בחברה בת.

15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

בלתי מבוקר						
30 ביוני 2019						
מטבע חוץ(י)						
מטבע ישראלי						
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבעות אחרים	אירו	צמוד למדד המחירים		לא צמוד
				דולר		
במיליוני שקלים חדשים						
נכסים						
21,245	-	397	381	4,509	34	15,924
35,470	929	10	636	13,151	1,686	19,058
683	-	-	-	-	-	683
172,235	-	326	1,384	26,973	17,029	126,523
3,495	-	-	980	1,283	309	923
173	173	-	-	-	-	-
2,467	2,467	-	-	-	-	-
160	160	-	-	-	-	-
4,263	698	127	156	2,152	156	974
4,122	674	458	1	1,006	21	1,962
244,313	5,101	1,318	3,538	49,074	19,235	166,047
התחייבויות						
192,814	-	2,218	5,674	52,109	4,897	127,916
6,416	-	5	85	1,782	2	4,542
190	-	-	-	47	15	128
536	-	-	-	536	-	-
8,158	-	-	44	-	5,194	2,920
4,345	697	107	193	2,046	196	1,106
13,186	387	115	9	565	164	11,946
225,645	1,084	2,445	6,005	57,085	10,468	148,558
18,668	4,017	(1,127)	(2,467)	(8,011)	8,767	17,489
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	1,182	2,838	11,892	(3,649)	(12,263)
-	-	(27)	(424)	(409)	-	860
-	-	(88)	(2)	309	-	(219)
18,668	4,017	(60)	(55)	3,781	5,118	5,867
-	-	(9)	(797)	(1,054)	-	1,860
-	-	(320)	(546)	1,003	-	(137)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2018							
מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי				
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבעות אחרים	אירו	צמוד למדד המחירים		לא צמוד	
				דולר			
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
24,154	-	576	417	2,147	41	20,973	מזומנים ופקדונות בבנקים
36,689	979	10	575	15,457	1,811	17,857	ניירות ערך
489	-	-	-	-	-	489	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
156,470	-	368	1,436	26,586	16,228	111,852	אשראי לציבור, נטו
2,444	-	-	552	878	276	738	אשראי לממשלות
120	118	-	-	-	2	-	השקעות בחברות כלולות
2,399	2,399	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
160	160	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,081	602	81	143	2,396	128	731	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,782	571	338	33	995	18	1,827	נכסים אחרים
230,788	4,829	1,373	3,156	48,459	18,504	154,467	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
183,210	-	2,250	5,970	47,936	5,176	121,878	פקדונות הציבור
6,009	-	9	238	2,288	3	3,471	פקדונות מבנקים
267	-	-	-	105	27	135	פקדונות הממשלה
1,519	-	-	-	1,519	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
7,357	-	-	76	-	5,593	1,688	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,726	604	68	194	1,881	184	795	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
11,939	473	25	18	559	189	10,675	התחייבויות אחרות
214,027	1,077	2,352	6,496	54,288	11,172	138,642	סך-כל ההתחייבויות
16,761	3,752	(979)	(3,340)	(5,829)	7,332	15,825	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	1,041	3,694	9,054	(2,695)	(11,094)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(67)	(333)	(181)	-	581	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	16	(82)	245	-	(179)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
16,761	3,752	11	(61)	3,289	4,637	5,133	סך-הכל כללי
-	-	(72)	(650)	(178)	-	900	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(207)	(212)	2,324	-	(1,905)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

מבוקר						
31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
במיליוני שקלים חדשים						
נכסים						
21,858	-	371	449	2,937	35	18,066
37,898	1,039	10	967	14,604	1,544	19,734
774	-	-	-	-	-	774
164,804	-	457	1,800	28,631	16,295	117,621
3,336	-	-	899	1,225	324	888
135	133	-	-	-	2	-
2,437	2,437	-	-	-	-	-
160	160	-	-	-	-	-
3,726	715	115	128	2,168	95	505
4,048	515	541	49	941	11	1,991
239,176	4,999	1,494	4,292	50,506	18,306	159,579
סך-כל הנכסים						
התחייבויות						
188,916	-	2,374	5,933	51,785	4,839	123,985
6,886	-	7	176	2,817	3	3,883
257	-	-	-	107	22	128
1,126	-	-	-	1,126	-	-
8,476	-	-	72	-	5,236	3,168
3,249	719	115	176	1,596	141	502
12,597	465	94	20	643	154	11,221
221,507	1,184	2,590	6,377	58,074	10,395	142,887
17,669	3,815	(1,096)	(2,085)	(7,568)	7,911	16,692
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	1,392	1,948	10,694	(3,720)	(10,314)
-	-	(227)	40	(90)	-	277
-	-	(18)	29	364	-	(375)
17,669	3,815	51	(68)	3,400	4,191	6,280
-	-	(268)	(59)	(20)	-	347
-	-	(116)	334	2,658	-	(2,876)

הערה:
(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב במאוחד

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2019				
שווי הוגן				יתרה במאזן
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
21,252	9,321	-	11,931	21,245
מזומנים ופקדונות בבנקים				
35,629	804	13,313	21,512	35,470
ניירות ערך ⁽²⁾				
683	683	-	-	683
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
172,497	168,211	-	4,286	172,235
אשראי לציבור, נטו				
3,535	3,535	-	-	3,495
אשראי לממשלות				
4,263	1,246	2,353	664	4,263
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,847	1,602	14	231	1,847
נכסים פיננסיים אחרים				
239,706	185,402	15,680	38,624	239,238⁽³⁾
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
193,121	41,710	132,155	19,256	192,814
פקדונות הציבור				
6,429	1,369	5,002	58	6,416
פקדונות מבנקים				
194	70	124	-	190
פקדונות הממשלה				
539	539	-	-	536
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
8,810	1,656	178	6,976	8,158
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
4,345	257	3,424	664	4,345
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
9,973	9,128	31	814	9,973
התחייבויות פיננסיות אחרות				
223,411	54,729	140,914	27,768	222,432⁽³⁾
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
114	114	-	-	114
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 5.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 52,563 מיליון ש"ח ו-99,595 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו סעיפים ב' ו-ג' להלן.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2018				
שווי הוגן				יתרה
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	במאזן
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
24,151	14,828	-	9,323	24,154
מזומנים ופקדונות בבנקים				
36,824	865	15,735	20,224	36,689
ניירות ערך ⁽²⁾				
489	489	-	-	489
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
157,117	153,210	1	3,906	156,470
אשראי לציבור, נטו				
2,458	2,458	-	-	2,444
אשראי לממשלות				
4,081	1,054	2,456	571	4,081
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,771	1,429	16	326	1,771
נכסים פיננסיים אחרים				
226,891	174,333	18,208	34,350	226,098⁽³⁾
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
183,631	37,434	128,598	17,599	183,210
פקדונות הציבור				
6,001	960	4,366	675	6,009
פקדונות מבנקים				
272	61	211	-	267
פקדונות הממשלה				
1,557	1,557	-	-	1,519
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
8,158	1,795	256	6,107	7,357
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
3,726	246	2,909	571	3,726
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
8,663	8,140	27	496	8,663
התחייבויות פיננסיות אחרות				
212,008	50,193	136,367	25,448	210,751⁽³⁾
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
103	103	-	-	103
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 5.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 50,572 מיליון ש"ח ו-92,622 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו סעיפים ב' ו-ג' להלן.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2018				
שווי הוגן				יתרה
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	במאזן
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
21,952	12,462	-	9,490	21,858
מזומנים ופקדונות בבנקים				
37,967	923	15,682	21,362	37,898
ניירות ערך ⁽²⁾				
774	774	-	-	774
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
164,704	161,137	-	3,567	164,804
אשראי לציבור, נטו				
3,336	3,336	-	-	3,336
אשראי לממשלות				
3,726	775	2,297	654	3,726
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
2,162	1,841	12	309	2,162
נכסים פיננסיים אחרים				
234,621	181,248	17,991	35,382	234,558 ⁽³⁾
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
189,138	38,319	132,910	17,909	188,916
פקדונות הציבור				
6,901	1,057	5,136	708	6,886
פקדונות מבנקים				
260	138	122	-	257
פקדונות הממשלה				
1,130	1,130	-	-	1,126
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
9,049	1,617	215	7,217	8,476
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
3,249	214	2,382	653	3,249
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
9,517	8,700	33	784	9,517
התחייבויות פיננסיות אחרות				
219,244	51,175	140,798	27,271	218,427 ⁽³⁾
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
105	105	-	-	105
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 5.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 49,969 מיליון ש"ח ו-96,242 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו סעיפים ב' ו-ג' להלן.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2019					
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך-הכל שווי הוגן	השפעת קיצוז	נתונים לא משמעותיים נצפים (רמה 3)	נצפים משמעותיים נצפים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
16,170	-	-	1,818	14,352	איגרות חוב של ממשלת ישראל
765	-	-	179	586	איגרות חוב של ממשלות זרות
50	-	-	12	38	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,088	-	-	1,088	-	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
7,049	-	-	7,039	10	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
200	-	-	102	98	איגרות חוב של אחרים בישראל
1,969	-	-	1,969	-	איגרות חוב של אחרים זרים
105	-	-	10	95	מניות שאינן למסחר
27,396	-	-	12,217	15,179	סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר					
1,777	-	-	426	1,351	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	איגרות חוב של ממשלות זרות
16	-	-	-	16	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
69	-	-	69	-	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
45	-	-	-	45	איגרות חוב של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	-	20	מניות למסחר
1,927	-	-	495	1,432	סך-הכל ניירות ערך למסחר
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
4,286	-	-	-	4,286	
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
137	-	137	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
2,449	-	700	1,749	-	חוזי ריבית אחרים
947	-	406	538	3	חוזי מטבע חוץ
717	-	-	61	656	חוזים בגין מניות
13	-	3	5	5	חוזי סחורות ואחרים
4,263	-	1,246	2,353	664	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
14	-	-	14	-	אחר
231	-	-	-	231	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
38,117	-	1,246	15,079	21,792	סך-הכל נכסים
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
2,272	-	-	-	2,272	
156	-	156	-	-	פקדונות CLN
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
104	-	104	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
2,643	-	-	2,643	-	חוזי ריבית אחרים
890	-	153	734	3	חוזי מטבע חוץ
697	-	-	41	656	חוזים בגין מניות
11	-	-	6	5	חוזי סחורות ואחרים
4,345	-	257	3,424	664	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31	-	-	31	-	אחר
231	-	-	-	231	התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף
583	-	-	-	583	מכירות בחסר של ניירות ערך
7,618	-	413	3,455	3,750	סך-הכל ההתחייבויות

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

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

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2018				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך-הכל שווי הוגן	השפעת קיצוז	נתונים לא משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים (2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
16,304	-	-	1,651	14,653
1,138	-	-	765	373
36	-	-	36	-
1,373	-	-	1,373	-
6,953	-	-	6,953	-
147	-	-	60	87
1,758	-	-	1,758	-
59	-	-	-	59
27,768	-	-	12,596	15,172
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
ניירות ערך למסחר				
2,458	-	-	1,294	1,164
-	-	-	-	-
20	-	-	-	20
7	-	-	7	-
66	-	-	66	-
73	-	-	-	73
27	-	-	27	-
55	-	-	-	55
2,706	-	-	1,394	1,312
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו				
3,907	-	-	1	3,906
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
127	-	127	-	-
1,457	-	228	1,229	-
1,861	-	696	1,149	16
630	-	-	75	555
6	-	3	3	-
4,081	-	1,054	2,456	571
16	-	-	16	-
326	-	-	-	326
38,804	-	1,054	16,463	21,287
סך-הכל נכסים				
התחייבויות				
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו				
1,683	-	-	-	1,683
233	-	233	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
101	-	101	-	-
1,557	-	-	1,557	-
1,459	-	145	1,298	16
604	-	-	49	555
5	-	-	5	-
3,726	-	246	2,909	571
27	-	-	27	-
326	-	-	-	326
170	-	-	-	170
6,165	-	479	2,936	2,750
סך-הכל ההתחייבויות				

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

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

מבוקר				
31 בדצמבר 2018				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך-הכל שווי הוגן	השפעת קיזוז	נתונים לא משמעותיים נצפים (רמה 3)	נצפים משמעותיים נצפים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 1)
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
16,858	-	-	2,026	14,832
749	-	-	749	-
61	-	-	22	39
1,314	-	-	1,314	-
6,855	-	-	6,846	9
148	-	-	90	58
1,965	-	-	1,965	-
57	-	-	-	57
28,007	-	-	13,012	14,995
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
ניירות ערך למסחר				
2,013	-	-	981	1,032
-	-	-	-	-
19	-	-	-	19
8	-	-	8	-
77	-	-	77	-
62	-	-	-	62
8	-	-	8	-
59	-	-	-	59
2,246	-	-	1,074	1,172
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו				
3,567	-	-	-	3,567
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
124	-	124	-	-
1,262	-	293	968	1
1,569	-	345	1,217	7
733	-	-	90	643
38	-	13	22	3
3,726	-	775	2,297	654
12	-	-	12	-
309	-	-	-	309
37,867	-	775	16,395	20,697
סך-הכל נכסים				
התחייבויות				
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו				
1,260	-	-	-	1,260
193	-	193	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
93	-	93	-	-
1,299	-	-	1,299	-
1,100	-	121	972	7
719	-	-	76	643
38	-	-	35	3
3,249	-	214	2,382	653
33	-	-	33	-
309	-	-	-	309
475	-	-	-	475
5,519	-	407	2,415	2,697
סך-הכל ההתחייבויות				

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

בלתי מבוקר						
30 ביוני 2019						
הפסדים לשנת החודשים	הפסדים לשלושת החודשים	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
שהסתיימו ב- 30 ביוני 2019	שהסתיימו ב- 30 ביוני 2019					
במיליוני שקלים חדשים						
(26)	(15)	696	696	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(9)	(5)	39	39	-	-	מניות שאינן למסחר
בלתי מבוקר						
30 ביוני 2018						
הפסדים לשנת החודשים	הפסדים לשלושת החודשים	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
שהסתיימו ב- 30 ביוני 2018	שהסתיימו ב- 30 ביוני 2018					
במיליוני שקלים חדשים						
(70)	(23)	954	954	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(1)	(1)	56	56	-	-	אחרים, כולל מניות זמינות למכירה
מבוקר						
31 בדצמבר 2018						
הפסדים לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2018		סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
(152)		661	661	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(6)		58	58	-	-	מניות זמינות למכירה

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף התקופה	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3 רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת התקופה	
במיליוני שקלים חדשים									
בלתי מבוקר									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 ביוני 2019									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
חוזי ריבית שקל-מדד	32	(1)	-	-	2	-	-	33	(5)
חוזי ריבית אחרים	441	(444)	-	(210)	(20)	45	700	(349)	(1)
חוזי מטבע חוץ	310	74	-	(51)	(106)	24	253	(88)	(1)
חוזי סחורות ואחרים	8	(1)	-	-	(6)	-	3	(8)	(1)
סך-הכל	791	518	-	(51)	(320)	69	989	450	
התחייבויות									
פקדונות CLN	(162)	(2)	-	-	6	-	(156)	(2)	(2)
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
חוזי ריבית שקל-מדד	6	(16)	-	-	4	-	26	(19)	(1)
חוזי ריבית אחרים	178	(83)	-	-	131	1	228	(57)	(1)
חוזי מטבע חוץ	409	141	-	(57)	60	(4)	551	(167)	(1)
חוזי סחורות ואחרים	-	(3)	-	-	-	-	3	(3)	(1)
סך-הכל	593	77	-	(57)	195	(3)	808	132	
התחייבויות									
פקדונות CLN	(240)	(2)	-	-	6	-	(233)	(2)	(2)
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
חוזי ריבית שקל-מדד	31	(10)	-	-	(8)	-	33	(12)	(1)
חוזי ריבית אחרים	293	(592)	-	-	(216)	53	700	(503)	(1)
חוזי מטבע חוץ	224	11	-	(145)	177	(3)	253	(69)	(1)
חוזי סחורות ואחרים	13	(1)	-	-	(9)	-	3	(3)	(1)
סך-הכל	561	612	-	(145)	(56)	42	989	587	
התחייבויות									
פקדונות CLN	(193)	(2)	-	-	39	-	(156)	(2)	(2)
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
חוזי ריבית שקל-מדד	18	(4)	-	-	4	-	26	(9)	(1)
חוזי ריבית אחרים	134	(22)	-	-	115	(1)	228	(6)	(1)
חוזי מטבע חוץ	170	(524)	-	(122)	(17)	(6)	551	(479)	(1)
חוזי סחורות ואחרים	-	(3)	-	-	-	-	3	(3)	(1)
סך-הכל	322	509	-	(122)	102	(4)	808	497	
התחייבויות									
פקדונות CLN	(284)	(1)	-	-	52	-	(233)	(2)	(2)

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות והוצאות ריבית".

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 – מאוחד (המשך)

מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף התקופה	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3 רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת התקופה	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018									
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
25 ⁽¹⁾	31	-	-	22	-	-	(9) ⁽¹⁾	18	חוזי ריבית שקל-מדד
(36) ⁽¹⁾	293	1	-	200	-	-	(42) ⁽¹⁾	134	חוזי ריבית אחרים
210 ⁽¹⁾	224	4	-	(8)	(112)	-	170 ⁽¹⁾	170	חוזי מטבע חוץ
13 ⁽¹⁾	13	-	-	(8)	-	-	21 ⁽¹⁾	-	חוזי סחורות ואחרים
212	561	5	-	206	(112)	-	140	322	סך-הכל
התחייבויות									
(2) ⁽²⁾	(193)	-	-	93	-	-	(2) ⁽²⁾	(284)	פקדונות CLN

הערות:

(1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות והוצאות ריבית".

ד. העברות בין רמות בהיררכיות השווי ההוגן

במחצית הראשונה של שנת 2019 התבצעו העברות לא מהותיות אל רמה 3 או ממנה, בשל הבהרה של הפיקוח על הבנקים, לפיה מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים יכללו ברמה 3.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נתונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

בלתי מבוקר				
שווי הוגן ליום 30.6.2019 במיליוני ש"ח	טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל) באחוזים	
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן		696
מניות שאינן למסחר	הערכת שווי	שווי החברה		39
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו				
חוזי ריבית שקל-מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ- -0.52% עד 1.58% (1.02%)	33
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00% עד 1.27% (0.30%)	
חוזי ריבית אחרים	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00% עד 1.66% (0.02%)	700
חוזי מטבע חוץ	היוון תזרימי מזומנים, היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	ציפיות האינפלציה	מ- -0.52% עד 1.58% (1.42%)	253
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00% עד 18.58% (0.34%)	
חוזי שחורות ואחרים	מודל דירוג	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.10% עד 0.20% (0.20%)	3
התחייבויות				
פקדונות CLN	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי של נכס הבסיס		156
בלתי מבוקר				
שווי הוגן ליום 30.6.2018 במיליוני ש"ח	טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל) באחוזים	
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן		954
אחר	הערכת שווי	שווי החברה, נתונים משוק הנדל"ן		56
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
חוזי ריבית שקל-מדד	היוון תזרימי מזומנים	עקום ריבית במגזר צמוד מדד	מ- -1.15% עד 0.98% (-0.28%)	26
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00% עד 3.85% (0.61%)	
חוזי ריבית אחרים	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00% עד 0.60% (0.01%)	228
חוזי מטבע חוץ	היוון תזרימי מזומנים, היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	עקום ריבית במגזר צמוד מדד	מ- -1.38% עד 0.41% (-0.61%)	551
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00% עד 15.71% (0.13%)	
חוזי שחורות ואחרים	מודל דירוג	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00% עד 0.00% (0.00%)	3
התחייבויות				
פקדונות CLN	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי של נכס הבסיס		233

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נתונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

מבוקר				
שווי הוגן ליום 31.12.2018		טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל) באחוזים
במיליוני ש"ח				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	661	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן	
מניות זמינות למכירה	58	הערכת שווי	שווי החברה	
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
חוזי ריבית שקל-מדד	31	היוון תזרימי מזומנים	עקום ריבית במגזר צמוד מדד סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- -1.32% עד 2.08% (-0.03%)
חוזי ריבית אחרים	293	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- -0.00% עד 4.88% (1.49%)
חוזי מטבע חוץ	224	היוון תזרימי מזומנים	עקום ריבית במגזר צמוד מדד סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- -1.59% עד 1.47% (-0.22%)
חוזי סחורות ואחרים	13	מודל דירוג	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- -0.10% עד 0.20% (0.10%)
התחייבויות				
פקדונות CLN	193	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי של נכס הבסיס	

2. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

הנתונים הלא ניצפים המשמעותיים, אשר שימשו במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, הם עקום ריבית במגזר צמוד מדד, והתאמות בגין סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA). ככל שעקום הריבית עולה (יורד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן גדל (קטן) ככל שעקום הריבית עולה (יורד) והצד הנגדי לעסקה מחויב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן קטן (גדל). מקדם סיכון אשראי צד נגדי (CVA) מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצד הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהפך.

17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי

א. הסדרים קיימים בין חברות כרטיסי אשראי ובין לבין הבנקים

1. ההסדרים תוארו בביאור 36 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

הסדר סליקה צולבת מתוקן – הפחתת שיעור עמלת מנפיק. ביום 31 בדצמבר 2018 פקע ההסדר.

תנאי פטור להסכם התפעולי. חלף הסדר הסליקה הצולבת המתוקן שפקע ביום 31 בדצמבר 2018, פרסמה הממונה על התחרות ביום 25 באפריל 2018, תנאים למתן פטור להסכם הממשק התפעולי. הפטור מתייחס לממשק התפעולי-טכני ולא כולל התייחסות לשיעור העמלה הצולבת, אשר נקבע על ידי בנק ישראל. התנאים כוללים, בין היתר, איסורים על מנפיקים וסולקים בעלי היקף פעילות רחב להפלות, או לנקוט פעולות שתוצאתן הפליה בין סולקים ומנפיקים אחרים. כן נקבע כי על חברות כרטיסי האשראי לצרף להסכם הסליקה הצולבת, באופן שוויוני וללא עלות, כל מנפיק, סולק או מי מטעמם שיבקש להצטרף להסכם, ולהעמיד לרשותו את כל המידע הדרוש לו לצורך הצטרפותו ופעילותו על פיו, וכן לבצע התאמות, ככל שנדרש, באופן שיאפשר לשחקן חדש כאמור להצטרף להסכם ולפעול לפי הוראותיו.

מתן הפטור הותנה במעבר לסליקה יומית של עסקאות חיוב נדחה. תנאי זה ייכנס לתוקף מיום 1 ביולי 2021, והוא יחול על עסקאות בתשלום בודד. בעסקאות אלה יחויב המנפיק להעביר לסולק את התמורה לא יאוחר מיום לאחר מועד שידור העסקה מבית העסק. התנאי לא יחול בעסקאות תשלומים.

הפחתת שיעור העמלה הצולבת. ביום 25 בפברואר 2018 הודיעה נגידת בנק ישראל על מתווה הפחתה של העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה משיעור של 0.7% כיום, לשיעור של 0.5%, בחמש פעימות, במהלך השנים הקרובות. גובה העמלה הצולבת במתווה החדש חושב על בסיס המתודולוגיה שאושרה בשנת 2006 על ידי בית הדין לתחרות כאמור לעיל.

ההפחתה בעמלת המנפיק לגובה של 0.5%, תתבצע במדורג, כלהלן:

- מיום 1 בינואר 2019, עד ליום 31 בדצמבר 2019 תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.6%;
- מיום 1 בינואר 2020, עד ליום 31 בדצמבר 2020, תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.575%;
- מיום 1 בינואר 2021, עד ליום 31 בדצמבר 2021, תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.55%;
- מיום 1 בינואר 2022, עד ליום 31 בדצמבר 2022, תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.525%;
- מיום 1 בינואר 2023 תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.5%.

בנוסף, נקבע מתווה הפחתה לעמלה הצולבת בגין עסקאות בחיוב מידי, משיעור של 0.3% כיום, לשיעור של 0.25%, בשתי פעימות, במהלך השנים הקרובות. ההפחתה כאמור תתבצע במדורג, כלהלן:

- מיום 1 בינואר 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2022, תעמוד העמלה על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.275%;
- מיום 1 בינואר 2023 תעמוד העמלה על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.25%.

ביום 25 בנובמבר 2018 עוגנו שיעורים אלו בצו הבנקאות (שירות ללקוח)(פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב ושל עסקאות חיוב מידי), התשע"ט-2018 (להלן: "הצו בענין עמלה צולבת").

יצוין כי ההפחתה בשיעורי העמלה הצולבת משפיעה על פרמטרים שונים, בזה: היקף העמלות שנגבות מבתי עסק, היקף התמלוגים לבנקים עימם קשורה החברה בהסכם הנפקה משותפת, עמלות תפעוליות שונות, היקף פעילות הסליקה, השפעות של השינויים בענף כרטיסי האשראי בעקבות "חוק שטרם", ועוד. קיים קושי בהערכת כל אחד מהפרמטרים האמורים כשלעצמו ובהערכת השפעתם המצרפית, בפרט נוכח העובדה שהשפעתם באה לידי ביטוי על פני זמן באופן הדרגתי. לאור האמור, כאל בדעה כי לא ניתן להעריך את היקף ההשפעה של ההפחתה בשיעור העמלה הצולבת על תוצאותיה העסקיות. עם זאת, להערכת כאל והבנק, עלולה להיגרם פגיעה מהותית בתוצאותיה העסקיות של כאל כתוצאה מהפחתת שיעור העמלה כאמור.

עתירה בעניין שיעור העמלה הצולבת. ביום 9 בדצמבר 2018 הוגשה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה בה התבקש סעד של ביטול הצו בענין עמלה צולבת. לטענת העותרות, יש לבטל את הצו ולקבוע כי לחברות כרטיסי האשראי אסור להפיק רווח מהעמלה הצולבת אשר אמורה לכסות את עלויות המנפיק בלבד. בנוסף טוענות העותרות כי העמלה הצולבת הינה "הסדר כובל" הטעון היתר. בהחלטה מיום 27 ביוני 2019, הורה בית המשפט העליון לממונה על התחרות להגיש תגובה תמציתית לעתירה עד ליום 30 באוגוסט 2019.

2. **הארכת הסכם – הבנק הבינלאומי.** ביום 23 במאי 2019 חתמו כאל ודיינרס על הסכם לעדכון ולהארכת תוקף הסכמים להנפקה משותפת עם הבנק הבינלאומי. ההסכם קובע, בין היתר, מכשיר תגמול המבוסס על היקף כרטיסים מונפקים.

הוראות ההסכם ייכנסו לתוקף עם כניסתו לתוקף של הסכם מפורט בין הצדדים, אשר טרם גובש נכון למועד דוח זה. עד כניסת ההסכם לתוקף, הצדדים פועלים על פי הוראות ההסכם הקיים.

3. **הארכת הסכם – בנק דיסקונט.** ביום 13 ביוני 2019 חתמו כאל והבנק על הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב ממותגים "ויזה" ו"מסטרקארד" שיתופעלו על ידי כאל. באותו מועד חתמה דיינרס על הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב ממותג "דיינרס" שיתופעלו על ידה. ההסכמים כוללים, בין היתר, את מנגנוני חלוקת ההכנסות, אשר נכנסו לתוקף רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2019, וכן מנגנון תגמול לבנק בגין עמידה ביעדים. תוקף ההסכמים עד ליום 31 בדצמבר 2022. בנסיבות מסוימות של ירידה בשיעור האחזקה של הבנק בחברה, יהיה הבנק רשאי להודיע לחברה על סיום תוקף ההסכם, וההסכם יבוא לסיומו בתום ששה חודשים ממועד הודעת הבנק.

17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי (המשך)

- ב. הסדרים בעקבות חוק שטרומ.** בעקבות החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("חוק שטרומ") הגיעו כאל והבנק להסדרים הבאים:
1. **הסכם בין הבנק לבין מקס (בשמה הקודם: לאומי קארד).** ביום 29 במרס 2018 נחתם הסכם הנפקה משותפת בין הבנק לבין מקס, המבוסס על ההבנות המסחריות שסוכמו בין הצדדים. בהתאם להסכם, הבנק ינפיק כרטיסי אשראי עם מקס החל מחודש פברואר 2019 (מועד תחילת החובה הקבועה בחוק לבצע תפעול הנפקה באמצעות יותר מחברה מתפעלת אחת). ההסכם מסדיר, בין היתר, את השירותים שיקבל הבנק, את חלוקת האחריות ואופן ההתחשבות בין הצדדים. תוקף ההסכם עד ליום 31 בינואר 2024 והוא ניתן להארכה, בהודעה מראש של הבנק, לתקופה נוספת של שנתיים.
 2. **הסכם הנפקה משותפת עם בנק הפועלים.** ביום 21 בנובמבר 2018 חתמו כאל ובנק הפועלים בע"מ על הסכם הנפקה משותפת ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב. על פי ההסכם, ינפיקו הצדדים כרטיסי אשראי ללקוחות בנק הפועלים שתפעולם יבוצע על ידי כאל. בהסכם נקבעה חלוקת ההכנסות בין הצדדים וכן זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המשותפת. ההסכם יהיה בתוקף מיום החתימה ועד ליום 31 בדצמבר 2024. בנק הפועלים יהיה רשאי להאריך את תקופת ההסכם באמצעות בקשה שתימסר לכאל לא יאוחר מיום 30 ביוני 2024, כאשר כאל רשאית להודיע לבנק הפועלים על הסכמתה תוך 45 ימים ממועד מסירת בקשת ההארכה. כניסתו לתוקף של ההסכם מותנית בקבלת אישור הפיקוח על הבנקים.
 3. **הסכם הנפקה משותפת עם בנק לאומי.** ביום 12 באוגוסט 2018 חתמו כאל, דיינרס ובנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "לאומי") על הסכם הנפקה משותפת ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב. על פי ההסכם, ינפיקו הצדדים ללקוחות לאומי כרטיסי חיוב שתפעולם יבוצע על ידי כאל. ההסכם קובע את חלוקת ההכנסות וההוצאות שינבעו מפעילות ההנפקה המשותפת בין הצדדים, וכן זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המשותפת. תקופת ההסכם תהיה מיום 1 בפברואר 2019 ועד ליום 31 בדצמבר 2024 (כ-6 שנים). לאומי יהיה רשאי לסיים את תקופת ההסכם שנה קודם לתום התקופה. הצדדים יהיו רשאים להסכים על הארכת התקופה ב-4 תקופות נוספות בנות שנה אחת כל אחת. כניסתו לתוקף של ההסכם מותנית בקיום תנאים מתלים, ובהם אישורים רגולטוריים ככל הנדרש.
 - ג. **הסכם הפצה משותפת עם חברת אל על.** בביאור 36 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 תואר הסכם עקרונות להתקשרות חדשה של כאל עם אל על בענין הנפקה ותפעול של כרטיסי אשראי ממותגים, לתקופה של עשר שנים החל מיום 1 בספטמבר 2019, אשר נחתם ביום 10 בדצמבר 2018. כניסת הסכם העקרונות לתוקף הותנתה בתנאים מסוימים, אשר התקיימו במהלך תקופת הדיווח. בהתאם לתכנית ההפעלה של ההסכם, צפויה להיגרם פגיעה ברווחיות כאל בשל הוצאות הקשורות בהפעלת המועדון בשנתיים הראשונות לפעילותו.
 - ד. **רכישת זכויות המיעוט בדיינרס.** בחודש דצמבר 2015 רכשה כאל את מלוא אחזקותיהן של דור אלון וריבוע כחול בדיינרס (49%), כך שעם השלמת העסקה מחזיקה כאל במלוא הזכויות (100%) בדיינרס. בין הצדדים נתגלעה מחלוקת בדבר זכויות המוכרים לתמורה נוספת שהותנתה בתנאים מתלים. הצדדים פנו להליך גישור בנושא, אך הליך הגישור לא הסתיים בהצלחה.
 - ה. **הארכת רשיון הסליקה של כאל ודיינרס.** ביום 6 במרס 2019 התקבלו בחברה מכתבים מאת בנק ישראל המאריכים את רישיונות הסליקה הזמניים של החברה ודיינרס, וזאת עד ליום 31 במרס 2020.

18. הון, מניות בכורה ודיבידנדים

א. מדיניות דיבידנד. ביום 26 בדצמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות דיבידנד לפיה, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018, יחלק הבנק, מדי רבעון, דיבידנד בשיעור של עד 15% מהרווח הנקי הראוי לחלוקה על פי הדוחות הכספיים המאוחדים לרבעון שחלף. ביום 10 במרס 2019 החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את שיעור הדיבידנד, החל מהרבעון הרביעי של שנת 2018, מ-10% ל-15% מרווחי הרבעון. החלטה זו התקבלה לאור השיפור העקבי והמתמשך בתוצאות העסקיות של הבנק. מובהר כי, אין לראות במדיניות זו התחייבות של הבנק לבצע חלוקת דיבידנד, וכי כל חלוקה בפועל תהיה כפופה לאישורים הנדרשים על פי כל דין, לרבות אישור פרטני של הדירקטוריון לביצוע החלוקה על פי שיקול דעתו, ובכפוף לעמידה בהוראות הדין החלות על חלוקת דיבידנד, בין היתר, על פי חוק החברות והוראות בנק ישראל. עוד יצוין, כי החלוקה בפועל כפופה לעמידה ביעדי הלימות ההון שקבע בנק ישראל וביעדי ההון הפנימיים, שנקבעו ויקבעו על ידי דירקטוריון הבנק. הדירקטוריון יהיה רשאי לבחון מעת לעת את מדיניות חלוקת הדיבידנד, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין והרגולציה החלות על הבנק, על שינויים במדיניות הדיבידנד, לרבות שיעור הדיבידנד שיחולק, וכן רשאי להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל.

ב. פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד הכרזה	מועד תשלום	סך דיבידנד ששולם במיליוני ש"ח	דיבידנד למניה באגורות
17 במאי 2018	6 ביוני 2018	32	2.75
15 באוגוסט 2018	2 בספטמבר 2018	42	3.61
15 בנובמבר 2018	4 בדצמבר 2018	44	3.77
11 במרס 2019	28 במרס 2019	49	4.18
16 במאי 2019	3 ביוני 2019	61	5.22

ג. חלוקת דיבידנד מרווחי רבעון שני 2019. בהתאם למדיניות הבנק ביום 14 באוגוסט 2019 על חלוקת דיבידנד בשיעור של 15% מרווחי הרבעון השני של שנת 2019, בסך של כ-81.75 מיליון ש"ח, המהווה כ-7.02% לכל מניה רגילה א' בת 0.1 ש"ח ע.נ. **ד. דיבידנד לבעלי מניות בכורה.** על סדר יומה של אסיפה כללית שנתי של הבנק, אשר זומנה ליום 16 בספטמבר 2019, הונחה הצעה לאשר דיבידנד לשנת 2018 בשיעור של 6%, לבעלים של 40,000 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.נ. כל אחת. סכום הדיבידנד הינו 24,000 ליש"ט, אשר צפוי להיות משולם ביום 31 בדצמבר 2019.

19. עסקאות עם בעלי עניין – תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון

יו"ר הדירקטוריון החל בכהונתו כיו"ר הדירקטוריון ביום 3 בדצמבר 2018.

ביום 26 בפברואר 2019 החליט הדירקטוריון לקבל את המלצת ועדת תגמול, מיום 12 בפברואר 2019, ולאשר את תנאי הכהונה של היו"ר (אשר תוארו בביאור 35 ו' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018), החל ממועד תחילת כהונתו כיו"ר דירקטוריון הבנק, ובכפוף לכך שהוראות הדין/רגולציה יאפשרו תנאי כהונה כאמור.

ביום 3 באפריל 2019 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את תנאי הכהונה כאמור ותיקון מדיניות התגמול לנושאי המשרה בהתאם. זאת, בכפוף לכך שהוראות הדין/רגולציה יאפשרו תנאי כהונה כאמור.

ביום 29 ביולי 2019 התקיימו התנאים שנקבעו בהחלטת האסיפה הכללית בקשר עם כניסתם לתוקף של תנאי הכהונה וההעסקה כאמור, לרבות אישור המפקחת על הבנקים והתנאים שנקבעו על ידה.

20. שיעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

א. השיעבוד של אי די בי ניו יורק לטובת Federal Home Loan Bank, אשר תואר בביאור 27 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, נפרע בתקופת הדוח.

ב. בתקופת הדוח יצרה אי די בי ניו יורק שיעבוד מסוג - Securities pledged for deposits - שיעבוד ניירות ערך מסוג CLO לרשויות מקומיות כנגד פיקדונות המתקבלים מהם. יתרת ניירות ערך המשועבדים עמדה ביום 30 ביוני 2019 על כ-185 מיליון ש"ח (כ-52 מיליון דולר).

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

ממשל תאגידי ופרטים נוספים - רשימת לוחות	175
ממשל תאגידי וביקורת	176
הדירקטוריון וההנהלה	176
תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה ועסקאות עם בעלי עניין	176
הביקורת הפנימית בקבוצה	177
פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם	177
תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט	177
רכוש קבוע ומתקנים	177
ההון האנושי	178
דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות	178
פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - פרטים נוספים	179
הפעילות בתחום כרטיסי האשראי	183
שיפורים טכנולוגיים וחדשנות	183
קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2019	185
חקיקה ופיקוח	189
הליכים משפטיים	191
הליכים של רשויות	192

ממשל תאגידי ופרטים נוספים - רשימת לוחות

עמוד

179	התפתחות בשוק המשכנתאות
179	ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים
185	השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במחצית הראשונה של השנים 2019 ו-2018
186	תשואות איגרות החוב הממשלתיות
186	השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים במחצית הראשונה של השנים 2019 ו-2018
186	השינויים במדדי סחורות נבחרים במחצית הראשונה של השנים 2019 ו-2018
187	השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל
188	השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים במחצית הראשונה בשנים 2019 ו-2018
188	שינויים במדדי אג"ח נבחרים במחצית הראשונה בשנים 2019 ו-2018
188	התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור

● ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון וההנהלה

שינויים בדירקטוריון ברבעון שני 2019

ביום 14 ביולי 2019 חדל מר יהודה לוי לכהן כדירקטור, הכל כמפורט בדוח מידי מיום 14 ביולי 2019 (מס' אסמכתא 2019-01-060255).

יור' הדירקטוריון, הדירקטוריון והמנהלת הכללית מודים למר יהודה לוי על פועלו ותרומתו בתקופת כהונתו בבנק.

שינויים בהנהלה ברבעון שני 2019

ביום 1 באפריל 2019 החלה גב' אסתר דויטש, סמנכ"ל בכירה, את כהונתה כראשת חטיבת ניהול קבוצתי ורגולציה, במקום מר יאיר אבידן, שסיים את כהונתו באותו מועד, הכל מפורט בדוח מידי מיום 30 בדצמבר 2018 (מס' אסמכתא 2018-01-128394).

ביום 1 באפריל 2019, החלה גב' חגית חמדני מאירוביץ את כהונתה כסמנכ"ל, היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ המשפטי במקום גב' דויטש, שסיימה את תפקידה באותו מועד. הכל כמפורט בדוח מידי מיום 30 בדצמבר 2018 (מס' אסמכתא 2018-01-128394).

ביום 24 ביוני 2019 הודיעה גב' אורית אלסטר, סמנכ"ל וראשת החטיבה העסקית, על החלטתה לפרוש מהבנק. מועד סיום הכהונה טרם נקבע, הכל מפורט בדוח מידי מיום 24 ביוני 2019 (מס' אסמכתא 2019-01-052971).

יור' הדירקטוריון, הדירקטוריון והמנהלת הכללית מודים למר יאיר אבידן על פועלו ותרומתו בתקופת כהונתו בבנק ומאחלים לגב' אסתר דויטש וגב' חגית חמדני מאירוביץ הצלחה בכהונתן.

סיום כהונת המנהלת הכללית

ביום 5 ביוני 2019 הודיעה המנהלת הכללית, גב' לילך אשר-טופילסקי, על כוונתה לסיים את תפקידה לאחר למעלה מחמש שנות כהונה. מועד סיום הכהונה טרם נקבע, הכל מפורט בדוח מידי מיום 5 ביוני 2019 (מס' אסמכתא 2019-01-048138).

ביום 15 ביולי 2019 החליט דירקטוריון הבנק לקבל את המלצות ועדת האיתור, בראשות יור' הדירקטוריון מר שאול קוברינסקי, ולמנות את מר אורי לוי, מנכ"ל אי די בי ניו יורק, לכהונת מנכ"ל הבנק. המינוי כפוף לאישור המפקחת על הבנקים. מועד תחילת הכהונה טרם נקבע, הכל מפורט בדוח מידי מיום 15 ביולי 2019 (מס' אסמכתא 2019-01-060741).

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במחצית הראשונה של שנת 2019, קיים הדירקטוריון 14 ישיבות. כן התקיימו 36 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

המידע המפורט בדוחות המידיים שנמכרו בסעיף "הדירקטוריון וההנהלה" לעיל מובא כאן על דרך ההפניה.

תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה ועסקאות עם בעלי עניין

מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק. על סדר יומה של אסיפה כללית שנתית של הבנק, אשר זומנה ליום 16 בספטמבר 2019, הונחה הצעה לאשר את הארכת תוקפה של מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 267 לחוק החברות, לתקופה של עד שישה חודשים ממועד תום תוקפה של מדיניות התגמול הנוכחית (קרי עד ליום 8 במאי 2020, לכל המאוחר). זאת, על מנת שניתן יהיה לשמוע את עמדתו של המנכ"ל המיועד לפני אימוץ מדיניות התגמול ומנגנון המענקים לנושאי משרה בבנק, שיחולו ביחס לשנים 2020 עד 2022, ועל מנת שהתוכנית תכלול גם את תנאי העסקתו של המנכ"ל המיועד. הכל כמפורט בדוח מידי מיום 12 באוגוסט 2019 (מס' אסמכתא 2019-01-083503).

תנאי הכהונה של מר קוברינסקי. לפרטים, ראו ביאור 19 לתמצית הדוחות הכספיים.

מכתב המפקחת על הבנקים בדבר "עקרונות לקביעת תנאי הכהונה של יושב ראש דירקטוריון בבנק בלא גרעין שליטה". המכתב פורסם ביום 1 באוגוסט 2019, במסגרתו הודיעה המפקחת כי הפיקוח על הבנקים לא יתערב בתנאי הכהונה של יושב ראש דירקטוריון שייקבעו בהתאם לעקרונות שפורטו במכתב, ובלבד שהם ייקבעו לתקופה של עד תום שנת 2020, שבמהלכה ייבחן הפיקוח את הגדרות התפקיד ותנאי הכהונה החדשים של יושבי ראש הדירקטוריון בתאגידים בנקאיים בלא גרעין שליטה ואת הצורך בתיקון ההוראה. במכתב הובהר כי תנאי כהונתו של יושב ראש הדירקטוריון ייקבעו בהתאם לעקרונות, שיבטיחו כי תפקידיו וסמכויותיו של היו"ר אינם חורגים מגדר התפקידים והסמכויות המוקנים לו לפי הוראות החוק, וכי אין בתנאי התגמול כדי ליצור "זיקה" ו/או לפגוע באי התלות ובעצמאות של היו"ר. כמו כן, צוין במכתב כי הצורך לעגן את מעמדו

של היו"ר כחלק מהדירקטוריון ולבדלו מהנהלת הבנק, לרבות באמצעות קביעת תגמולו ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון כקבוע בהוראת נב"ת 301A, מקבל משנה תוקף בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. יצוין כי תנאי הכהונה שאושרו ליו"ר דירקטוריון הבנק, כמתואר בביאור 19 לתמצית הדוחות הכספיים, עומדים בעקרונות שקבעה המפקחת על הבנקים במכתבה האמור.

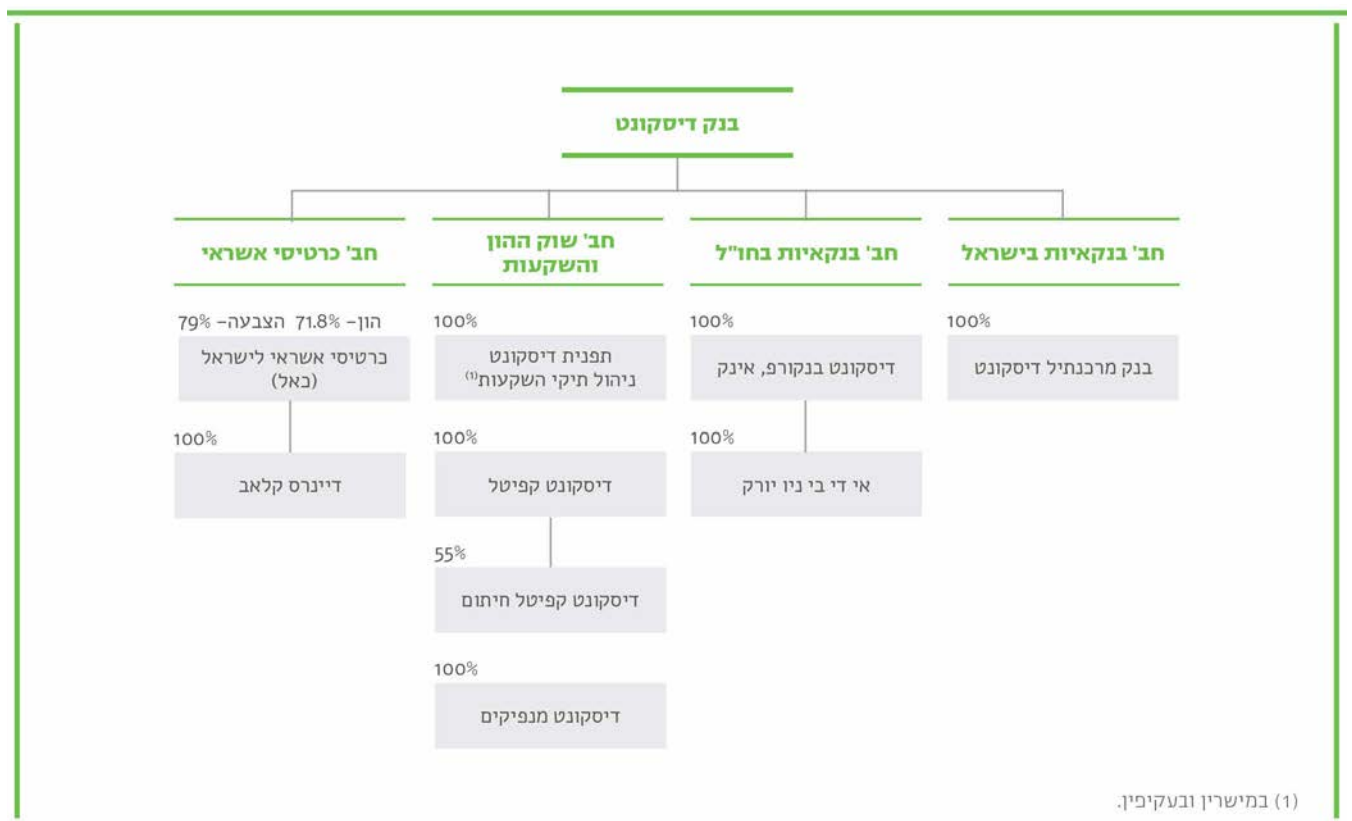
הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה נכללו בדוח שנתי 2018 (עמ' 262-264).

עידכונים. ברבעון השני של שנת 2019 הוגשו ונדונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- הדוח על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הרביעי של שנת 2018 הוגש ביום 28 בינואר 2019 ונדון בוועדת הביקורת ביום 16 באפריל 2019;
- הדוח השנתי על פעילויות הביקורת הפנימית בשנת 2018 הוגש ביום 27 בפברואר 2019, נדון בוועדת הביקורת ביום 16 באפריל 2019 ובדירקטוריון ביום 3 ביוני 2019;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הראשון של שנת 2019 הוגש ביום 18 באפריל 2019 ונדון בוועדת הביקורת ביום 18 ביוני 2019;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון השני של שנת 2019 הוגש ביום 8 באוגוסט 2019 וטרם נדון בוועדת הביקורת.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט



רכוש קבוע ומתקנים

הקמת קמפוס דיסקונט. לפרטים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 270) וביאור 10 ב' 6 לתמצית הדוחות הכספיים.

ההון האנושי

היערכות לטרנספורמציה בבנקאות המסורתית ולאתגרי העתיד

במסגרת הערכות הבנק לעולם העבודה המשתנה כתוצאה מהאצת הטמעת הדיגיטל בארגון, בוצעו בבנק, במחצית הראשונה, מספר מהלכים הנוגעים לפיתוח מנהלים להובלה ומנהיגות בעולם הדיגיטלי. ברבעון הראשון נערך כנס למנהלים הבכירים בבנק בו נדונו אתגרי המנהיגות בעולם המשתנה, ובמיוחד יכולת ההובלה בעידן של אי וודאות, ניהול רב דורי, יצירת בהירות ודרך בסביבה משתנה. במסגרת כנס זה נדונו הכישורים הרלוונטיים להצלחה בעידן הדיגיטלי, ובעיקר יכולת למידה, סקרנות וגמישות. נבנתה תוכנית שנתית לעבודת המשך בנושאים אלה בעולמות הפיתוח הארגוני. כמו כן, ברבעון זה הושקה תוכנית פיתוח מנהיגות למרחקים ארוכים בה ייקחו חלק כל מנהלי הסניפים בבנק. מטרת התוכנית הינה פיתוח יכולות ומיומנויות מנהיגותיות למנהלי הסניפים, המותאמות לאתגרי המנהיגות של הבנק בעת הנוכחית ובעתיד, חיזוק ופיתוח תפיסת תפקיד של מנהל הסניף כמוביל ומנהיג את אנשיו במערכת הבנקאית ומינוף קהילת מנהלים הפועלים יחד אל מול אתגרי הבנק.

הסכם שכר חדש בכאל

ביום 11 ביוני 2019 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין כאל לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה והוועד הארצי של עובדי החברה, שתוקפו מיום 1 בינואר 2019 ועד יום 31 בדצמבר 2022. בהסכם נקבע כי בכל אחת מהשנים 2019-2022 תוענק תוספת שכר בשיעור ממוצע של 3.1%. בנוסף, לעובדים במעמד של "עובד קבוע" תוענק תוספת ותק בשיעור של 0.5% בכל אחת מהשנים האמורות. ההסכם מסדיר הטבות כלכליות מסוימות שלהן יהיו זכאים עובדי כאל, וכן היבטים שונים הקשורים בהסדרי ההעסקה בחברה. בהסכם התחייבו הצדדים לשמירה על שקט תעשייתי בחברה עד ליום 31 בדצמבר 2022 בכל הנוגע לנושאים שהוסדרו בהסכם.

תרבות ארגונית

בשנת 2019 נמשכה הטמעת רוח דיסקונט בתהליכים חוצי ארגון. ברבעון הראשון הותנע מהלך הערכות ביצועים אשר הותאם לערכי הבנק ולמגמות הרווחות בתחום הערכות ביצועים.

שיפור השירות

טיפול בתלונות. הדוח השנתי לציבור על טיפול בתלונות בגין שנת 2018, עומד לעיון באתר הבנק.

דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

ביום 11 ביולי 2019, הודיעה S&P מעלות על העלאת הדירוג המקומי של הבנק ושל בנק מרכנתיל דיסקונט, לראשונה בתולדותיהם, ל-AAA באופק יציב. כמו כן העלתה S&P את אופק הדירוג הבינלאומי של הבנק ושל אי די בי ניו יורק, העומד על BBB+, לאופק חיובי. העלאת הדירוג של הבנק משקפת את הערכת S&P מעלות לירידה בסיכונים הכלכליים שהבנקים הישראליים עומדים בפניהם ואת השיפור ביעילות וברווחיות הבנק. הכל כמפורט בדוחות מיידיים מיום 11 ביולי 2019 (מס' אסמכתא 01-059868 ו-01-059805-2019), שהפרטים הכלולים בהם בעניין זה מובאים כאן בדרך של הפניה.

ביום 2 באפריל 2019 הודיעה Moody's על אשרור דירוג הבנק, כמפורט בדוח מיידי מיום 2 באפריל 2019 (מס' אסמכתא 01-030168-2019), שהמידע הכלול בו מובא כאן בדרך של הפניה.

לפרטים בדבר הדירוג שקבעו סוכנויות דירוג שונות לבנק ולחלק מחברות הבת, ראו דוח שנתי 2018 (עמ' 282-283).

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים – פרטים נוספים מגזר משקי בית (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

התפתחויות במגזר

סינוף. בסוף הרבעון השני פעלו בבנק 103 סניפים. ברבעון השני נסגרו סניף המושבה בירושלים ושלוחת וולפסון.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 283-287).

פעילות המשכנתאות

במחצית הראשונה של שנת 2019 הכשיר הבנק יועצי משכנתאות נוספים, מהלך אשר הביא לגידול במספר הסניפים בהם ניתן שרות משכנתאות אשר עומד כיום על 69 סניפים. הבנק מתמקד במתן משכנתאות ככלי לעיגון לקוחות קיימים וכן לגיוס לקוחות חדשים.

התפתחות בשוק המשכנתאות

שינוי %	ליום 30 ביוני	
	2018	2019
במיליוני שקלים חדשים		
11.1	28,900	32,099
44.7	253	366
סך האשראי לדיור שניתן על ידי הבנקים, לא כולל מיחזורים פנימיים		
אשראי מכספי מדינה		

ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018				
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
		2018	2019	
במיליוני ש"ח	שינוי %	במיליוני ש"ח		
7,290	14.9	3,286	3,775	מכספי בנק ⁽¹⁾
46	61.9	21	34	מכספי האוצר ⁽²⁾
7,336	15.2	3,307	3,809	סך-הכל הלוואות חדשות
516	(5.3)	264	250	הלוואות שמוחזרו
7,852	13.7	3,571	4,059	סך-הכל ביצועים ⁽³⁾

הערות:

- (1) כולל ביצועי הלוואות חדשות שניתנו במשכון דירת מגורים בסך של 57 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2019, לעומת 80 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2018 ו-136 מיליון ש"ח בשנת 2018.
- (2) כולל הלוואות עומדות בסך 10 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 לעומת סך של 3 מיליון ש"ח בששת החודשים של שנת 2018 ולעומת 8 מיליון ש"ח בשנת 2018.
- (3) בבנק ובבנק מרכזי דיסקונט.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

טיטוט עדכון קובץ שאלות ותשובות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור - הוראת ניהול בבנקאי תקין מס' 329. הטיטוט הופצה ביום 16 ביולי 2019, ובמסגרתה מוצע להוסיף הבהרות לעניין אופן חישוב המגבלות על חלק ההלוואה בריבית משתנה ולעניין אופן ההתחשבות בהכנסתו הפנויה של "קרוב" שאינו בעל זכויות בנכס, בחישוב שיעור ההחרד מהכנסה. לפרטים בדבר הנחיות והוראות של המפקח, שנועדו לגרום לריסון בשוק המשכנתאות, ראו בדוח שנתי 2015 (עמ' 402-403). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 286).

מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

במחצית הראשונה של שנת 2019 נמשכו העמקת הפעילות מול לקוחות קיימים ועולים חדשים, יישום כללי ניהול בנקאות חוצת גבולות, והסיגמנטציה קרי, העברת לקוחות תושבי חוץ לטיפול סניפים מתמחים ו/או בנקאות בינלאומית. אגף השקעות ולקוחות אמידים ממשיך בפעילותו להתאמת מערכי השירות המתאימים ללקוחות האמידים במרכזי בנקאות פרטית.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 287-289).

מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2018. ביום 1 במאי 2019 פורסם התיקון ברשומות. לפרטים אודות התיקון, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 290).

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 289-290).

מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

ביצוע יעדים ואסטרטגיה עסקית – מחצית ראשונה של שנת 2019

הבנק פעל בהתאם לתוכנית העבודה למגזר העסקי תוך התמקדות בהשאת התשואה מותאמת סיכון לנכסי הסיכון וראיה ממוקדת לקוח. בין היתר פעל הבנק להתאמת החשיפה להערכת רמת הסיכון הענפי, להתאמת מרווחי האשראי לרמת הסיכון ולצמצום החשיפה לפעילויות בעלות רמות סיכון גבוהות.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 30 ביוני 2019, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 30 ביוני 2019, לא היתה חריגה ממגבלת "אנשים קשורים". בהתאם להבהרה שהתקבלה מהפיקוח על הבנקים, השקעת הקבוצה בניירות ערך של סוכנויות פדוליות בארה"ב, לצורך חישוב החבות לפי הוראה 313, משוקללת ב-50%.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

בסוף חודש מאי 2019², הסתכם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) ב-943 מיליארד ש"ח, עליה של 2.1% לעומת סוף חודש דצמבר 2018 (כל שיעורי השינוי הינם במונחים נומינליים, ומושפעים משינויים בשיערי החליפין ובמדד המחירים). העליה בסך החוב נגזרת מעליה בחוב לבנקים ולתושבי חוץ בשיעור של 2.2% ו-4.0%, בהתאמה. בחוב לגופים מוסדיים נרשמה עליה מתונה יותר בשיעור של 1.7%. יצוין, כי בעוד שההלוואות הפרטיות שנתנו הגופים המוסדיים צמחו בשיעור של כ-7.0%, הרי שביתרת איגרות החוב שבידי המוסדיים נרשמה ירידה של 2.0%. בחוב למשקי בית נרשמה יציבות. כתוצאה מהמגמות האמורות, משקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי עלה מעט ועמד בסוף חודש מאי 2019 על 47.8%. במהלך החודשים ינואר-יוני גייס המגזר העסקי, ללא בנקים וחברות ביטוח, אג"ח בהיקף של כ-18 מיליארד ש"ח (בבורסה בתל-אביב ובאמצעות אג"ח לא סחיר). מדובר בקצב מעט איטי יותר ביחס לזה שנרשם בשנת 2018 - כ-36.8 מיליארד ש"ח ברמה שנתית. המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל-בונד 60) לאג"ח ממשלתי, לסוף חודש יוני 2019, היה 1.2%, בהשוואה ל-1.46% בסוף שנת 2018 ו-1.32% בסוף חודש יוני 2018.

2 הנתונים העדכניים ביותר שהיו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

התפתחויות שחלו בשווקים של המגזר

- להלן כיווני ההתפתחות בענפי המשק העיקריים:
- ענף התעשייה - ענף מוטא יצוא ומושפע מהביקושים בחו"ל. האינדיקטורים המרכזיים מצביעים כי התפוקה נותרה יציבה לצד ירידה ביצוא הכולל, בין היתר, על רקע התחזקות השקל. מדד מנהלי הרכש לחודש יוני 2019, עומד על 52.7 נקודות מעל הגבול שבין התרחבות להתכווצות (50.0). ברמת הרכיבים, רכיב ההזמנות המקומיות שב להצביע על התרחבות בעוד שרכיבי התפוקות והתעסוקה ירדו מעט אך עדיין מצביעים על התרחבות זה החודש השיעי ברציפות;
 - ענף היהלומים - נרשמה ירידה ביצוא הענפי נטו (-13%) בשלושת החודשים שהסתיימו ביוני 2019 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בחלוקה למגזרי פעילות (מלוטשים ו-גלם) חלה ירידה חדה של מעל ל-20% ב-2 תתי הענף- מלוטשים וגלם;
 - ענף המסחר - הענף מושפע בעיקר מביקושים מקומיים, כאשר במהלך הרבעון הראשון של שנת 2019² הצריכה הפרטית שבה להתחזק בכ-4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, זאת ברקע להמשך הלחצים לעלויות שכר לצד עליה מחודשת באשראי הצרכני. שינויים אלה באו לידי ביטוי בפדיונות של תתי הענף קמעונאי ו-סיטונאי - המסחר הקמעונאי התרחב בתקופה האמורה בכ-3% בעוד שהמסחר הסיטונאי שב להתרחב כשעלה ב-1%;
 - ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן".

התפתחויות צפויות בשווקי המגזר

על פי תחזית הצמיחה של בנק ישראל מחודש יולי 2019, המשק צפוי לצמוח בשיעור של 3.1% בשנת 2019 לצד הערכה כי עלתה ההסתברות שהצמיחה המוצאת שאפיינה את הכלכלה הישראלית בשנים האחרונות הגיעה למיצוי, בין היתר, על רקע מגבלות היצע בשוק העבודה. תחזית זו נמוכה מעט בהשוואה להערכות קודמות, בהשפעת הירידה בסחר העולמי על רקע המתחויות בין ארה"ב לסין. ברמת השימושים, הצריכה הפרטית צפויה לצמוח בקצב נמוך (3.0%) בהשוואה לשנים האחרונות, היצוא צפוי להמשיך ולהתרחב (3.5%) כמו גם ההשקעה בנכסים קבועים. בנוסף, בנק ישראל הותיר את תחזית האינפלציה לשנת 2019 ברמה של 1.5% בהשוואה לתחזית הקודמת. לפרטים בדבר ההתפתחויות הצפויות בנדל"ן ובתשתיות, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן".

לפרטים אודות "מגזר עסקים גדולים", ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 291-294).

פעילות בניה ונדל"ן

התפתחויות בשווקים של הפעילות

נדל"ן למגורים. מגמת הגידול בהיקף העסקאות שנרשמה לקראת סוף שנת 2018 נמשכה גם אל תוך שנת 2019. עיקר הגידול בפעילות מיוחס לפלח רוכשי דירה ראשונה ("זוגות צעירים") אך גם למשפרי דיור, בעוד שמשקלם של המשקיעים ממשיך לשהות ברמות שפל. ההאטה בהיקף ההגרלות של "מחיר למשתכן" לצד אי הוודאות בנוגע להמשך דרכה, ירידת הריבית על המשכנתאות והחולשה בהתחלות הבניה היוו, בין היתר, את הגורמים העיקריים לשינוי המגמה במסגרתה מדד מחירי הדירות הכללי שב לעלות. במחירי הדירות החדשות נמשכת מגמת הירידה. בין היתר על רקע גידול בחלקן של דירות "מחיר למשתכן" במדד. בצד ההיצע, התחלות הבניה שוהות נכון לרבעון הראשון של השנה סביב רמתן הנמוכה ביותר מאז שנת 2015.

נדל"ן מניב מסחר. שוק הנדל"ן המסחרי שומר על יציבות בשיעורי התפוסה ובמחירי השכירות. יצוין, כי חולשה המסתמנת בפעילות המסחר, לצד פיתוח של שטחי מסחר שנעשה בשנים האחרונות, עלול להוביל לעודף היצע באזורים מסוימים.

נדל"ן מניב משרדים. שוק המשרדים שומר על יציבות בשיעורי התפוסה ובמחירי השכירות המגובה בצמיחה בפעילות הכלכלית. עם זאת, היצע המשרדים הקיים והפרויקטים בהתהוות, בעיקר באזור המרכז, עשויים להוביל לעודף היצע באזורים מסוימים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

המגבלות שתוארו לעיל, בקשר למגזר העסקי, חלות אף על פעילות בניה ונדל"ן. בנוסף, ראוי לציין כי במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 315 חלה מגבלה על ריכוזיות אשראי ענפית, וזאת כאשר חלקו של האשראי באחריות התאגיד הבנקאי (כולל אשראי חוץ מאזני) הניתן לענף מסוים, כהגדרתו בהוראה, עולה על 20% מסך האשראי לציבור שבאחריות התאגיד הבנקאי. ריכוזיות האשראי הענפית של הבנק לענף הנדל"ן עמדה על 19.05% ליום 30 ביוני 2019, לעומת 18.79% בסוף שנת 2018. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2017 (עמ' 294-296).

מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

חברות ריאליות

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על תת המגזר

ליום 30 ביוני 2019, אין חריגה ממגבלת ההשקעה בתאגידים ריאליים בהתאם לסעיף 23 א' (א) לחוק הבנקאות (רישוי). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 300).

השקעות הקבוצה בקרנות השקעה פרטיות, בקרנות הון סיכון ובחברות

דיסקונט קפיטל שותפה במספר חברות פרטיות וציבוריות, קרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון. יתרת ההשקעה של דיסקונט קפיטל בחברות ובקרנות האמורות עמדה ביום 30 ביוני 2019 על סך של כ-266 מיליון דולר. היתרה המקסימלית של ההתחייבויות העתידיות של דיסקונט קפיטל להשקעה בחברות ובקרנות אלה הסתכמה ביום 30 ביוני 2019 בכ-150.6 מיליון דולר.

התפתחויות בפעילות

מכירת החזקות בסופר פארם. ביום 16 באפריל 2019, התקשרה דיסקונט קפיטל בהסכם עם יוניון השקעות ופיתוח בע"מ ("הרוכשת") ואחרים למכירת מניות של סופר פארם, ובכלל זה - מכירת מלוא החזקותיה של דיסקונט קפיטל בסופר פארם, שנרכשו בשנת 2013, והמהוות כ-10.37% מהון המניות של סופר פארם.

בנוסף, בהסכם נקבע כי עד למועד השלמת העסקה, סופר פארם תחלק דיבידנד לבעלי מניותיה הקיימים. חלקה של דיסקונט קפיטל בדיבידנד כאמור, כ-4.1 מיליון ש"ח.

ביום 28 באפריל 2019 התקבל אישור הממונה על התחרות וביום 7 במאי 2019 הושלמה העסקה.

הכל כמפורט בדוח מיידי מיום 16 באפריל 2019 (מס' אסמכתא 01-034875-2019), שהפרטים הכלולים בו מובאים כאן על דרך ההפניה.

בגין המכירה כאמור, הבנק רשם רווח (לפני מס) בסך של כ-20 מיליון ש"ח, וזאת בנוסף לסכום הדיבידנד שחולק - בסך הכל כ-24.1 מיליון ש"ח לפני מס (סך של 19.5 מיליון ש"ח לאחר מס).

מימושים. במחצית הראשונה של שנת 2019, רשמה דיסקונט קפיטל הכנסות בסכום כולל של כ-52.4 מיליון ש"ח בגין מימוש השקעות, לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 298-300).

פעילות בחו"ל - פרטים נוספים

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות בחו"ל

מגבלת החשיפה לשלוחות בחו"ל. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, דירקטוריון תאגיד בנקאי, שפועל או שבכוונתו לפעול באמצעות שלוחות חו"ל, נדרש לדון ולאשר מסמך מדיניות מקיף בנושא הפעילות בשלוחות חו"ל. במסגרת המסמך האמור, דירקטוריון התאגיד הבנקאי נדרש, בין היתר, לקבוע מגבלה, או מערכת מגבלות, על החשיפה לפעילות שלוחות חו"ל, אשר ישקפו את תיאבון הסיכון לגבי פעילות שלוחות חו"ל, ובלבד שעיקר פעילות התאגיד הבנקאי והקבוצה הבנקאית תהיה בישראל.

שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 14.95% מסך נכסי הסיכון ביום 30 ביוני 2019, בהשוואה לשיעור של 15.44%³ ביום 31 בדצמבר 2018. שיעור החשיפה האמור עומד במגבלות החשיפה שקבע הדירקטוריון, במסגרת הצהרת תיאבון הסיכון של קבוצת דיסקונט.

הבנק עוקב אחר התפתחות נכסי הסיכון בגין פעילותו בשלוחות חו"ל.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 300-302).

מגזרים נוספים

לפרטים נוספים בדבר מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל), ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 290-291). לפרטים נוספים בדבר מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל), ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 296-297).

הפעילות בתחום כרטיסי האשראי התפתחויות בפעילות

הסדרים בעקבות חוק שטרומ. לפרטים בדבר הסכמים בין כאל לבין בנקים במערכת מזה ובין הבנק לבין גורמים בענף כרטיסי האשראי מזה, ראו ביאור 17 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

אי חידוש הסכם מועדון "טוץ". ביום 2 בספטמבר 2019 צפוי לפקוע ההסכם בין כאל לבין מועדון לקוחות ריבוע כחול - דור אלון (שותפות רשומה), מכוחו פעל מועדון "טוץ".

הסכמי הנפקה משותפת עם בנקים. לפרטים, ראו ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

החלטת הנגיד בענין אפליקציות תשלום. לפרטים, ראו להלן "חקיקה ופיקוח".

הארכת הסכם - H&O. ביום 23 במאי 2019 חתמו כאל ודיינרס על הסכם עם אייץ' אנד או רשתות אופנה בע"מ. ההסכם מהווה תוספת למערכת הסכמים שנחתמה בין הצדדים בעבר, ויהיה בתוקף עד ליום 31 במאי 2025. בהסכם נקבע כי רשת Carter's תצורף למועדון הלקוחות המשותף לצדדים.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2017 (עמ' 309-314).

שיפורים טכנולוגיים וחדשנות

כללי. בין יעדי התוכנית האסטרטגית של הבנק, הוצב היעד של יישום אמצעים טכנולוגיים והעצמת חווית הלקוח. בין המהלכים שנקטו בתחום זה ניתן למנות את הקמת חטיבת הדיגיטל והדאטה במסגרתה פועלים ענף הדיגיטל, יחידת פינטק וחדשנות, יחידה שמנהלת את אפליקציית Paybox וענף ה-CDO (Chief Digital Officer).

במהלך הרבעון השני המשיך הבנק בהרחבת פעילות התשלומים תחת המותג Paybox באמצעות האפליקציה והאתר, מול לקוחות כלל הבנקים בישראל (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018, עמ' 309).

ביום 9 ביולי 2019 התקבל היתר בנק ישראל להרחבת השימוש באפליקציית Paybox לבתי עסק. לפרטים נוספים, ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.

הרחבת פעילות התשלומים ב-Paybox

כחלק מהרחבת פעילות התשלומים באפליקציית Paybox, חתם הבנק ביום 27 במרץ 2019 על הסכם עם חברת הופ און מוביליטי בע"מ המציעה, בין היתר, שירותי הטענה לכרטיס רב-קו המשמש לנסיעה בתחבורה ציבורית, בשיתוף דן חברה לתחבורה ציבורית בע"מ. במהלך הרבעון השני, הבנק שילב בתוך אפליקציית Paybox את פתרון החברה לטעינת כרטיס רב קו, כך שמשתמשי Paybox יכולים לטעון את כרטיס הרב קו שברשותם באמצעות האפליקציה. בנוסף, הבנק השיק לאחרונה אזור ייעודי באפליקציה, שמאפשר העברת תרומות למגוון עמותות.

פלטפורמת הבנקאות הפתוחה

דיסקונט היה הבנק הראשון במערכת הבנקאית בישראל שיישם, כחלק משיתוף פעולה עם חברת iCount, את תפיסת הבנקאות הפתוחה, לממשק עם ספקי צד ג', באמצעות פלטפורמת API (Application Programming Interface), מהמתקדמות בעולם (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018, עמ' 309). בימים אלה הבנק נערך להרחבת פלטפורמת הבנקאות הפתוחה ולהשקעה של חנות API שתציע לצדדי ג' להתממשק לבנק על מנת לצרוך מגוון שירותים בנקאיים באמצעות API בצורה מבוקרת ומאוברטת.

הסכם עם nsKnox

ביום 18 בפברואר 2019 חתם הבנק על הסכם עם אן. אס. נוקס טכנולוגיות בע"מ, שפיתחה פתרונות הגנה ובקרה על מערכות תשלומים ארגוניות עבור תאגידים גדולים ובינוניים, תוך שימוש בטכנולוגיה של הגנה שיתופית (Cooperative Cyber Security). במסגרת הסכם זה וכחלק ממימוש תפיסת ההגנה השיתופית, הבנק יהווה חלק ממערך ההגנה של החברה, בעבור תמורה מהכנסות החברה. זהו מהלך ראשון וחדשני למינוף יכולות קיימות של הבנק לטובת צדדים שלישיים, וזאת במסגרת חתירתו להרחבת פעילותו ולגיוון מקורות ההכנסה, תוך יישום מודלים בנקאיים חדשניים. התחלת הפעילות כפופה לביצוע התאמות טכנולוגיות.

ערוצים ישירים

הבנק פועל בהתמדה על מנת לתת ללקוחותיו חוויה מתקדמת בערוצים הישירים. הבנק חותר לשיפור מתמיד במגוון השירותים שהוא מספק, תוך דגש על שירות ידידותי למשתמש וחווית לקוח יוצאת דופן. במסגרת פעילות זו, עלו במהלך הרבעון השני של שנת 2019 המוצרים והשירותים הבאים:

באתר האינטרנט ללקוחות פרטיים

חווית לקוח

"תיק לקוח" - באתר לפרטיים בשפה האנגלית. לקוחות שחשבונו מתנהל בסניפי הבנקאות הבינלאומית ייהנו מתצוגה משופרת של סה"כ המרכיבים ב"portfolio summary": ריכוז כל השקעות הלקוח (פקדונות, תוכניות חיסכון, ניירות ערך ועו"ש מט"ח/שקלי) במקום אחד בחלוקה למוצרים, אפיקים ומטבעות, כולל אפשרות לצפייה בתיק בשערך לשקל, יורו או דולר.

באפליקציה ללקוחות פרטיים

חווית לקוח

שיפור תהליך הפקדת שיק. כדי לשפר עוד יותר את ביצוע הפקדת השיק אנחנו מציגים את פרטי הפס המגנטי אחרי הסריקה, כדי לוודא שהוא נקלט כמו שצריך במקרה שהסריקה שלו שנכשלה אפשרנו לבצע הקלדה ידנית.

שיפור בעדכון פגישה עם בנקאי. במקרה של ביטול הפגישה באמצעות האפליקציה היא תוסר מיומן המכשיר הנייד.

הבלטת פונקציונליות. הבלטנו כרטיס אשראי שממתין להפעלה והקלנו על הלקוחות גם בהבלטת אפשרות החיפוש בעולם כ"א, עו"ש ושוק ההון.

פונקציונליות

פעילות חדשה בעולם כרטיסי האשראי

הזמנת כרטיס אשראי תחליפי - במקרה שהכרטיס התבלה (לביצוע הפעולות הלקוח מועבר ישירות מתפריט האפליקציה לאתר המנפיק).

הקפאת כרטיס. במקרה שהכרטיס אבד, יוכל הלקוח להקפיא אותו ל 24 או 48 שעות (לביצוע הפעולות הלקוח מועבר ישירות מתפריט האפליקציה לאתר המנפיק).

בקשה להגדלת מסגרת אשראי לכרטיס. הפניה ישירות להתכתבות עם בנקאי לבקשת ההגדלה.

הגדלה חד פעמית של תקרת המשיכה היומית בכספומט. הלקוחות יבחרו באופן עצמאי את התקרה למשיכה מכספומט ואת הכרטיס שבאמצעותו יהיו מעוניינים לבצע את המשיכה המוגדלת.

באתר האינטרנט ללקוחות עסקיים

חווית לקוח

תחומי פעילות בחשבון. ריכוזו למנויי עסקים+ את תחומי הפעילות שהוגדרו בחשבון. בעלים או מורשה חתימה יחיד יוכל גם להוסיף באמצעות האתר חתימה על תחום פעילות, שיתבטא בחשבון באופן מיידי.

הצגת מידע על משכנתאות. מידע מפורט אודות המשכנתא, כגון רשימת חשבונו המשכנתא, סה"כ יתרת החוב, כמות החיובים שנותרו לפי מסלולים וסכום התשלום הקרוב בכל מסלול. מוצגים גם הסכומים הנדרשים לצורך סילוק מוקדם של מסלולי המשכנתא ובמקרה שקיים פיגור בתשלום יוצג על כך חיובי בולט.

חסימת קבלת התראה ב-SMS בסבב חתימות. מורשה חתימה בחשבון יוכל להגדיר שאינו מעוניין לקבל הודעת SMS על עסקה הממחינה לחתימתו.

סחר חוץ

אשראי דוקומנטרי יבוא. שירות בקשה לפתיחת א.ד. יבוא שודרג לממשק המתקדם של אתר עסקים+ והגשת הבקשה תתבצע בתהליך דיגיטלי, נוח ופשוט. המערכת באתר חכמה ויודעת למלא בעצמה שדות על סמך נתונים שהוזנו בשדות קודמים.

בתחום האשראי הדוקומנטרי נוספה היכולת **לניהול מוטבים באופן עצמאי.**

עסקאות היסטוריות. מעתה יוכלו הלקוחות לצפות באתר גם בפרטי עסקאות סחר חוץ שבוצעו בערוצים האחרים מלבד האינטרנט. המידע על

העסקאות ההיסטוריות הורחב, ויכלול פירוט פעילות היבוא והיצוא של הלקוח, לרבות העברות ותקבולי מט"ח. הממשק החדש והנוח מאפשר ללקוח לבצע סינון לפי שאלות שונות ולהפיק דוחות מלאים על כל פעילותו.

פונקציונליות

הגדרת מוטב קבוע לביצוע העברות. לקוחות עסקים+ יוכלו להגדיר מוטבים קבועים להעברות מט"ח לצד ג' (באמצעות הסניף), ולהעביר להם בדיגטל סכומים גבוהים יותר.

ביטול הפקדה או משיכה מפיקדון. מנויים שביצעו פעולה בפקדונות בכל אחד מערוצי הבנק באותו יום עסקים יוכלו מעתה לבטלה באמצעות האתר.

הצטרפות ועדכון דואר@דיסקונט ודואר למייל. מנויי עסקים (שאינם חברות) יוכלו מעתה להצטרף ולעדכן שירותים אלו באמצעות האתר.

באפליקציה ללקוחות עסקיים

חווית לקוח

מסך כניסה יפה ונוח. מסך כניסה חדש, הכולל גישה מהירה למסכים הפופולאריים ביותר באפליקציית עסקים: ביצוע העברה, הפקדת שיק וסטטוס פעולות וגישה ישירה לשירות החדש "תיק עסקי".

תזרים הכנסות והוצאות. נוסף פירוט התזרים בחשבון העסק ברמה חודשית ושנתית.

שיפור תהליך הפקדת שיק. בדומה לשיפור השירות באפליקציה לפרטיים, אפשרנו לבצע הקלדה ידנית של פרטי הפס המגנטי במקרה שנכשלה סריקת השיק, וחסכנו מהלקוחות את הצורך להגיע לסניף כדי להפקיד אותו.

פונקציונליות

הפעלת כרטיס אשראי חדש. לקוחות שקיבלו כרטיס אשראי חדש יכולים להפעיל אותו באפליקציה.

התראות על כרטיס שממתין להפעלה יוצגו ללקוחות עם הכניסה לאפליקציה ובמסכים נוספים ויקשרו ישירות למסך בחירת כרטיס להפעלה.

תיק עסקי. לקוחות עסקיים שמרבים להפקיד מזומנים, יוכלו להגדיר דרך האפליקציה "מצהירים" על הפקדת מזומן. המצהירים יוכלו לבצע את ההצהרות כבר בקישור ממסך הכניסה לאפליקציה ומבלי להיכנס לחשבון העסק, בהליך מהיר ופשוט. ההצטרפות לשירות חדש זה נעשית בסניף, הוא ייפרס בהדרגה ללקוחות כלל הסניפים עד לסוף השנה והינו חלק מפרויקט חוצה-בנק ליעול השימוש במזומנים.

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2019

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. המחצית הראשונה של שנת 2019 התאפיינה בהאטה בקצב ההתרחבות של הכלכלה העולמית ובעליה בסיכונים הגלובליים. גופים שונים, כמו קרן המטבע וה-OECD, עדכנו כלפי מטה את התחזיות לסחר העולמי והצמיחה של מרבית הגושים.

בכלכלת ארה"ב חלה האטה ברבעון השני של שנת 2019, לקצב של 2.1%, לעומת 3.1% ברבעון הקודם (בחישוב שנתי). עם זאת, ההאטה נבעה מגורמים חד פעמיים (יצוא וגידול במלאי) שתיקנו מטה ברבעון השני. מנגד, הצריכה הפרטית התרחבה בקצב מהיר, ויחד עם גידול חד בהוצאות הממשלה, תמכו בצמיחה. בגוש האירו, הצמיחה האטה בשיעור חד ברבעון השני ל-0.8%, לעומת 1.6% ברבעון הראשון.

מסתמן שינוי כיוון במדיניות של הבנקים המרכזיים העיקריים בעולם. ה-Fed הותיר את הריבית ללא שינוי, אולם אותת כי המהלך הבא שלו הוא להפחתת ריבית (מהלך שאכן נקט בסוף חודש יולי), לאור התגברות הסיכונים והירידות בציפיות האינפלציה. ה-ECB התבטא כי ינקוט בצעדים מרחיבים, במידה ולא ירשם שיפור בתחזית הצמיחה ועליה באינפלציה. האפשרויות העומדות בפניו הן שינוי ההנחיות העתידיות, חידוש רכישות האג"ח והפחתת ריבית.

שווקים פיננסיים. המסחר במניות בעולם התאפיין בעלויות שערים, על רקע צפי לחידוש תהליך ההרחבה המוניטרית של הבנקים המרכזיים, והפסקת אש במלחמת הסחר בין ארה"ב לסין. בסיכומה של התקופה, רשמו המדדים המובילים בעולם עליות שערים חדות.

השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במחצית הראשונה של השנים 2019 ו-2018

מדד	2019	2018
P&S 500	17.3%	1.7%
DAX	17.4%	(4.7%)
MSCI Emerging Markets	9.2%	(7.7%)

במהלך התקופה הנסקרת נרשמו ירידות חדות בתשואות איגרות החוב הממשלתיות. בסוף המחצית הראשונה, ירדו תשואות האג"ח ל-10 שנים בארה"ב ל-2.01%, מרמה של 2.68% בתחילת השנה. בגרמניה, התשואה ל-10 שנים ירדה ב-57 נקודות בסיס ונסחרה ברמה שלילית של -33.0% בסוף התקופה.

תשואות איגרות החוב הממשלתיות

תשואות אג"ח ל-10 שנים	30.06.19	31.12.18
ארה"ב	2.0%	2.7%
גרמניה	(0.3%)	0.2%

ברבעון השני פוחת הסל הדולרי (ה-"דולר אינדקס") בשיעור של 1.2%, בניגוד לרבעון קודם, כך שבסיכום המחצית הראשונה של השנה הוא נותר ללא שינוי.

השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים במחצית הראשונה של השנים 2019 ו-2018

שער חליפין	2019	2018
אירו	0.7%	2.7%
יון יפני	(1.7%)	(1.7%)
פאונד בריטי	0.4%	2.3%

לאחר עליה חדה ברבעון הראשון, רשם מחיר הנפט ירידה של כ-3% ברבעון השני, על אף התגברות הסיכון הגיאופוליטי.

השינויים במדדי סחורות נבחרים במחצית הראשונה של השנים 2019 ו-2018

	2019	2018
מדד הסחורות - GSCI	13.6%	10.2%
מחיר הנפט (BRENT)	23.7%	18.8%
מחיר הנפט (WTI)	28.8%	22.7%
זהב	10.0%	(3.9%)

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי⁴

ברבעון הראשון של שנת 2019 צמח המשק בקצב מהיר של 5% (במונחים שנתיים), אך הצמיחה הושפעה באופן משמעותי מהתנודתיות ביבוא כלי הרכב. ברבעון השני צפויה צמיחה מתונה, בעקבות תרומה שלילית של יבוא כלי הרכב וירידה חדה ביצוא הסחורות. שוק העבודה מוסיף להיות "הדוק", אם כי מתרחב בקצב מתון יותר מבעבר. שיעור האבטלה בחודשים ינואר-יוני עמד על 3.4% בממוצע, לעומת 3.5% בשנת 2018, תוך עליה בשיעור ההשתתפות ל-80.5% (בני 25-64). במקביל, נמשכת עליית השכר במשק. עם זאת, ישנה ירידה מסוימת בביקוש לעובדים בחודשים האחרונים, כפי שבאה לידי ביטוי בנתוני משרות השכיר והמשרות הפנויות.

התפתחות בענפי המשק

במהלך המחצית הראשונה של השנה נרשם שיפור בייצור התעשייתי, לאחר חולשה ברבעון האחרון אשתקד. מדד היצור התעשייתי צמח ב-3.0% בממוצע בחודשים ינואר-מאי⁵ 2019, בהשוואה לממוצע החודשי במחצית השנייה של שנת 2018. זאת, על רקע האצה בפעילות בענפי היצור המשתייכים לטכנולוגית העלית (עליה של 6.4%). יתר הענפים רשמו צמיחה נמוכה/אפסית. ענפי התעשייה המסורתית צמחו ב-0.9%. לעומתם, נרשם קיפאון בענפי התעשייה הנמנים על הטכנולוגיה המעורבת עילית ובענפי התעשייה המעורבת מסורתית.

4 נתוני הצמיחה בישראל לרבעון השני של שנת 2019 לא היו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.
5 הנתונים העדכניים ביותר שהיו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

בחודשים ינואר-מאי 2019 הסתכמו ההשקעות הישירות של תושבי חוץ בישראל (באמצעות הבנקים) ב-3.9 מיליארד דולר, לעומת 3.3 מיליארד דולר במחצית הראשונה של שנת 2018. ההשקעות הפיננסיות של תושבי חוץ בנכסים פיננסיים ישראלים הנסחרים בחו"ל התרחבו ב-1 מיליארד דולר (מניות ואג"ח ממשלתי), לעומת קיטון של 2.1 מיליארד דולר במחצית הראשונה של שנת 2018. מנגד, בהשקעות הפיננסיות של תושבי חוץ בבורסה של תל-אביב נרשמו בתקופה הנסקרת מימושים נטו של 2.1 מיליארד דולר (כתוצאה, ממימושים נטו של אג"ח ממשלתי). ההשקעות הפיננסיות בניירות ערך סחירים של תושבי ישראל בחו"ל, הסתכמו בחודשים ינואר-מאי 2019 ב-1.4 מיליארד דולר, לעומת 4.4 מיליארד דולר במחצית הראשונה של שנת 2018. באיגרות החוב נרשם גידול של 2.7 מיליארד דולר, לעומת קיטון של 1.3 מיליארד דולר במניות.

השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל

השקעות תושבי חוץ בישראל		ינואר-יוני 2018	ינואר-מאי 2019
מיליוני דולרים			
סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים		3,269	3,853
סך-הכל השקעות פיננסיות		640	(1,013)
מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ		2,093	(613)
מניות		(1,612)	(718)

השקעות תושבי ישראל בחו"ל		ינואר-יוני 2018	ינואר-מאי 2019
מיליוני דולרים			
סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים		49	1,340
סך-הכל השקעות פיננסיות		4,417	1,424

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

קצב האינפלציה השנתי ירד בחודש יוני אל מתחת לגבול התחתון של היעד, ל-0.8%, לאחר שבשניים עשר החודשים שקדמו לו (למעט חודש דצמבר 2018) עמדה האינפלציה השנתית על 1.2% או למעלה מכך. קצב העליה השנתי של סעיף פירות וירקות התנודתי חזר לטריטוריה שלילית, לראשונה מאז חודש מאי 2018, כאשר, במקביל, מסתמנת התמתנות בסעיף הדיור (שכ"ד). המדד ללא אנרגיה ופירות וירקות, המהווה קירוב ל"אינפלציית הליבה", עלה ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני ב-1.1%. השקל שב להתחזק במחצית הראשונה של השנה, ובסיכום התקופה תוסף בשיעור של 4.9%-ו 5.4%, מול הדולר ומול האירו, בהתאמה. במונחי שער החליפין האפקטיבי התחזק השקל ב-5%.

מדיניות פיסקלית ומוניטרית

מדיניות פיסקלית. במחצית הראשונה של השנה נמדד גרעון של 21.9 מיליארד ש"ח בפעילות התקציבית של הממשלה, לעומת גרעון של 7.8 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגרעון המצטבר ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2019 עמד על 3.9% מהתוצר המקומי הגולמי, לעומת יעד שנתי של 2.9%.

מדיניות מוניטרית. בנק ישראל הותיר את הריבית ללא שינוי בתקופה הנסקרת, ברמה של 0.25%, ומדגיש כי תוואי העלאת הריבית העתידי יהיה הדרגתי וזהיר, באופן שיתמוך בתהליך שבסופו האינפלציה תתייצב בסביבת מרכז תחום היעד, ובפעילות הכלכלית.

שינויים בבסיס הכסף. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2019 נרשמה עליה, בשיעור של 4.5%, במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופקדונות עו"ש בשקלים), מתוך זה פקדונות העו"ש גדלו ב-5.2%, והמזומן גדל ב-1.1%. בתקופה המקבילה אשתקד עלה מצרף הכסף M1 ב-3.6%. במצרף הכסף M2 (בתוספת פקדונות לא צמודים עד שנה) מסתמנת עליה מתונה יותר של 3.7% (עד חודש מאי), לעומת עליה של 2.2% במחצית הראשונה של שנת 2018.

במחצית הראשונה של שנת 2019 נרשם גידול של 3.8 מיליארד ש"ח בבסיס הכסף, לעומת גידול של כ-4.8 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך התקופה הנסקרת חל גידול בהיקף של כ-8 מיליארד ש"ח בהזרמה של בנק ישראל, ומנגד ספיגה של כ-4 מיליארד ש"ח על-ידי הממשלה. הזרמת בנק ישראל בוצעה באמצעות קיטון במכרזים לפיקדונות שקליים, ומנגד ספיגה באמצעות פעולות בשוק הפתוח (עודף גיוסים על פני פדיונות מק"מ).

מקורות לשינויים בבסיס הכסף

שינוי ב-%	מחצית ראשונה	
	2018	2019
במיליארדי שקלים חדשים		
פעולות בשוק הפתוח	(8.8)	(5.9)
מכרז לפקדונות שקליים	16.0	13.0
המרת מט"ח	0.3	8.9
פעילות הממשלה	(4.5)	(11.7)
	(61.4)	

שוק ההון

התקופה הנסקרת התאפיינה בעלויות שערים בשוק ההון המקומי, על רקע ההתפתחויות הגלובליות.

השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים במחצית הראשונה בשנים 2019 ו-2018

מדד	2019	2018
ת"א 35	5.4%	(4.9%)
ת"א 125	6.4%	(3.9%)
ת"א בנקים	7.8%	(0.4%)
ת"א גלובל בלו טק	16.1%	(2.6%)
נדל"ן	18.0%	(4.8%)

המסחר באיגרות החוב הממשלתיות בישראל התאפיין בירידת תשואות חדה, על רקע המגמה בעולם וההתפתחויות בשוק המקומי (ירידה בציפיות להעלאת ריבית בנק ישראל). לאורך התקופה, ירדה התשואה השקלית ל-10 שנים (ממשלתי-שקלי 928) ב-69 נקודות בסיס, ונסחרה בסוף המחצית הראשונה ברמה של 1.6%.

שינויים במדדי אג"ח נבחרים במחצית הראשונה בשנים 2019 ו-2018

מדד	2019	2018
אג"ח כללי	4.9%	(0.6%)
אג"ח ממשלתי כללי	4.5%	(0.6%)
אג"ח ממשלתי שקלי	3.7%	(1.0%)
אג"ח ממשלתי צמוד	5.7%	(0.2%)
אג"ח קונצרני כללי	5.6%	(0.5%)
אג"ח קונצרני צמוד	6.1%	0.1%
תל בונד שקלי	5.0%	(2.2%)

במחצית הראשונה של שנת 2019, הסתכמו גיוסי ההון באמצעות איגרות החוב הקונצרניות של חברות ישראליות, בסך של 31.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-30.6 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018. מתוך סכום זה, 11.1 מיליארד ש"ח הונפקו על ידי הבנקים.

תיק הנכסים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור עלה במהלך החודשים ינואר-מאי 2019 ב-4.8%, והסתכם בסוף חודש מאי בכ-3.9 טריליון ש"ח. הגידול נבע מעליה ברכיב המניות בארץ ובחול"ל (10.7% ו-3.5%, בהתאמה), וכן גידול ברכיב הצמוד (5.4%) והלא צמוד (4.7%). מנגד, נרשמה ירידה ברכיב צמוד מט"ח.

התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור

	31.12.2018	31.05.2019
מניות	22.6%	23.2%
נכסים לא צמודים	36.9%	36.8%
נכסים צמודים למדד	28.2%	28.3%
נכסים צמודים למט"ח	12.3%	11.6%

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים יולי - אוגוסט 2019⁶

הפד הפחית את הריבית ביום 31 ביולי 2019 ב-0.25% ל-2%-2.25%, בהתאם לציפיות, והודיע כי יסיים את צמצום המאזן חודשיים לפני המועד המתוכנן בספטמבר. בנוסף, העריך הפד שהפחתת הריבית אינה תחילתו של מסלול ארוך של הפחתות ריבית, אלא התאמה של הריבית בכדי לתמוך בהמשך התרחבות הכלכלה. השווקים התאכזבו מהטון של ההודעה ומדברי הנגיד האמריקאי, והגיבו בעליה בציפיות הריבית, בתשואת האג"ח הקצר ובהתחזקות של הדולר. עם זאת, ההסלמה המחודשת במלחמת הסחר בין ארה"ב לסין טרפה את הקלפים, ומגבירה את אי הוודאות ואת הלחץ על הפד.

יום לאחר הודעת הריבית של הפד, הכריז נשיא ארה"ב כי כוונתו להטיל מכסים בשיעור של 10% על יתר היבוא הלא ממוסה מסין בהיקף של 300 מיליארד דולר, החל מיום 1 בספטמבר. התגובה הסינית לא איחרה לבוא, לאחר שבתחילת אוגוסט נרשם פיצוח במטבע הסיני, אשר עלה מעל לרמה של 7 יואן לדולר, לראשונה מאז 2008 (בחסות הבנק המרכזי הסיני). במקביל, ביקשו השלטונות הסיניים מחברות בבעלות המדינה לעצור יבוא של מוצרים חקלאיים מארה"ב.

ההסלמה במלחמת הסחר, לאחר תקופה של רגיעה, הפתיעה את השווקים והובילה לירידות חדות בשוקי המניות וגידול בביקוש לנכסים בטוחים. תשואות אג"ח ממשלת ארה"ב ירדו בחדות, ובהתאם חלה ירידה חדה בציפיות הריבית, אשר מגלמות צפי להפחתת ריבית של כ-100 נקודות בסיס עד סוף שנת 2020.

לנוכח ההפתעה במדד יוני והצעדים המרחיבים הצפויים בעולם, נגיד בנק ישראל הודיע "שלמשך זמן ממושך לא תהיה החלטה להעלות את הריבית". תשואות אג"ח ממשלת ישראל ירדו בשיעור חד מתחילת חודש יולי, תוך ירידה בתלילות העקום. השקל המשיך להתחזק, ובסיכום התקופה תוסף ב-3.5% במונחי שער חליפין אפקטיבי.

חקיקה ופיקוח

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה ויוזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עלולים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

יצוין כי לאור פיזור הכנסות ה-20 וה-21, קיים ספק האם ניתן להחיל דין רציפות על הצעות חוק שפורטו בדוח שנתי 2018, ואם ניתן, לא ניתן להעריך האם יוחל דין רציפות על הצעות חוק אלה, ובהתאם - האם יימשך לבדיקה הליך החקיקה.

חקיקה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים

חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017

מכירת החזקות בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"). לצורך עמידה בהוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, אשר לפיהן על הבנק למכור את החזקותיו בשב"א העולות על 10%, מכר הבנק במסגרת הצעה לציבור של מניות שב"א, שהושלמה ביום 5 ביוני 2019, מניות המהוות כ-9.3% בשב"א. בעקבות מכירת המניות, ירד שיעור החזקותיו של הבנק בשב"א ל-10.7%.⁷ הרווח מהמכירה אינו מהותי (סך נטו של 14 מיליון ש"ח כולל הרווח משערוך יתרת ההשקעה).

נושאי חקיקה שונים

חוק צמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018. ביום 1 ביולי 2019 נכנס לתוקף החלק בחוק צמצום השימוש במזומן המתייחס לשיקים. ההוראות שנכנסו לתוקף אוסרות בין היתר על בנקים לפרוע שיקים בהם יותר מהסבה אחת אלא אם ההסבה היא למסד פיננסי (בהתאם להגדרה בחוק) ורק כל עוד בגין כל הסבה מופיעים פרטים מלאים של המסב והנסב. הבנק נערך ניהולית ומכוננית ליישום ההוראות. בתקופת ה-9 החודשים הראשונים שלאחר הכניסה לתוקף לא יוטלו קנסות בגין הפרות אלא אם נשלחה לבנק התראה מבנק ישראל על ההפרה והבנק חזר עליה.

⁶ כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 ביולי 2019 ועד ליום 14 באוגוסט 2019.

⁷ בעקבות הסכמות שהושגו בין הבנקים בעלי המניות בשב"א, ובכלל זה הבנק, לבין בנק מזרחי, יעביר הבנק למזרחי 0.7% ממניות שב"א בתמורה לתשלום בסכום לא מהותי. למועד עריכת הדוח טרם נחתם הסכם בעניין זה.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הפקדת שיק דחוי) (הוראת שעה), התשע"ט-2019. הצו פורסם ביום 3 באפריל 2019, והוא מכריז על שירות הפקדת שיק דחוי כשירות בר פיקוח וקובע שסכום העמלה המירבי שניתן לגבות בעדו יעמוד על 2 שקלים. מטרת הצו היא לעודד הפקדת שיקים דחויים שהוסבו לפני היכנסו לתוקף של החוק לצמצום השימוש במזומן, תשע"ח-2018 ("חוק צמצום השימוש במזומן"), וזאת על מנת למנוע מצב שהללו לא יכובדו בשל הוראות החוק החדש. תוקפו של הצו הינו החל מיום 15 באפריל 2019 ועד ליום 30 ביוני 2019. לפרטים נוספים בדבר חוק צמצום השימוש במזומן ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 323).

חוק נתוני אשראי התשע"ו-2016. ביום 12 באפריל 2019 החל לפעול מאגר נתוני האשראי שהוקם על-פי החוק (ראו בדוח שנתי 2018, עמ' 322). ביום 4 באפריל 2019 הפיץ משרד המשפטים הבהרה לעניין האפשרות של נותן אשראי לעשות שימוש בחיווי אשראי לצורך ניטור עסקאות אשראי מתחדשות קיימות. כן פורסמו בחודשים יוני ויולי 2019 קובץ שאלות ותשובות בנוגע לדיווח על נתוני אשראי שמעביר הבנק למאגר וקובץ שאלות ותשובות עבור המשתמשים בנתוני אשראי.

חוק הגנת הצרכן (תיקון מס' 57) (מענה אנושי מקצועי במערכת לניתוב שיחות) התשע"ח-2018. ביום 12 בינוי 2019 פורסמה הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 426, שעיקרה מתן אפשרות לבנקים לבחור בין שתי אפשרויות למדידת החריגה המותרת מזמן המתנה של 6 דקות המתן מענה טלפוני ביחס לנושאים המסויימים הקבועים בחוק. ההוראות הללו נכנסו לתוקף ביום 25 ביולי 2019. בנוסף, נקבעה חובה לתת קדימות בנתב השיחות ללקוחות מגיל 75 ומעלה, אשר תחול מיום 1 בינואר 2020.

חוק שירותי תשלום התשע"ט-2019. הבנק נערך ליישום החוק על פעילותו בתחום חשבונות התשלום ואמצעי תשלום, ובין היתר בדרך של עדכון הסכמים עם לקוחות, היערכות תפעולית, עדכון נהלים ותהליכי עבודה. לפרטים נוספים אודות החוק, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 323).

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשע"ט-2019. ביום 1 במאי 2019 פורסם התיקון, שעיקרו הגדרת "ערוצי קשר" עם התאגידים הבנקאיים, אפשרות לקבלת תעריפוני הבנק ולמסירת בקשת ביטול הצטרפות למסלול עמלות; חיוב הבנקים לבצע בדיקה חודשית במהלך שנת כספים, בחשבונות לקוחות המסווגים כעסק קטן/מורשה, בנוגע לעמלות המשולמות בחשבון בהשוואה למסלול העמלות הבסיסי והמורחב, וצירוף הלקוחות למסלול עמלות ככל שמיטיב עם הלקוח ביחס לעמלות ששילם; הפחתת העמלה בגין העמדת ערבות בנקאית המובטחת בפקדון ספציפי; והוספת אפשרות לגביית עמלות בגין השירותים המיוחדים הבאים: ייעוץ פנסיוני, משיכת מזומן במכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס נטען שלא מקושר לחשבון עו"ש (שיעור מסכום המשיכה), ומשיכת מזומן ממכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס חיוב אשר הונפק בחו"ל או על ידי שלוחה של בנק זר. ככלל נכנס התיקון לתוקף ביום פרסומו, למעט חריגים המנויים בו.

תחרות כלכלית (הגבלים עסקיים)

גילויי דעת וטיטות גילויי דעת לתגובות הציבור. בחודשים פברואר, מאי ויולי 2019 פרסמה רשות התחרות מספר גילויי דעת וטיטות של גילויי דעת לתגובות הציבור, וזאת סמוך לאחר הפרסום ברשומות של חוק התחרות הכלכלית (תיקון מס' 21), התשע"ט-2019 בחודש ינואר 2019:

- טיטות תיקון לגילויי הדעת לעניין שיקול דעת הממונה על התחרות בקביעת גובה עיצום כספי לפי חוק התחרות, שעניינה פירוט שיקולי הממונה בקביעת גובה העיצום הכספי לתאגיד או נושא משרה מפר על-פי החוק;
- גילוי דעת בעניין אופן בחינת כוח שוק משמעותי, שעניינו תבחינים שבהתקיימם גוף יוגדר כמחזיק ב-"כח שוק משמעותי";
- גילוי דעת בנוגע לשיתופי פעולה בין משקיעים מוסדיים שלא בתחום התחרות (לפרטים נוספים בעניין זה ראו דוח שנתי 2018, עמ' 321);
- טיטות תיקון לגילויי הדעת בנוגע לפעילותם של איגודים עסקיים בהיבט דיני התחרות.

כן פרסמה רשות התחרות בחודשים מרס-אפריל 2019 טיטות מסמך המלצות לגבי שקילת שיקולים תחרותיים במכרזים וקול קורא לציבור לקבלת מידע על כשלי תחרות הנובעים מרגולציה.

בחודש יולי 2019 פרסמה רשות התחרות טיטות תקנות ההגבלים העסקיים (מרשם, פרסום ודיווח על עסקאות) (תיקון מס' 1) (הודעת מיזוג), התשע"ט-2019, בהן מוצע להתאים את דרישות הדיווח וקבלת אישור על מיזוג חברות להוראות תיקון 21 האמור לחוק התחרות הכלכלית.

הוראות המפקח על הבנקים

טיטות הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא API. ביום 3 ביולי 2019 פורסמה טיטות ההוראה בנושא יישום סטנדרט בנקאות פתוחה בישראל. הטיטות מפרטת את ציפיות בנק ישראל מהבנקים בתחום. בשלב הראשון הציפייה היא למימוש בנקאות פתוחה למידע בלבד (צפי - אוגוסט 2020). בשלב השני תהיה גם דרישה למימוש בנקאות פתוחה לפעולות (צפי - מאי 2021). ההנהלה והדירקטוריון יידרשו לסקור ולאשר מדיניות ניהול סיכונים בנקאות פתוחה. ההנהלה תידרש להטמיע את המדיניות ולקבוע תחומי אחריות והקצאת משאבים, לרבות לצורך ניהול סיכונים. עוד עוסקת הטיטות באופן בו תתקבל הסכמת הלקוח וביטולה, מפרטת את רשימת השירותים שהבנק יהיה חייב לאפשר ללקוח, וקובעת שהבנק לא יוכל לגבות תשלום מלקוחותיו בגין תשתית ה-API שיעמיד לרשותם עד לתקרת פעילות שנקבעה. לפרטים אודות היערכות הבנק בתחום הבנקאות הפתוחה ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 308) וסעיף "שיפורים טכנולוגיים וחדשנות" לעיל.

טיטות מכתב בדבר היערכות לשינוי עוגני הריבית בחו"ל. ביום 20 במרס 2019 העביר הפיקוח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים טיטות מכתב, שבו התבקשו להיערך להשפעת ההפסקה הצפויה של פרסום עוגני הריבית הקיימים בעולם והחלפתם בעוגנים אחרים.

פישוט הסכמים ללקוח - הוראת ניהול בנקאי תקין 449. ביום 11 במרס 2019 פורסם חוזר עדכון, לפיו מועד התחילה של ההוראה, שמטרתה לפשט הסכמים בנקאיים, נדחה מיום 9 במאי 2019 למועד כניסתו לתוקף של חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 5), התשע"ז-2017 ("חוק

אשראי הוגן"). לפרטים נוספים בדבר ההוראה ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 323). לפרטים נוספים בדבר מועד כניסתו לתוקף של התיקון לחוק אשראי הוגן ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 319).

"בנקאות בתקשורת" - תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367. ביום 7 במאי 2019 פורסם תיקון להוראה במסגרתו נוספו שירותי הפקס להגדרת שירותי "בנקאות בתקשורת".

מכתב המפקחת על הבנקים בנושא עידוד חדשנות בבנקים ובסולקים. ראו לעיל "יחזמות הנוגעות למערכת הבנקאית ופעילותה".

טיטוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התשע"ט-2019 וטיטוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בדבר העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון. הטיטוטות הופצו בחודש יוני 2019. טיטוטת התיקון לכללים מתייחסת לסוגי הפעילות הפיננסית לגביהן תחול על הבנקים חובה לאפשר ללקוחותיהם להעביר את הפעילות הפיננסית שלהם מבנק אחד לאחר באופן מקוון, מאובטח וללא עלות ללקוח, זאת בהתאם לתיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח). הכללים יכנסו לתוקף במועד כניסתו לתוקף של סעיף 151 לחוק. טיטוטת הוראת ניהול בנקאי תקין שפורסמה להערות הציבור קובעת עקרונות כלליים בנוגע לתהליך הניוד, ובכלל זה משך הליך הניוד, ביטול בקשת ניוד, העברת מידע בין גופים במהלך תהליך הניוד, אפשרות לפעול לשימור הלקוח, מצבים בהם הבנק יכול לסרב לבקשת הניוד ועוד. לפרטים נוספים ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 317) ובדוח רבעון ראשון 2019 (עמ' 173).

תשלומים בבתי עסק באמצעות אפליקציות תשלום

ביום 9 ביולי 2019 פרסם נגיד בנק ישראל נייר עמדה בעניין פעילות אפליקציית התשלומים של הבנקים לתשלומים בבתי עסק, במסגרתו נקבעו הוראות שעיקרן:

- נקבעה מגבלת מחזור של 2, 2.5 ו-3 מיליארד ש"ח לכל אפליקציה לשנים 2019, 2020 ו-2021 בהתאמה;
 - האפליקציות הבנקאיות לא יפעלו על בסיס שירות תשלום מיידי, אלא אם כן תהיה גישה למתג שירות התשלום המיידי גם לגופים חוץ בנקאיים;
 - החל משנת 2021, מגבלת המחזור באפליקציות לא תחול על בתי עסק המבצעים עסקאות על בסיס תקן בין לאומי לביצוע עסקאות חכמות (EMV);
 - הובהר כי חברות כרטיסי האשראי יוכלו לפעול באפליקציות תשלום לבתי עסק ללא הגבלה.
- במקביל התקבל היתר בנק ישראל להרחבת השימוש באפליקציית Paybox לבתי עסק, במגבלת המחזורים שפורטה לעיל, בכפוף למספר תנאים, וביניהם: (1) קביעת מגבלות להעברת תשלומים בין לקוחות לבתי עסק בהתאם להערכת סיכונים; בהקשר זה נקבע כי לא יועבר לבית עסק (לרבות יחיד) סכום העברות בהיקף שנתי העולה על 50,000 ש"ח בלא שבוצעו הליכי זיהוי ואימות לגורם המקבל את התשלום; (2) אישור הדירקטוריון בהתאם לנוהל מוצר חדש; (3) עדכון הפיקוח על הבנקים ככל ששיטת התשלום (באמצעות כרטיס אשראי או יתרה צבורה) תשתנה.

לפרטים נוספים בנושאי "חקיקה ופיקוח", ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 315-324) וכן במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מג"א של רשות ניירות ערך ובאתר מא"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

הליכים משפטיים

בדוח שנתי 2018 (עמ' 179-182) ובביאור 10 לתמצית הדוחות הכספיים מתוארות תובענות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו.

הליכים משפטיים נוספים

עתירה למתן צו על תנאי. ביום 7 בנובמבר 2018 הוגשה לבית המשפט העליון בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה למתן צו על תנאי נגד נגיד בנק ישראל, הוועדה המוניתרית, המפקחת על הבנקים ו-10 בנקים מסחריים בישראל, בהם הבנק ובנק מרכנתיל דיסקונט. במסגרת העתירה התבקש צו להורות למשיבים לקבוע כי שינוי מצב לרעה של בעל חוב הלוואה שהתקבלה בתום לב הינו תנאי המחייב מחיקת הלוואה בנקאית; להורות למשיבים 1-3 לקבוע כי עסק שנקלע לקשיים כלכליים ולכן מתקשה להחזיר הלוואה בנקאית שנתקבלה בתום לב, אינו חייב להחזיר את הלוואה מעבר לשיעור של הלוואה הכוללת כפול היחס הלימות ההון שקבעו משיבים 1-3 לתאגיד בנקאי; להורות לנגיד בנק ישראל לקבוע כללים לגילוי נאות של בנק מסחרי כפי שנקבע בחוק הבנקאות (שירות ללקוחות). ניתנה החלטת ביניים לפיה על 3 המשיבים הראשונים (נגיד בנק ישראל, הוועדה המוניתרית של בנק ישראל והמפקחת על הבנקים) להגיש תגובתם לעתירה עד ליום 13 בינואר 2019. 3 המשיבים הגישו תגובה ביום 19 בפברואר 2019. ביום 18 ביולי 2019 דחה בית המשפט העליון (בשבתו כבית דין גבוה לצדק) את בקשת העותר לצרף את שר האוצר, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון והיעוץ המשפטי לממשלה כמשיבים לעתירה. נקבע לדיון ליום 6 בנובמבר 2019.

עתירה מינהלית בעניין יישום תקנות מס הכנסה. ביום 10 ביולי 2019, נמסרה עתירה מינהלית אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים (בשבתו כבית משפט לעניינים מנהליים) כנגד בנק ישראל, הבנק ונגד 15 בנקים נוספים (לרבות בנק מרכנתיל דיסקונט). לעתירה צורפה בקשה לקיים דיון דחוף וכן בקשה להוצאת צו מניעה זמני.

עניינה של העתירה הינו אופן יישום תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח נאותות מידע על חשבונות פיננסיים) (להלן: "תקנות הדיווח"). תקנות הדיווח מטילות חובה על מוסדות פיננסיים לדווח על כל תושב זר אשר בבעלותו חשבון במוסד פיננסי, לרשות המיסים הזרה הרלבנטית. הטענה היא כי בהעדר כללים ברורים וכתובים, המשיבים מיישמים את תקנות הדיווח בחוסר אחידות. העותרת הינה חברה העוסקת בייעוץ בענייני מיסים ואיסור הלבנת הון, עיקר לקוחות העותרת הינם עולים מצרפת. העותרת ביקשה להורות לבנק ישראל לחייב את הבנקים לקבוע נהלים וכללים מסודרים, ברורים ואחידים באשר ליישום תקנות הדיווח, ולהורות לבנקים ליישם את תקנות הדיווח בהתאם לדין. בית המשפט המחוזי מחק את העתירה על הסף בשל חוסר סמכות עניינית. העתירה הוגשה ביום 28 ביולי 2019 במתכונת כמעט זהה לבית המשפט העליון בשבתו כבית דין גבוה לצדק. בית המשפט העליון החליט למחוק את העתירה על הסף בשל אי מיצוי הליכים.

ביום 12 באוגוסט 2018, לאחר שנמסרה לעותרת תשובת בנק ישראל (משיב מס' 1), הוגשה העתירה שוב לבית המשפט העליון בשבתו כבית דין גבוה לצדק, כנגד בנק ישראל, הבנק, ונגד 7 בנקים נוספים (לרבות בנק מרכנתיל דיסקונט). בית המשפט העליון העביר את העתירה לתגובת המשיבים עד ליום 26 בספטמבר 2019.

הליך משפטי בבלגיה. במסגרת הליך לאכיפת פסק דין בבלגיה שמנהל הבנק מזה זמן נגד חברה בלגית שאינה לקוחת הבנק, הגישה החברה ביום 13 במאי 2019 קובלנה פלילית פרטית לבית-משפט מערכאה ראשונה (Court of first Instance) באנטוורפן בבלגיה כנגד הבנק וכנגד עובדת בנק לשעבר, בטענה כי הבנק זייף ופועל על סמך מסמכים מזויפים. עורך הדין המייצג את הבנק בהליך אכיפת פסק-הדין בבלגיה מעריך כי מטרת ההליך שבו נקטה החברה הינה לעכב את הליכי אכיפת פסק הדין בבלגיה. בהתאם לדין הבלגי, הקובלנה מתבררת על ידי שופט "חוקר" (Investigating Magistrate) שמונה בתיק. לא קיימת מגבלת זמן על משך החקירה הפלילית, והחקירה איננה גלויה לבנק. בסיום החקירה התיק יועבר להכרעת בית-המשפט במסגרת "משפט מקדים" (Pre Trial) ושופט אחר יכריע האם קיימת תשתית ראייתית מספקת להעברת התיק לניהול המשפט בבית-משפט מרכזי. לבנק זכות ערעור על ההחלטה.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 325).

הליכים משפטיים מהותיים שהסתיימו ברבעון השני של שנת 2019

1. לפרטים בדבר שתי בקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות, שביום 1 במרס 2018 ניתנו פסקי דין הדוחים אותן, עליהם הוגשו ערעורים לבית המשפט העליון, אשר נדחו ביום 1 באפריל 2019, ראו ביאור 10 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 4.2 ו-4.3.
2. לפרטים בדבר בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית, אשר ביום 6 במאי 2019, הורה בית המשפט על מחיקתה, ראו ביאור 10 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 4.4.

הליכים של רשויות

דרישת נתונים מרשות התחרות בנוגע לחברות פינטק. ביום 7 במאי 2019 פנתה רשות התחרות לבנק בדרישה לקבל נתונים אודות מדיניות ונהלי הבנק בנוגע לחברות פינטק, כהגדרתן בדרישה. הבנק השיב לדרישה. בהמשך לכך התקבלה בבנק דרישה משלימה לנתונים, ואף הם הועברו לרשות.

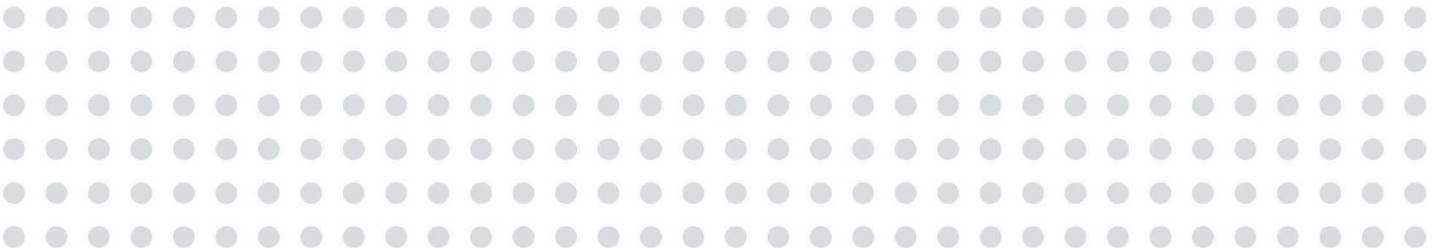
דרישה של רשות המסים לקבלת מידע לגבי אפליקציית התשלומים פייבוקס. ביום 6 ביוני 2019 התקבלה בבנק דרישה של רשות המסים, לפי סעיף 135א לפקודת המסים, לקבל מידע על משתמשים באפליקציית פייבוקס של הבנק לפי קריטריונים שהוגדרו בדרישה. הבנק בוחן את הדרישה.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2018 (עמ' 326).



נספחים לדוח הרבעוני

195	נספחים - רשימת לוחות
196	נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
204	נספח מס' 2 - פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך
206	נספח מס' 3 - פירוטים נוספים
209	נספח מס' 4 - מילון מונחים
211	נספח מס' 5 - אינדקס



נספחים - רשימת לוחות

עמוד

179	נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
179	פרטים בדבר התפלגות איגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק
185	(1) פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה
186	(2) פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה
186	(3) פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה
186	פרטים אודות התפלגות איגרות החוב המוחזקות לפדיון, בחתך של ענפי משק
205	פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק
206	(1) פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים
206	(2) פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים
207	(3) פירוט לעמודת "אחרים" בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
208	נתונים בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך

נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ^(א) ריבית	הכנסות	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ^(א) ריבית	הכנסות
במיליוני שקלים			במיליוני שקלים		
באחוזים	חדשים		באחוזים	חדשים	
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
4.61	1,435	126,574	4.71	1,611	139,126
4.79	249	21,166	5.31	309	23,717
4.64	*1,684	147,740	4.80	*1,920	162,843
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
3.65	15	1,668	3.31	27	3,307
-	-	-	-	-	-
3.65	15	1,668	3.31	27	3,307
סך-הכל אשראי לממשלה					
פקדונות בבנקים:					
1.45	10	2,774	1.76	12	2,745
-	-	231	1.61	1	250
1.34	10	3,005	1.75	13	2,995
סך-הכל פקדונות בבנקים					
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.11	5	17,943	0.28	8	11,607
1.22	1	330	2.61	3	465
0.13	6	18,273	0.36	11	12,072
סך-הכל פקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	673	-	-	731
-	-	673	-	-	731
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
1.66	89	21,575	1.83	114	25,060
2.57	61	9,581	2.54	53	8,418
1.94	150	31,156	2.01	167	33,478
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
2.03	10	1,989	1.88	8	1,717
6.11	1	67	-	-	74
2.16	11	2,056	1.80	8	1,791
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
4.24	7	671	2.34	4	690
4.24	7	671	2.34	4	690
3.72	1,883	205,242	4.01	2,150	217,907
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי			9,092		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾			15,416		
227,934			242,415		
סך-כל הנכסים					
4.04	319	32,046	4.48	370	33,614
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור			81		

מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

* עמלות שנקללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור

הערות לטבלה ראו בעמ' 199.

נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
הוצאות שיעור	הוצאות	יתרה	הוצאות שיעור	הוצאות	יתרה
ההוצאה	ריבית ^(*)	ממוצעת	ההוצאה	ריבית ^(*)	ממוצעת
במיליוני שקלים			במיליוני שקלים		
באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.01	1	34,166	0.02	2	39,010
בישראל - לפי דרישה					
0.94	206	87,646	1.06	246	93,251
בישראל - לזמן קצוב					
0.68	207	121,812	0.75	248	132,261
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.95	27	11,393	1.70	53	12,568
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
1.67	36	8,659	2.50	64	10,317
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
1.26	63	20,052	2.06	117	22,885
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ ישראל					
0.76	270	141,864	0.94	365	155,146
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
-	-	189	-	-	168
בישראל					
5.16	1	79	-	-	62
מחוץ לישראל					
1.50	1	268	-	-	230
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פקדונות מבנקים:					
0.42	4	3,780	0.53	5	3,778
בישראל					
2.31	10	1,748	2.47	10	1,635
מחוץ לישראל					
1.02	14	5,528	1.11	15	5,413
סך-הכל פקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.98	19	1,936	3.34	5	607
מחוץ לישראל					
3.98	19	1,936	3.34	5	607
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים:					
8.88	158	7,346	8.48	170	8,266
בישראל					
8.88	158	7,346	8.48	170	8,266
סך-הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות אחרות:					
11.58	1	36	-	-	46
בישראל					
11.58	1	36	-	-	46
סך-הכל התחייבויות אחרות					
1.19	463	156,978	1.31	555	169,708
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
38,468			37,534		
8,247			9,326		
7,616			7,665		
211,309			224,233		
16,625			18,182		
227,934			242,415		
סך-כל האמצעים ההוניים					
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.53	1,420		2.70	1,595	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית: ^(*)					
2.79	1,194	173,196	2.98	1,357	184,293
בישראל					
2.85	226	32,046	2.86	238	33,614
מחוץ לישראל					
2.80	1,420	205,242	2.96	1,595	217,907
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
1.57	93	23,815	2.11	132	25,189
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

הערות לטבלה ראו בעמ' 199.

נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
הכנסות שיעור	הכנסות שיעור	הכנסות שיעור	הכנסות שיעור	הכנסות שיעור	הכנסות שיעור
(הוצאות) הכנסה	יתרה	(הוצאות) הכנסה	יתרה	(הוצאות) הכנסה	יתרה
ממוצעת ^(*) ריבית	ממוצעת ^(*) ריבית	ממוצעת ^(*) ריבית	ממוצעת ^(*) ריבית	ממוצעת ^(*) ריבית	ממוצעת ^(*) ריבית
במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים	במיליוני שקלים
באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
3.19	1,101	139,611	3.37	1,243	149,556
(0.32)	(83)	(103,774)	(0.37)	(105)	(113,607)
2.87	1,018		3.00	1,138	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
7.64	334	17,986	8.86	401	18,689
(8.50)	(224)	(10,876)	(9.03)	(224)	(10,252)
(0.86)	110		(0.17)	177	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.35	129	15,599	3.43	136	16,048
(1.37)	(63)	(18,513)	(1.83)	(94)	(20,660)
1.98	66		1.60	42	
סך פעילות בישראל:					
3.66	1,564	173,196	3.92	1,780	184,293
(1.12)	(370)	(133,163)	(1.18)	(423)	(144,519)
2.54	1,194		2.74	1,357	

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2019 לעומת 2018			
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינויים ^(א)		
	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
176	31	145	
60	27	33	מחוץ לישראל
236	58	178	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
			בישראל
40	45	(5)	
(9)	(3)	(6)	מחוץ לישראל
31	42	(11)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
267	100	167	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
			בישראל
41	21	20	
54	40	14	מחוץ לישראל
95	61	34	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
			בישראל
12	(1)	13	
(15)	(6)	(9)	מחוץ לישראל
(3)	(7)	4	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
92	54	38	סך-כל הוצאות הריבית
175	46	129	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של 10 מיליון ש"ח ו-130 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2018 - בסך של (17) מיליון ש"ח ו-(103) מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.

נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ה' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
שיעור ההכנסה	יתרה ממוצעת ^(א) ריבית	הכנסות	שיעור ההכנסה	יתרה ממוצעת ^(א) ריבית	הכנסות
באחוזים	חדשים	במיליוני שקלים	באחוזים	חדשים	במיליוני שקלים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ^(ב)					
4.23	2,602	124,402	4.27	2,909	137,561
4.60	473	20,812	5.26	609	23,435
4.28	*3,075	145,214	4.42	*3,518	160,996
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
3.32	26	1,579	2.94	48	3,287
-	-	-	-	-	-
3.32	26	1,579	2.94	48	3,287
סך-הכל אשראי לממשלה					
פקדונות בבנקים:					
1.15	17	2,964	1.89	24	2,554
-	-	207	0.85	1	235
1.08	17	3,171	1.80	25	2,789
סך-הכל פקדונות בבנקים					
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.11	10	18,765	0.26	15	11,575
1.15	3	523	2.34	6	516
0.13	13	19,288	0.35	21	12,091
סך-הכל פקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	712	-	-	740
-	-	712	-	-	740
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ^(ד)					
1.36	144	21,323	1.64	209	25,517
2.51	116	9,302	2.55	109	8,606
1.71	260	30,625	1.87	318	34,123
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ^(ד)					
1.87	16	1,721	1.66	17	2,062
3.10	1	65	2.68	1	75
1.91	17	1,786	1.69	18	2,137
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
3.35	11	663	2.32	8	693
3.35	11	663	2.32	8	693
3.40	3,419	203,038	3.68	3,956	216,856
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי			8,637		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(ה)			14,980		
225,053			240,473		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
3.86			33,560		
604			734		
160			163		
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					

מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

* עמלות שוכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור

הערות לטבלה ראו בעמ' 203.

נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ו' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
שיעור ההוצאה	יתרה ממוצעת ⁽⁵⁾ ריבית	הוצאות	שיעור ההוצאה	יתרה ממוצעת ⁽⁵⁾ ריבית	הוצאות
במיליוני שקלים			במיליוני שקלים		
באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים	באחוזים	חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.02	3	33,283	0.03	5	38,686
0.73	314	86,357	0.90	415	92,481
0.53	317	119,640	0.64	420	131,167
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.83	48	11,530	1.61	96	11,974
1.53	63	8,246	2.52	124	9,918
1.13	111	19,776	2.02	220	21,892
0.61	428	139,416	0.84	640	153,059
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
1.00	1	200	-	-	170
2.58	1	78	2.80	1	72
1.44	2	278	0.83	1	242
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פקדונות מבנקים:					
0.43	8	3,724	0.61	12	3,940
2.14	15	1,412	2.39	24	2,023
0.90	23	5,136	1.21	36	5,963
סך-הכל פקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.89	38	1,973	2.80	10	719
3.89	38	1,973	2.80	10	719
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים:					
6.33	233	7,476	6.10	251	8,351
6.33	233	7,476	6.10	251	8,351
סך-הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות אחרות:					
3.67	1	55	9.52	2	43
3.67	1	55	9.52	2	43
0.94	725	154,334	1.12	940	168,377
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
38,771			37,639		
7,789			9,066		
7,788			7,307		
208,682			222,389		
16,371			18,084		
225,053			240,473		
סך-כל האמצעים ההוניים					
2.46	2,694		2.56	3,016	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית: ⁽⁷⁾					
2.65	2,255	171,466	2.79	2,537	183,296
2.80	439	31,572	2.87	479	33,560
2.67	2,694	203,038	2.80	3,016	216,856
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
1.43	165	23,239	2.07	255	24,706
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

הערות לטבלה ראו בעמ' 203.

נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ז' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2018			2019		
שיעור הכנסות (הוצאות) הריבית (ההוצאה)	יתרה ממוצעת ^(*) ריבית במיליוני שקלים	באחוזים	שיעור הכנסות (הוצאות) הריבית (ההוצאה)	יתרה ממוצעת ^(*) ריבית במיליוני שקלים	באחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
3.16	2,172	138,476	3.34	2,453	148,147
(0.32)	(162)	(102,660)	(0.37)	(207)	(112,624)
2.84	2,010		2.97	2,246	
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
4.63	415	18,124	5.29	481	18,435
(5.44)	(290)	(10,811)	(5.75)	(288)	(10,155)
(0.81)	125		(0.46)	193	
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.09	228	14,866	3.48	288	16,714
(1.23)	(108)	(17,624)	(1.83)	(190)	(20,892)
1.86	120		1.65	98	
פער הריבית					
סך כל הפעילות בישראל:					
3.31	2,815	171,466	3.55	3,222	183,296
(0.86)	(560)	(131,095)	(0.96)	(685)	(143,671)
2.45	2,255		2.59	2,537	

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

נספח מס' 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ח' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2019 לעומת 2018			
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
307	29	278	בישראל
136	68	68	מחוץ לישראל
443	97	346	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
100	109	(9)	בישראל
(6)	2	(8)	מחוץ לישראל
94	111	(17)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
537	208	329	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
103	66	37	בישראל
109	88	21	מחוץ לישראל
212	154	58	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
22	-	22	בישראל
(19)	(11)	(8)	מחוץ לישראל
3	(11)	14	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
215	143	72	סך-כל הוצאות הריבית
322	65	257	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של 5 מיליון ש"ח ו-17 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2018 - בסך של (10) מיליון ש"ח ו-(30) מיליון ש"ח בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.

נספח מס' 2 – פירוטים נוספים – תיק ניירות ערך

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק

פרטים בדבר התפלגות איגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק

30 ביוני 2019			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
6	49	2,169	2,126
35	49	8,187	8,173
41	98	10,356	10,299
איגרות חוב ממשלתיות			
-	18	670	652
1	198	16,170	15,973
-	-	95	95
1	216	16,935	16,720
42	314	27,291	27,019

(1) פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה

30 ביוני 2019			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
4	13	1,028	1,019
24	31	5,540	5,533
1	1	246	246
2	2	375	375
4	2	998	1,000
35	49	8,187	8,173

(2) פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה

-	-	58	58
4	11	672	665
-	2	298	296
4	13	1,028	1,019

(3) פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה

2	6	220	216
-	1	98	97
2	-	236	238
-	1	45	44
-	3	73	70
4	11	672	665

30 ביוני 2019			
הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן
עלות מופחתת			
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
2	1	45	46
-	1	85	84
2	2	130	130
2	9	1,777	1,770
4	11	1,907	1,900

נספח מס' 3 – פירוטים נוספים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

סיכוני האשראי במכשירים פיננסיים. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובהם סיכוני אשראי. ייחודיותו של סיכון האשראי בעסקאות אלה נובעת מכך שהסכום הנקוב של העסקה אינו משקף בהכרח את סיכון האשראי הכרוך בה. לפרטים נוספים ראו לעיל "גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי" בסעיף "ניהול סיכוני האשראי".

בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים, מובאים פרטים בדבר הפעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון. בחלק ב' של הביאור האמור, מובאים פרטים בדבר סיכון אשראי בגין נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, על בסיס מאוחד. להלן יובאו פירוטים נוספים לנתונים המובאים בחלק ב' האמור של הביאור.

(1) פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים
3	-	בדירוג AAA
179	154	בדירוג AA-
390	403	בדירוג A+
99	58	בדירוג A
3	5	בדירוג A-
49	39	בדירוג BBB+
27	72	לא מדורגים
750	731	סך-הכל כנגד בנקים זרים
770	442	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
1,520	1,173	סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

(2) פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2019	
במיליוני שקלים חדשים		
		יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים
-	1	בדירוג AAA
1	10	בדירוג AA-
126	134	בדירוג A+
31	12	בדירוג A
3	6	בדירוג A-
6	3	בדירוג BBB+
167	166	סך-הכל כנגד בנקים זרים
38	7	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
205	173	סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

נספח מס' 3 – פירוטים נוספים (המשך)

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

(3) פירוט לעמוד "אחרים" בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	ליום 30 ביוני 2019	
במיליוני שקלים חדשים			
1	-	1	חקלאות
			תעשייה:
97	56	13	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
133	82	60	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
23	15	32	אחר
253	153	105	סך-הכל תעשייה
			בינוי ונדל"ן:
60	56	48	רכישת נדל"ן לבניה
66	48	151	אחזקות נדל"ן
19	12	11	אחר
145	116	210	סך-הכל בינוי ונדל"ן
291	360	358	חשמל ומים
61	88	125	מסחר
29	26	43	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
36	48	49	תחבורה ואחסנה
23	21	22	תקשורת ושירותי מחשב
			שירותים פיננסיים:
370	399	1,038	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
567	720	291	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
793	759	1,400	מוסדות אחזקה פיננסיים
-	-	-	שירותי ביטוח וקופות גמל
1,730	1,878	2,729	סך-הכל שירותים פיננסיים
22	12	17	שירותים עסקיים ואחרים
30	18	41	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
12	14	16	אנשים פרטיים - אחר
2,633	2,734	3,715	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(747)	(928)	(1,721)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ובגין בטחון במזומן שהתקבל
			סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים (בניכוי מכשירים פיננסיים ובטחון במזומן)
1,886	1,806	1,994	

נספח מס' 3 – פירוטים נוספים (המשך)

2. פירוט ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות

בביאור 5 לדוחות הכספיים מובאים, בין היתר, פרטים בדבר השקעה באיגרות חוב ממשלתיות בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר, בחתך של איגרות חוב ומלוות של ממשלת ישראל ואיגרות חוב ומלוות של ממשלות זרות.

נתונים בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך

31 בדצמבר 2018		30 ביוני 2019		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	
במיליוני שקלים חדשים				
24,058	23,989	22,848	22,692	של ממשלת ישראל
475	475	688	688	של ממשלת ארה"ב
293	293	95	95	של ממשלות אחרות
24,826	24,757	23,631	23,475	סך-הכל

הערה:
(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

נספח מס' 4 – מילון מונחים

אופציה	חוזת בין שני צדדים במסגרתו מעניק אחד הצדדים (כותב האופציה) לצד הנגדי זכות לרכוש או זכות למכור נכס שנקבע בחוזה, תמורת מחיר קבוע מראש, במועד קבוע מראש או לפניו.
איגרת חוב	נייר ערך הכולל התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק נייר הערך (איגרת החוב), את הקרן שנקבעה באיגרת החוב בתוספת ריבית, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים (בהתאם לתנאים שנקבעו באיגרת החוב).
ארצות פחות מפותחות – LDC - Least Developed Countries	ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
הון פיקוחי	רכיבי הון המשמשים בחישוב יחסי יציבות (כגון: הלימות ההון) ומורכבים משני רבדים: א. הון ברובד הראשון הכולל את ההון העצמי החשבוני לאחר התאמות פיקוחיות (כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 202).
חבות	ב. הון ברובד השני הכולל בעיקר מכשירי חוב הוניים, והתאמות פיקוחיות אחרות.
חוב בהשגחה מיוחדת	אשראי והתחייבויות למתן אשראי (מאזני וחוץ מאזני) כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
חוב בעייתי	חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה, אשר לא יטופלו, תיתכן הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.
חוב נחות	חוב המסווג כ"פגום", "נחות" או כ"השגחה מיוחדת".
חוב פגום	חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי הבנק יספוג בגינו הפסד, אם הליקויים לא יתוקנו.
חוב שגבייתו מותנית בבטיחות	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.
יחס הלימות הון כולל	חוב פגום שלהערכת הבנק, פרעונו צפוי ממימוש הבטוחות שהועמדו להבטחתו, בלבד, מכיוון שלחייב אין מקורות זמינים אחרים לפירעונו
יתרת חוב רשומה של חוב	היחס שבין סך אמצעי ההון (ברובד הראשון וברובד השני), לבין סך נכסי הסיכון של הבנק.
כללי באזל	יתרת חוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכיון כל חלק מהחוב שנמחק חשבונית.
כתבי התחייבות נדחים	כללים לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.
מכשירי אשראי חוץ מאזניים	כתבי התחייבות שהזכויות המוקנות מכוחם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מכשיר נגזר	מכשירי חוב כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
מידע צופה פני עתיד	מכשיר פיננסי או חוזה אחר שמתקיימים בו שלושה מאפיינים במצטבר: א. בסיס וסכום נקוב הקובעים את סכום הסילוק של המכשיר. ב. ההשקעה הראשונית נטו הנדרשת קטנה מזו שהיתה נדרשת בסוגי חוזים אחרים, החשופים בצורה דומה לשינויים בגורמי שוק (או שלא נדרשת כל השקעה). ג. תנאי דורשים או מתירים סילוק נטו.
	חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.
	תוצאות פעולותיו של הבנק בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מאלה שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים מאקרו-כלכליים, שינויים במצב הגיאו-פוליטי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות הערכות ו/או שינויים בתכניות העסקיות של הבנק.
	מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים, כגון: "מאמין", "צופה", "מעריך", "מתכוון", "נערך ל...", "יכול ש...", "יתכן" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "רצון", "צפי", "כוונה", "צפייה", "הערכה", "תחזית" וכיו"ב. ביטויים צופי פני עתיד אלה, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים, בין היתר, הערכות לגבי מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובחו"ל, שיעורי האינפלציה וכיו"ב, וכן ביחס להשפעת הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון ובתחומים אחרים, שיש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית.
	המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בדיעת הבנק והמבוסס, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים דוגמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון והכספים בארץ ובעולם.
	האמור משקף את נקודת המבט של הבנק וחברות הבת שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק וחברות הבת שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.

נספח מס' 4 – מילון מונחים (המשך)

מכשיר פיננסי	מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד, או חזוה המקיים שני תנאים, כדלקמן: א. המכשיר מטיל על צד אחד מחויבות חוזית להעביר מזומן, או מכשיר פיננסי אחר לצד שני, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת הצד הראשון. ב. המכשיר מעניק לצד השני חוזית לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות לטובת הצד השני.
משך חיים ממוצע (מח"מ)	הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של מכשירים פיננסיים נושאי ריבית.
נגזר OTC (Over the counter)	מכשירים נגזרים אשר אינם נסחרים בבורסה רשמית, ונוצרו במסגרת התקשרות בין שני צדדים נגדיים.
סיכון אשראי צד נגדי – CVA (Credit Valuation Adjustment)	החשיפה להפסד שעלול להיגרם, אם הצג הנגדי לעסקה במכשיר נגזר, לא יעמוד בתנאי העסקה.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בונס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים, על מנת לספק מידע על תמחור הנכסים וההתחייבויות על בסיס שוטף.
שיעור המימון – LTV (Loan to Value Ratio)	היחס בין המסגרת המאושרת של החוב בעת העמדת המסגרת, לבין שווי הנכס המבטיח את החוב, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת, המשמש בחישוב "הלימות ההון".
ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	תהליך פנימי להערכת הלימות ההון של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

נספח מס' 5 – אינדקס

עמוד	המונח	עמוד	המונח
59	אומדנים חשבונאיים קריטיים	207-206, 120-116	מכשירים נגזרים
178, 12	דירוג	96-84, 27-25, 208, 205-204	ניירות ערך
100-97, 25-22, 154, 135	האשראי לציבור	28-27	נכסי לקוחות
21	הוצאות אחרות	58-38	ניהול סיכונים
110-108, 29-28	הון והלימות ההון	52-38, 24	סיכון אשראי
21	הוצאות משכורות	47-45	סיכוני אשראי בהלוואות לדיור
178	ההון האנושי	50-47	סיכון אשראי לאנשים פרטיים
107-102, 59	הטבות לעובדים	51	סיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן
178, 19-17, 203-196	הכנסות ריבית	57-56	סיכון נזילות ומימון
189, 14-13	החוק להגברת התחרות	58-57	סיכוני ציזות
178, 12	היערכות לטרנספורמציה בבנקאות המסורתית ולאתגרי העתיד	54-52	סיכון שוק
192-191, 115-112	הליכים משפטיים	13	סיכונים מובילים ומתפתחים
100, 25, 20-19, 137-135	הפרשה להפסדי אשראי	21	עמלות
38-35	חברות מוחזקות עיקריות	57	סיכונים תפעוליים
152-141, 40-39, 24	חובות בסיווג בעייתי	185-183, 12	פינטק וחדשנות
171, 30	חלוקת דיבידנד	101	פיקדונות הציבור
14-13	יזמות הנוגעות למערכת הבנקאית ופעילותה	183, 170-169	פעילות כרטיסי אשראי
111	יחס המינוף	115	קמפוס דיסקונט
111	יחס כיסוי הנזילות	115, 14	רכישת בנק מוניציפל (דקסיה)
11-10	יעדים ואסטרטגיה עסקית	168-158, 59	שווי הוגן
134-121, 34-30, 182-179	מגזרי פעילות		
77-76, 59	מדיניות חשבונאית		
45-44	מוסדות פינוסים זרים		
52-51	מימון ממונף		

המשרד הראשי

תל אביב, רחוב יהודה הלוי 23
website: www.discountbank.co.il

חברות בת בישראל

בנקאות

בנק מרכנתיל דיסקונט

שוק ההון והשקעות

תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות
דיסקונט קפיטל
דיסקונט קפיטל חיתום
דיסקונט מנפיקים

כרטיסי אשראי

כרטיסי אשראי לישראל
דיינרס קלאב

חברה בת בנקאית בחו"ל

Israel Discount Bank of New York, USA

website: www.idbbank.com

Head Office: 511 Fifth Avenue, New York

Staten Island, NY Branch:

201 Edward Curry Avenue, Suite 204

Brooklyn, NY Branch:

705 Avenue U

Short Hills, NJ Branch:

150 JFK Parkway

Beverly Hills, CA Branch:

9401 Wilshire Boulevard, Suite 600

Downtown Los Angeles, CA Branch:

888 South Figueroa Street, Suite 550

Aventura, FL Branch:

Harbour Centre, 18851 NE 29th Avenue,
Suite 600

משרדי נציגות: ישראל / צ'ילה / אורוגוואי /
נציגות מקומית בלונג איילנד