



**בנק ירושלים**

**בנקאות ממשלית**

**תמצית דוחות כספיים רבעוניים**

**ליום 30 ביוני 2019**



## תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2019 תוכן העניינים

<a href="#">5</a>	א. דו"ח הדירקטוריון וההנהלה
<a href="#">55</a>	ב. הצהרה לגבי גילוי
<a href="#">57</a>	ג. תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים
<a href="#">59</a>	ד. דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק ירושלים בע"מ
<a href="#">133</a>	ה. ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני
<a href="#">144</a>	ו. אינדקס ומילון מונחים



<a href="#">9</a>	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	1.1
<a href="#">9</a>	מידע צופן פני עתיד	1.1
<a href="#">10</a>	תיאור תמציתי של הבנק	1.2
<a href="#">10</a>	תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית	1.3
<a href="#">11</a>	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן	1.4
<a href="#">12</a>	תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם	1.5
<a href="#">13</a>	אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן	1.6
<a href="#">15</a>	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	2
<a href="#">15</a>	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	2.1
<a href="#">16</a>	התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר	2.2
<a href="#">20</a>	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והמינוף	2.3
<a href="#">26</a>	תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	2.4
<a href="#">30</a>	חברות מוחזקות עיקריות	2.5
<a href="#">31</a>	סקירת הסיכונים	3
<a href="#">31</a>	סיכון אשראי	3.1
<a href="#">47</a>	סיכון שוק	3.2
<a href="#">51</a>	סיכון נזילות ומימון	3.3
<a href="#">53</a>	סיכון תפעולי	3.4
<a href="#">53</a>	סיכונים אחרים	3.5
<a href="#">53</a>	השפעת גורמי הסיכון על עסקי התאגיד הבנקאי	3.6
<a href="#">54</a>	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים	4
<a href="#">54</a>	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים	4.1
<a href="#">54</a>	בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי	4.2



<a href="#">11</a>	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן
<a href="#">12</a>	ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק
<a href="#">16</a>	פערי הריבית בין נכסים כספיים והתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים
<a href="#">17</a>	היקף הפעילות והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי ההצמדה השונים
<a href="#">17</a>	ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית
<a href="#">18</a>	הוצאות בגין הפסדי אשראי
<a href="#">20</a>	התפתחות תיק ניירות ערך
<a href="#">20</a>	התפתחות תיק האשראי
<a href="#">21</a>	הרכב פיקדונות הציבור
<a href="#">21</a>	התפתחות באגרות החוב ובכתבי ההתחייבויות הנדחים
<a href="#">22</a>	יחס הלימות הון
<a href="#">22</a>	ההשפעה על יחס הון עצמי רובד 1 ויחס ההון הכולל בעקבות שינויים בהון הבנק ובנכסי הסיכון
<a href="#">23</a>	התפתחות ההון
<a href="#">24</a>	הרכב הון רובד 2
<a href="#">24</a>	יחס מינוף
<a href="#">25</a>	פרטים בגין חלוקת דיבידנדים
<a href="#">27</a>	פירוט היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי פעילות
<a href="#">27</a>	פירוט הרווח הנקי (הפסד) מפעולות רגילות לפי מגזרי פעילות
<a href="#">28</a>	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי הבית
<a href="#">28</a>	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר בנקאות פרטית
<a href="#">29</a>	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקי לפי תתי מגזרים
<a href="#">30</a>	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר גופיים מוסדיים
<a href="#">30</a>	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר ניהול פיננסי
<a href="#">32</a>	סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים
<a href="#">32</a>	פרטים בנוגע לתנועה בחובות פגומים
<a href="#">33</a>	פרטים על הלוואות לדיור בפיגור
<a href="#">34</a>	פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור
<a href="#">35</a>	סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד
<a href="#">38</a>	התפתחות ביצועי האשראי לדיור ומדדי ביצוע עיקריים
<a href="#">39</a>	פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיור
<a href="#">41</a>	יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)

<a href="#">42</a>	נתונים נוספים על התפלגות יתרות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
<a href="#">43</a>	פרטי מחיקות חשבונאיות בגין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
<a href="#">43</a>	נתונים אודות יתרות ממוצעות של סיכון אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) ללקוחות עו"ש פעילים
<a href="#">43</a>	התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים
<a href="#">46</a>	חשיפות עיקריות למדינות זרות
<a href="#">47</a>	חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
<a href="#">48</a>	אומדן ה-VaR
<a href="#">48</a>	שווי הוגן מתואם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו
<a href="#">49</a>	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו מתואם על הבנק וחברות מאוחדות שלו
<a href="#">49</a>	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
<a href="#">50</a>	מגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה
<a href="#">50</a>	ריכוז בסיסי הצמדה של הבנק
<a href="#">50</a>	נתונים אודות ההשפעה על הון הבנק לפני השפעת מס בעקבות שינויים תאורטיים במדד המחירים לצרכן
<a href="#">51</a>	נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע
<a href="#">52</a>	יחס כיסוי נזילות



# דו"ח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2019

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 13 באוגוסט 2019, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים הבלתי מבוקרים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2019. הדוחות ערוכים על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, והנתונים מוצגים בסכומים מדווחים. הכללים שישומו בעריכת דוחות אלו הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2018. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי של 2018.

## פרק 1 – סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

### 1.1 מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו, במידה ונכללו, במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מאירועים כלכליים חריגים, כגון: שינויים קיצוניים בשיעורי הריבית, פיחות/תיסוף המטבע והאינפלציה וכן אירועים מדיניים/ביטחוניים בלתי צפויים אשר יכולים לשנות את התנהגות הציבור הן מההיבט של היקף לקיחת האשראי, פירעונו המוקדם, מיחזורו או קשיים בפירעונו השוטף בכל מגזרי הפעילות של הבנק והן מההיבט של יכולת גיוס המקורות. כמו כן, שינויים ברגולציה או בהוראות חקיקה, הוראות גורמי פיקוח והתנהגות מתחרים עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "צפוי", "עשוי", "עלול", "הערכה" וביטויים דומים להם. המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא עובדות עבר.

ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר:

- מיזוגים ורכישות במערכת הבנקאית והשפעתם על מבנה התחרות בענף.
- השפעת שינויים בהוראות רגולטוריות על טעמי הלקוחות ו/או על היקף הפעילות במערכת הבנקאית ומבנה התחרות בה ו/או על רווחיות הבנק.
- יכולת התממשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לאסטרטגיה שלו.
- תגובות לא חזויות של גורמים נוספים (לקוחות, מתחרים ועוד) הפועלים בסביבה העסקית של הבנק.
- התממשות בעתיד של תחזיות ענפיות ושל תחזיות מאקרו כלכליות בהתאם להערכות מוקדמות של הבנק.
- תוצאות אפשריות של הליכים משפטיים.
- שינוי בטעמי הצרכנים ו/או בהתנהגותם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על הערכות מקצועיות של הבנק, על תחזיות מאקרו כלכליות של חזאים בדבר מצב המשק והסביבה העסקית, על פרסומים והערכות של גורמים בענף ועל ניתוחים סטטיסטיים שעורך הבנק לגבי התנהגות לקוחותיו.

האמור משקף את נקודת המבט של הבנק והחברות הבנות שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק והחברות הבנות שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה.

## 1.2 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדרתה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג-1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולמשכנתאות בע"מ. בשנת 1992 הציע הבנק את מניותיו לציבור, ובהתאמה הפך לחברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. בשנת 1996 שונה שם הבנק לשמו הנוכחי. לפרטים בדבר בעלי השליטה בבנק ראה במסגרת [דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים](#).

הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רשיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ופועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחומי המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכונות ופיקדונות, מימון בניה למגורים ופעילות בשוק ההון.

הנהלת הבנק שוכנת בקרית שדה התעופה (איירפורט סיטי). נכון לתאריך פרסום הדו"ח הבנק פועל באמצעות 20 סניפים, הפזורים ברחבי הארץ, לפרטים אודות עידכון פרישת הרשת ראה [בפרק שינויים עיקריים בתקופה המדווחת בדוחות הכספיים לשנת 2018](#). הבנק מתמחה במתן פתרון בנקאי משלים ללקוחות כל הבנקים וללא קשר למיקום בו מנוהל חשבון העו"ש העיקרי של הלקוח. לתיאור מגזרי הפעילות בהם פועל הבנק ראה להלן בפרק [תיאור עסקי התאגיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים](#).

## 1.3 תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית

לבנק תוכנית אסטרטגית אשר במרכזה צמיחה מבוקרת תוך מיקוד בפעילות קמעונאית מתמחה במשכנתאות והמשך פיתוח האשראי הצרכני וליווי בנייה, התוכנית האסטרטגית עודכנה בחודש דצמבר 2018 על-ידי דירקטוריון הבנק (להלן בדוח זה: "התכנית" או "התכנית האסטרטגית").

התוכנית גובשה תוך התייחסות למכלול השינויים בסביבה העסקית והתחרותית בה פועל הבנק. סביבה אשר מושפעת משינויים בהרגלי הצרכן, שינויים טכנולוגיים מואצים, שינויים רגולטורים (כגון חוק נתוני אשראי) ורפורמות מבוניות מתוכננות. הבנק התאים את התוכנית האסטרטגית לשינויים אלה ורואה בהם אתגר לצד הזדמנות לפיתוח אפשרויות עסקיות חדשות.

לפרטים והרחבה אודות התוכנית האסטרטגית של הבנק ראה [בפרק תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית בדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

## 1.4 מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019	
						<b>מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):</b>
9.2%	9.1%	15.5%	7.7%	4.6%	12.5%	תשואת הרווח הנקי להון עצמי <sup>(1)</sup>
8.8%	9.1%	14.5%	8.7%	5.1%	13.1%	תשואת הרווח הכולל להון עצמי <sup>(1)</sup>
0.58%	0.55%	0.95%	0.51%	0.31%	0.82%	תשואה לנכסים ממוצעים
10.3%	10.2%	10.5%	10.5%	10.2%	10.2%	יחס הון עצמי רובד 1
6.0%	5.7%	6.0%	6.2%	6.0%	6.3%	יחס המינוף
258%	348%	308%	325%	247%	305%	יחס כיסוי הנזילות
1.05%	0.97%	1.11%	1.01%	0.91%	1.10%	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים
72.2%	73.5%	65.5%	79.4%	78.1%	63.9%	יחס יעילות (הוצאות תפעוליות ואחרות מסך כל ההכנסות)
						<b>מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):</b>
0.46%	0.34%	0.49%	0.13%	0.50%	0.41%	שיעור הוצאה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.08%	1.05%	1.08%	1.01%	1.01%	1.03%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
2.13%	1.98%	2.17%	1.71%	1.62%	1.59%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור ל 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.37%	0.34%	0.13%	0.36%	0.29%	0.31%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
						<b>נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח:</b>
19.0	18.9	32.3	17.0	10.1	27.5	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי <sup>(1)</sup>
18.3	18.9	31.7	18.9	11.3	28.2	סך הרווח הכולל <sup>(1)</sup>
90.8	97.9	96.8	98.2	97.8	106.2	הכנסות ריבית, נטו
11.0	8.4	12.1	3.2	12.8	10.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
49.8	33.2	54.4	37.4	27.3	41.6	הכנסות שאינן מריבית
26.7	23.3	23.4	25.9	27.4	25.2	מזה: עמלות
101.5	96.3	99.1	107.7	97.7	94.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
46.1	42.4	45.7	48.0	41.0	41.9	מזה: משכורות והוצאות נלוות
						<b>רווח נקי למניה רגילה לשנת הדיווח:</b>
0.27	0.27	0.46	0.24	0.14	0.39	רווח בסיסי ומדולל
						<b>נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף שנת הדיווח:</b>
12,916.2	13,796.4	13,657.3	13,292.5	13,870.0	13,486.7	סך כל הנכסים
2,017.1	1,968.1	2,130.4	2,116.8	2,188.0	2,253.2	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,012.7	1,671.9	1,308.7	956.2	951.7	394.3	ניירות ערך
9,542.7	9,829.0	9,895.4	9,908.0	10,406.4	10,546.3	אשראי לציבור, נטו
12,069.4	12,936.4	12,771.3	12,397.3	12,968.7	12,560.1	סך כל ההתחייבויות
33.9	34.7	35.1	30.9	109.3	45.8	מזה: פיקדונות מבנקים <sup>(3)</sup>
10,103.9	10,286.6	10,422.6	10,513.3	10,923.8	10,623.4	פיקדונות מהציבור
49.9	512.6	325.0	50.0	2.0	0.9	פיקדונות הממשלה <sup>(2)(3)</sup>
1,713.2	1,726.5	1,620.7	1,618.7	1,758.0	1,725.0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
846.8	860.0	886.0	895.2	901.4	926.6	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
						<b>נתונים נוספים:</b>
754.5	617.7	608.4	623.9	727.2	804.8	מחיר מניה (בש"ח)
7.799	8.083	8.083	13.755	7.232	4.254	דיבידנד למניה (באגורות)
576	557	556	572	576	585	מספר עובדים
0.69%	0.74%	0.71%	0.73%	0.72%	0.79%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.20%	0.18%	0.17%	0.19%	0.19%	0.19%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

(1) לפרטים אודות השפעות מיוחדות על הרווח בתקופות קודמות, ראה [בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#) ובדוחות הרבעוניים בשנה זו. לפרטים אודות תוצאות הפעילות לשנת 2019 ראה להלן [בפרק 2 – הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי](#).

(2) בשנת 2018 סווג מחדש.  
 (3) במהלך הרבעון הראשון לשנת 2019 עבר הבנק מפעילות השאלת ניירות ערך אגרות חוב באמצעות הממשלה להשאלה באמצעות בנקים בישראל.

## 1.5 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

### זיהוי גורמי סיכון מובילים ומתפתחים

בהתאם למסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים של הבנק ולהוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, מבוצע ניטור שוטף אחר הסיכונים אליהם חשוף הבנק. ניטור זה נועד להבטיח היערכות מתאימה לניהול הסיכון, מניעת התממשותו וניטור הימצאות הבנק בתחום המגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ובנק ישראל. בנוסף, הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים, בנתונים מאקרו כלכליים וברגולציה וחקיקה שחלות או עשויים לחול או להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

בטיפול בסיכונים שזוהו, הבנק מבחין, בין היתר, בין הסיכונים המובילים לבין הסיכונים המתפתחים אשר מזוהים באופן הבא:

- **סיכון מוביל** - מייצג גורם סיכון משמעותי אליו חשוף הבנק בעקבות הפעילות הנוכחית שלו ואשר מידת החשיפה של הבנק אליו מדורגת, בהתאם למדיניות הבנק, כחשיפה ברמה "בינונית" או חמורה יותר. לפירוט בדבר גורמי הסיכון ודירוג מידת החשיפה/השפעה על הבנק ראה להלן [בפרק הסיכונים ודרכי ניהולם](#).
- **סיכון מתפתח** - הינו סיכון אשר קיימת אי ודאות בקשר להתממשותו, אם בכלל, ולא ניתן להצביע על מידת ההשפעה האפשרית שלו. עם זאת, סיכון זה יקבל תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק בהתוויית האסטרטגיה העסקית ומסגרת ניהול הסיכון המתאימה.

להלן טבלה המרכזת את הסיכונים המתפתחים בבנק:

הסיכון	תיאור הסיכון
סיכון מודל עסקי	איומים אשר יכולים לנבוע להחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים כולל שינויים טכנולוגיים.
סיכון רגולטורי	השלכות הרגולציה בכל הקשור להטלת מגבלות משמעותיות על פעילות הבנק והצבת דרישות מכבידות.
סיכון ציית	הסיכון שעל תאגיד תוטל סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות צרכניות, חוקי מיסוי, התממשות הסיכון ההתנהגותי (Conduct Risk) ודרישות בתחום הלבנת הון ומימון טרור.
סיכון סייבר	אפשרות תקיפת סייבר על מערכות ה-IT של הבנק ואתרי הבנק.
סיכון מקרו-כלכלי וסיכון משקי	סיכון שהבנק עשוי להיות מושפע ממנו בעקבות הרעה בנתונים מקרו כלכליים בישראל וסיכונים משקיים אחרים ובעיקר בגין שיעורי האבטלה.

לפירוט נוסף אודות תיאור הסיכונים המתפתחים וניהולם ראה [עמוד 24 בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018](#).

במהלך תקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בסיכונים המתפתחים והמובילים בבנק.

## 1.6 אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן

1. ביום 24 ביוני 2019 הודיעה חברת הדירוג מידרוג כי היא קובעת לראשונה הערכת איתנות פיננסית פנימית של הבנק של 'il.a2'. כיוון התפתחות של הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית יציב. דירוג הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק נקבע על 'il.Aa3' באופן יציב והוא מגלם הנחת תמיכה חיצונית גבוהה מצד המדינה, של 2 רמות דירוג (נוטשים) ביחס להערכת האיתנות הפיננסית הפנימית. דירוגי החובות הנחותים וההיברידיים נקבעו כדלקמן: שטרי הון נדחים (הון משני תחתון) 'il.A1' וכתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (COCO) על ידי מחיקה או מחיקה חלקית (מסווגים כהון רובד 2) 'il.A3(hyb)'. אופק דירוג יציב. כמו כן, מידרוג קובעת דירוג 'il.1-p' לפיקדונות לזמן קצר.
2. ביום 17 במרץ 2019, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים בגין רווחי רבעון רביעי לשנת 2018 בסך 5.1 מיליוני ש"ח, הדיבידנד בסך 0.07 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 8 באפריל 2019, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 26 במרץ 2019 (המועד הקובע).
3. ביום 18 ביוני 2019, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים בגין רווחי רבעון ראשון לשנת 2019 בסך 3.0 מיליוני ש"ח, הדיבידנד בסך 0.042542 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 9 ביולי 2019, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 26 ביוני 2019 (המועד הקובע).
4. ביום 14 במרץ 2019 הודיעה חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot על קביעת דירוג מנפיק זמן קצר של הבנק 'ilA-1' ודירוג הנפקה 'ilA-1' לניירות ערך מסחריים חדשים בהיקף של עד 300 מיליוני ש"ח ערך נקוב. ביום 25 במרץ 2019, הנפיקה ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, חברת בת בשליטה ובעלות מלאה של הבנק, 300 מיליוני ש"ח ערך נקוב ניירות ערך מסחריים (סדרה 1) תמורת 299.2 מיליון ש"ח. לפי תנאי האג"ח על החברה לשלם ריבית שנתית בסך 0.66% הצמודה לריבית בנק ישראל, הקרן נפרעת בתשלום בודד במרץ 2020.
5. ביום 7 במאי 2019 הודיעה חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot כי במסגרת הערכה מחודשת של ענף הבנקאות ולנוכח שיפור הדרגתי בביצועים של בנק ירושלים בשנים האחרונות וביכולת יצירת הרווחים וההון, תוך יישום האסטרטגיה העסקית שלו, בין השאר בזכות סביבה תפעולית חיובית העלתה חברת הדירוג את דירוג המנפיק של הבנק מ 'ilA+' ל 'ilAA+', את דירוג החוב הנחות מ 'ilA-' ל 'ilA+' ואת דירוג כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים (COCO) מ 'ilBBB+' ל 'ilA+'. תחזית הדירוג היציבה משקפת את הערכת חברת הדירוג שהבנק יישאר ממוקד בצמיחה של עסקי הליבה שלו ב-18-12 החודשים הקרובים, תוך שמירה על הפרופיל הפיננסי הקיים ויכולת יצירת הרווחים הקיימת.
- ביום 14 ביולי 2019 הודיעה חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot על אשרור דירוג המנפיק של הבנק ל- 'ilAA+' בשל סביבה כלכלית תומכת בביצועים וביכולת יצירת הון.
6. ביום 30 באפריל 2019 נחתם הסכם בין הבנק ובין גוף מוסדי, על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית גמורה ומוחלטת 80% מזכויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדירוג שסכומו הכולל כ- 342 מיליוני ש"ח אשר מורכב מהלוואות לדירוג שהועמדו על ידי הבנק במהלך תקופה מוגדרת שהוסכמה בין הצדדים ("תיק הלוואות"). יתרת הזכויות בתיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכש בחלק תיק הלוואות שנמכר וזכויות הבנק בחלק שנותר בבעלותו תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי פוסו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל ויתפעל עבור הרוכש את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידו, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדירוג עבור עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שנותר בבעלותו. הבנק רשם בספריו הכנסה בגין המכירה בסך 16.1 מיליוני ש"ח.
7. ביום 12 באפריל 2019 עלתה לאוויר מערכת נתוני אשראי שהוקמה על-ידי בנק ישראל, מכח חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, בשלב זה טרם ניתן להעריך את השפעת החוק על פעילות הבנק והשוק.
8. ביום 27 במרץ 2018 הגיש בנק ירושלים (אסמכתא 030865-02-2018) בקשה לדירקטוריון מוניציפלי בנק בע"מ (לשעבר בנק דקסיה ישראל בע"מ – להלן: "מוניציפלי") להיכנס למשא ומתן בדבר רכישה של 100% ממניות מוניציפלי ע"י הבנק. ביום 7 בנובמבר 2018 (אסמכתא 105636-01-2018) הוגשה הצעה משופרת למיזוג בדרך של "מיזוג משולש הפכי" בין שני הבנקים. ההצעה המשופרת נדחתה על ידי מוניציפלי. ביום 3 בינואר 2019 אישרה האסיפה הכללית של מוניציפלי את הצעת המיזוג של בנק דיסקונט לישראל בע"מ באמצעות

בנק מרכנתיל דיסקונט (להלן: "מרכנתיל") בכפוף להתקיימותם של תנאים מתלים. ביום 30 ביוני 2019 האסיפה הכללית של מוניציפל אישרה להאריך את המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג עם מרכנתיל עד ליום 1 בספטמבר 2019. בין הבנק למוניציפל התקיימו מספר התכתבויות בקשר עם הצעות המיזוג בתקופת הדו"ח. את הצעות המיזוג וההתכתבויות בין הבנק למוניציפל ניתן למצוא בביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

ביום 23 במאי, 2019, הודיעה רשות התחרות כי אישרה את מיזוג מוניציפל עם מרכנתיל בכפוף לתנאים. הבנק עתר ביום 26 ביולי, 2019, לבית הדין לתחרות שיפעל מתוקף סמכותו לבטל או לשנות את החלטת הממונה על התחרות (אסמכתא 2019-01-077680).

## פרק 2 - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

### 2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

בחודש נובמבר 2018 העלה בנק ישראל את הריבית ל-0.25% והיא נותרה ברמה זו. במחצית הראשונה של שנת 2019 עלה מדד המחירים לצרכן הידוע ב-1.2% (כאשר מדד זה ברבעון 2 של 2019 עלה ב-1.5%), שער השקל מול הדולר התחזק בשיעור של כ-4.9% ומול האירו התחזק ב-5.4%. במחצית הראשונה של שנת 2019 מדד ת"א 35 רשם עלייה של כ-9.2%, מדד ת"א 125 רשם עלייה של כ-8.8%. מדד איגרות החוב הממשלתיות הלא צמודות רשם עלייה של כ-3.7%, מדד איגרות החוב הממשלתיות הצמודות רשם עלייה של כ-5.6% (ריאלית) ומדד התל בונד 60 רשם עלייה של כ-5.8%. המחצית הראשונה של שנת 2019 המחזור היומי הממוצע במניות ובתעודות סל הסתכם ב-1.2 מיליארדי ש"ח, ירידה של כ-15.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. שיעור האבטלה בישראל נכון לחודש מאי 2019 עמד על 3.6%, לעומת שיעור של 3.8% בחודש קודם. בשלושת החודשים מרץ – מאי 2019 נמכרו כ-5,310 דירות חדשות, ירידה של 14.9% בהשוואה למספר הדירות החדשות שנמכרו בשלושת החודשים הקודמים (דצמבר – פברואר 2019). במחצית הראשונה של שנת 2019 בוצעו במערכת הבנקאית משכנתאות בסך של 34.1 מיליארדי ש"ח לעומת ביצוע של 30.6 מיליארדי ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018 ( גידול של כ-11%), מזה סך של 4.1 מיליארדי ש"ח עבור דירות להשקעה (12% מן הביצוע) ו-0.8 מיליארדי ש"ח לקבוצות רכישה (2% מן הביצוע). בחלוקה לפי מגזרי הצמדה – ביצוע המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2019 היה כדלקמן: במגזר הלא צמוד 59%, צמוד מדד 34%, מט"ח וצמוד מט"ח 1%, כאשר 42% מן הביצוע במחצית הראשונה של שנת 2019 היה בריבית קבועה לעומת 44% במחצית הראשונה של שנת 2018. במהלך המחצית הראשונה של 2019 כ-8.7% מביצוע המשכנתאות במערכת הבנקאית היה לתקופה של מעל ל-25 שנה לעומת 8.3% באותה תקופה אשתקד (עליה של 0.4%).

למידע אודות פעילות הבנק בתחום המשכנתאות, ראה [פרק 3](#) להלן.

## 2.2 התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

### רווח ורווחיות

**הרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2019** הסתכם ב-37.6 מיליוני ש"ח, לעומת 37.9 מיליוני ש"ח אשתקד. **תשואת הרווח הנקי** על ההון העצמי הממוצע הייתה 8.4%, לעומת 9.1% בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח למחצית הראשונה של שנת 2019 הושפע, בעיקר, מהכנסות ממכירת תיק אשראי בסך 16.1 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים אודות מכירת תיק אשראי ראה להלן [בפרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#). הרווח למחצית הראשונה של שנת 2018 הושפע, בעיקר, מהכנסות ממכירת תיק אשראי בסך 10.7 מיליוני ש"ח, ומהכנסות ממכירת תיק הלקוחות העצמאיים והמוסדיים של הבנק בתחום פעילות הברוקראז' בסך 21.0 מיליוני ש"ח. הרווח הנקי לששת החודשים הראשונים של שנת 2019 בנטרול ההכנסות ממכירת תיק אשראי, הסתכם ב-27.6 מיליוני ש"ח. הרווח הנקי לששת החודשים הראשונים של שנת 2018 בנטרול ההכנסות האמורות לעיל ובנטרול השפעות הנגזרות שלהן, הסתכם ב-21.6 מיליוני ש"ח. עיקר הגידול ברווח נובע מגידול בהכנסות ריבית נטו ומקיטון בהוצאות תפעוליות ואחרות. **הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2019** הסתכם ב-27.5 מיליוני ש"ח, לעומת 18.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. **תשואת הרווח הנקי** על ההון העצמי הממוצע ברבעון השני של שנת 2019 הייתה 12.5% לעומת 9.1% ברבעון המקביל אשתקד. הרווח לרבעון השני של שנת 2019 הושפע, בעיקר, מהכנסות ממכירת תיק הלקוחות המוסדיים של הבנק בתחום פעילות הברוקראז' בסך 6.5 מיליוני ש"ח. בנטרול הושפע, בעיקר, מהכנסות ממכירת פעילות תיק הלקוחות המוסדיים של הבנק בתחום פעילות הברוקראז' בסך 14.7 מיליוני ש"ח, לעומת 17.5 מיליוני ש"ח, לעומת 14.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות אלו הרווח הנקי לרבעון השני של שנת 2019 הסתכם ב-17.5 מיליוני ש"ח, לעומת 14.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול ברווח נובע מגידול מהכנסות ריבית נטו ומקיטון בהוצאות תפעוליות ואחרות.

### הכנסות והוצאות ריבית

במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו הכנסות ריבית, נטו ב-204.0 מיליוני ש"ח, לעומת 188.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-8%. ברבעון השני של שנת 2019 הסתכמו הכנסות ריבית, נטו ב-106.2 מיליוני ש"ח, לעומת 97.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-8%. הגידול נובע בעיקר מגידול בהיקף האשראי, משיפור ברווחיות ניהול הנכסים והתחייבויות ומהשפעת השינוי במדד המחירים לצרכן.

### התפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

להלן פערי הריבית בין נכסים כספיים שהניבו הכנסות בניכוי עלויות על התחייבויות במגזרי הצמדה השונים:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי		
2018	2019	2018	2019	
3.05%	3.03%	3.10%	2.97%	לא צמוד
3.10%	3.14%	3.67%	3.02%	צמוד למדד <sup>(1)</sup>
2.23%	1.88%	2.44%	2.14%	מט"ח וצמוד מט"ח <sup>(2)</sup>
<b>2.93%</b>	<b>2.96%</b>	<b>3.03%</b>	<b>2.97%</b>	<b>סך הכול פער הריבית</b>
<b>3.09%</b>	<b>3.17%</b>	<b>3.22%</b>	<b>3.28%</b>	<b>תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית</b>

(1) הכנסות המגזר הצמוד כוללות גם הפרשי הצמדה.

(2) הכנסות מגזר המט"ח אינן כוללות הפרשי שער על הקרן והשפעת מכשירים נגזרים.



להלן היקף הפעילות<sup>(3)</sup> והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי הצמדה השונים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			
תרומה להכנסות ריבית, נטו		היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו		היקף פעילות	
במיליוני ש"ח	ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח	ב- %	ב- %	
63.9	65	64	70.6	66	72	לא צמוד
26.7	27	26	29.3	28	21	צמוד <sup>(1)</sup>
7.3	8	10	6.3	6	7	מט"ח <sup>(2)</sup>
<b>97.9</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>106.2</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>סה"כ</b>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			
תרומה להכנסות ריבית, נטו		היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו		היקף פעילות	
במיליוני ש"ח	ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח	ב- %	ב- %	
125.9	67	65	140.3	69	71	לא צמוד
48.4	26	26	51.7	25	21	צמוד <sup>(1)</sup>
14.4	7	9	12.0	6	8	מט"ח <sup>(2)</sup>
<b>188.7</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>204.0</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>סה"כ</b>

(1) הכנסות המגזר הצמוד כוללות גם הפרשי הצמדה.  
 (2) הכנסות מגזר המט"ח אינן כוללות הפרשי שער על הקרן והשפעת מכשירים נגזרים.  
 (3) היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות נושאי ריבית לפי מגזר הצמדה, מתוך סך היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות נושאי ריבית.

להלן ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			
שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי		
	מחיר	כמות	
18.2	3.3	14.9	סך כל הכנסות הריבית
9.9	6.9	3.0	סך כל הוצאות הריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			
שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי		
	מחיר	כמות	
28.6	6.4	22.2	סך כל הכנסות הריבית
13.3	9.3	4.0	סך כל הוצאות הריבית

לפירוט נוסף ראה [נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית לדוח ממשל תאגידי](#).

## הוצאות בגין הפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					במיליוני ש"ח
30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019	
0.2	(0.9)	0.7	0.1	0.2	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
8.2	13.0	2.5	12.7	10.7	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי
<b>8.4</b>	<b>12.1</b>	<b>3.2</b>	<b>12.8</b>	<b>10.9</b>	<b>סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
0.3	(0.7)	0.1	(0.1)	4.0	מזה: הוצאה בגין אשראי מסחרי <sup>(1)</sup>
(0.4)	1.0	1.5	0.3	(0.5)	הוצאה (הכנסה) בגין אשראי לדיור
8.5	11.8	1.6	12.6	7.4	הוצאות בגין אשראי לאנשים פרטים
0.34%	0.49%	0.13%	0.50%	0.41%	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
(0.01%)	0.16%	(0.26%)	0.20%	0.09%	מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור
0.28%	0.37%	0.10%	0.38%	0.33%	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי

(1) כולל גידול בהפרשה קבוצתית בסך 2.3 מיליוני ש"ח בגין הלוואה המגובה בתזרים הלוואות רכב בגינה בוצע הפרשה בהתאם לסיכון הלוואות אלו.

הוצאות בגין הפסדי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמו ב-23.7 מיליוני ש"ח, לעומת 19.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-22% הנובע בעיקרו מגידול ביתרות האשראי ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2019 הסתכמו ב-10.9 מיליוני ש"ח, לעומת 8.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-30% הנובע בעיקרו מגידול ביתרות האשראי ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. למדדי איכות אשראי נוספים ראה פרק 1.4 מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לעיל. לפרטים נוספים ראה להלן במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור והדיון על סיכון האשראי המופיעים בפרק 3 – סקירת הסיכונים וכן ביאורים 6 ו-12 לדוח הכספי.

## הכנסות שאינן מריבית

**הכנסות שאינן מריבית בששת החודשים הראשונים של שנת 2019** הסתכמו ב-68.9 מיליוני ש"ח, לעומת 83.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד – קיטון של כ-17% הנובע בעיקר מהסיבות כדלהלן:

**הכנסות מימון שאינן מריבית בששת החודשים הראשונים של שנת 2019** הסתכמו ב-16.3 מיליוני ש"ח לעומת 6.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקרו מגידול בהכנסות ממכירת תיקי אשראי בסך 5.4 מיליוני ש"ח (16.1 מיליוני ש"ח בתקופה נוכחית למול 10.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה) וגידול בהכנסות מפעילות נוסטרו ונגזרי ALM בסך 5.3 מיליוני ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו הפסדים בסך 5.1 מיליוני ש"ח).

**הכנסות מהעמלות בששת החודשים הראשונים של שנת 2019** הסתכמו ב-52.6 מיליוני ש"ח, לעומת 50.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 5% הנובע בעיקרו מגידול בהיקף פעילות ליווי פרויקטים, גידול בהיקף פעילות של כרטיסים נטענים וגידול בהיקף האשראי. **בששת החודשים הראשונים של שנת 2019** לא נרשמו **הכנסות אחרות** לעומת 26.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו הכנסות ממכירת תיק הלקוחות העצמאיים והמוסדיים של הבנק בתחום פעילות הברוקראז' בסך 21.0 מיליוני ש"ח, והכנסות מהפחתת הכנסה נדחית בסך 5.7 מיליוני ש"ח (הכנסה הנדחת הופחתה במלואה בסוף שנת 2018).

**הכנסות שאינן מריבית ברבעון השני של שנת 2019** הסתכמו ב-41.6 מיליוני ש"ח, לעומת 33.2 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד – גידול של כ-25% הנובע בעיקר מהסיבות כדלהלן:

**הכנסות מימון שאינן מריבית ברבעון השני של שנת 2019** הסתכמו ב-16.4 מיליוני ש"ח לעומת 0.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך הרבעון נרשמו הכנסות ממכירת תיק אשראי בסך 16.1 מיליוני ש"ח והכנסות בסך 0.3 הנובעים מפעילות נוסטרו ונגזרי ALM לעומת 0.6 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

**הכנסות מהעמלות ברבעון השני של שנת 2019** הסתכמו ב-25.2 מיליוני ש"ח, לעומת 23.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול

של 8% הנובע בעיקרו מגידול בהיקף פעילות ליווי פרוייקטים, גידול בהיקף פעילות של כרטיסים נטענים וגידול בהיקף האשראי. ברבעון השני של שנת 2019 לא נרשמו הכנסות אחרות לעומת 9.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. ברבעון המקביל אשתקד נרשמו הכנסות ממכירת תיק הלקוחות העצמאיים והמוסדיים של הבנק בתחום פעילות הברוקראז' בסך 6.5 מיליוני ש"ח, והכנסות מהפחתת הכנסה נדחית בסך 2.8 מיליוני ש"ח (הכנסה הנדחת הופחתה במלואה בסוף שנת 2018).

## הוצאות

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמו ב-192.2 מיליוני ש"ח, לעומת 197.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון של כ-3% עיקר הקיטון נובע מקיטון בסעיף הוצאות שכר כמפורט להלן. **ההוצאות השכר** בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכמו ב-82.9 מיליוני ש"ח לעומת 88.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד – קיטון של כ-6%. בתקופה המקבילה אשתקד הוצאות השכר הושפעו מעלויות הקשורות להשלמת עיסקת מכירת תיק הלקוחות העצמאיים והמוסדיים של הבנק וסיום הפעילות בתחום הברוקראז'. **ההוצאות התפעוליות והאחרות** ברבעון השני של שנת 2019 הסתכמו ב-94.5 מיליוני ש"ח, לעומת 96.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד – קיטון של כ-2%. **ההוצאות השכר** ברבעון השני של שנת 2019 הסתכמו ב-41.9 מיליוני ש"ח לעומת 42.4 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד – קיטון של כ-1%.

## הפרשה למיסים

**ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות** הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 בסך של 19.4 מיליוני ש"ח. לעומת 16.6 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, שיעור המס האפקטיבי הינו 34.0% לעומת 30.5% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 34.19%. הגידול נובע בעיקרו מתקבולי מיסים משנים קודמות אשר נרשמו בתקופה המקבילה.

## התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר

**הרווח הכולל האחר** (לאחר השפעת המס) הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 בסך 1.9 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר בסך של כ-0.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר השינוי נובע בשל רווחים שטרם מומשו מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן בתקופת הדוח בהשוואה להפסדים בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים אודות הרווח הכולל האחר ראה [ביאור 4](#) לדוחות הכספיים. לפרטים אודות קרן הונית שלילית בחלוקה לטווחים של משך הזמן ושיעור הירידה ראה [ביאור 5](#) לדוחות הכספיים.

## רווח כולל

**סך הכל הרווח הכולל** בששת החודשים הראשונים של שנת 2019 הסתכם בסך של 39.5 מיליוני ש"ח, לעומת 37.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. **סך הכל הרווח הכולל** ברבעון השני של שנת 2019 הסתכם בסך של 28.2 מיליוני ש"ח, לעומת 18.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר השינויים מקורם בגידול ברווח הנקי כמוסבר לעיל.

## 2.3 המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והמינוף

### ההתפתחויות בסעיפי הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2019, הסתכם ב-13,487 מיליוני ש"ח, לעומת 13,293 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018 גידול של כ-1%.

### מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך

יתרת הנכסים הנזילים (מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך) ליום 30 ביוני 2019, הסתכמה ב-2,648 מיליוני ש"ח, לעומת 3,073 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018, קיטון של כ-14%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2019, הסתכמה ב-2,253 מיליוני ש"ח, לעומת 2,117 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018, גידול של כ-6%.

יתרת ניירות הערך הסתכמה ביום 30 ביוני 2019 ב-394 מיליוני ש"ח, לעומת 956 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018.

להלן התפתחות תיק ניירות הערך (במיליוני שקלים):

יתרת ליום 31 בדצמבר 2018	תנועות שוטפות <sup>(1)</sup>	שערך <sup>(2)</sup>	יתרה ליום 30 ביוני 2019	שינוי יתרות - %
913	(588)	(2)	323	(65%)
43	28	-	71	66%
<b>956</b>	<b>(560)</b>	<b>(2)</b>	<b>394</b>	<b>(59%)</b>

(1) כולל קניות, מכירות, פדיונות ותקבולי ריבית.

(2) כולל רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בניירות ערך זמינים למכירה ובניירות ערך למסחר, הכנסות מריבית והפרשי שער.

### אשראי לציבור

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	ביצועים בתקופה	פירעונות ומכירות תיקים בתקופה	יתרה ליום 30 ביוני 2019	שינוי יתרות- %
7,503	988	(786)	7,705	3%
1,020	468	(321)	1,167	14%
<b>8,523</b>	<b>1,456</b>	<b>(1,107)</b>	<b>8,872</b>	<b>4%</b>
876	394	(282)	988	13%
443	128	(55)	516	16%
167	167	(55)	279	67%
<b>10,009</b>	<b>2,018</b>	<b>(1,372)</b>	<b>10,655</b>	<b>6%</b>
(101)			109	8%
<b>9,908</b>			<b>10,546</b>	<b>6%</b>

(1) הביצועים מתייחסים להלוואות חדשות בלבד (לא כולל מיחזורים).

(2) כולל גם מכירת תיק אשראי בסך של כ-274 מיליוני ש"ח וכן צבירת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער.

(3) כולל ביצוע אשראי מגובה תזרים הלוואות רכב בסך 127 מיליוני ש"ח.

לפרטים נוספים, ראה להלן במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור והדיון על סיכון האשראי המופיעים בפרק 3.1 לדוח זה בדוח על הסיכונים המוצג באתר האינטרנט של הבנק, וכן בביאורים 6 ו-12 לדוחות הכספיים.

## פיקדונות הציבור

	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2019	
שינוי יתרות-%	במיליוני ש"ח		
3%	8,586	8,856	פיקדונות של אנשים פרטיים <sup>(1)</sup>
(30%)	524	368	פיקדונות של גופים מוסדיים
(0%)	1,403	1,399	פיקדונות של תאגידים ואחרים
<b>1%</b>	<b>10,513</b>	<b>10,623</b>	<b>סה"כ פיקדונות הציבור</b>

(1) מזה סך של 2,500 מיליוני ש"ח לאנשים פרטיים בעלי חשבון עו"ש פעיל בבנק (ליום 31 בדצמבר 2018 – 2,400 מיליוני ש"ח).

ליום 30 ביוני 2019 כ-79% מסך פיקדונות הציבור הינם של משקי בית. כ-55% מסך פיקדונות הציבור הינם עד לגובה של 1 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים אודות סוגי פיקדונות ופיקדונות לפי סדר גודל ראה [ביאור 7](#) פיקדונות הציבור. לפרטים נוספים אודות ניתוח איכותי וקבוצות המפקידים הגדולים ראה להלן [בפרק 3.3 סיכון נזילות ומימון](#).

## פעילות חוץ מאזנית בניירות ערך המוחזקים בידי הציבור

נכון ליום 30 ביוני 2019, מספר הלקוחות המחזיקים תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק עומד על כ-7 אלפי לקוחות, לעומת כ-8 אלפי לקוחות בסוף שנת 2018. שווי תיקי ניירות ערך של לקוחות אלה ליום 30 ביוני 2019 עומד על כ-3.2 מיליארדי ש"ח בדומה לסוף שנת 2018.

## פיקדונות הבנקים והממשלה

יתרת פיקדונות מבנקים הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 בכ-46 מיליוני ש"ח לעומת כ-31 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018. יתרת פיקדונות הממשלה הסתכמו ביום 30 ביוני 2019 בכ-1 מיליוני ש"ח לעומת כ-50 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018 (מזה 49 מיליוני ש"ח בגין פעילות השאלת ני"ע).

במהלך הרבעון הראשון לשנת 2019 עבר הבנק מפעילות השאלת ניירות ערך אגרות חוב באמצעות הממשלה להשאלה באמצעות בנקים בישראל.

## אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

	יתרה ליום 30 ביוני 2019	פירעונות <sup>(1)</sup>	הנפקות <sup>(2)</sup>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	
שינוי יתרות באחוזים	במיליוני ש"ח				
15%	1,305	(127)	300	1,132	אגרות חוב
(28%)	179	(69)	-	248	כתבי התחייבות נדחים
1%	241	3	-	238	כתבי התחייבות נדחים מותנים (coco)
<b>7%</b>	<b>1,725</b>	<b>(193)</b>	<b>300</b>	<b>1,618</b>	<b>סך הכל כתבי התחייבות</b>

(1) כולל גם צבירת ריבית והפרשי הצמדה.

(2) לפרטים נוספים אודות הנפקה ראה להלן [פרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#).

## נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2019 ב-2.4 מיליוני ש"ח (מזה כ-1.5 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות), לעומת 8.5 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018. (מזה כ-7.8 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).

יתרת התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2019 ב-4.8 מיליוני ש"ח (מזה כ-1.5 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות), לעומת 14.8 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018 (מזה כ-7.8 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).

## הון והלימות הון

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2019	
במיליוני ש"ח		
		<b>א - הון עצמי לצורך חישוב יחס ההון</b>
872.1	906.3	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
365.5	355.4	הון רובד 2, לאחר ניכויים
<b>1,237.6</b>	<b>1,261.7</b>	<b>סך הכל הון כולל</b>
		<b>ב - יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
7,430.5	8,001.8	סיכון אשראי
31.2	47.0	סיכון שוק
876.8	839.5	סיכון תפעולי
<b>8,338.5</b>	<b>8,888.3</b>	<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
		<b>באחוזים</b>
		<b>ג - יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
10.5	10.2	יחס הון עצמי לרובד 1 לרכיבי סיכון
14.8	14.2	יחס הון הכולל לרכיבי סיכון
9.9	9.9	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
13.4	13.4	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

להלן נתונים אודות ההשפעה על יחס הון עצמי רובד 1 יחס ההון הכולל בעקבות שינויים היפוטטיים בהון הבנק ובנכסי הסיכון (בנקודות האחוז):

השפעה על יחס ההון הכולל ליום		השפעה על יחס הון עצמי רובד 1 ליום		תרחיש <sup>(1)</sup>
31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2019	
1.1	1.0	1.1	1.0	עלייה של 10% בהון העצמי
0.3	0.3	-	-	עלייה של 10% במכשירי הון רובד 2
(1.4)	(1.3)	(1.0)	(0.9)	עלייה של 10% בנכסי הסיכון

(1) השפעה מקבילה בתרחיש של ירידה היפותטית.

להלן התפתחות ההון בששת החודשים הראשונים לשנת 2019:

הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	הון עצמי	
רובד 1	רובד 2	הון כולל	הון עצמי	
872.1	365.5	1,237.6	895.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
37.6	-	37.6	37.6	רווח נקי לתקופה*
(5.1)	-	(5.1)	(5.1)	דיבידנד ששולם
(3.0)	-	(3.0)	(3.0)	דיבידנד שהוכרז
1.9	-	1.9	1.9	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס*
-	(17.2)	(17.2)	-	שינוי ביתרת כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון רוברד 2
-	7.1	7.1	-	שינוי בהפרשה קבוצתית המוכרת כהון רוברד 2
2.8	-	2.8	-	אחר
<b>906.3</b>	<b>355.4</b>	<b>1,261.7</b>	<b>926.6</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>

לפרטים נוספים בדבר שינויים בהון העצמי, ראה בדוחות הכספיים, [דוח על השינויים בהון](#).

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בנושא מדידה והלימות הון כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי שעודכנו על מנת להתאימן להוראות באזל.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון רוברד 1 מזערי של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי של 12.5%. ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדירור למועד הדיווח.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רוברד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח הינו 9.9%-13.4%, בהתאמה.

קביעת יעדי ההון מהווה שלב התחלתי ומהותי בתהליך תכנון ההון כאשר, יתר השלבים נגזרים ממנו שכן יעד ההון המזערי שקבע בנק ישראל מהווה, למעשה, מגבלת תכנון. יעד ההון נקבע תוך התחשבות בסביבה הרגולטורית, העסקית והארגונית של הבנק. במסגרת דיוניו על תהליך הערכת נאותות ההון (ICAAP), קבע הדירקטוריון בישיבתו מיום 17 לפברואר 2019 להתאים את יעד הון עצמי רוברד 1 לתוצאות ה-ICAAP ושהחל מה-1 ליולי 2019 יעד ההון לשנים הקרובות יהיה 10.0% ויעד הון כולל 13.5%.

תהליך הערכת הלימות ההון (ICAAP) ותכנון ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית האסטרטגית וניהול הסיכונים של הבנק בראייה צופת פני עתיד. במסגרת תהליך תכנון ההון נבחנת השפעת היעדים האסטרטגיים והעסקיים על פרופיל הסיכון ועל ההון הנדרש על ידי התאגיד. יעדי ההון השמרנים שנקבעו מסכמים את הערכת הדירקטוריון על נאותות ההון של הבנק בהתייחס לתכנית העסקית צופה פני עתיד, הסיכון שהוגדר, סביבת הסיכונים, הממשל התאגידי, והמצב הכספי של הבנק. בין השיקולים שהובילו את הדירקטוריון להחלטה על יעדי ההון הנ"ל נכללה התכנית האסטרטגית להמשיך ולהתמקד בפעילות העסקית במגזר משקי הבית המהווה כ-90% מהפעילות. והינו בעל פרופיל סיכון נמוך, בעיקר בשל גובה האשראי הממוצע ללווה והפיזור הרב בתיק האשראי. בנוסף, כ-90% תיק האשראי של הבנק מובטח בבטחון ממשי, בעיקר דירות מגורים, ביחסי LTV נמוכים. כמו כן, בשל גודלו הבנק אינו מהווה סיכון סיסטמי. יעדי ההון נקבעו בהתחשב בתיאבון הסיכון וברצון הבנק לעמוד ביחסי ההון המזערי גם לאחר התממשות תרחישי קיצון, בראייה צופת פני עתיד והמביאה בחשבון את דרישות בנק ישראל.

למטרת קביעת משקלי הסיכון, השתמש הבנק עד הדו"ח הכספי ליום 30 בספטמבר 2018 בנתוני סוכנויות דירוג Moody's Investors Service ו-Standard and Poor's Rating Group.

בהתחשב בתאבון לסיכון ובשימושי הבנק בדירוגים של סוכנויות הדירוג, דירקטוריון הבנק החליט, להשתמש החל מהדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2018 רק בדירוגי חברת דירוג אחת - Standard and Poor's Rating Group. להחלטה זו אין השפעה מהותית על יחסי ההון המדווחים.

## הון רוברד 2

2018 בדצמבר 31	2019 ביוני 30	
<b>במיליוני ש"ח</b>		
237.7	240.5	כתבי התחייבות נדחים מסוג COCO*
37.2	17.2	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים אחרים
90.6	97.7	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי
<b>365.5</b>	<b>355.4</b>	<b>סך-הכל הון רוברד 2</b>

\* כתבי התחייבות נדחים הכוללים גם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן.

## יחס מינוף

31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2019	
<b>872.1</b>	<b>839.5</b>	<b>906.3</b>	<b>הון עצמי רוברד 1</b>
13,383.0	13,887.8	13,583.9	סך חשיפות מאזניות
779.2	761.4	767.2	חשיפות חוץ מאזניות אחרות (לאחר מקדמי המרה לחשיפות מאזניות)
0.1	(1.2)	0.5	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
(23.1)	(20.5)	(20.3)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון עצמי רוברד 1
<b>14,139.2</b>	<b>14,627.5</b>	<b>14,331.3</b>	<b>סך החשיפות</b>
<b>6.2%</b>	<b>5.7%</b>	<b>6.3%</b>	<b>יחס מינוף</b>
<b>5.0%</b>	<b>5.0%</b>	<b>5.0%</b>	<b>יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים</b>

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות סיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 5%.



## מדיניות חלוקת דיבידנדים

ביום 27 באפריל 2017, החליט דירקטוריון הבנק לאמץ מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת ("מדיניות חלוקת דיבידנד"), כמפורט בדוח המידי שפרסם הבנק ביום 27 באפריל 2017 (מספר אסמכתא 043638-01-2017), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך ההפניה. בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק כדיבידנד עד 30% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. עוד נקבע במדיניות, כי בהגעה ליעדי הלימות ההון ארוכי הטווח ובמתווה עולה כפי שהנחה הדירקטוריון את הנהלת הבנק לפעול על פיהן, ניתן יהיה לחלק דיבידנד בסכום של עד 50% מהרווח הנקי ובכפוף לעמידה בכל יתר התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק.

בדוחות הכספיים לשנת 2018 ובדוח זה, מפורטים יעדי הלימות ההון המעודכנים שקבע הדירקטוריון בתחילת השנה. בהתחשב ביעדי הצמיחה האסטרטגיים שקבע הדירקטוריון ממשיך הבנק במדיניות תשלום דיבידנד של עד 30% מהרווח הנקי השנתי של הבנק. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 והוראות בנק ישראל ולמגבלות החלות על הבנק, ולכן נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד תישאר בתוקפה כל עוד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעת לעת ואין באמור בה כדי לגרום מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

מובהר בזה, למען הסר ספק, כי אין באישור מדיניות חלוקת דיבידנד כדי ליצור התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו לחלוקה של דיבידנד בפועל ו/או מועדי תשלום דיבידנד ו/או שיעורו וכי כל חלוקה של דיבידנד בפועל יהיה כפוף לעמידה בכל התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק בהתייחס לחלוקה ולהחלטה ספציפית של הדירקטוריון.

המידע האמור לעיל בדבר חלוקת הדיבידנד מהווה מידע צופה פני עתיד, העשוי שלא להתממש כולו או חלקו או להתממש באופן שונה מכפי שנצפה. מידע זה מתבסס על הערכות ותחזיות שונות שהיו בפני דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתממש בשל שינויים העשויים לחול בגורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי שינויים במצב הכלכלי במשק, חקיקה, הוראות גורמי פיקוח ואחרים ושינויים ברווחיות הבנק בתכנית האסטרטגית, ובתכנית העבודה.

ביום 18 ביוני 2019, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים בגין רווחי רבעון ראשון לשנת 2019 בסך 3.0 מיליוני ש"ח, הדיבידנד בסך 0.042542 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.נ שולם ביום 9 ביולי 2019, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 26 ביוני 2019 (המועד הקובע).

להלן פרטים בגין חלוקת דיבידנדים בשנת 2019:

מועד חלוקה	מועד הכרזה	דיבידנד למניה (בש"ח)	דיבידנד שחולק (במיליוני ש"ח)	
08/04/2019	17/03/2019	0.07	5.1	בגין רווחי רבעון רביעי 2018
09/07/2019	18/06/2019	0.042542	3.0	בגין רווחי רבעון ראשון 2019

## 2.4 תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפיו וחברות בנות ומספק מגוון שירותים בנקאיים בחמישה מגזרי פעילות עיקריים.

גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית כמתואר להלן:

- **מגזר משקי הבית** – לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים (למעט אלה הנכללים במגזר בנקאות פרטית). במסגרת פעילות מגזר משקי הבית מספק הבנק מגוון של שירותים ומוצרים פיננסיים עבור אנשים פרטיים (למעט אלו המיוחסים למגזר "בנקאות פרטית"). המוצרים העיקריים העומדים לרשות לקוחות הבנק במסגרת מגזר פעילות זה כוללים: הלוואות לרכישת דירת מגורים ונכסים מסחריים, הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים, הלוואות צרכניות, כרטיסי אשראי וכרטיסי חיוב ללקוחות הבנק, חשבונות עו"ש, פיקדונות וחשכונות ופעילות בשוק ההון בניירות ערך. מרבית לקוחות הבנק המשתייכים למגזר פעילות זה, מקבלים מהבנק שירותי בנקאות באמצעות סניפי הבנק, באמצעים דיגיטליים ועל ידי מוקד הלקוחות של הבנק, לרבות שירותי ה-IVR.
- **מגזר בנקאות פרטית** – לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים להם יתרת תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.
- **מגזר עסקי** – לקוחות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, תאגידים ועמותות. במסגרת פעילות המגזר העסקי מספק הבנק שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים. שירותים אלה ניתנים ללקוחות הבנק, בעיקר באמצעות סקטור הנדל"ן וכן באמצעות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל פעילות בסקטור הנדל"ן של ליווי פרויקטים לבניה למגורים בעיקר בשיטת הליווי הסגור, בין היתר, מימון פרויקטים לפי תמ"א 38 לסוגיה.
- **מגזר מוסדיים** – לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים.
- **מגזר ניהול פיננסי** – המגזר כולל את פעילות הנוסטרו ופעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. הפעילויות במגזר זה כוללות את הניהול הכספי של הבנק, ואינן כוללות פעילות מול לקוחות הבנק. תחומי הפעילות העיקריים במגזר זה הם: ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק, ניהול נכסים והתחייבויות, ניהול תיק הנוסטרו של הבנק, ניהול החשיפות לסיכוני שוק לרבות חשיפות בסיס, ריבית ונזילות, פעילות מול בנקים בארץ ובחו"ל, פעילות רכישה, מכירה ושירותי תיקי אשראי.
- לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ולפרטים נוספים אודות תוצאות הפעילות ראה [ביאור 11](#) לדוחות הכספיים.

להלן פירוט היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי פעילות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						מגזרים
התחייבות			נכסים			
שינוי	2018	2019	שינוי	2018	2019	
ב-%	מיליוני ש"ח		ב-%	מיליוני ש"ח		
5%	6,544.7	6,885.7	5%	8,516.3	8,961.5	משקי בית
15%	1,557.2	1,794.3	(45%)	11.0	6.1	בנקאות פרטית
(11%)	845.7	753.6	20%	817.0	979.2	עסקים קטנים וזעירים
22%	614.7	751.8	18%	373.0	439.8	עסקים בינוניים וגדולים <sup>(1)</sup>
(33%)	703.6	473.5	-	-	-	גופים מוסדיים
(2%)	2,069.2	2,027.6	(8%)	3,472.8	3,211.2	מגזר ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>
<b>3%</b>	<b>12,335.1</b>	<b>12,686.5</b>	<b>3%</b>	<b>13,190.1</b>	<b>13,597.8</b>	<b>סה"כ</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

להלן פירוט הרווח הנקי (הפסד) מפעולות רגילות לפי מגזרי פעילות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			הרווח הנקי (הפסד)
	2018	2019	
שינוי	מיליוני ש"ח		מגזרים
(81%)	(2.1)	(0.4)	משקי בית
(73%)	(1.5)	(0.4)	בנקאות פרטית
52%	7.7	11.7	עסקים קטנים וזעירים
2%	5.1	5.2	עסקים בינוניים וגדולים
(55%)	(4.7)	(2.1)	גופים מוסדיים
(29%)	33.4	23.6	מגזר ניהול פיננסי
<b>(1%)</b>	<b>37.9</b>	<b>37.6</b>	<b>סה"כ</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

(2) הכנסות המגזר כוללות מכירה ורכישה של תיקי אשראי, בשנת 2018 כלל גם רווח ממכירת תיקי לקוחות ופעילות ברוקראז'.

לפרטים בקשר עם שינויים ברווחיות המגזרים, ראה להלן בכל מגזר.



## מגזר עסקי

המגזר העסקי מחולק לתתי מגזרים להלן:

- מגזר עסקים קטנים וזעירים – עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- מגזר עסקים בינוניים וגדולים\* – עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח.

להלן תוצאות הפעילות של המגזר העסקי לפי תתי מגזרים (במיליוני ש"ח):

מגזר עסקים קטנים ובינוניים						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2018			2019			
סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
12.0	1.8	10.2	15.1	2.0	13.1	סך הכנסות ריבית, נטו
12.9	4.8	8.1	16.2	6.2	10.0	סך הכנסות שאינן מריבית
0.6	-	0.6	0.6	-	0.6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
13.0	4.2	8.8	13.0	4.5	8.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>7.7</b>	<b>1.5</b>	<b>6.2</b>	<b>11.7</b>	<b>2.5</b>	<b>9.2</b>	<b>רווח נקי</b>

מגזר עסקים בינוניים וגדולים						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2018			2019			
סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
6.1	0.3	5.8	6.4	1.1	6.0	סך הכנסות ריבית, נטו
6.5	0.5	4.7	6.3	0.8	5.3	סך הכנסות שאינן מריבית
(0.3)	-	(0.3)	(0.1)	-	0.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4.1	-	4.1	5.0	0.7	4.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>5.1</b>	<b>0.5</b>	<b>4.5</b>	<b>5.2</b>	<b>0.5</b>	<b>4.8</b>	<b>רווח נקי</b>

\* מגזר זה כולל את הפעילות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

בתקופת הדוח נרשם רווח נקי במגזר העסקי בכללותו בסך 16.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך 12.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מעלייה בהיקף הפעילות בתחום בינוני ונדל"ן.

הכנסות מגזר זה בכללותו מהוות כ-16% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה בכללותו מהוות כ-9% מהוצאות הבנק.

## מגזר גופים מוסדיים

להלן תמצית תוצאות פעילות המגזר (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	
1.1	0.5	הכנסות ריבית, נטו
0.2	-	הכנסות שאינן מריבית
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8.1	3.7	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>(4.7)</b>	<b>(2.1)</b>	<b>(הפסד)</b>

בתקופת הדוח נרשם במגזר זה הפסד בסך 2.1 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך 4.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מגזר זה מהוות פחות מ-0.1% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-2% מהוצאות הבנק.

## מגזר ניהול פיננסי

להלן תמצית תוצאות פעילות המגזר (במיליוני ש"ח):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	
21.3	25.2	הכנסות ריבית, נטו
30.8	17.3	הכנסות שאינן מריבית
(0.1)	2.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4.4	4.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>33.4</b>	<b>23.6</b>	<b>רווח נקי</b>

בתקופת הדוח נרשם במגזר זה רווח בסך 23.6 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך 33.4 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. העלייה בהכנסות הריבית של המגזר נובעת משפור ברווחיות ניהול הנכסים וההתחייבויות והשפעת השינוי במדד המחירים לצרכן. הירידה בהכנסות שאינן מריבית נובעת מהכנסה של 21 מיליוני ש"ח שנוצרה במחצית הראשונה של שנת 2018 בגין מכירת תיק לקוחות העצמאיים והמוסדיים של הבנק בתחום פעילות הברוקראז', מנגד חלה עלייה של 5.4 מיליוני ש"ח בהכנסות ממכירת תיקי אשראי. הכנסות מגזר זה מהוות כ-16% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-2% מהוצאות הבנק.

בתקופת הדוח הפסיק הבנק את פעילותו כעושה שוק.

## 2.5 חברות מוחזקות עיקריות

במהלך התקופה המדווחת לא חלו התפתחויות מהותיות בפעילות של חברות מוחזקות. לפרטים על חברות מוחזקות עיקריות ראה [ביאור 15 לדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

## פרק 3 - סקירת הסיכונים

### התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018 ובדוח על הסיכונים נדבר 3 לשנת 2018 על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוחות אלו.

הבנק מנהל את עסקיו ואת סיכוניו בהתאם לעקרונות וסטנדרטים בינלאומיים מקובלים המותווים ע"י בנק ישראל ובהתאם לתיאבון לסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון. הבנק פועל כך שתהליכי ניהול סיכונים יתקיימו הן בתוך קווי העסקים והן לרוחב הבנק בכתך של סוגי סיכון. סוגי המדיניות הספציפית לגבי כל סיכון שזוהה מבטאות גישה זו. לגבי כל סיכון צריכים להתקיים זיהוי, מדידה, הערכה, בקרה, הפחתה, ניטור ודיווח.

תהליכי ניהול הסיכונים מתייחסים למכלול הסיכונים הקשורים לבנק כך שלצד הסיכונים בפעילויות העסקיות: אשראי, שוק ונדילות ישנה התייחסות גם לסיכונים אחרים ובכללם: סיכונים תפעוליים לרבות סיכונים טכנולוגיים וסיכונים סייבר, סיכונים משפטיים, סיכונים רגולציה סיכונים ציות, סיכונים מוניטין וסיכון אסטרטגי.

דירקטוריון הבנק קובע את התיאבון לסיכון שמגדיר את רמת הסיכון לה הבנק מוכן להיות חשוף ואת רמת הסיכון שהוא מוכן לקבל או לשאת על עצמו במהלך עסקים רגיל ובתרחשי קיצון. תיאבון הסיכון משמש כבסיס להקצאת משאבים והון. כמו כן, הגדרת תיאבון הסיכון כוללת מערכת של מגבלות כמותיות ו/או איכותיות.

במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים בחומרת גורמי הסיכון ביחס לטבלה שפורסמה בדוח השנתי לשנת 2018.

### 3.1 סיכון אשראי

סיכון האשראי הוא הסיכון לפגיעה בשווי הבנק הנובע מהפוטנציאל שלווה או צד נגדי של הבנק ייכשל בעמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו או עקב הרעה באיכות הלווים ושווי הביטחונות שהועמדו על ידם.

לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת סיכון האשראי ראה גם את [דו"ח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך](#)

[3 ומידע נוסף על הסיכונים, ובדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018.](#)

#### ריכוזיות

סיכון הריכוזיות הוא סיכון הנובע מהיעדר פיזור בתיק האשראי. במטרה לצמצם את סיכון הריכוזיות פועל הבנק לפיזור תיק האשראי בין לוויים רבים מענפי משק שונים.

הבנק בוחן חשיפתו למגזרי האוכלוסייה השונים באופן שוטף ומבצע ניתוחי תרחישים מהם עולה כי לא צפוי לבנק הפסד חריג כתוצאה מחשיפת הבנק למגזר מסוים. תוצאות הבחינה מוגשות לדירקטוריון הבנק במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני.

במהלך התקופה המדווחת לא חל שינוי מהותי בפרופיל הסיכון של תיק האשראי.

למידע נוסף ופירוט לגבי התפתחויות שחלו בתיק האשראי ומדדים איכותיים המאפיינים את התיק ניתן לראות בהמשך לפרק זה וכן בדוח על הסיכונים.

להלן טבלה המציגה סיכון אשראי ונכסים מבצעים במיליוני ש"ח:

יתרת סיכון אשראי <sup>(3)</sup> ליום								
31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
<b>1. סיכון אשראי בעייתי<sup>(1)</sup></b>								
21.6	0.1	21.5	42.0	2.0	40.0	18.7	-	18.7
14.6	0.4	14.2	14.2	0.9	13.3	13.3	0.4	12.9
149.5	-	149.5	150.7	-	150.7	154.4	4.0	150.4
<b>185.7</b>	<b>0.5</b>	<b>185.2</b>	<b>206.9</b>	<b>2.9</b>	<b>204.0</b>	<b>186.4</b>	<b>4.4</b>	<b>182.0</b>
<b>סיכון אשראי פגום</b>								
<b>סיכון אשראי נחות</b>								
<b>סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת<sup>(2)</sup></b>								
<b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי*</b>								
*מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 יום או יותר (בעיקר דיור) <sup>(4)</sup>								
149.1	-	149.1	155.0	-	155.0	150.9	-	150.9
<b>2. נכסים שאינם מבצעים:</b>								
<b>חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית<sup>(4)</sup></b>								
11.9	0.1	11.8	31.4	2.0	29.4	10.1	-	10.1
<b>11.9</b>	<b>0.1</b>	<b>11.8</b>	<b>31.4</b>	<b>2.0</b>	<b>29.4</b>	<b>10.1</b>	<b>-</b>	<b>10.1</b>
<b>סך הכל נכסים שאינם מבצעים</b>								

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.  
 (2) לרבות בגין הלוואות שבגינן הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.  
 (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.  
 (4) לא כולל חובות שהכרת הכנסות בגינן נעשית על בסיס מזומן.

להלן פרטים בנוגע לתנועה בחובות פגומים במיליוני ש"ח:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2018	2019
41.2	21.5
4.6	3.3
(1.1)	-
(0.7)	0.1
(4.0)	(6.2)
-	-
<b>40.0</b>	<b>18.7</b>
<b>יתרת חובות פגומים ליום 30 ביוני</b>	

יתרת חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים ביום 30 ביוני 2019 עומדת על כ-16.2 מיליוני ש"ח, לעומת 15.9 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות פגומים הסתכמה ביום 30 ביוני 2019 ב-9.7 מיליוני ש"ח, לעומת 9.1 מיליוני ש"ח בתום שנת 2018.



להלן פרטים על הלוואות לדיור בפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314 במיליוני ש"ח:

30 ביוני 2019								
עומק הפיגור (מיליוני ש"ח)								
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזר ו <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר					בפיגור של 30 ועד 89 ימים	
		סך הכל מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים ועד 33 חודשים	מעל 6 חודשים ועד 15 חודשים	90 ימים ועד 6 חודשים		
15.5	-	14.9	8.6	1.6	2.7	2.0	0.6	סכום הפיגור מזה: יתרת ההפרשה לריבית <sup>(1)</sup>
1.9	-	1.9	1.8	0.1	-	-	-	יתרת חוב רשומה יתרת ההפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>
172.1	10.8	131.0	9.7	11.8	45.5	64.0	30.3	
17.2	1.3	15.9	5.9	4.7	5.3	-	-	
<b>154.9</b>	<b>9.5</b>	<b>115.1</b>	<b>3.8</b>	<b>7.1</b>	<b>40.2</b>	<b>64.0</b>	<b>30.3</b>	<b>יתרת חוב נטו</b>

(1) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

(2) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

(3) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעון, ללא יתור על ההכנסה.

## ניתוח הוצאות להפסדי אשראי והתפתחויות עיקריות בסיכוני האשראי

בנושא הוצאות בגין הפסדי אשראי וסיווג חובות בעייתיים הבנק פועל בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים שנכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2011 והעדכונים של הוראות אלו מאז מועד זה. הבנק נוהג לאמוד, להעריך ולעדכן את גובה ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף, בהתאם לניסיון העבר, ניתוח מצבם של הלווים הנבחנים באופן פרטני, וכן בהתאם לתחזיות כלכליות והערכות לגבי השווקים והסקטורים העסקיים השונים. ההפרשה להפסדי אשראי בהתייחס לתיק האשראי נחלקת להפרשה פרטנית ולהפרשה קבוצתית. הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדוח הסתכמו ב-23.7 מיליון ש"ח, המהווה שיעור של כ-0.4% מתיק האשראי לציבור, השיעור הושפע ממספר גורמים עיקריים:

- אשראי פרטי אחר – יתרת ההפרשה לסוף הרבעון בסך 55.1 מיליוני ש"ח המהווה 51% מסך ההפרשה להפסדי אשראי. בתקופת הדוח נרשמה הוצאה בסך 20.0 מיליוני ש"ח הנובעת בעיקרה ממחיקות חשבונאיות נטו באשראי לאנשים פרטיים בסך 15.6 מיליוני ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד 17.5 מיליוני ש"ח) הנרשמות בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. הקיטון נובע משיפור תהליכי גבייה. לפרטים נוספים, ראה להלן [בפרק סיכונים בתיק ההלוואות לאנשים ללא הלוואות לדיור](#).
- אשראי לדיור – יתרת הפרשה לסוף הרבעון בסך 44.1 מיליוני ש"ח המהווה 41% מסך ההפרשה להפסדי אשראי. בתקופת הדוח נרשמה הכנסה (כתוצאה מקיטון בהפרשה) בסך 0.2 מיליוני ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הכנסה בסך 0.1 מיליוני ש"ח) לפרטים נוספים, ראה להלן [בפרק סיכונים בתיק ההלוואות לדיור](#).
- אשראי מסחרי ואחר- יתרת הפרשה לסוף הרבעון בסך 9.3 מיליוני ש"ח המהווה 9% מסך ההפרשה להפסדי אשראי. בתקופת הדוח נרשמה הכנסה בסך 3.9 מיליוני ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הוצאה בסך 0.5 מיליוני ש"ח). הגידול בהפרשה נובע מגידול בהפרשה קבוצתית בסך 2.3 מיליוני ש"ח בגין הלוואה המגובה בתזרים הלוואות רכב בגינה בוצע הפרשה בהתאם לסיכון הלוואות אלו.

### להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
0.12%	0.30%	0.09%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
1.49%	1.56%	1.42%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.01%	1.04%	1.02%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
855%	352%	1074%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית
63%	56%	67%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר נמצא בפיגור של 90 ימים או יותר
1.53%	1.74%	1.47%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.35%	0.40%	0.46%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.36%	0.36%	0.31%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת
35.4%	34.0%	29.3%	שיעור המחיקות נטו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

לפרטים נוספים, ראה [ביאור 12](#) לדוחות הכספיים.

## סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח):

30 ביוני 2019						
סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>						
הפסדי אשראי <sup>(2)</sup>						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה		דירוג ביצוע אשראי <sup>(5)</sup>	סך הכל
			פגום	בעייתי <sup>(3)</sup>		
<b>ציבור - מסחרי</b>						
5.0	(0.2)	0.7	2.3	12.0	1,990.0	2,002.0
2.9	-	(0.3)	2.6	5.4	545.4	550.8
1.3	-	1.2	-	-	143.7	143.7
2.4	-	2.3	-	-	158.4	158.4
<b>11.6</b>	<b>(0.2)</b>	<b>3.9</b>	<b>4.9</b>	<b>17.4</b>	<b>2,837.5</b>	<b>2,854.9</b>
<b>סך הכל מסחרי<sup>(8)</sup></b>						
44.6	0.5	(0.2)	2.2	141.8	7,768.0	8,427.0
55.5	15.6	20.0	11.6	27.2	1,297.5	1,367.4
<b>111.7</b>	<b>15.9</b>	<b>23.7</b>	<b>18.7</b>	<b>186.4</b>	<b>11,903.0</b>	<b>12,649.3</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>						
-	-	-	-	-	87.9	196.9
-	-	-	-	-	128.8	128.8
<b>111.7</b>	<b>15.9</b>	<b>23.7</b>	<b>18.7</b>	<b>186.4</b>	<b>12,119.7</b>	<b>12,975.0</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	93.8	93.8
<b>111.7</b>	<b>15.9</b>	<b>23.7</b>	<b>18.7</b>	<b>186.4</b>	<b>12,213.5</b>	<b>13,068.8</b>
<b>סך הכל</b>						

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות – 10,763.8 מיליוני ש"ח, אג"ח – 329.7 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים – 2.4 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,972.9 מיליוני ש"ח.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ 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.
- (4) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 202.4 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 318.8 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18 : 217.1 מיליוני ש"ח ו-319.1 מיליוני ש"ח).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.
- (7) במהלך שנת 2019 נמכר תיק אשראי הלוואות לדיור בסך של כ-274 מיליוני ש"ח.
- (8) כולל הלוואה בסך של כ-126 מיליוני ש"ח המגובה בתזרים הלוואות רכב, בגינה בוצעה הפרשה קבוצתית בהתאם לסיכון הלוואות אלו, בסך של 2.3 מיליוני ש"ח.

## סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח):

30 ביוני 2018						
סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>						
הפסדי אשראי <sup>(2)</sup>						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה		דירוג ביצוע אשראי <sup>(5)</sup>	סך הכל
			פגום	בעייתית <sup>(3)</sup>		
<b>ציבור - מסחרי</b>						
5.0	-	-	22.9	23.7	1,876.6	1,900.3
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(4)</sup>						
3.0	-	0.3	3.8	9.0	505.0	514.0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						
0.1	(0.1)	(0.1)	-	-	188.9	188.9
שירותים פיננסיים						
0.3	0.1	0.3	-	0.9	27.7	28.6
אחרים						
<b>8.4</b>	<b>-</b>	<b>0.5</b>	<b>26.7</b>	<b>33.6</b>	<b>2,598.2</b>	<b>2,631.8</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>						
43.2	0.1	(0.1)	1.7	143.0	7,617.8	7,922.4
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
55.1	17.5	19.0	13.6	30.3	1,279.4	1,351.2
אנשים פרטיים - אחר						
<b>106.7</b>	<b>17.6</b>	<b>19.4</b>	<b>42.0</b>	<b>206.9</b>	<b>11,495.4</b>	<b>11,905.4</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>						
-	-	-	-	-	53.2	162.4
בנקים בישראל <sup>(7)</sup>						
-	-	-	-	-	1,477.0	1,477.0
ממשלת ישראל						
<b>106.7</b>	<b>17.6</b>	<b>19.4</b>	<b>42.0</b>	<b>206.9</b>	<b>13,025.6</b>	<b>13,544.8</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>						
-	-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל						
-	-	-	-	-	115.1	115.1
ממשלות בחו"ל						
<b>106.7</b>	<b>17.6</b>	<b>19.4</b>	<b>42.0</b>	<b>206.9</b>	<b>13,140.7</b>	<b>13,659.9</b>
<b>סך הכל</b>						

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות – 10,041.8 מיליוני ש"ח, אג"ח – 1,657.1 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים – 3.1 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה – 1,957.9 מיליוני ש"ח.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ 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.
- (4) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 202.7 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 361.1 מיליוני ש"ח.
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.
- (7) סווג מחדש.

## סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2018						
סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>						
הפסדי אשראי <sup>(2)</sup>						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה		דירוג ביצוע אשראי <sup>(5)</sup>	סך הכל
			פגום	בעייתי <sup>(3)</sup>		
<b>ציבור - מסחרי</b>						
4.1	-	(0.9)	3.6	9.0	1,923.3	1,932.3
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(4)</sup>						
3.2	-	0.5	3.1	7.2	519.1	526.3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						
0.1	(0.1)	(0.1)	-	-	135.9	135.9
שירותים פיננסיים						
0.1	0.4	0.4	-	-	26.0	26.0
אחרים						
<b>7.5</b>	<b>0.3</b>	<b>(0.1)</b>	<b>6.7</b>	<b>16.2</b>	<b>2,604.3</b>	<b>2,620.5</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>						
45.3	0.5	2.4	2.3	141.0	7,895.7	8,266.5
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
51.1	34.9	32.4	12.6	28.5	1,167.6	1,227.8
אנשים פרטיים - אחר						
<b>103.9</b>	<b>35.7</b>	<b>34.7</b>	<b>21.6</b>	<b>185.7</b>	<b>11,667.6</b>	<b>12,114.8</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל<sup>(7)</sup></b>						
-	-	-	-	-	125.3	381.1
בנקים בישראל <sup>(8)</sup>						
-	-	-	-	-	698.8	698.8
ממשלת ישראל						
<b>103.9</b>	<b>35.7</b>	<b>34.7</b>	<b>21.6</b>	<b>185.7</b>	<b>12,491.7</b>	<b>13,194.7</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>						
-	-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל						
-	-	-	-	-	118.7	118.7
ממשלות בחו"ל						
<b>103.9</b>	<b>35.7</b>	<b>34.7</b>	<b>21.6</b>	<b>185.7</b>	<b>12,610.4</b>	<b>13,313.4</b>
<b>סך הכל</b>						

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות – 10,264.7 מיליוני ש"ח, אג"ח – 956.2 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים – 8.5 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה – 2,084.0 מיליוני ש"ח.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ 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.
- (4) כולל הלוואות לדיור אשר העמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 217.1 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 319.1 מיליוני ש"ח.
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.
- (7) במהלך שנת 2018 נמכרו תיק אשראי הלוואות לדיור של כ-300 מיליוני ש"ח ותיק אשראי צרכני של כ-140 מיליוני ש"ח.
- (8) סווג מחדש.

## סיכונים בתיק הלוואות לדיור

במסגרת ניהול סיכוני אשראי, הבנק נוקט אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. הבנק קבע במסגרת מדיניות האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדיור בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. הפרמטרים העיקריים להגדרת תיאבון הסיכון בתחום הלוואות לדיור הינם: שיעור המימון (LTV), מיקום הנכס, יחס החזר מהכנסה (PTI), מטרת ההלוואה ותקופת ההלוואה. הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות לנוכח תיאבון הסיכון שקבע.

### להלן פרטים בנוגע להתפתחות ביצועי האשראי לדיור<sup>(1)</sup> ומדדי ביצוע עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019	
345	375	360	530	433	ביצועים במטבע ישראלי (במיליוני ש"ח)
45	7	5	11	15	ביצועים במט"ח (במיליוני ש"ח)
<b>390</b>	<b>383</b>	<b>364</b>	<b>541</b>	<b>448</b>	<b>סה"כ ביצוע (במיליוני ש"ח)</b>
(7%)	(2%)	(5%)	49%	23%	אחוז השינוי ביחס לרבעון קודם
33%	33%	32%	33%	31%	ביצועים בריבית משתנה בתדירות קצרה מ-5 שנים
267	261	251	255	257	תקופת ההלוואה הממוצעת (בחודשים)
6,011	5,238	5,456	5,873	5,896	הכנסה לנפש בממוצע (בש"ח)
<b>התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס (LTV)<sup>(2)</sup></b>					
83%	84%	77%	80%	84%	60%-0%
17%	16%	23%	20%	16%	75%-61%
-	-	-	-	-	מעל 75% <sup>(3)</sup>
<b>התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור החזר מהכנסה (PTI) בהלוואות למטרת מגורים<sup>(2)</sup></b>					
27%	29%	29%	29%	28%	שיעור החזר מהכנסה (PTI) ממוצע
100%	100%	100%	100%	100%	40%-0%
-	-	-	-	-	מעל 40% <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	מזה: אחוז הביצועים בעלי שיעור מימון מעל 60%
<b>התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח)</b>					
41%	40%	44%	44%	43%	0-500
39%	40%	35%	38%	38%	500-1,000
20%	20%	21%	18%	19%	מעל 1,000
726	765	774	726	738	סכום הסכמים ממוצע
<b>הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח להלוואה:</b>					
13	9	9	21	9	מספר הלוואות
35	22	26	53	22	סכום כולל (במיליוני ש"ח)

(1) הלוואות חדשות בלבד (לא כולל מיחזורים).

(2) הנתונים לפי דיווח 876 לפיקוח על הבנקים.

(3) מציין סכום הנמוך מ-1%.

(4) הוצג מחדש.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור (במיליוני ש"ח):

יתרה ליום 30 ביוני 2019							שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
גיל ההלוואה (זמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) <sup>(1)</sup>								
סך הכל	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים		
2,762.9	107.9	464.1	751.0	614.1	609.3	216.5	עד 40%	עד 45%
131.1	16.9	73.0	30.9	6.0	4.0	0.3	50%-40%	
134.9	25.4	81.7	14.7	9.3	3.8	-	80%-50%	
36.1	10.5	25.6	-	-	-	-	מעל 80%	
<b>3,065.0</b>	<b>160.7</b>	<b>644.4</b>	<b>796.6</b>	<b>629.4</b>	<b>617.1</b>	<b>216.8</b>	<b>סך הכל</b>	
2,633.0	194.2	683.3	663.4	520.5	416.1	155.5	עד 40%	60%-45%
218.8	32.0	142.4	33.3	8.5	2.4	0.2	50%-40%	
179.0	33.3	123.9	14.0	6.5	1.3	-	80%-50%	
64.2	13.6	49.2	1.3	0.1	-	-	מעל 80%	
<b>3,095.0</b>	<b>273.1</b>	<b>998.8</b>	<b>712.0</b>	<b>535.6</b>	<b>419.8</b>	<b>155.7</b>	<b>סך הכל</b>	
1,180.1	116.1	276.9	256.5	197.3	263.5	69.8	עד 40%	75%-60%
79.0	21.3	40.5	12.2	1.5	2.4	1.1	50%-40%	
83.8	19.2	53.6	10.0	0.3	0.7	-	80%-50%	
18.0	7.6	10.4	-	-	-	-	מעל 80%	
<b>1,360.9</b>	<b>164.2</b>	<b>381.4</b>	<b>278.7</b>	<b>199.1</b>	<b>266.6</b>	<b>70.9</b>	<b>סך הכל</b>	
141.9	28.4	21.0	29.6	40.2	15.0	7.7	עד 40%	מעל 75%
16.0	7.6	5.6	0.4	2.4	-	-	50%-40%	
15.4	6.0	7.9	1.5	-	-	-	80%-50%	
7.4	1.4	6.0	-	-	-	-	מעל 80%	
<b>180.7</b>	<b>43.4</b>	<b>40.5</b>	<b>31.5</b>	<b>42.6</b>	<b>15.0</b>	<b>7.7</b>	<b>סך הכל</b>	
2.6	0.5	0.1	2.0	-	-	-	עד 40%	שיעבודים אחרים
0.7	-	-	0.7	-	-	-	50%-40%	
-	-	-	-	-	-	-	80%-50%	
-	-	-	-	-	-	-	מעל 80%	
<b>3.3</b>	<b>0.5</b>	<b>0.1</b>	<b>2.7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל</b>	
<b>7,704.9</b>	<b>641.9</b>	<b>2,065.2</b>	<b>1,821.5</b>	<b>1,406.7</b>	<b>1,318.5</b>	<b>451.1</b>		<b>סך הכל</b>

(1) כאשר מדובר במיחזור הגיל הינו מיום ביצוע המיחזור.

## מאפייני תיק האשראי לדיור

לקוחות הבנק בתחום הלוואות לדיור נמנים עם אוכלוסיות מהעשירון האמצעי ומעלה. ככלל עדיפות הבנק ללקוחות בעלי הכנסה משפחתית ברוטו שאינה פוחתת מההכנסה הממוצעת במשק כאשר כ-50% מהאשראי ניתן לנכסים באזור גוש דן וירושלים רבתי. בביצועי הלוואות לדיור בששת החודשים הראשונים לשנת 2019 שיעור יחס החזר להכנסה הממוצע עמד על כ-29%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. כאשר כ-100% מההלוואות ניתנו בשיעור החזר של עד 40% מההכנסה וכ-80% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאינו עולה על 60% משווי הנכס.

יתרת חוב נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) של ההלוואות לדיור בפיגור מעל ל-90 ימים עומדת על 115.1 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה של 114.1 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. לפרטים נוספים, ראה לעיל [טבלה בדבר הלוואות לדיור בפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314](#).

למידע נוסף על סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [דוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2019](#), הנמצא באתר האינטרנט של הבנק וכן [בביאור 3ב12](#) לדוחות הכספיים.

## תהליך מתן אשראי לדיור

פעילות המשכנתאות כוללת בעיקר מתן הלוואות לדיור וכנגד שעבוד דירת מגורים לתושבי ישראל בבסיס הצמדה שונים ועל-פי מגוון מסלולי ריבית ולתושבי חוץ במט"ח במטבעות עיקריים (בעיקר דולר ארה"ב, לירה שטרלינג ואירו). בתיק הלוואות לדיור קיימים שני סוגי הלוואות: הלוואות מכספי בנק והלוואות מכספי ממשלה ובאחריותה לזכאי משרד הבינוי והשיכון (להלן: "הלוואות תקציב") אשר יתרתן ליום 30 ביוני 2019 עומדת על סך של כ-646 מיליוני ש"ח. לבנק אין סיכון אשראי על הלוואות התקציב. ליום 30 ביוני 2019 הבנק מתפעל יתרת הלוואות לדיור בסך 516 מיליוני ש"ח שנמכרה על ידו.



## סיכונים בתיק ההלוואות לאנשים פרטיים ללא הלוואות לדיור

להלן יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) במיליוני ש"ח:

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2019		
1,019.6	1,130.1	1,166.7		הלוואות צרכניות סולן <sup>(1)</sup>
77.1	82.1	70.2		אשראי קמעונאי אחר <sup>(2)</sup>
<b>1,096.7</b>	<b>1,212.2</b>	<b>1,236.9</b>		<b>סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)<sup>(3)</sup></b>
1,068.3	1,182.0	1,209.8		(3) מזה: לא בעייתיים
7.0	8.4	7.0		בעייתיים פחות מ-90 יום
8.8	8.2	8.5		בעייתיים יותר מ-90 יום
6.5	7.1	6.3		פגומים שצוברים הכנסות ריבית
6.1	6.5	5.3		פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
<b>1,096.7</b>	<b>1,212.2</b>	<b>1,236.9</b>		<b>סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)</b>
2.6%	2.5%	2.2%		שיעור האשראי שמסווג כבעייתי מסך האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
				(2) הרכב
13.8	14.2	11.6		יתרות עו"ש בחובה
63.3	67.9	58.6		אחר (רכב וכרטיסי אשראי)
<b>77.1</b>	<b>82.1</b>	<b>70.2</b>		<b>סה"כ אשראי קמעונאי אחר</b>

(1) במהלך שנת 2018 נמכר תיק אשראי צרכני בהיקף של 140 מיליוני ש"ח.

להלן נתונים נוספים על התפלגות יתרות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר):

30 ביוני		
2018	2019	
1,212.2	1,236.9	סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר) (במיליוני ש"ח)
שיעור מסה"כ		
<b>לפי תקופה ממוצעת שנותרה לסיום ההלוואה</b>		
2%	2%	עד שנה
12%	15%	משנה עד 3 שנים
49%	44%	מ- 3 שנים עד 5 שנים
31%	34%	מ- 5 שנים עד 7 שנים
3%	2%	מעל 7 שנים
3%	3%	אחר <sup>(1)</sup>
<b>לפי גודל חבות לווה (באלפי ש"ח)</b>		
3%	3%	עד 10
6%	5%	מ 10 עד 20
27%	27%	מ 20 עד 40
51%	43%	מ 40 עד 80
10%	18%	מ 80 עד 120
2%	3%	מ 120 עד 150
1%	1%	מ 150 עד 300
-	-	מעל 300*
<b>לפי סוג האשראי</b>		
97%	97%	לוח שפיצר חודשי בריבית משתנה
-	1%	לוח שפיצר חודשי בריבית קבועה*
1%	-	הלוואות שתנאיהן מאפשרים ללווה לדחות או להקטין את תשלומי הקרן
3%	2%	אחר
<b>ביטחונות</b>		
1%	1%	נכסים פיננסיים בבנק
4%	3%	ביטחונות אחרים
95%	96%	ללא בטחונות
<b>הכנסה קבועה לחשבון</b>		
84%	86%	לקוחות אשראי שאינם מנהלים חשבון עו"ש בבנק עם הכנסה קבועה לחשבון <sup>(2)</sup>
16%	14%	לקוחות אשראי שמנהלים חשבון עו"ש בבנק עם הכנסה קבועה לחשבון

(1) כולל יתרת חובה עו"ש וכרטיסי אשראי לפירעון מידי.

(2) כניסתו לתוקף של חוק נתוני אשראי יאפשר לבנק ניטור שוטף של מאפייני סיכון הלקוח. \* יתרה קטנה מ-1%.

להלן פרטי מחיקות חשבונאיות בגין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) במיליוני ש"ח:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	
44.5	22.2	20.8	מחיקות חשבונאיות
(9.6)	(4.7)	(5.2)	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
<b>37.4</b>	<b>17.5</b>	<b>15.6</b>	<b>מחיקות חשבונאיות נטו</b>
3.2%	2.9%	2.5%	שיעור המחיקות נטו מיתרת האשראי לסוף תקופה*

\* במונחים שנתיים אפקטיביים

להלן נתונים אודות יתרות ממוצעות של סיכון אשראי\* לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) ללקוחות עו"ש פעילים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2018	2019	
19.0	20.7	21.1	סיכון אשראי ממוצע
3.7	5.2	5.2	מזה מסגרת עו"ש מאושרת
			שיעור לקוחות עו"ש פעילים בבנק להם מסגרת מאושרת מסך לקוחות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
13%	14%	13%	

\* כולל יתרות חובה ומסגרות מאושרות שטרם נוצלו בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות.

היקף הביצועים באשראי קמעונאי אחר אינו מהותי ועל כן עיקר הדיון להלן ומדדי הביצועים יתייחסו להלוואות צרכניות סולו בלבד.

להלן התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019	
189	157	143	285	183	ביצועים במהלך התקופה (במיליוני ש"ח)
					<b>שיעור יחס החזר הלוואה שבוצעה מההכנסה הכוללת של הלוואה</b>
95%	95%	95%	93%	95%	יחס החזר עד ל-20%
5%	5%	5%	7%	5%	יחס החזר מעל ל-20%
					<b>שיעור ביצוע לפי תקופה מקורית של הלוואה</b>
99%	99%	99%	98%	98%	עד 6 שנים
1%	1%	1%	2%	2%	מעל 6 שנים
5.4	5.3	4.9	4.4	5.4	תקופת הלוואה ממוצעת (בשנים)
					<b>שיעור ביצוע לפי סכומי הלוואות (באלפי ש"ח)</b>
52%	57%	54%	28%	30%	עד 50
10%	5%	7%	10%	9%	בין 50 ל 60
6%	4%	5%	6%	8%	בין 60 ל 70
11%	13%	13%	15%	13%	בין 70 ל 80
22%	21%	21%	42%	40%	מעל 80
50	47	48	56	52	סכום הלוואה ממוצע (באלפי ש"ח)

## מאפייני תיק האשראי ללקוחות הלוואות צרכניות סולו של הבנק

הלוואות צרכניות סולו ניתנות ללקוחות פרטיים, תושבי ישראל המבקשים לקבל אשראי לכל מטרה, לתקופה קצובה. עיקר האשראי ניתן ללקוחות שמנהלים את חשבון העו"ש שלהם בבנק אחר באמצעות ערוצים דיגיטליים ומוקדים או באמצעות סניפי הבנק. לקוחות אלו מדורגים על פי מודל החיתום ביום מתן הלוואה בבנק.

הפעילות מאופיינת בפיזור רב של לקוחות אשר לכל אחד מהם ניתן אשראי בסכום נמוך יחסית ולכן אין לבנק תלות מהותית בלקוח בודד. במהלך 2017 עודכן מודל החיתום באופן שאפשר הגדלת סכומי החשיפה ללקוח פרטי עד 150 אלפי ש"ח ללווים אשר פרופיל הסיכון שלהם מאפשר זאת על-פי המודל.

במהלך הרבעון הראשון לשנת 2019 עודכנה מדיניות מתן האשראי ללקוחות קיימים, השינוי במדיניות הביא לגידול בסכום הלוואה ממוצעת ותרמה לגידול בהיקף הביצועים הכולל.

הלוואות אלו ניתנות על בסיס ריבית הפריים ולפיכך חשופות לשינויים בריבית. עם זאת, תקופת הלוואה ככלל הינה עד 6 שנים כאשר המח"מ הממוצע עומד על 2.7 שנים (ללא הנחת פירעון מוקדם) וסכום ההחזר החודשי לרוב נמוך יחסית ולכן חשיפת הלקוח לגידול בתשלומים עקב העלאת ריבית הינה בסיכון נמוך יחסית.

כמו כן, הרוב המוחלט של ביצועי האשראי הצרכני סולו מאופיין ביחס החזר הלוואה מבוקשת להכנסה הכוללת בשיעור של עד 20%. בהתאם למדיניות האשראי של הבנק, הבנק בוחן גם את היחס בין סך ההחזר של כלל התחייבויות הלקוח לבין סך ההכנסה הכוללת של הלקוח. הבנק מנהל מיזם למכירת אשראי צרכני בנקודות מכירה קמעונאיות ובכך נותן מענה ללקוחות המבקשים לרכוש מוצרים במימון בנקאי באמצעים דיגיטליים. מהלך זה מאפשר לבנק להרחיב את בסיס הלקוחות שלו. יתרת הלוואות הצרכניות סולו ללקוחות עו"ש פעילים בבנק ליום 30 ביוני 2019 עומדת על כ-126.9 מיליוני ש"ח (כ-11% מיתרת האשראי), לעומת יתרה של 137.2 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2018 (כ-13% מיתרת האשראי).

## תהליך מתן אשראי להלוואות צרכניות סולו

תהליך מתן האשראי ללקוחות יכול להתחיל באחד מהערוצים הבאים: המוקד הטלפוני, אתר האינטרנט, נקודות מכירה או סניפי הבנק. הגורמים המוסמכים בבנק רשאים לאשר אשראי צרכני סולו תוך בחינת הבקשה באמצעות מערכת חיתום האשראי. מערכת חיתום האשראי כוללת את כללי מדיניות האשראי ואת מודל הדירוג ועל בסיסם מתקבלת המלצה לאישור האשראי.

## פיקוח ומעקב אחר מאפייני הסיכון

במסגרת פעילות זו, בבנק מבוצעים בקרה וניטור הסיכון ומדווחים להנהלה ולדירקטוריון באופן שוטף וביניהם:

- דיווח ממצאי בקרות חיתום וניהול האשראי.
- מעקב ודיווח על שיעורי הפיגור וההפרשה מהפעילות.
- דיווח על מאפיינים ומגמות בתיק האשראי ועמידה בכל המגבלות שנקבעו במדיניות האשראי.

## אשראי למימון הקמת פרויקטי נדל"ן

הבנק נותן אשראי למימון הקמת פרויקטים למגורים בשיטת הליווי הסגור וכן מעמיד ערבויות לסוגיהן בהתאם לצרכים הספציפיים של כל פרויקט ועל פי מאפייניו. בשיטת הליווי הסגור מופרד הפרויקט משאר פעילות הלקוח. לפרויקט נפתח חשבון ייעודי המשמש לצורכי הפרויקט בלבד ואליו מופקדים כספי התקבולים מרוכשי יחידות הדיור, ההון העצמי ואשראי הבנק. כספים אלו משוחררים לפי קצב התקדמות הבניה ע"פ דוחות מפקח מומחה. במסגרת מימון הפרויקט לבנייה מעמיד הבנק גם ערבויות ביצוע, ערבויות כספיות וערבויות חוק מכר לרוכשי יחידות בפרויקט. המקרקעין והתקבולים משועבדים לטובת הבנק. במרבית העסקאות מונפקות בטוחות חוק המכר על ידי גופים מוסדיים עימם קיים לבנק הסכם שיתוף פעולה.

הבנק משתף פעולה עם גופים מוסדיים בהעמדת אשראי לפרויקט לצורך ניצול מיטבי של ההון והשאת הרווחיות, תוך פיזור סיכוני האשראי ועמידה במגבלות רגולטוריות נדרשות.

הבנק מנהל נכון ליום 30 ביוני 2019, כ-220 פרויקטים בהיקף כולל של כ-10 אלפי יחידות דיור, מהם כ-50 פרויקטים הפעילות, לרבות היקפי המימון, בשיתוף פעולה עם גופים מוסדיים. כמו כן, היקף התיק המנוהל הינו כ-7.8 מיליארדי ש"ח, מזה כ-1.5 מיליארדי ש"ח באחריות הבנק והיתרה באחריות הגופים המוסדיים.

הבנק מממן את הפרויקטים החל משלב רכישת הקרקע, דרך שלבי הבנייה השונים. ככלל, האשראי למימון קרקעות ניתן לקרקעות שזמן השלמת הבנייה הצפוי לא יעלה על 24 חודש מיום מימון הקרקע.

נכון ליום 30 ביוני 2019 האשראי שניתן לפרוייקטים שנמצאים בשלב קרקע מהווה 39% במונחי חבות מתיק הנדל"ן של הבנק. יצוין כי רוב (84%) האשראי הקיים בפרוייקטים שנמצאים בשלב הקרקע ניתן לפרוייקטים הזמינים לבניה תוך 12 חודשים.

נכון ליום 30 ביוני 2019 האשראי שניתן לפרוייקטים באזור מרכז הארץ מהווה 54% במונחי היקפי אשראי מתיק הנדל"ן של הבנק, 14% בירושלים רבתי ו-32% בשאר הארץ.

לפרטים נוספים, ראה [דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים לשנת 2018](#).

## חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)<sup>(1)</sup>

חלק א – מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך מביניהם:

30 ביוני 2019			
המדינה	חשיפה מאזנית <sup>(2)</sup>	חשיפה חוץ מאזנית <sup>(2)(3)(6)</sup>	סך הכל
במיליוני ש"ח			
ארצות הברית	195.7	-	195.7
אחרות	159.7	7.5	167.2
<b>סך כל החשיפות למדינות זרות</b>	<b>355.4</b>	<b>7.5</b>	<b>362.9</b>
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS <sup>(4)</sup>	0.8	-	0.8
מזה: סך החשיפות למדינות LDC <sup>(5)</sup>	2.3	-	2.3
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	4.8	-	4.8
30 ביוני 2018			
ארצות הברית	296.1	0.9	297.0
אחרות	159.3	6.3	165.6
<b>סך כל החשיפות למדינות זרות</b>	<b>455.4</b>	<b>7.2</b>	<b>462.6</b>
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS <sup>(4)</sup>	0.8	-	0.8
מזה: סך החשיפות למדינות LDC <sup>(5)</sup>	3.1	-	3.1
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	5.5	-	5.5
31 בדצמבר 2018			
ארצות הברית	315.1	-	315.1
אחרות	197.8	8.8	206.6
<b>סך כל החשיפות למדינות זרות</b>	<b>512.9</b>	<b>8.8</b>	<b>521.7</b>
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS <sup>(4)</sup>	0.8	-	0.8
מזה: סך החשיפות למדינות LDC <sup>(5)</sup>	2.8	-	2.8
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	4.6	-	4.6

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.  
 (2) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.  
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.  
 (4) החשיפה למדינות ה-PIGS כוללת את המדינות: פורטוגל, איטליה, יוון וספרד.  
 (5) החשיפה למדינות ה-LDC (מדינות פחות מפותחות) כוללת את ליבריה בלבד.  
 (6) לא קיים סיכון אשראי מאזני או חוץ מאזני בעייתי וכן לא קיימים חובות פגומים בחשיפות למדינות זרות.

חלק ב – המידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים המאוחד או בין 15% לבין 20% מההון אינו מהותי

חלק ג – החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופת הדיווח אינה מהותית

## חשיפות<sup>(1)(2)</sup> אשראי למוסדות פיננסיים<sup>(3)</sup> זרים במיליוני ש"ח

סך חשיפת אשראי			דרוג אשראי חיצוני <sup>(4)</sup>
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2018	2018	2019	
72	32	35	AAA עד AA-
57	11	11	A+ עד A-
49	43	39	BBB+ עד BBB-
1	2	-	ללא דרוג
179	88	85	<b>סך הכול חשיפה</b>

- (1) פיקדונות ויתרות ע"ש במוסדות פיננסיים זרים, לבנק אין סיכוני אשראי חוץ מאזני.  
 (2) לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (3) מוסדות פיננסיים זרים הינם בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וברוקרים.  
 (4) על פי חברת הדרוג S&P.

היתרות הנכללות בטבלה לעיל כוללות בעיקר מוסדות הפועלים בארה"ב, בלגיה, שוויץ ובריטניה. הבנק קבע מגבלות על החשיפה המרבית המותרת למוסדות פיננסיים בחו"ל ומנהל מעקב שוטף על חוסנם של גופים אלה בהסתמך על דירוג החברות ונתוני שוק אחרים המעידים על מצבן הכלכלי.

### סיכוני סליקה וסיכון צד נגדי

סיכון סליקה הוא הסיכון שצד נגדי לא יקיים את חלקו ולא יעביר לבנק במועד הקבוע לכך את הסכום הנדרש בעת סליקת עסקה. החשיפה לסיכון סליקה היא למשך זמן קצר ובדרך כלל היא תוך יומית. לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת ניהול סיכוני אשראי, ראה את [דו"ח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים](#) וכן [בדוח הכספי השנתי לשנת 2018](#).

### 3.2 סיכון שוק

סיכון השוק הוא הסיכון להפסד או ירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים. התוצאות העסקיות השווי ההוגן של הנכסים, התחייבויות, ההון העצמי ותזרימי המזומנים חשופים לסיכונים שוק שמקורם בתנודתיות בשיעורי הריבית, בשער החליפין, במדד המחירים, במחירי נירות ערך בארץ ובחו"ל ובמדדים כלכליים נוספים. בקבוצת סיכונים זו כלולים מספר סוגי סיכונים ספציפיים, המפורטים בהמשך והמנוהלים בבנק באופן דומה, על בסיס מסגרת עבודה, מדיניות ומגבלות שקבע הדירקטוריון. לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת ניהול סיכוני שוק, ראה את [דו"ח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים](#) וכן [בדוח הכספי השנתי לשנת 2018](#).

### VaR

הבנק מכמת את סיכוני השוק גם על פי מתודולוגית הערך הנתון לסיכון - VaR. ה-VaR אומד את ההפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטית קבועה מראש על פי תנאי השוק שנצפו בעבר. החישוב בבנק מבוצע, אחת לחודש, לתקופת החזקה של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%. הבנק מודד את הסיכון הכולל שלו באמצעות ה-VaR של סך התיק הבנקאי וכן את החשיפה לסיכון של התיק למסחר שלו באמצעות מערכת זו. בנוסף לניהול ובקרה באמצעות מודל ה-VaR, משתמש הבנק גם במודלים אחרים לכימות הסיכונים.

הסיכון הנמדד על-ידי VaR מתייחס לנזק הפוטנציאלי מהחזקת הפוזיציות המאזנית והחוז מאזנית ובכלל זה הפוזיציות של התיק למסחר החשופות לסיכונים שוק.

הבנק מבצע תהליך Back-Testing לתוצאות ה-VaR. תוצאות ה-Back-Testing במהלך התקופה היו תקינות.

להלן אומדן ה-VaR:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2018			30 ביוני 2019		
ערך מקסימלי במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח	ערך מקסימלי במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח	ערך מקסימלי במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח
במיליוני ש"ח					
12.8	10.8	14.1	14.1	14.1	חשיפה בפועל
18.0	18.0	20.0	20.0	20.0	מגבלת הבנק

### מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכונים

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים של הבנק מבוססת על ניהול החשיפות לסיכונים שוק ונזילות על-ידי קביעת מגבלות כמותיות התואמות את תאבון הסיכון של הבנק. האמצעים בהם נעשה שימוש לצורך העמידה במגבלות כוללים בין השאר: קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים (בעיקר אגרות חוב של ממשלת ישראל), גיוס של פיקדונות לא סחירים (מלקוחות פרטיים ומוסדיים), גיוס פיקדונות סחירים ופעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

### סיכון הריבית

סיכון הריבית נובע מההבדל שבין רגישות הנכסים לשינויים בשיעורי הריבית לבין רגישות זו של ההתחייבויות הנובע מהפער בין מועדי הפירעון ומועדי שינוי הריבית של הנכסים וההתחייבויות בכל אחד מהמגזרים. שינויים אלה עלולים לפגוע ברווחיות ו/או להביא לשחיקת ההון של הבנק. פעילות הבנק כמתווך פיננסי יוצרת חשיפה לסיכון זה והבנק פועל להקטנתה. החשיפה העיקרית של הבנק היא במגזר השקלי הלא צמוד בשל הגידול בהיקף הפעילות בתחום האשראי עקב הוראות בנק ישראל שמגבילות את היקף ההלוואות לדיור בריבית משתנה ובתיק הנוסטרו. חשיפה קיימת גם במגזר הצמוד למדד, שכן במגזר זה מרבית הנכסים וההתחייבויות הם בריבית קבועה לטווח ארוך.

### מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות

שווי הוגן מתואם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			
סך הכול	מט"ח	שקל	סך הכול	מט"ח	שקל	סך הכול	מט"ח	שקל	
610.4	(24.9)	635.3	537.6	16.1	521.5	726.1	4.4	721.7	שווי הוגן מתואם <sup>(1)</sup>
573.6	(27.8)	601.4	(130.3)	11.4	(141.7)	658.3	(22.9)	681.2	מזה: תיק בנקאי

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.



השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו מתואם<sup>(1)</sup> על הבנק וחברות מאוחדות שלו:

31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			
סך הכול	מט"ח	שקל	סך הכול	מט"ח	שקל	סך הכול	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
									<b>שינויים מקבילים</b>
(24.6)	(2.8)	(21.8)	(7.3)	-	(7.3)	(19.4)	1.4	(20.8)	גידול מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד
(2.7)	(0.3)	(2.4)	(0.9)	-	(0.9)	(2.2)	0.1	(2.3)	גידול מיידי מקביל של 0.1 נקודת אחוז קיטון מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד
30.7	3.0	27.7	11.6	-	11.6	25.7	(1.3)	27.0	
									<b>שינויים לא מקבילים</b>
(47.1)	(2.3)	(44.8)	(34.8)	(0.5)	(34.3)	(45.0)	(1.8)	(43.2)	התללה <sup>(2)</sup>
39.7	1.4	38.3	33.6	0.5	33.2	41.0	2.1	19.4	השטחה <sup>(3)</sup>
25.1	0.3	24.8	21.3	0.1	21.2	26.0	1.9	24.1	עליית ריבית בטווח הקצר
(20.8)	(0.3)	(20.5)	(17.7)	(0.1)	(17.6)	(21.6)	(1.6)	(20.0)	ירידת ריבית בטווח הקצר

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.  
 (2) התללה – ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.  
 (3) השטחה – עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

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

31 בדצמבר 2019			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			
סך הכול	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית, נטו	סך הכול	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית, נטו	סך הכול	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית, נטו	
30.8	4.7	26.2	30.9	0.9	30.0	33.0	4.8	28.2	<b>שינויים מקבילים</b> עלייה במקביל של 1%
28.8	2.2	26.2	30.7	0.7	30.0	34.3	6.1	28.2	מזה: תיק בנקאי

לפירוט נוסף אודות ההנחות שישמשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה [ביאור 14](#) לדוחות הכספיים.

## סיכון שער חליפין וסיכון אינפלציה

החשיפה לסיכון הבסיס, המתבטאת בהפסד שעלול להתרחש, משינויים במדד המחירים ובשער החליפין. המדיניות של הבנק לנהל את הסיכונים מחשיפת הבסיס באופן מבוקר ובהתאם להתפתחויות בשווקים הפיננסיים.

במסגרת ניהול סיכונים השוק, הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזרי ההצמדה השונים באמצעות מגוון הכלים הפיננסיים שלרשותו, זאת תוך התחשבות בשינויים החלים בנתונים כלכליים רלוונטיים ובקרה שוטפת על הסיכונים הנובעים מחשיפה זו. המגבלות נקבעו תוך שמירה על גמישות הבנק ויכולתו לשנות את הפוזיציות השונות בתקופה קצרה בהתאם לתחזיות הכלכליות. כדי להגביל את החשיפה לסיכון זה, קבע דירקטוריון הבנק את שיעוריה המרביים של החשיפה בכל מגזר הצמדה. להלן המגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון (שאיננה בהכרח החשיפה המשפיעה על חשבון רווח והפסד). המגבלות הינן על סכומי העודף (הגרעון) של הנכסים על ההתחייבויות בכל מגזר:

ליום 30 ביוני 2019				
חשיפה בפועל	המגבלה המאושרת		המגבלה המאושרת	
	במיליוני ש"ח		באחוזים מההון הפיננסי <sup>(1)</sup>	
	מינימלית	מקסימלית	מינימלית	מקסימלית
לא צמוד	454	373	50	125
הצמדה למדד <sup>(2)</sup>	276	(186) <sup>(3)</sup>	(25) <sup>(3)</sup>	50
במט"ח ובהצמדה למט"ח	15	(37) <sup>(3)</sup>	(5) <sup>(3)</sup>	5

(1) ההון הפיננסי הינו ההון העצמי בניכוי נכסים לא כספיים במאוחד (ליום 30 ביוני, 2019 – 745 מיליוני ש"ח).  
 (2) כולל השפעת תוכניות חסכון עם רצפת הצמדה למדד ליום 30 ביוני, 2019 בסכום של כ-396 מיליוני ש"ח.  
 (3) מקסימלית.

הבנק מודד את הפוזיציות שלו בבסיסי ההצמדה השונים מדי יום באמצעות מערכת המידע שלו. מידע זה מדווח ליחידות האחראיות על ניהול הפוזיציה והתאמתה למגבלות החלות עליה. המידע בדבר גובה הפוזיציות מדווח באופן שוטף בישיבות של הועדה לניהול נכסים והתחייבויות, ובישיבות של פורומים אחרים הפעילים בניהול סיכונים.

לפרטים נוספים אודות בסיסי ההצמדה השונים, ראה [ביאור 13](#) לדוחות הכספיים.

להלן ריכוז בסיסי ההצמדה של הבנק ליום 30 ביוני 2019:

סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ			מטבע ישראלי	
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
13,486.7	227.1	325.6	752.2	2,992.8	9,189.0	נכסים
12,560.1	45.7	365.7	715.1	2,443.3	8,990.3	התחייבויות
-	-	39.9	(22.3)	(273.1)	255.5	מכשירים נגזרים
926.6	181.4	(0.2)	14.8	276.4	454.2	סך הכל כללי

להלן נתונים אודות ההשפעה על הון הבנק לפני השפעת המס בעקבות שינויים תאורטיים במדד המחירים לצרכן (במיליוני ש"ח):

השפעה חיובית של התרחיש בשישה החודשים הראשונים של 2019	השפעה שלילית של התרחיש בשישה החודשים הראשונים של 2019	השפעת התרחיש ליום 30 ביוני 2018	תרחיש
-	18.0	15.3	עלייה של 3% במדד
(25.3)	-	(18.4)	ירידה של 3% במדד

(1) נמדד לפי יום פרסום המדד בחודשים ינואר עד יוני 2019.  
 (2) ליום 30 ביוני 2019 אין תוכניות חסכון עם רצפת הצמדה למדד אשר גבוהה מהמדד בפועל.  
 (3) כולל השפעת תוכניות חסכון עם רצפת הצמדה למדד אשר ליום 30 ביוני 2019 נמוכה מהמדד בפועל בסכום של כ-369 מיליוני ש"ח.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע במיליוני ש"ח (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל):

תרחיש	ליום 30 ביוני 2019		מקסימום שנת 2019		מינימום שנת 2019	
	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר
התחזקות של 10%	0.7	1.2	2.0	1.3	0.7	1.0
החלשות של 10%	(0.7)	(1.2)	(0.7)	(1.0)	(2.0)	(1.3)

כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים שוק, מבצע הבנק בין היתר עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כדי להקטין את החשיפה שלו לסיכונים אלו. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים הינה כמתווך, סוחר או כמשתמש סופי. לבנק מכשירים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות עתידיות להחלפה בין מטבעות (Swap) וחוזים עתידיים להגנה על שערי מטבע (Forward). העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשמות לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד. כמו כן, לבנק חוזים שבפני עצמם אינם מכשירים נגזרים אך הם מכילים נגזרים משובצים. מדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לסיכונים שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. החשיפה הבין-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ובגבולות שאושרו על-ידי דירקטוריון הבנק. לפרטים נוספים, ראה [ביאור 13](#) בדוחות הכספיים.

הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציה במטבע חוץ. דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על סכומי העודף (גרעון) של הנכסים על ההתחייבויות. הבנק פועל רק במטבעות מרכזיים ובהיקפים מידתיים ביחס להון הפיננסי. חישוב העודף (גרעון) כולל השפעה של נגזרים.

### סיכון מחיר מניות

במסגרת מדיניות הסיכונים הפיננסיים (סיכונים שוק), דירקטוריון הבנק קבע מסגרת מצומצמת של 40 מיליוני ש"ח להשקעה בתעודות סל ומניות בתיק למסחר ובתיק הזמין למכירה. יתרת ההשקעה במניות ובתעודות סל ליום 30 ביוני 2019 (בתיק למסחר ובתיק הזמין) הסתכמה ב-11.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.

לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת ניהול סיכונים שוק, ראה את [דו"ח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים וכן בדוח הכספי השנתי לשנת 2018](#).

## 3.3 סיכון נזילות ומימון

### סיכון הנזילות

"נזילות" מוגדרת כיכולתו של התאגיד לממן גידול בנכסים ולעמוד בפירעון התחייבויותיו. סיכון הנזילות הינו הסיכון לפגיעה בהון וביציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו בשל אי-וודאות לגבי זמינות המקורות והיכולת לגייסם, באופן בלתי צפוי בתוך פרק זמן קצר מבלי שיגרם הפסד מהותי והיכולת לממש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. החשיפה נובעת ממתן הלוואות לזמן ארוך (אף אם ניתנו בריבית משתנה) הממומנות על-ידי מקורות לטווח קצר.

הבנק חשוף לסיכונים נזילות ולחשש מפני האטה ביכולת הגיוס של חוב סחיר או ממוסדיים עקב שינויים בשוק, שינויי חקיקה ו/או שינויים בטעמי המפקידים. במטרה להתמודד עם סיכון זה מפעיל הבנק מזה שנים מדיניות של הרחבת בסיס המפקידים והקטנת ההישענות על מפקידים גדולים, ובפרט התמקדות בגיוס פיקדונות ממשקי בית. בנוסף לכך מושם דגש על שמירה של רמת נזילות גבוהה, כפי שהיא באה לידי ביטוי בהיקף נכסים נזילים זמינים, ובפערי תזרים קטנים בין פירעון הנכסים להתחייבויות. לאופי האשראי והמפקידים, לשיעורי הפירעונות המוקדמים במגזרי ההצמדה השונים וכן למידת המחזור של הפיקדונות קצרי המועד יש השפעה מהותית על אומדן החשיפה לסיכון זה. לפרטים אודות פיקדונות הציבור ראה [ביאור 7](#) לדוח הכספי.

## יחס נזילות מזערי

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו מידי יום באמצעות מודל יחס נזילות המזערי שהינו היחס בין כרית הנזילות לבין התזרים הפוטנציאלי היוצא נטו בתרחיש קיצון. לצורך המודל אסף הבנק נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתוים ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכונות. יחס הנזילות המזערי נבחן בארבעה תרחישים: תרחיש עסקים רגיל, תרחיש "לחץ" ספציפי לבנק, תרחיש "לחץ" מערכתי ותרחיש משולב ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. התרחישים השונים נבדלים זה מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת המימוש של הנכסים הנזילים. תוצאות יחס הנזילות המזערי נבדלים מתוצאות יחס כיסוי הנזילות בעיקר כתוצאה מהנחות מחזור פיקדונות מלקוחות פרטיים שמרניות באופן מהותי מההנחות שיש לקחת על פי נוהל בנקאי תקין 221 ביחס כיסוי הנזילות. יחס נזילות המזערי על פי התרחיש המחמיר הנ"ל עמד ביום 30 ביוני 2019 על 160%.

## יחס כיסוי נזילות (LCR)

להלן יחס כיסוי נזילות המוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר	30 ביוני
2018	2019
<b>באחוזים</b>	
325	305
100	100
	יחס כיסוי נזילות
	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגוון את מקורות המימון שלו, מקפיד להרחיב את בסיס המפקידים ולצמצם את מידת ההישענות על מפקידים גדולים. כמו כן הבנק מקפיד לשמר כרית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שיחסי הנזילות גבוהים מהיחסים הנדרשים. ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בבנק ב- 349 מיליוני ש"ח.

## יחס מימון יציב (NFSR)

בנוסף הבנק עוקב אחר נזילות ארוכת הטווח באמצעות מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה- NSFR (Net Stable Funding Ratio) בהוראות באזל III בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 342. יחס המימון היציב, לפי מקדמי הוראות באזל, עמד ביום 30 ביוני 2019 על 140% בהשוואה ליחס של 134% בסוף שנת 2018.

## יחס קצר ארוך

מבנה המאזן של הבנק כולל שימושים ארוכים. כ-74% מתיק האשראי הינו אשראי לדיור המאופיין בתקופות לפדיון ארוכות. מנגד, התקופה לפירעון של המקורות קצרה יותר. ליום הדוח פער המח"מ בין הנכסים וההתחייבויות הכספיות על פי לוחות הסילוקין הינו כ-3 שנים. אולם, פער זה אינו לוקח בחשבון מרכיבים התנהגותיים כגון פירעונות מוקדמים ומח"מ אפקטיבי של המקורות, אשר מקטינים באופן מהותי את הסיכון.

כחלק מניהול הסיכון, מדיניות הבנק שמה דגש על גיוס מקורות ממשקי בית. כ-79% מפיקדונות הציבור של הבנק הינם של אנשים פרטיים. וכ-55% מפיקדונות הציבור הינם בסכום של עד 1 מיליוני ש"ח.

הבנק מנהל את פער המח"מ בין הנכסים והתחייבויות שלו באופן שוטף, על-ידי מודלים ייעודיים לכימות היקף החשיפה. לצורך ניהול סיכון קצר ארוך קבע דירקטוריון הבנק מספר מגבלות, ביניהן:

תקרה להיקפי גיוס נדרשים בשלוש השנים הקרובות, מגבלה על ההפסד המרבי בתרחיש של עליית מחיר הפיקדונות, רצפה ליחס פיקדונות ממשקי בית מסך הפיקדונות וכדומה.

## סיכון המימון

הבנק מעריך באופן שוטף את יכולת ההישענות שלו על כל מקור מימון ופועל בהתאם להערכות אלו. בחינה מעמיקה של זמינות מקורות המימון תיערך אחת לשנה במסגרת ההכנה לדיון במדיניות ניהול הסיכונים. לפרטים נוספים אודות סיכון המימון ראה [בדוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2019](#), המופיע באתר האינטרנט של הבנק.

### 3.4 סיכון תפעולי

הבנק חשוף לסיכונים תפעוליים נוספים כגון: המשכיות עסקית, סיכונים מוניטין וסיכונים הציות. הבנק מקיים מסגרת מקיפה של תהליכים ושיטות על מנת להקטין את החשיפה להפסדים הנובעים מסיכונים תפעוליים. למידע נוסף על החשיפה לסיכונים הנ"ל ולאופן ניהולם ראה [דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018 של הבנק](#).

### 3.5 סיכונים אחרים

#### סיכונים משפטיים

סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) הסתכם ליום 30 ביוני 2019 בכ-4 מיליוני ש"ח. נכון ליום 30 ביוני 2019, לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה למעט האמור בסעיף 3 בביאור 10 לדוחות הכספיים בדבר תובענה שאושרה כיצוגית כנגד כלל בטוחה. הבנק חשוף לסיכונים אחרים נוספים כגון: סיכון אכיפה פנימית, סיכונים ציות וסיכונים הלבנת הון ומימון טרור. לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת סיכונים אלו ונוספים, ראה [דו"ח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים](#) וכן [בדוח הכספי השנתי לשנת 2018](#).

### 3.6 השפעת גורמי הסיכון על עסקי התאגיד הבנקאי

במהלך תקופת הדוח לא חלו שינויים בגורמי הסיכון ובהגדרת חומרתם. למידע נוסף ראה [דו"ח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים](#) וכן [בדוח הכספי השנתי לשנת 2018](#).

## פרק 4 – מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

### 4.1 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ועל פי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי של בנק. עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור מס' 1 לדוחות הכספיים. במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית ואומדנים חשבונאיים של הבנק בנושאים קריטיים, בהשוואה לשנת 2018.

### 4.2 בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הוראות המפקח על הבנקים מחילות על תאגידים בנקאיים את דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sox Act. בהתייחס לסעיפים אלו נקבעו על-ידי ה-SEC וה-Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות ההנהלה לקביעתם וקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולקיום בקרה הפנימית על הדיווח הכספי וחוות דעת ראי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

הוראות המפקח קובעות:

- תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיפים 302 ו-404 וכן את הוראות ה-SEC שפורסמו מכוחם.
- בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה-COSO 1992 (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית. הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה.

### הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו 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 שהסתיים ביום 30 ביוני 2019 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.



גיל טופז  
מנהל כללי



זאב נהרי  
יו"ר הדירקטוריון

13 באוגוסט, 2019

## הצהרה (certification)

אני, גיל טופז, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה"). 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 ביטחון 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; וכן
    - 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 לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות 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 הנהלה 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.



גיל טופז  
מנהל כללי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

13 באוגוסט, 2019

## הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2019 (להלן: "הדו"ח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה"). 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 ביטחון 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; וכן
  - 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 לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות 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 הנהלה 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.

אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים

וחשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

13 באוגוסט, 2019





<a href="#">59</a>	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
<a href="#">61</a>	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019
<a href="#">62</a>	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019
<a href="#">63</a>	תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני, 2019
<a href="#">64</a>	תמצית דוחות על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019
<a href="#">65</a>	תמצית דוחות על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019
<a href="#">67</a>	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
<a href="#">67</a>	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
<a href="#">67</a>	(1) כללי
<a href="#">67</a>	(2) עקרונות הדיווח הכספי
<a href="#">67</a>	(3) שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים
<a href="#">68</a>	(4) יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
<a href="#">69</a>	(5) תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישום
<a href="#">73</a>	2. הכנסות והוצאות ריבית
<a href="#">74</a>	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
<a href="#">75</a>	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
<a href="#">78</a>	5. השקעות בניירות ערך
<a href="#">82</a>	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
<a href="#">87</a>	7. פיקדונות הציבור
<a href="#">88</a>	7א. הטבות לעובדים
<a href="#">89</a>	8. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
<a href="#">91</a>	9. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
<a href="#">93</a>	10. פעילות במכשירים נגזרים
<a href="#">99</a>	11. מגזרי פעילות פיקוחיים
<a href="#">105</a>	12. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
<a href="#">120</a>	13. דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
<a href="#">123</a>	14א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
<a href="#">126</a>	14ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
<a href="#">129</a>	14ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
<a href="#">130</a>	14ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
<a href="#">131</a>	15. נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן





## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק ירושלים בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק ירושלים בע"מ וחברות הבנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני, 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

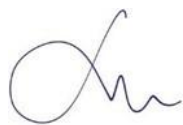
בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.



# תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2018	2019	2018	2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
527.8	266.8	295.4	156.5	174.7	2	הכנסות ריבית
144.1	78.1	91.4	58.6	68.5	2	הוצאות ריבית
<b>383.7</b>	<b>188.7</b>	<b>204.0</b>	<b>97.9</b>	<b>106.2</b>	2	<b>הכנסות ריבית, נטו</b>
34.7	19.4	23.7	8.4	10.9	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>349.0</b>	<b>169.3</b>	<b>180.3</b>	<b>89.5</b>	<b>95.3</b>		<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
43.1	6.3	16.3	0.6	16.4	3	<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
98.3	50.0	52.6	23.3	25.2		הכנסות מימון שאינן מריבית
32.4	26.7	-	9.3	-		עמלות
173.8	83.0	68.9	33.2	41.6		הכנסות אחרות
						<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
182.2	88.5	82.9	42.4	41.9		<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
102.3	50.9	49.3	24.4	23.0		משכורות והוצאות נלוות
119.1	58.4	60.0	29.5	29.6		אחזקה ופחת בניינים וציוד
<b>403.6</b>	<b>197.8</b>	<b>192.2</b>	<b>96.3</b>	<b>94.5</b>		<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
<b>119.2</b>	<b>54.5</b>	<b>57.0</b>	<b>26.4</b>	<b>42.4</b>		<b>רווח לפני מיסים</b>
32.0	16.6	19.4	7.5	14.9		הפרשה למיסים על הרווח
<b>87.2</b>	<b>37.9</b>	<b>37.6</b>	<b>18.9</b>	<b>27.5</b>		<b>רווח נקי</b>
						<b>רווח למניה (בש"ח)</b>
1.24	0.54	0.53	0.27	0.39		רווח נקי בסיסי ומדולל למניה המיוחס לבעל מניות הבנק (ש"ח)



**אלכסנדר זלצמן**  
סמנכ"ל, מנהל אגף  
הכספים וחשבונאי ראשי



**גיל טופז**  
מנהל כללי



**זאב נהרי**  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

13 באוגוסט, 2019

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
87.2	37.9	37.6	18.9	27.5	רווח נקי
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר:</b>
(1.7)	(1.4)	3.0	(0.3)	0.9	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
2.6	0.3	-	0.3	0.2	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
<b>0.9</b>	<b>(1.1)</b>	<b>3.0</b>	<b>-</b>	<b>1.1</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:</b>
(0.3)	0.4	(1.1)	-	(0.4)	השפעת המס המתייחס
<b>0.6</b>	<b>(0.7)</b>	<b>1.9</b>	<b>-</b>	<b>0.7</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים</b>
<b>87.8</b>	<b>37.2</b>	<b>39.5</b>	<b>18.9</b>	<b>28.2</b>	<b>סך הכל הרווח הכולל</b>

ביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר		30 ביוני			
2018	2018	2019	ביאור		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
<b>נכסים</b>					
2,116.8	1,968.1	2,253.2			מזומנים ופיקדונות בבנקים
956.2	1,671.9	394.3	5		ניירות ערך <sup>(1)</sup>
10,008.9	9,932.6	10,654.8	6,12		אשראי לציבור
(100.9)	(103.5)	(108.5)			הפרשה להפסדי אשראי
9,908.0	9,829.1	10,546.3			אשראי לציבור, נטו
164.9	159.5	156.5			בניינים וציוד
-	0.2	-			נכסים בלתי מוחשיים
8.5	3.1	2.4	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
138.1	164.5	134.0			נכסים אחרים
<b>13,292.5</b>	<b>13,796.4</b>	<b>13,486.7</b>			<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>					
10,513.3	10,286.6	10,623.4	7		פיקדונות הציבור
30.9	34.7	45.8			פיקדונות מבנקים
50.0	512.6	0.9			פיקדונות הממשלה
-	208.4	-			ניירות ערך שהושאלו
1,618.7	1,726.5	1,725.0			אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
14.8	7.4	4.8	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
169.6	160.2	160.2			התחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>
<b>12,397.3</b>	<b>12,936.4</b>	<b>12,560.1</b>			<b>סך כל ההתחייבויות</b>
895.2	860.0	926.6			הון עצמי
<b>13,292.5</b>	<b>13,796.4</b>	<b>13,486.7</b>			<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

(1) לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן, ובדבר ניירות ערך ששועבדו ראה [ביאור 5](#).  
 (2) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאוחד לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018 בסך 3.2 מיליוני ש"ח, 3.2 מיליוני ש"ח ו-3.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוחות על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל הון עצמי	עודפים (גרעונות) שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	מפרמיה	הון המניות הנפרע	
<b>א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2019 וביום 30 ביוני לשנת 2018 (בלתי מבוקר)</b>						
901.4	674.5	0.1	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2019
27.5	27.5	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(3.0)	(3.0)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
0.7	-	0.7	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>926.6</b>	<b>699.0</b>	<b>0.8</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>
846.8	622.4	(2.4)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2018
18.9	18.9	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(5.7)	(5.7)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
-	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>860.0</b>	<b>635.6</b>	<b>(2.4)</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>
<b>ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2019 וביום 30 ביוני לשנת 2018 (בלתי מבוקר)</b>						
895.2	669.5	(1.1)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
37.6	37.6	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(5.1)	(5.1)	-	-	-	-	דיבידנד
(3.0)	(3.0)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
1.9	-	1.9	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>926.6</b>	<b>699.0</b>	<b>0.8</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>
837.3	612.2	(1.7)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
37.9	37.9	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(8.8)	(8.8)	-	-	-	-	דיבידנד
(5.7)	(5.7)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
(0.7)	-	(0.7)	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>860.0</b>	<b>635.6</b>	<b>(2.4)</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>
<b>ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2018 (מבוקר)</b>						
837.3	612.2	(1.7)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
87.2	87.2	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(20.2)	(20.2)	-	-	-	-	דיבידנד
(9.7)	(9.7)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
0.6	-	0.6	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>895.2</b>	<b>669.5</b>	<b>(1.1)</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
87.2	37.9	37.6	18.9	27.5	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
					רווח נקי לשנה התאמות:
61.4	30.9	30.0	15.5	15.1	פחת על בניינים וציוד
34.7	19.4	23.7	8.4	10.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(16.4)	(10.7)	(16.1)	-	(16.1)	רווח ממכירת תיקי אשראי
(0.5)	0.2	(1.5)	0.2	(0.6)	הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0.2	0.5	0.2	(0.6)	1.2	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(27.0)	-	-	-	-	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
8.8	1.6	(10.1)	(0.3)	(13.4)	מיסים נדחים, נטו
0.7	0.6	0.3	(0.5)	0.3	פיצויי פרישה - גידול בעודף עתודה על יעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
26.3	(10.3)	6.8	(4.8)	(2.3)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
55.5	60.9	6.1	(0.2)	-	<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>
291.8	(338.1)	(28.0)	(341.2)	109.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים ניירות ערך למסחר
3.8	14.9	13.1	(11.5)	35.3	נכסים אחרים
-	208.4	-	208.4	-	<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>
(51.4)	(58.8)	(10.0)	0.6	(2.4)	ניירות ערך שהושאלו התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
135.2	47.5	23.9	27.9	14.3	התחייבויות אחרות
(18.2)	(9.9)	6.8	(4.9)	0.7	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
<b>592.1</b>	<b>(34.8)</b>	<b>82.8</b>	<b>(61.1)</b>	<b>180.0</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

\* סווג מחדש

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
					<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(272.0)	(167.1)	(645.9)	(294.8)	(134.7)	שינוי נטו באשראי לציבור
(1,674.1)	(616.2)	(331.1)	(420.7)	(139.0)	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,327.8	126.5	1,329.4	88.2	858.3	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(27.7)	22.4	(410.9)	19.4	(268.9)	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(75.7)	(46.9)	(28.0)	(12.2)	(12.7)	רכישת בניינים וציוד
<b>(721.7)</b>	<b>(681.3)</b>	<b>(86.5)</b>	<b>(620.1)</b>	<b>303.0</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות בהשקעה</b>
					<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
(46.8)	(273.5)	110.1	182.7	(300.4)	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(2.7)	1.1	14.9	0.8	(63.5)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
15.1	477.7	(49.1)	462.7	(1.1)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
-	-	300.0	-	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(376.2)	(181.2)	(223.9)	(15.6)	(56.7)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(20.2)	(8.8)	(5.1)	(3.3)	4.6	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
<b>(430.8)</b>	<b>15.3</b>	<b>146.9</b>	<b>627.3</b>	<b>(417.1)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
18.2	9.9	(6.8)	4.9	0.7	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
(560.4)	(700.8)	143.2	(53.9)	65.9	גידול (קיטון) במזומנים ופיקדונות בבנקים
2,659.0	2,659.0	2,116.8	2,017.1	2,188.0	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
<b>2,116.8</b>	<b>1,968.1</b>	<b>2,253.2</b>	<b>1,968.1</b>	<b>2,253.0</b>	<b>יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף התקופה</b>
					<b>ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
621.7	307.0	332.8	159.6	164.6	ריבית שהתקבלה
123.5	69.7	69.9	34.7	35.3	ריבית ששולמה
29.3	17.4	3.1	5.3	1.0	מיסים על הכנסה ששולמו
0.6	0.6	1.2	0.6	1.2	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
					<b>נספח ג' - פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח</b>
11.9	1.4	5.5	1.4	5.5	רכישת רכוש קבוע באשראי

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

# ביאור 1 – מדיניות חשבונאית

## 1. כללי

בנק ירושלים בע"מ (להלן – "הבנק") הינו בנק מסחרי העוסק בעיקר במתן אשראי לדיור ואשראי קמעונאי אחר, במימון בנייה לדיור וכן בגיוס פיקדונות לזמן קצוב, פעילות בשוק ההון, ניהול חשבונות עו"ש ומתן שירותי בנקאות פרטית לתושבי חוץ. הבנק הינו חברה בת של "יצוא" חברה להשקעות בע"מ (להלן – "יצוא") ומניותיו רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני, 2019, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן – "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018, והביאורים הנלווים להם (להלן – "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים למעט המפורסם בסעיף 5 להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 באוגוסט, 2019.

## 2. עקרונות הדיווח הכספי

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

## 3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, דורשת מההנהלה שימוש באומדנים, הערכות ושיקול דעת המשפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים תלויים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

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

## ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

### 4. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר, 2019 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאיים והוראות כמפורט להלן: חוזר של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות

#### 4.1. תיקון מספר 01-2016 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר הכרה ומדידה של נכסים פיננסיים ושל התחייבויות פיננסיות:

בחודש ינואר 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-01 (להלן: "העדכון"), שמתייחס להיבטים מסוימים בכללי ההכרה, המדידה, ההצגה והגילוי של מכשירים פיננסיים.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:

- השקעות בניירות ערך הוניים (למעט השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני או השקעות בחברות בנות), ככלל, תימדדנה לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד. למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי רשאי למדוד השקעות בניירות ערך הוניים שהשווי ההוגן שלהן אינו ניתן לקביעה בנקל לפי עלות בניכוי ירידת ערך, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זרה או דומה של אותו המנפיק. כל ההתאמות לעלות ההשקעה נזקפות לדוח רווח והפסד. העדכון מפשט את הבחינה לירידת ערך של השקעות אלו שמיושמת לגביהן ההקלה הפרקטית כאמור, על ידי הוספת דרישה לבחינה איכותית שתבוצע בכל תקופת דיווח, לצורך זיהוי ירידת ערך. כמו כן, ניתן 'לבטל' הפסד מירידת ערך שהוכר בעבר בגובה הגידול העוקב במחיר נצפה.
- נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות יוצגו בנפרד, במאזן או בביאורים לדוחות הכספיים, לפי קטגוריית המדידה וצורת הנכס הפיננסי (כלומר, ניירות ערך או הלוואות וחייבים).
- לצורכי גילוי, נדרש להשתמש במחיר יציאה (exit price), בכפוף לנושא 820 לקודיפיקציה, כאשר מודדים את השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדו בעלות מופחתת במאזן.
- נדרש להעריך את הצורך ביתרת הפרשה בגין נכס מסים נדחים הקשור לניירות ערך זמינים למכירה, יחד עם נכסי מסים נדחים אחרים של התאגיד הבנקאי.
- בוטלה דרישת הגילוי לשיטות ולהנחות המשמעותיות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת במאזן.

התיקונים יושמו לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective) באמצעות התאמת ההשפעה המצטברת ליתרת עודפים לתחילת התקופה בה יושם העדכון. התיקונים המתייחסים בגין ניירות ערך הוניים אשר שוויים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל לגביהם מיושמת חלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה, מיושמים באופן פרוספקטיבי עבור השקעות הקיימות ביום 1 בינואר, 2019. בחודש פברואר 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-03 (להלן: "העדכון"), הכולל תיקונים ושיפורים לעדכון ASU 2016-01 שנועדו להבהיר היבטים מסוימים של הנחיות שפורסמו בעדכון ASU 2016-01.

התיקונים בעדכון מבהירים כי:

ישות אשר מודדת ניירות ערך הוניים ששוויים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל, לפי חלופת המדידה שנקבעה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה, רשאית לשנות את שיטת המדידה לגישת השווי ההוגן בהתאם לנושא 820, מדידת שווי הוגן. מדידה זו תישם גם לגבי כל ההשקעות הזרות או הדומות של אותו מנפיק, לרבות רכישות עתידיות של השקעות כאמור. בחירת המדידה לפי שווי הוגן הינה בלתי חוזרת.

## ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ההתאמות בגין ניירות ערך הוניים ששויים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל, בהתאם לחלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה - נועדו לשקף את השווי ההוגן של נייר הערך נכון לתאריך שבו התרחשה עסקה נצפית (observable transaction) של נייר ערך דומה. הוראות המעבר ב- ASU 2016-01 ייושמו בדרך של מכאן ולהבא, בגין ניירות ערך הוניים אשר שוויים ההוגן אינו ניתן לקביעה בנקל לגביהם מיושמת חלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 לקודיפיקציה. מועד התחילה והוראות המעבר של העדכון יחולו במועד בו יאומץ עדכון ASU 2016-01. ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

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

#### 5.1. חוזר של הפיקוח בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות". בהתאם למכתב, על התאגידים הבנקאים להיערך ליישום עדכונים שחלו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בשנים האחרונות, בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL- Current Expected Credit Losses), החל מיום 1 בינואר, 2022, ובנושא חכירות החל מיום 1 בינואר, 2020.

#### 5.2. תיקון מספר 2016-13 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי:

בחודש יוני, 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-13 (להלן: "העדכון"), שמטרתו העיקרית הינה לספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים בנוגע להפסדי האשראי הצפויים בגין מכשירים פיננסיים ובגין מחויבויות אחרות למתן אשראי, בכל מועד דיווח. לצורך כך, התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת ההפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע סביר ותומך בהערכת הפסדי אשראי.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:

נכסים הנמדדים בעלות מופחתת:

- נכס פיננסי (או קבוצה של נכסים פיננסיים) הנמדד בעלות מופחתת יוצג בסכום נטו שצפוי שייגבה. כלומר, ההפרשה להפסדי אשראי תקטין את העלות המופחתת של הנכס הפיננסי הקשור.
- דוח רווח והפסד ישקף את המדידה של הפסדי אשראי בגין נכסים פיננסיים שהוכרו במהלך התקופה, כמו גם שינויים בהפסדי האשראי הצפויים שחלו במהלך התקופה.
- המדידה של הפסדי האשראי הצפויים תתבסס על מידע רלוונטי בנוגע לאירועי עבר לרבות ניסיון היסטורי, לתנאים נוכחיים ולתחזיות סבירות ותומכות המשפיעות על יכולת הגבייה של הסכום המדווח.
- עודכנו ההנחיות בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איכות אשראי שהידרדרה.

## ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ניירות ערך של חוב המסווגים כזמינים למכירה:

- הפסדי אשראי המתייחסים לניירות ערך של חוב המסווגים כזמינים למכירה יוכרו כהפרשה להפסדי אשראי ולא כמחיקה של נייר הערך. הפסדי אשראי וביטול הפסדי אשראי יוכרו בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת.
- התאגיד הבנקאי לא ישתמש במשך הזמן שבו נייר הערך נמצא בפוזיציה הפסד שטרם מומש כדי להימנע מהכרה בהפסדי אשראי. בקביעה אם קיימים הפסדי אשראי, לא נדרש להתחשב בתנודתיות ההיסטורית והמשתמעת של השווי ההוגן של נייר הערך ובשינויים בשווי הוגן לאחר מועד הדיווח.
- עודכנו ההנחיות בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איכות אשראי שהידרדרה. בהתאם למכתב, נדרש ליישם את התיקונים בעדכון זה החל מיום 1 בינואר, 2022 ואילך. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.
- הבנק בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו.

### 5.3. תיקון מספר 02-2016 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חכירות:

- בחודש פברואר 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-02 (להלן: "העדכון"), אשר קובע כללי חשבונאות מעודכנים בכללי חכירות. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח. להלן תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה:
- תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית.
  - בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה.
  - עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בתקן החדש.
  - בהתאם למכתב, נדרש ליישם את התיקונים בעדכון זה החל מיום 1 בינואר, 2020. נקבע במכתב כי נכסי סיכון בגין זכות שימוש (right of use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.
- בהתאם לעדכון, התיקון ייושם לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective). אימוץ מוקדם מותר.
- בחודש יולי 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-10 (להלן: "העדכון"), הכולל תיקונים ושיפורים שנועדו להבהיר היבטים מסוימים של הנחיות שפורסמו ב-ASU 2016-02 בדבר חכירות. להלן התיקונים העיקריים בעדכון:
- הבהרה לגבי הערכה מחדש של סיווג החכירה ע"י חוכר – כאשר יש שינוי בתקופת החכירה או בהערכה לגבי מימוש אופציה בידי החוכר לרכוש את נכס הבסיס (החוכר יבחן מחדש את סיווג החכירה בהתבסס על העובדות והנסיבות למועד בו נדרשת הערכה מחודשת).
  - הבהרה כי מחכיר יטפל כ"שינוי חכירה" במקרים בהם החוכר בחר לממש אופציה להאריך או לבטל את החכירה או לרכוש את הנכס החכור, אלא אם מימוש האופציה ע"י החוכר עולה בקנה אחד עם הנחות המחכיר לגבי הטיפול בחכירה בתחילת החכירה.



## ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

הבהרה כי שינוי במדד או בריבית שעליו מבוססים חלק או מלוא תשלומי החכירה המשתנים בחוזה, לא מהווה התבררות של תלויה. תשלומי חכירה כאמור ימדדו מחדש לפי המדד או שיעור הריבית במועד המדידה מחדש, רק אם תשלומי החכירה נמדדים מחדש, רק אם התחייבות החכירה נמדדת מחדש בשל אירוע אחר או התבררות תלויה שאינה קשורה לשינוי במדד או בריבית. העדכון מעדכן את ההגדרה של שיעור ריבית הגלום בחכירה, ומבהיר כי כאשר החישוב של שיעור הריבית הגלום בחכירה מוביל לשיעור ריבית שלילי, יש להשתמש בשיעור ריבית 0%.

התקן כולל הקלה במעבר לפיה ישות לא נדרשת להעריך מחדש עלויות ישירות ראשוניות בגין חכירות קיימות. אולם, אם ישות אינה בוחרת בהקלה, העדכון מבהיר האם להכיר בהתאמת מעבר בגין יתרת עלויות ראשוניות שטרם הופחתו אשר אינן עומדות בהגדרת עלויות ישירות ראשוניות לפי נושא 842, כהתאמה לרווחים או כהתאמה להון.

העדכון מבהיר את הנחיות היישום למחכירים, בקביעת ההפרשה להפסד של ההשקעה נטו בחכירה, לרבות תזרימי המזומנים שיש להביא בחשבון בהערכה זו.

מועד התחילה והראות המעבר של העדכון זהים לאלו של נושא 842, כפי שאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים (1 בינואר 2020). בחדש יולי 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-11 (להלן: "העדכון"), אשר משנה ומבהיר היבטים מסוימים בתקן החכירות החדש. העדכון מספק לישויות שיטת מעבר נוספת (אופציונלית) לאימוץ תקן החכירות החדש. בהתאם לשיטת המעבר החדשה, ישות תיישם לראשונה את תקן החכירות החדש במועד האימוץ ולא מתחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת, ותכיר בהתאמת השפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של יתרת העודפים בתקופת האימוץ. שיטת המעבר הנוספת משנה רק את העיתוי שבו הבנק מיישם לראשונה את הוראות המעבר בנושא 842, ולא את האופן בו תיושמה ההוראות.

להערכת הבנק, ההשפעה הצפויה של אימוץ העדכון הנ"ל הינה גידול בסך הנכסים וההתחייבויות של כ-100 מיליוני ש"ח וקיטון של כ-0.1 נקודות האחוז על יחס ההון המזערי.

### 5.4. תיקון מספר 2018-13 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות הגילוי לגבי מדידות שווי הוגן:

בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-13 (להלן: "העדכון"), המשנה את דרישות הגילוי של מדידות שווי הוגן הנדרשות בהתאם לנושא 820, מדידות שווי הוגן. שינויים אלה כוללים הסרה והוספה של דרישות גילוי וכן הבהרה לגבי דרישות גילוי מסוימות. דרישות גילוי אשר בוטלו בעדכון:

עבור נכסים והתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (recurring) - סכומי העברות בין רמה 1 לבין רמה 2 במדרג השווי ההוגן והסיבות להעברות אלו.

עבור מדידות שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה- המדיניות לקביעת העיתוי של העברות בין הרמות במדרג השווי ההוגן.

תיאור תהליכי ההערכה המשמשים במדידות שווי הוגן של פריטים המסווגים כרמה 3 במדרג השווי ההוגן.

דרישות הגילוי אשר נוספו בעדכון:

הממוצע המשוקלל והטווח של נתונים לא נצפים משמעותיים ששימשו לפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3. עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר (כגון ממוצע חציוני או ממוצע רגיל) במקום הממוצע המשוקלל, אם מידע זה מהווה שיטה סבירה והגיונית יותר המשקפת את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו בפיתוח מדידות שווי הוגן ברמה 3.

שינויים ברווחים והפסדים שטרם מומשו לתקופה, הכלולים ברווח כולל אחר, בגין מדידות שווי הוגן ברמה 3, נכון לתום תקופת הדיווח.

## ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

הבהרות לגבי דרישות גילוי מסוימות ששנו:

התיקונים מבהירים כי מטרת הגילוי לגבי אי הוודאות במדידת שווי הוגן ברמה 3, הינה להעביר מידע לגבי אי הוודאות במדידה כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים, נכון למועד הדיווח.

לגבי השקעות בישויות מסוימות המחשבות שווי נכסים נטו (NAV), ישות נדרשת לתת גילוי לעיתוי מימוש נכסי הישות המושקעת על ידי הישות המושקעת לצורך חלוקת רווחים לבעלים והמועד שבו ההגבלות על פדיון ההשקעה עשויות לפוג. גילוי זה יינתן רק אם הישות המושקעת מסרה את העיתוי לישות או הודיעה על העיתוי בפומבי. אם העיתוי לא ידוע יש לתת גילוי לעובדה זו.

תאגידים בנקאיים יישמו את הנחיות עדכון זה לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2019.

היישום ייעשה באופן של מכאן ולהבא עבור דרישות הגילוי שנוספו בעדכון. התיקונים האחרים יישמו למפרע עבור כל התקופות המוצגות בתקופות האימוץ.

ישות רשאית לאמץ באימוץ מוקדם את כל דרישות הגילוי שבעדכון, או לאמץ מוקדם רק את דרישות הגילוי שהוסרו או שנו ולדחות את אימוץ הגילויים הנוספים עד למועד התחילה.

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

### 5.5. תיקון מספר 2018-14 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שינויים לדרישות הגילוי עבור תכניות להטבה מוגדרת:

בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-14 (להלן: "העדכון"), המשנה דרישות גילוי מסוימות של תת-נושא 20-715, הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת, עבור מעסיקים שמממנים לעובדיהם תכניות פנסיה להטבה מוגדרת או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה.

דרישות הגילוי אשר בוטלו בעדכון זה:

הסכומים ברווח כולל אחר הצפויים להיות מוכרים כרכיבי עלות הטבה תקופתית נטו במהלך השנה הקרובה.

הסכום והעיתוי של נכסי התוכנית שצפוי שיוחזרו למעביד.

גילויים לגבי צדדים קשורים בדבר סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וקצבה שהונפקו על ידי המעסיק או צדדים קשורים, ועסקאות מהותיות בין המעביד או צדדים קשורים לבין התוכנית.

דרישות הגילוי אשר נוספו בעדכון זה:

מתן הסבר לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה.

גילוי לממוצע המשוקלל של שיעורי התשואה בגין תכניות הנושאות שיעורי תשואה מובטחים.

הבהרות של דרישות גילוי מסוימות:

העדכון מבהיר שהמידע לגבי תוכניות פנסיה מוגדרות יתייחס ל:

(1) מחויבות ההטבה החזויה (PBO), והשווי הוגן של נכסי התוכנית בגין תוכניות בהן המחויבות החזויה עולה על נכסי התוכנית

(2) מחויבות ההטבה שנצברה (ABO), והשווי הוגן של נכסי התוכנית בגין תוכניות בהן המחויבות שנצברה עולה על נכסי התוכנית.

תאגידים בנקאיים יישמו את הנחיות עדכון זה לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם מותר.

התיקונים בעדכון זה יישמו למפרע עבור כל התקופות המוצגות.

להערכת התאגיד הבנקאי, ההשפעה של אימוץ ההוראה הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
(בלתי מבוקר)				
264.1	<b>291.3</b>	155.1	<b>172.2</b>	<b>א. הכנסות ריבית</b>
0.7	<b>1.9</b>	0.4	<b>1.1</b>	מאשראי לציבור
-	-	-	-	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2.0	<b>2.2</b>	1.0	<b>1.4</b>	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	מאגרות חוב
266.8	<b>295.4</b>	156.5	<b>174.7</b>	מנכסים אחרים
				<b>סך הכל הכנסות הריבית</b>
49.6	<b>49.2</b>	34.7	<b>32.1</b>	<b>ב. הוצאות ריבית</b>
1.1	<b>1.1</b>	0.8	<b>0.8</b>	על פיקדונות הציבור
0.1	-	0.1	-	על פיקדונות מבנקים
27.3	<b>41.1</b>	23.0	<b>35.6</b>	על פיקדונות הממשלה
78.1	<b>91.4</b>	58.6	<b>68.5</b>	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
188.7	<b>204.0</b>	97.9	<b>106.2</b>	סך הכל הוצאות הריבית
				<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
1.9	<b>2.2</b>	1.0	<b>1.4</b>	<b>ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>
0.1	-	-	-	זמינות למכירה
2.0	<b>2.2</b>	1.0	<b>1.4</b>	למסחר
				<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום ביוני		
2018	2019	2018	2019	
(בלתי מבוקר)				
<b>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>				
				<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(2)(1)</sup></b>
(7.2)	4.6	(4.0)	1.6	סך הכול מפעילות במכשירים נגזרים
				<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>
-	1.8	-	0.8	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(3)</sup>
(0.2)	(0.3)	(0.2)	-	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה <sup>(3)</sup>
(0.2)	1.5	(0.2)	0.8	סך הכל מהשקעה באג"ח
6.3	(6.6)	4.4	(1.4)	<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
				<b>4. מהשקעה במניות</b>
-	0.3	-	0.3	דיבידנד ממניות שאינן למסחר (2018-מניות זמינות למכירה)
-	0.9	-	0.7	רווחים שטרם מומשו
-	1.2	-	1.0	סך הכל מהשקעה במניות
10.7	16.1	-	16.1	<b>5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו</b>
9.6	16.8	0.2	18.1	<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
<b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר</b>				
(2.0)	(1.8)	0.7	(1.9)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(1.5)	1.5	(0.4)	0.2	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו <sup>(4)</sup>
0.2	(0.2)	0.1	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(5)</sup>
(3.3)	(0.5)	0.4	(1.7)	<b>סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר</b>
6.3	16.3	0.6	16.4	<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית</b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון</b>				
(1.9)	0.7	0.3	(0.7)	חשיפת רבית
0.2	(0.2)	0.1	(0.3)	חשיפה למניות
(1.7)	(1.0)	-	(0.7)	חשיפת מטבע חוץ
(3.3)	(0.5)	0.4	(1.7)	<b>סך הכל</b>

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) מזה בגין נגזרי אשראי, בהם התאגיד הבנקאי מוטב ליום 30.6.2019 בסך של 0.5 מיליוני ש"ח ו-0 מיליוני ש"ח לשישה חודשים ושלושה חודשים בהתאמה (ליום 30.06.2018 בסך של 1.5) מיליוני ש"ח ו-(0.4) מיליוני ש"ח לשישה חודשים ושלושה חודשים, בהתאמה.
- (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח ותעודות סל למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים, 30.06.2019 ו-30.06.2018 בסך של 0.9 מיליוני ש"ח ו-4.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (5) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים, 30.06.2019 ו-30.06.2018 בסך של 0.1 מיליוני ש"ח ו-0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

## ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח:  
א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת מס

סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
<b>1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2019 וביום 30 ביוני לשנת 2018 (בלתי מבוקר)</b>			
0.1	0.1	-	יתרה ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
0.7	0.1	0.6	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>0.8</b>	<b>0.2</b>	<b>0.6</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>
(2.4)	(1.5)	(0.9)	יתרה ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
-	0.2	(0.2)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(2.4)</b>	<b>(1.3)</b>	<b>(1.1)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>
<b>2. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2019 וביום 30 ביוני לשנת 2018 (בלתי מבוקר)</b>			
(1.1)	0.2	(1.3)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
1.9	-	1.9	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>0.8</b>	<b>0.2</b>	<b>0.6</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>
(1.7)	(1.5)	(0.2)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
(0.7)	0.2	(0.9)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(2.4)</b>	<b>(1.3)</b>	<b>(1.1)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>
<b>3. לשנת 2018 (מבוקר)</b>			
(1.7)	(1.5)	(0.2)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
0.6	1.7	(1.1)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(1.1)</b>	<b>0.2</b>	<b>(1.3)</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</b>

## ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח:

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2018			30 ביוני 2019		
(בלתי מבוקר)					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
					התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן שינוי נטו במהלך התקופה
(0.2)	0.1	(0.3)	0.6	(0.3)	0.9
<b>(0.2)</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.3)</b>	<b>0.6</b>	<b>(0.3)</b>	<b>0.9</b>
					הטבות לעובדים רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה שינוי נטו במהלך התקופה
0.2	(0.1)	0.3	0.1	(0.1)	0.2
<b>0.2</b>	<b>(0.1)</b>	<b>0.3</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.1)</b>	<b>0.2</b>
-	-	-	0.7	(0.4)	1.1
					סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

## ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

לשנה שהסתיימה ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום						
2018 בדצמבר 31			2018 ביוני 30			2019 ביוני 30			
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)						
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>									
(0.8)	0.4	(1.2)	(0.9)	0.5	(1.4)	1.9	(1.1)	3.0	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>
(0.3)	0.2	(0.5)	-	-	-	-	-	-	
<b>(1.1)</b>	<b>0.6</b>	<b>(1.7)</b>	<b>(0.9)</b>	<b>0.5</b>	<b>(1.4)</b>	<b>1.9</b>	<b>(1.1)</b>	<b>3.0</b>	<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>
<b>הטבות לעובדים</b>									
1.8	(1.0)	2.8	0.2	(0.1)	0.3	-	-	-	רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>
(0.1)	0.1	(0.2)	-	-	-	-	-	-	
<b>1.7</b>	<b>(0.9)</b>	<b>2.6</b>	<b>0.2</b>	<b>(0.1)</b>	<b>0.3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>
<b>0.6</b>	<b>(0.3)</b>	<b>0.9</b>	<b>(0.7)</b>	<b>0.4</b>	<b>(1.1)</b>	<b>1.9</b>	<b>(1.1)</b>	<b>3.0</b>	<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, לפרטים ראה [ביאור 3](#).

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות עובדים, לפרטים ראה [ביאור 8](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2019					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
79.8	-	-	79.8	79.8	א. ניירות ערך זמינים למכירה
93.8	0.2	-	94.0	93.8	אגרות חוב
74.3	-	0.9	73.4	74.3	של ממשלת ישראל <sup>(5)</sup>
15.5	-	0.3	15.2	15.5	של ממשלות זרות
<b>263.4</b>	<b>0.2</b>	<b>1.2</b>	<b>262.4</b>	<b>263.4</b>	מוסדות פיננסיים
					של אחרים בישראל
					<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>

שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(4)</sup>	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(4)</sup>			
59.5	-	-	59.5	59.5	ב. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר <sup>(3)</sup>
50.1	-	-	50.1	50.1	מניות וקרנות שאינן למסחר
					מזה: קרנות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן

שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(4)</sup>	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(4)</sup>			
49.0	-	0.9	48.1	49.0	ג. ניירות ערך למסחר
12.6	-	-	12.6	12.6	אגרות חוב
4.7	-	-	4.7	4.7	של ממשלת ישראל <sup>(6)</sup>
<b>66.3</b>	<b>-</b>	<b>0.9</b>	<b>65.4</b>	<b>66.3</b>	מוסדות פיננסיים
<b>5.1</b>	<b>-</b>	<b>0.1</b>	<b>5.0</b>	<b>5.1</b>	של אחרים בישראל
<b>71.4</b>	<b>-</b>	<b>1.0</b>	<b>70.4</b>	<b>71.4</b>	<b>סך הכל אג"ח</b>
					מניות ותעודות סל
					<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>
<b>394.3</b>	<b>0.2</b>	<b>2.2</b>	<b>392.3</b>	<b>394.3</b>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.  
 (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".  
 (3) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, בסעיף זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך מותאמת למחירים הנצפים בעסקאות רגילות.  
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (5) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של כ-6 מיליוני ש"ח.  
 (6) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של כ-11.4 מיליוני ש"ח.



## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2018					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
<b>א. ניירות ערך זמינים למכירה</b>					
<b>אגרות חוב</b>					
832.0	0.1	0.4	831.7	832.0	של ממשלת ישראל <sup>(4)</sup>
115.1	1.7	-	116.8	115.1	של ממשלות זרות
40.7	-	-	40.7	40.7	מוסדות פיננסיים
11.4	0.3	-	11.7	11.4	של אחרים בישראל
<b>999.2</b>	<b>2.1</b>	<b>0.4</b>	<b>1,000.9</b>	<b>999.2</b>	<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>
<b>ב. ניירות ערך למסחר</b>					
<b>אגרות חוב</b>					
645.0	0.9	5.5	640.4	645.0	של ממשלת ישראל <sup>(5)</sup>
9.9	-	-	9.9	9.9	מוסדות פיננסיים
3.0	0.1	-	3.1	3.0	של אחרים בישראל
<b>657.9</b>	<b>1.0</b>	<b>5.5</b>	<b>653.4</b>	<b>657.9</b>	<b>סך הכל אגרות חוב</b>
<b>14.8</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>14.8</b>	<b>14.8</b>	<b>מניות ותעודות סל</b>
<b>672.7</b>	<b>1.4</b>	<b>5.9</b>	<b>668.2</b>	<b>672.7</b>	<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>
<b>1,671.9</b>	<b>3.5</b>	<b>6.3</b>	<b>1,669.1</b>	<b>1,671.9</b>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.  
 (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".  
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (4) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של כ-26.5 מיליוני ש"ח.  
 (5) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של כ-6.0 מיליוני ש"ח.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2018					
(מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
<b>א. ניירות ערך זמינים למכירה</b>					
<b>אגרות חוב</b>					
658.3	0.7	-	659.0	658.3	של ממשלת ישראל <sup>(4)</sup>
118.7	1.3	-	120.0	118.7	של ממשלות זרות
124.1	0.1	0.3	123.9	124.1	מוסדות פיננסים
11.5	0.4	-	11.9	11.5	של אחרים בישראל
<b>912.6</b>	<b>2.5</b>	<b>0.3</b>	<b>914.8</b>	<b>912.6</b>	<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>
<b>ב. ניירות ערך למסחר</b>					
<b>אגרות חוב</b>					
40.5	0.1	0.1	40.5	40.5	של ממשלת ישראל
3.1	0.1	-	3.2	3.1	של אחרים בישראל
<b>43.6</b>	<b>0.2</b>	<b>0.1</b>	<b>43.7</b>	<b>43.6</b>	<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>
<b>956.2</b>	<b>2.7</b>	<b>0.4</b>	<b>958.5</b>	<b>956.2</b>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.  
 (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן."  
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (4) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של כ-26.5 מיליוני ש"ח.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב, ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
0.1	-	0.1	89.2	-	-	-	-	אגרות חוב של ממשלות זרות
0.1	-	0.1	89.2	-	-	-	-	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)								
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
-	-	-	-	0.1	-	0.1	135.2	אגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1.7	-	1.7	115.1	של ממשלות זרות
-	-	-	-	0.3	-	0.3	51.5	של אחרים בישראל
-	-	-	-	2.1	-	2.1	301.8	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2018 (בלתי מבוקר)								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
0.4	-	0.4	67.5	0.3	-	0.3	587.0	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1.3	-	1.3	118.7	-	-	-	-	של ממשלות זרות
0.4	-	0.4	11.1	0.1	-	0.1	49.7	של אחרים בישראל
2.1	-	2.1	197.3	0.4	-	0.4	636.7	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

(1) על פי הערכת הבנק ירידות הערך המוצגות בביאור זה הינן בעלות אופי זמני ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.

(2) בתקופות המדווחות לא נרשמו הפסדים שטרם מומשו לתקופות העולות על 12 חודשים.

(\*) סכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח לא מוצג.

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2019						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה</b>
1,222.3	-	1,222.3	12.7	2.2	1,207.4	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
9,541.5	109.0	9,432.5	1,224.2	7,702.7	505.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
7,504.2	-	7,504.2	-	7,301.8	202.4	(*)מזה: לפי עומק הפיגור
<b>10,763.8</b>	<b>109.0</b>	<b>10,654.8</b>	<b>1,236.9</b>	<b>7,704.9</b>	<b>1,713.0</b>	<b>סך הכל חובות(**)</b>
						מזה:
13.9	-	13.9	11.6	-	2.3	חובות בארגון מחדש
4.8	-	4.8	-	2.2	2.6	חובות פגומים אחרים
<b>18.7</b>	<b>-</b>	<b>18.7</b>	<b>11.6</b>	<b>2.2</b>	<b>4.9</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
150.9	-	150.9	8.5	139.6	2.8	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
12.4	-	12.4	7.0	-	5.4	חובות בעייתיים אחרים
<b>182.0</b>	<b>-</b>	<b>182.0</b>	<b>27.1</b>	<b>141.8</b>	<b>13.1</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
12.9	-	12.9	8.6	0.1	4.2	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
95.6	-	95.6	46.5	44.0	5.1	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
44.7	-	44.7	-	44.0	0.7	(*)מזה: לפי עומק הפיגור
<b>108.5</b>	<b>-</b>	<b>108.5</b>	<b>55.1</b>	<b>44.1</b>	<b>9.3</b>	<b>סך הכל(**)</b>
8.6	-	8.6	8.5	0.1	-	(**)מזה: בגין חובות פגומים

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 30 ביוני 2018						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה</b>
1,052.3	-	1,052.3	14.9	1.7	1,035.7	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,989.5	109.2	8,880.3	1,197.3	7,323.0	360.0	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(*)</sup> <sup>(3)</sup>
7,118.7	-	7,118.7	-	6,916.0	202.7	(*)מזה: לפי עומק הפיגור
<b>10,041.8</b>	<b>109.2</b>	<b>9,932.6</b>	<b>1,212.2</b>	<b>7,324.7</b>	<b>1,395.7</b>	<b>סך הכל חובות(**)</b>
						מזה:
17.6	-	17.6	13.6	-	4.0	חובות בארגון מחדש
22.4	-	22.4	-	1.7	20.7	חובות פגומים אחרים
<b>40.0</b>	<b>-</b>	<b>40.0</b>	<b>13.6</b>	<b>1.7</b>	<b>24.7</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
155.0	-	155.0	8.2	141.3	5.5	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
9.0	-	9.0	8.4	-	0.6	חובות בעייתיים אחרים
<b>204.0</b>	<b>-</b>	<b>204.0</b>	<b>30.2</b>	<b>143.0</b>	<b>30.8</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
13.9	-	13.9	9.4	0.1	4.4	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
89.6	-	89.6	45.3	42.7	1.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(*)</sup>
43.4	-	43.4	-	42.7	0.7	(*)מזה: לפי עומק הפיגור
<b>103.5</b>	<b>-</b>	<b>103.5</b>	<b>54.7</b>	<b>42.8</b>	<b>6.0</b>	<b>סך הכל(**)</b>
10.4	-	10.4	9.4	0.1	0.9	(**מזה: בגין חובות פגומים

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה</b>
1,079.5	-	1,079.5	18.5	2.3	1,058.7	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
9,185.2	255.8	8,929.4	1,078.2	7,501.0	350.2	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(*)</sup> <sup>(3)</sup>
7,354.4	-	7,354.4	-	7,137.3	217.1	(*)מזה: לפי עומק הפיגור
<b>10,264.7</b>	<b>255.8</b>	<b>10,008.9</b>	<b>1,096.7</b>	<b>7,503.3</b>	<b>1,408.9</b>	<b>סך הכל חובות<sup>(**)</sup></b>
						מזה:
15.8	-	15.8	12.6	-	3.2	חובות בארגון מחדש
5.7	-	5.7	-	2.3	3.4	חובות פגומים אחרים
<b>21.5</b>	<b>-</b>	<b>21.5</b>	<b>12.6</b>	<b>2.3</b>	<b>6.6</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
149.1	-	149.1	8.8	138.7	1.6	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
14.6	-	14.6	7.0	-	7.6	חובות בעייתיים אחרים
<b>185.2</b>	<b>-</b>	<b>185.2</b>	<b>28.4</b>	<b>141.0</b>	<b>15.8</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
12.9	-	12.9	9.1	0.1	3.7	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
88.0	-	88.0	41.6	44.6	1.8	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(*)</sup>
45.5	-	45.5	-	44.7	0.8	(*)מזה: לפי עומק הפיגור
<b>100.9</b>	<b>-</b>	<b>100.9</b>	<b>50.7</b>	<b>44.7</b>	<b>5.5</b>	<b>סך הכל<sup>(**)</sup></b>
9.1	-	9.1	9.0	0.1	-	(**) <sup>(**)</sup> מזה: בגין חובות פגומים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 43 אלפי ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26.5 מיליוני ש"ח.  
 (3) סווג מחדש.

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
<b>106.8</b>	-	<b>106.8</b>	<b>55.1</b>	<b>43.6</b>	<b>8.1</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2018 (*)</b>
8.4	-	8.4	8.5	(0.4)	0.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.9)	-	(10.9)	(10.9)	-	-	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
2.4	-	2.4	2.4	-	-	מחיקות חשבונאיות נטו
(8.5)	-	(8.5)	(8.5)	-	-	
<b>106.7</b>	-	<b>106.7</b>	<b>55.1</b>	<b>43.2</b>	<b>8.4</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2018 (*)</b>
<b>109.2</b>	-	<b>109.2</b>	<b>56.2</b>	<b>45.4</b>	<b>7.6</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2019 (*)</b>
10.9	-	10.9	7.4	(0.5)	4.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.2)	-	(11.2)	(10.8)	(0.3)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
2.8	-	2.8	2.7	-	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
(8.4)	-	(8.4)	(8.1)	(0.3)	-	
<b>111.7</b>	-	<b>111.7</b>	<b>55.5</b>	<b>44.6</b>	<b>11.6</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2019 (*)</b>

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
<b>104.9</b>	-	<b>104.9</b>	<b>53.6</b>	<b>43.4</b>	<b>7.9</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2017 (*)</b>
19.4	-	19.4	19.0	(0.1)	0.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(22.3)	-	(22.3)	(22.2)	(0.1)	-	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
4.7	-	4.7	4.7	-	-	מחיקות חשבונאיות נטו
(17.6)	-	(17.6)	(17.5)	(0.1)	-	
<b>106.7</b>	-	<b>106.7</b>	<b>55.1</b>	<b>43.2</b>	<b>8.4</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2018 (*)</b>
<b>103.9</b>	-	<b>103.9</b>	<b>51.1</b>	<b>45.3</b>	<b>7.5</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2018 (*)</b>
23.7	-	23.7	20.0	(0.2)	3.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(21.4)	-	(21.4)	(20.8)	(0.5)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
5.5	-	5.5	5.2	-	0.3	מחיקות חשבונאיות נטו
(15.9)	-	(15.9)	(15.6)	(0.5)	0.2	
<b>111.7</b>	-	<b>111.7</b>	<b>55.5</b>	<b>44.6</b>	<b>11.6</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2019 (*)</b>
						<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
3.2	-	3.2	0.4	0.5	2.3	ליום 30.06.2019
3.0	-	3.0	0.4	0.6	2.0	ליום 31.12.2018
3.2	-	3.2	0.4	0.4	2.4	ליום 30.06.2018



## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
1,468.2	1,412.3	1,420.5		אינם נושאים ריבית
1,067.6	1,023.8	1,161.3		נושאים ריבית
<b>2,535.8</b>	<b>2,436.1</b>	<b>2,581.8</b>		<b>סה"כ לפי דרישה</b>
7,977.5	7,850.5	8,041.6		לזמן קצוב
<b>10,513.3</b>	<b>10,286.6</b>	<b>10,623.4</b>		<b>סה"כ פיקדונות הציבור*</b>
* מזה:				
8,586.2	8,161.6	8,855.8		פיקדונות של אנשים פרטיים
524.1	579.3	368.1		פיקדונות של גופים מוסדיים
1,403.0	1,545.7	1,399.5		פיקדונות של תאגידיים ואחרים
<b>ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד</b>				
<b>תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח</b>				
5,689.7	5,528.9	5,805.8		עד 1
2,835.3	2,693.4	2,981.2		מעל 1 עד 5
259.4	266.2	238.1		מעל 5 עד 10
860.1	730.7	975.0		מעל 10 עד 50
323.5	443.6	274.5		מעל 50 עד 100
545.3	623.8	348.8		מעל 100 עד 234
<b>10,513.3</b>	<b>10,286.6</b>	<b>10,623.4</b>		<b>סה"כ</b>

## ביאור 7א - הטבות לעובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3.3	1.8	1.6	0.9	0.8	עלות שירות
1.7	0.9	1.1	0.5	0.5	עלות ריבית
0.8	0.8	-	0.8	-	עלויות אחרות
(1.0)	(0.5)	(0.4)	(0.3)	(0.2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד (רווח) אקטוארי נטו <sup>(2)</sup>
0.2	0.1	-	0.1	-	
<b>5.0</b>	<b>3.1</b>	<b>2.3</b>	<b>2.0</b>	<b>1.1</b>	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>

## 2. הפקדות

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית <sup>(1)</sup> 2019
	2018	2019	2018	2019	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3.3	1.7	1.6	0.9	0.8	3.4
					הפקדות

(1) אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות להטבה מוגדרת במהלך שנת הכספים הנוכחית.  
(2) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

## ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
1 הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 והוראה 299 בדבר "מדידה והלימות ההון".

### א. בנתוני המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2018	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>		
872.1	839.5	906.3
-	-	-
365.5	407.6	355.4
<b>1,237.6</b>	<b>1,247.1</b>	<b>1,261.7</b>
<b>סך הכל הון כולל</b>		
<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>		
7,430.5	7,302.5	8,001.8
31.2	110.3	47.0
876.8	786.3	839.5
<b>8,338.5</b>	<b>8,199.1</b>	<b>8,888.3</b>
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>		
<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>		
10.5%	10.2%	10.2%
14.8%	15.2%	14.2%
9.9%	9.9%	9.9%
13.4%	13.4%	13.4%
<b>ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>		
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>		
895.2	860.0	926.6
-	-	-
<b>895.2</b>	<b>860.0</b>	<b>926.6</b>
<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>		
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>		
-	(0.2)	-
(23.1)	(20.3)	(20.3)
<b>(23.1)</b>	<b>(20.5)</b>	<b>(20.3)</b>
<b>872.1</b>	<b>839.5</b>	<b>906.3</b>
<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>		
<b>2. הון רובד 2</b>		
274.9	316.2	257.7
90.6	91.4	97.7
<b>365.5</b>	<b>407.6</b>	<b>355.4</b>
<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>		
<b>ניכויים - הון רובד 2</b>		
-	-	-
<b>365.5</b>	<b>407.6</b>	<b>355.4</b>
<b>סך הכל הון רובד 2</b>		

(1) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר, 2015 בתוספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר, 2017.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

### ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2018	2019	
10.5%	10.2%	10.2%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר <sup>(1)(2)</sup>
-	-	-	השפעת הוראות המעבר
<b>10.5%</b>	<b>10.2%</b>	<b>10.2%</b>	<b>יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר השפעת הוראות המעבר בהוראה 299</b>

### 2. יחס כיסוי הנזילות (LCR) לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד)<sup>(3)</sup> מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2018	2019	
325%	348%	305%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

### 3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף.

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2018	2019	
872.1	839.5	906.3	הון רובד 1
14,139.2	14,627.5	14,331.3	סך החשיפות
<b>6.2%</b>	<b>5.7%</b>	<b>6.3%</b>	<b>יחס המינוף</b>
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1) לתאריך המאזן לא קיימת השפעה בגין תוכנית התייעלות.

(2) לרבות השפעת כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

(3) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

## ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

הבנק וחברה מאוחדת התקשרו בחוזה שכירות ארוכי טווח הכוללים אופציה להארכה. דמי השכירות לתשלום בשנים הבאות בגין התקשרויות כאמור, הינם כדלהלן:

31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
18.1	18.2	17.2	שנה ראשונה
16.2	16.6	16.3	שנה שניה
12.9	15.4	13.1	שנה שלישית
12.4	12.5	12.7	שנה רביעית
101.0	100.7	100.2	שנה חמישית ואילך
<b>160.6</b>	<b>163.4</b>	<b>159.5</b>	<b>חוזי שכירות לטווח ארוך</b>

### ב. תביעות משפטיות

1. הבנק הינו צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדו לקוחותיו, או לקוחותיו בעבר, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בדוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

2. ביום 17 בנובמבר, 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי - המחלקה הכלכלית בתל אביב תובענה ובקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד הבנק וכנגד מספר נתבעים נוספים שכיהנו כדירקטורים בכלל, בטענה לפיה כלל בטוחה, בכובעה כמנהל תיקים, ביצעה עבור לקוחותיה עסקאות בניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, וזאת תוך העדפה של האינטרסים שלה ושל חברות שונות בקבוצת אי.די.בי על פני האינטרסים של לקוחותיה. לטענת התובע, הפרה כלל בטוחה את הוראות הדין, לרבות הוראות חוק העיסוק בייעוץ השקעות, שעניינן חובת האמונים של כלל בטוחה כלפי לקוחותיה, חובתה ליידיע את לקוחותיה על ניגוד עניינים הקיים לה בביצוע פעולות כאמור ומבלי לקבל את הסכמתם מראש עבור לביצועה של כל עסקה שיש בה משום ניגוד עניינים, וכן איסור על העדפת נכסים פיננסיים של כלל בטוחה או תאגיד הקשור אליה. לטענת התובע הוא היה קשור בהסכם לניהול השקעות עם כלל בטוחה, אשר רכשה לתיקו ניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, ובפעולותיה גרמה לו כלל בטוחה הפסדים משמעותיים. סכום התביעה האישית מוערך בכ- 19,000 ש"ח. המבקש ציין כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה הקבוצתית. ביום 30 ביוני, 2015 הגישה כלל פיננסים, בשם הבנק, את תגובת הבנק לבקשה. בינואר 2016 הוגשה תשובת המבקש לתגובת המשיבים.

ביום 8 בינואר, 2017 ניתנה החלטה בבקשת האישור (להלן: "ההחלטה") המאשרת את ניהול התובענה כייצוגית כנגד כלל בטוחה, ודוחה את הבקשה בנוגע לדירקטורים. חברי הקבוצה כפי שנקבעו בהחלטה הינם "כל מי שקיבל שירותי ניהול השקעות מחברת כלל פיננסים בטוחה ("בטוחה") ובמסגרת ניהול התיקים רכשה עבורו בטוחה (או מי מטעמה) ניירות ערך, בלי שהתקבל אישורו מראש ביחס לכל עסקה כאמור, וכתוצאה מהרכישה כאמור נגרם לו נזק. כן נקבע בהחלטה כי הקבוצה תכלול את מי שבוצעו בחשבונות רכישות של ניירות ערך כאמור בתקופה של עד 7 שנים טרם הגשת בקשת האישור ועד המועד בו הושלמה עסקת המיזוג של כלל בטוחה לבנק ירושלים. ביום 28 במאי, 2017 הוגש כתב הגנה מטעם הבנק. ביום 17 בדצמבר, 2017 הוגש כתב תשובה מטעם המבקש. במהלך השנים 2018 ו-2019 ניהלו הצדדים הליכים מקדמיים בתיק. ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלוא מניות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסים בע"מ, אשר החזיקה ב- 100% ממניות כלל בטוחה. לפיכך, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם להתחייבויות וחובות כלל בטוחה בגין תביעה זו, ככל שתהיינה. זאת, בכפוף להתחייבות כלל פיננסים

## ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

לשפות את הבנק בגין נזקים הנובעים מאירועים שאירעו בכלל בטוחה לפני מועד המכירה, ובכללם תשלום על פי פסק דין שינתן בתביעה זו, ככל שינתן, ככל שהסך הכולל של נזקים אלו יעלה על 2.5 מיליוני ש"ח. ביום 21 בדצמבר, 2014 הודיעו כלל פיננסיים בע"מ, כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ לבנק ירושלים כי כלל פיננסיים בע"מ המחתה את התחייבויותיה וזכויותיה עפ"י סעיף 10 להסכם הרכישה לכלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. לפיכך, כיום חלה התחייבותה לשיפוי של כלל פיננסיים בע"מ על כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. להערכת הנהלת הבנק, המתבססת על הערכת יועציו המשפטיים באשר לסיכויי התביעה, ההפרשה שנכללה בדוחות הכספיים בניכוי השיפוי הינה נאותה.

3. ביום 6 באוגוסט, 2017 הוגשה והתקבלה בבנק בקשה, שהוגשה לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז, לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה ביטול הטבות בעמלות עו"ש הנגבות מלקוחות, אשר לפי הנתען זכאים להטבות אלו ללא הגבלה בזמן. לפי הנתען, לקוחות אלו הוטעו, לכאורה, על ידי הבנק במסגרת פרסומים שהופצו על ידו. בין היתר ביקשו התובעים כי בית המשפט יחייב את הבנק לשלם לקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג פיצוי בסך כולל 9.2 מיליוני ש"ח או כל סכום אחר אותו ימצא בית המשפט הנכבד לנכון לפסוק בנסיבות העניין, וכן ייתן צו המחייב את הבנק ליתן לתובעים וליתר חברי הקבוצה פטור מעמלות העו"ש עד למועד סגירת החשבון על ידם. ברור התביעה הועבר לגישור. ביום 19 ביולי, 2018 נחתם הסכם פשרה שהועבר לאישורו של המגשר, לפיו התחייב הבנק להשיב ללקוחותיו עמלות שנגבו מחשבונם לתקופה ובאופן כפי שסוכם בין הצדדים. ההסכם אושר ע"י המגשר והועבר לאישור בית המשפט. הבנק ביצע בספריו הפרשות בהתאם לסכומים שישולמו ללקוחות על פי הסכם הפשרה. ביום 9 בנובמבר, 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק, בטענה לפיה במסגרת אירוע פריצה שאירע במהלך חודש ינואר 2016 לאתר "מסחר בבורסה – ירושלים ברוקראז" פורסם מידע רגיש בנוגע ללקוחות הבנק. לטענת המבקש, התנהלות הבנק בהקשר זה מהווה הפרה של חוק הגנת הפרטיות, הוראות הפיקוח על הבנקים וכן רשלנות. על בסיס עילות תביעה אלו, הגיש המבקש כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית על סך 3 מיליוני ש"ח (כאשר מדובר באומדן הכפוף לשינויים). ביום 24 במאי, 2018 הגיש הבנק את תשובתו לבקשה. ביום 22 ביולי 2018 ניתן פס"ד המאשר את בקשת המבקש להסתלקות מהתביעה. בכך הגיעה התביעה לסיימה.

4. ביום 20 בספטמבר 2018 הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק, בטענה שהבנק אינו פועל בהתאם לכללי הגילוי החלים על עמלות הבנק בכל הנוגע להפרשי השער אותם הוא גובה מלקוחותיו. מנימוק זה, מבוקש לתת צו שיחייב את הבנק לגלות את הפרשי השער ללקוחותיו וכן להשיב ללקוחות את הפרשי השער שנגבו מהם ב-7 השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה ואשר מוערכות ע"י המבקשת ב-77 מיליוני ש"ח. תביעה באותה עילה אשר הוגשה כנגד הבנק לפני 3 שנים נמחקה מכיוון שהמבקשת לא הפקידה ערובה אותה חויבה להפקיד ע"י בית המשפט. וכן, בתביעה באותה עילה כנגד בנקים אחרים נדחתה ע"י בית המשפט המחוזי וכעת נדון בבית המשפט העליון ערעור על פסק הדין שדחה את הבקשה. ביום 10 באוקטובר 2018 הגישה המבקשת בקשה לעכב את הדיון בבקשה שהגישה בתיק זה עד לאחר סיום הדיון בערעור בבית המשפט העליון. לאור השלב המקדמי בו נמצאת הבקשה עדיין לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה והתביעה הייצוגית.

5. ביום 2 בספטמבר 2018 הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק ובנקים נוספים, בטענה שמכשירי הבנקאות האוטומטיים של הבנק אינם מונגשים לליקויי ראייה כנדרש על פי דין. מנימוק זה מבוקש כי ינתן צו עשה המחייב את הבנקים להנגיש את מכשירי הבנקאות האוטומטיים שלהם כנדרש, וכן מבוקש לחייב את הבנקים לשלם פיצוי לליקויי הראיה בסך כולל של 10 מיליוני ש"ח. ביום 27 בפברואר, 2019, הגישו המבקשת והבנק בקשת הסתלקות, לפיה הבנק ישלם למבקשת גמול של 10,000 ש"ח, ולבא כוחה סך של 5,000 ש"ח, וכן ידביק על המכשירים מדבקות שיקלו על כבדי הראיה. ביום 11 באפריל, 2019, אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות המוסכמת, ובכך בא הדיון בתיק זה לסיימו.

6. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) הסתכם ליום 30 ביוני, 2019 בכ-4 מיליוני ש"ח.

7. נכון ליום 30 ביוני, 2019 לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה למעט כמפורט בסעיפים 2, 3 ו-6 לביאור זה.

## ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד  
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2018			30 ביוני 2018			30 ביוני 2019			
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)						
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי ריבית</b>									
134.4	134.4	-	394.4	394.4	-	45.7	45.7	-	חוזי Forward-Futures
490.8	70.8	420.0	706.2	256.2	450.0	383.9	67.0	316.9	חוזי Swaps <sup>(1)</sup>
<b>625.2</b>	<b>205.2</b>	<b>420.0</b>	<b>1,100.6</b>	<b>650.6</b>	<b>450.0</b>	<b>429.6</b>	<b>112.7</b>	<b>316.9</b>	סה"כ <sup>(2)</sup>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>									
104.2	11.7	92.5	337.4	169.0	168.4	191.4	31.8	159.6	חוזי Forward-Futures <sup>(3)</sup>
123.5	123.5	-	19.1	19.1	-	122.2	122.2	-	אופציות שנכתבו
123.5	123.5	-	19.1	19.1	-	122.2	122.2	-	אופציות שנקנו
<b>351.2</b>	<b>258.7</b>	<b>92.5</b>	<b>375.6</b>	<b>207.2</b>	<b>168.4</b>	<b>435.8</b>	<b>276.2</b>	<b>159.6</b>	סה"כ
<b>חוזי בגין מניות</b>									
334.7	334.7	-	254.1	254.1	-	149.7	149.7	-	אופציות שנכתבו
334.7	334.7	-	254.1	254.1	-	149.7	149.7	-	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
<b>669.4</b>	<b>669.4</b>	<b>-</b>	<b>508.2</b>	<b>508.2</b>	<b>-</b>	<b>299.4</b>	<b>299.4</b>	<b>-</b>	סה"כ
<b>חוזי אשראי</b>									
75.7	-	75.7	81.2	-	81.2	71.1	-	71.1	הבנק מוטב
<b>75.7</b>	<b>-</b>	<b>75.7</b>	<b>81.2</b>	<b>-</b>	<b>81.2</b>	<b>71.1</b>	<b>-</b>	<b>71.1</b>	סה"כ
<b>1,721.5</b>	<b>1,133.3</b>	<b>588.2</b>	<b>2,065.6</b>	<b>1,366.0</b>	<b>699.6</b>	<b>1,235.9</b>	<b>688.3</b>	<b>547.6</b>	סה"כ סכום נקוב

- (1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 0 מיליוני ש"ח לימים 30.06.2019, 30.06.2018 ו-31.12.2018.  
 (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד לימים 30.06.2019, 30.06.2018 ו-31.12.2018 בסך 450, 270 ו-420 מיליוני ש"ח, בהתאמה.  
 (3) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט לימים 30.06.2019, 30.06.2018 ו-31.12.2018 בסך 105.1, 169.0 ו-11.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.  
 (4) מזה: נסחרים בבורסה לימים 30.06.2019, 30.06.2018 ו-31.12.2018 בסך 97.8, 77.5 ו-239.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

# ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

## 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1.5	0.5	1.0	0.5	-	0.5	חוזי ריבית
2.5	0.7	1.8	1.1	1.1	-	חוזי מטבע חוץ
0.8	0.8	-	0.8	0.8	-	חוזים בגין מניות
1.2	-	1.2	-	-	-	חוזי אשראי
<b>6.0</b>	<b>2.0</b>	<b>4.0</b>	<b>2.4</b>	<b>1.9</b>	<b>0.5</b>	<b>סה"כ נכסים / התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(1)</sup></b>
1.2	-	1.2	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
<b>4.8</b>	<b>2.0</b>	<b>2.8</b>	<b>2.4</b>	<b>1.9</b>	<b>0.5</b>	<b>יתרה מאזנית</b>

## 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2018						
(בלתי מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
4.6	1.4	3.2	1.0	-	1.0	חוזי ריבית
1.9	0.2	1.7	1.2	1.2	-	חוזי מטבע חוץ
0.9	0.9	-	0.9	0.9	-	חוזים בגין מניות
0.5	-	0.5	-	-	-	חוזי אשראי
<b>7.9</b>	<b>2.5</b>	<b>5.4</b>	<b>3.1</b>	<b>2.1</b>	<b>1.0</b>	<b>סה"כ נכסים / התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(1)</sup></b>
0.5	-	0.5	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
<b>7.4</b>	<b>2.5</b>	<b>4.9</b>	<b>3.1</b>	<b>2.1</b>	<b>1.0</b>	<b>יתרה מאזנית</b>



## ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

### 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2018						
(מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
2.2	0.4	1.8	0.8	-	0.8	חוזי ריבית
6.0	1.3	4.7	1.1	1.1	-	חוזי מטבע חוץ
6.6	6.6	-	6.6	6.6	-	חוזים בגין מניות
0.4	-	0.4	-	-	-	חוזי אשראי
<b>15.2</b>	<b>8.3</b>	<b>6.9</b>	<b>8.5</b>	<b>7.7</b>	<b>0.8</b>	<b>סה"כ נכסים / התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(1)</sup></b>
0.4	-	0.4	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
<b>14.8</b>	<b>8.3</b>	<b>6.5</b>	<b>8.5</b>	<b>7.7</b>	<b>0.8</b>	<b>יתרה מאזנית</b>

## ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2019					
(בלתי מבוקר)					
סה"כ	אחרים	דילרים / ברוקים	בנקים	בורסות	
2.4	-	-	1.0	1.4	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
<b>2.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.0</b>	<b>1.4</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
6.2	-	-	3.4	2.8	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>8.6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.4</b>	<b>4.2</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
6.0	1.2	-	3.3	1.5	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששועבד
<b>6.0</b>	<b>1.2</b>	<b>-</b>	<b>3.3</b>	<b>1.5</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
30 ביוני 2018					
(בלתי מבוקר)					
סה"כ	אחרים	דילרים / ברוקים	בנקים	בורסות	
3.1	-	-	2.7	0.4	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1.4)	-	-	(1.4)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
<b>1.7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.3</b>	<b>0.4</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
6.0	-	-	5.9	0.1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>7.7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.2</b>	<b>0.5</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
7.9	0.5	0.1	6.3	1.0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששועבד
<b>7.9</b>	<b>0.5</b>	<b>0.1</b>	<b>6.3</b>	<b>1.0</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

## ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2018					
(מבוקר)					
סה"כ	אחרים	דילרים / ברוקים	בנקים	בורסות	
8.5	-	2.3	1.1	5.1	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1.4)	-	-	(1.4)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
<b>7.1</b>	<b>-</b>	<b>2.3</b>	<b>(0.3)</b>	<b>5.1</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
2.5	-	-	2.5	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>9.6</b>	<b>-</b>	<b>2.3</b>	<b>2.2</b>	<b>5.1</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
15.2	0.4	2.3	6.9	5.6	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששועבד
<b>15.2</b>	<b>0.4</b>	<b>2.3</b>	<b>6.9</b>	<b>5.6</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

## ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
ג. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 30 ביוני 2019					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
(בלתי מבוקר)					
270.0	-	-	200.0	70.0	חוזי ריבית (שקל- מדד)
159.6	-	46.9	67.0	45.7	חוזי ריבית (אחר)
435.8	-	-	143.4	292.4	חוזי מטבע חוץ
299.4	-	99.6	-	199.8	חוזים בגין מניות
71.1	71.1	-	-	-	חוזי אשראי
<b>1,235.9</b>	<b>71.1</b>	<b>146.5</b>	<b>410.4</b>	<b>607.9</b>	<b>סך הכל</b>
ליום 30 ביוני 2018					
(בלתי מבוקר)					
<b>2,065.6</b>	<b>81.2</b>	<b>431.3</b>	<b>571.8</b>	<b>981.3</b>	<b>סך הכל</b>
ליום 31 בדצמבר 2018					
(מבוקר)					
<b>1,721.5</b>	<b>75.7</b>	<b>254.5</b>	<b>347.0</b>	<b>1,044.3</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) ההפרש הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על החבות של הלווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם לימים 30.6.2018, 30.6.2019, 31.12.2018 בסך 2.4 מיליוני ש"ח, 1.7 מיליוני ש"ח ו-8.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה, הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) כלל היתרה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

## ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. הגדרות

- אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להן חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
- מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- עסק - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- מחזור פעילות - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-10 מיליוני ש"ח.
- עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-10 מיליוני ש"ח וקטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
- עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי - כולל את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקאות רכש חוזר ושאילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, פקדונות בממשלות ושל ממשלות, פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים, אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה ורכישה של תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
- נכסים בניהול - ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת הגבייה.

### ב. הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

- הכנסות ריבית, נטו** - מרווח המתקבל מההפרש בין ריבית האשראי שהועמד ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ האשראי). וכן רווח המתקבל מההפרש בין ריבית הפיקדון שניתן ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ הפיקדון).
- הכנסות שאינן מריבית** - הכנסות שאינן מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.
- הוצאות בגין הפסדי אשראי** - ההפרשה נזקפה למגזר הפעילות בו מסווגת פעילות הלקוח אשר בגינה בוצעה ההפרשה. באופן דומה, גביה מהפרשה שבוצעה או הקטנתה יוחסה אף היא למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.
- הוצאות תפעוליות ואחרות** - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת ההוצאות העקיפות או ההוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן ישיר, יוחסו על פי מודל לפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק, המהווה אומדן מיטבי להיקף פעילות הלקוח במגזר הפעילות.
- מיסים על הכנסה** - המיסים חושבו על פי שיעור המס האפקטיבי, ויוחסו בהתאם לכל מגזר.

# ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי <sup>(3)</sup>	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים <sup>(2)</sup>	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>(1)</sup>		
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית	מזה: הלוואות לדיר
174.7	-	2.9	-	3.9	8.4	0.1	118.8	159.4	הכנסות ריבית מחיצוניים
68.5	-	36.5	0.6	0.6	1.9	7.6	(0.1)	21.3	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
106.2	-	(33.6)	(0.6)	3.3	6.5	(7.5)	118.9	138.1	מחיצוניים
-	-	48.2	0.8	-	1.4	8.9	(77.7)	(59.3)	בינמגזרי
<b>106.2</b>	<b>-</b>	<b>14.6</b>	<b>0.2</b>	<b>3.3</b>	<b>7.9</b>	<b>1.4</b>	<b>41.2</b>	<b>78.8</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
41.6	-	17.0	-	2.8	7.4	1.1	6.7	13.3	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>147.8</b>	<b>-</b>	<b>31.6</b>	<b>0.2</b>	<b>6.1</b>	<b>15.3</b>	<b>2.5</b>	<b>47.9</b>	<b>92.1</b>	<b>סך ההכנסות</b>
10.9	-	2.3	-	-	0.3	-	(0.2)	8.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
94.5	-	2.2	0.3	2.7	6.2	2.5	22.0	80.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>42.4</b>	<b>-</b>	<b>27.2</b>	<b>(0.1)</b>	<b>3.3</b>	<b>8.8</b>	<b>-</b>	<b>26.1</b>	<b>3.2</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מיסים</b>
14.9	-	9.7	-	1.2	3.0	-	9.1	1.0	הפרשה למיסים על הרווח
<b>27.5</b>	<b>-</b>	<b>17.5</b>	<b>(0.1)</b>	<b>2.1</b>	<b>5.8</b>	<b>-</b>	<b>17.0</b>	<b>2.2</b>	<b>רווח נקי (הפסד)</b>
									<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>
50.9	-	1.0	(0.1)	1.6	3.0	1.1	10.5	44.3	הוצאות ישירות
43.6	-	1.2	0.4	1.1	3.2	1.4	11.5	36.3	הוצאות עקיפות
<b>85.9</b>	<b>-</b>	<b>28.5</b>	<b>0.3</b>	<b>4.4</b>	<b>11.9</b>	<b>1.5</b>	<b>37.6</b>	<b>39.4</b>	<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות</b>
13,740.3	-	3,156.3	-	423.0	1,077.1	7.8	7,710.6	9,076.1	יתרה ממוצעת של נכסים
10,625.9	-	41.9	-	423.0	1,077.1	7.8	7,710.6	9,076.1	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,654.8	-	125.7	-	406.3	978.6	8.0	7,704.9	9,136.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18.7	-	-	-	-	4.9	-	2.2	13.8	יתרת חובות פגומים
150.9	-	-	-	-	2.8	-	139.6	148.1	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,797.5	-	2,196.4	399.2	736.3	784.8	1,823.3	-	6,857.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,600.3	-	-	399.2	735.5	784.8	1,823.3	-	6,857.5	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
10,623.4	-	-	368.1	587.6	811.9	1,821.9	-	7,033.9	יתרת ממוצעת של נכסי סיכון
8,613.4	-	653.7	2.9	675.4	1,049.9	16.3	4,446.9	6,215.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
8,888.4	-	801.6	1.6	674.0	1,117.1	20.5	4,473.2	6,273.6	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
4,429.5	-	621.4	89.8	438.8	195.7	803.8	597.1	2,280.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
81.6	-	0.6	-	2.9	6.9	-	39.3	71.2	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
8.3	-	-	0.2	0.4	0.7	1.4	-	5.6	אחר
16.3	-	14.0	-	-	0.3	-	1.9	2.0	
<b>106.2</b>	<b>-</b>	<b>14.6</b>	<b>0.2</b>	<b>3.3</b>	<b>7.9</b>	<b>1.4</b>	<b>41.2</b>	<b>78.8</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.  
 (2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.  
 (3) מגזר זה כולל תיקי אשראי שנרכשו, מגובה בביטחונות שיתרתו ליום 30.06.2019 הינה 125.7 מיליוני ש"ח.

# ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים <sup>(2)</sup>	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>(1)</sup>		הכנסות ריבית מחיצוניים
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית	
156.5	-	1.4	-	3.9	7.7	-	104.6	143.5	הכנסות ריבית מחיצוניים
58.6	-	24.0	1.3	0.3	3.3	5.4	-	24.3	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
97.9	-	(22.6)	(1.3)	3.6	4.4	(5.4)	104.6	119.2	מחיצוניים
-	-	35.0	1.8	(0.3)	1.4	6.5	(68.1)	(44.4)	בינמגזרי
<b>97.9</b>	<b>-</b>	<b>12.4</b>	<b>0.5</b>	<b>3.3</b>	<b>5.8</b>	<b>1.1</b>	<b>36.5</b>	<b>74.8</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
33.2	-	10.0	-	2.7	4.4	0.7	4.9	15.4	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>131.1</b>	<b>-</b>	<b>22.4</b>	<b>0.5</b>	<b>6.0</b>	<b>10.2</b>	<b>1.8</b>	<b>41.4</b>	<b>90.2</b>	<b>סך ההכנסות</b>
8.4	-	-	-	-	-	-	(0.3)	8.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
96.3	-	2.1	1.3	2.1	6.7	2.9	22.6	81.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>26.4</b>	<b>-</b>	<b>20.3</b>	<b>(0.8)</b>	<b>3.9</b>	<b>3.5</b>	<b>(1.1)</b>	<b>19.1</b>	<b>0.6</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מיסים</b>
7.5	-	5.4	(0.2)	1.1	0.9	(0.3)	5.7	0.6	הפרשה למיסים על הרווח
<b>18.9</b>	<b>-</b>	<b>14.9</b>	<b>(0.6)</b>	<b>2.8</b>	<b>2.6</b>	<b>(0.8)</b>	<b>13.4</b>	<b>-</b>	<b>רווח נקי (הפסד)</b>
									<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>
50.3	-	1.4	0.9	0.6	2.8	1.3	10.3	43.3	הוצאות ישירות
46.0	-	0.7	0.4	1.5	3.9	1.6	12.3	37.9	הוצאות עקיפות
<b>52.1</b>	<b>-</b>	<b>15.3</b>	<b>(0.3)</b>	<b>3.8</b>	<b>5.2</b>	<b>0.3</b>	<b>22.6</b>	<b>27.8</b>	<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות</b>
13,284.8	-	3,562.9	-	378.9	821.4	9.7	7,226.1	8,511.9	יתרה ממוצעת של נכסים
9,721.0	-	-	-	378.0	821.4	9.7	7,226.1	8,511.9	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,932.6	-	-	0.1	399.9	793.1	9.8	7,349.7	8,729.7	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
40.0	-	-	-	17.0	7.7	-	1.7	15.3	יתרת חובות פגומים
155.0	-	-	-	-	5.5	-	141.3	149.5	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,427.1	-	2,247.0	644.3	650.1	808.6	1,539.9	-	6,537.2	יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,179.3	-	-	644.3	649.3	808.6	1,539.9	-	6,537.2	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
10,286.6	-	-	579.3	719.2	826.5	1,569.0	-	6,592.6	יתרת ממוצעת של נכסי סיכון
8,117.6	-	667.8	16.3	675.3	926.3	24.1	4,172.1	5,807.8	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
8,199.1	-	749.4	6.1	675.9	847.0	18.6	4,208.1	5,902.1	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
4,148.1	-	-	1.0	483.2	319.7	789.5	725.5	2,554.7	מרווח מפעילות מתן אשראי
76.6	-	-	-	3.0	5.3	-	35.6	68.3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7.1	-	-	0.5	0.3	0.5	1.1	-	4.7	אחר
14.2	-	12.4	-	-	-	-	0.9	1.8	
<b>97.9</b>	<b>-</b>	<b>12.4</b>	<b>0.5</b>	<b>3.3</b>	<b>5.8</b>	<b>1.1</b>	<b>36.5</b>	<b>74.8</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.  
(2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

# ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי <sup>(3)</sup>	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים <sup>(2)</sup>	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>(1)</sup>		
							מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית	
295.4	-	4.8	-	7.8	17.9	0.2	187.0	264.7	הכנסות ריבית מחיצוניים
91.4	-	42.2	0.9	1.4	3.7	10.8	-	32.4	הוצאות ריבית מחיצוניים
	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
204.0	-	(37.4)	(0.9)	6.4	14.2	(10.6)	187.0	232.3	מחיצוניים
-	-	62.6	1.4	-	0.9	13.4	(107.5)	(78.3)	בינמגזרי
<b>204.0</b>	<b>-</b>	<b>25.2</b>	<b>0.5</b>	<b>6.4</b>	<b>15.1</b>	<b>2.8</b>	<b>79.5</b>	<b>154.0</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
68.9	-	17.3	-	6.3	16.2	1.6	12.1	27.5	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>272.9</b>	<b>-</b>	<b>42.5</b>	<b>0.5</b>	<b>12.7</b>	<b>31.3</b>	<b>4.4</b>	<b>91.6</b>	<b>181.5</b>	<b>סך ההכנסות</b>
23.7	-	2.3	-	(0.1)	0.6	(0.2)	(0.3)	21.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
192.2	-	4.4	3.7	5.0	13.0	5.3	44.5	160.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>57.0</b>	<b>-</b>	<b>35.8</b>	<b>(3.2)</b>	<b>7.8</b>	<b>17.7</b>	<b>(0.7)</b>	<b>47.4</b>	<b>(0.4)</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מיסים</b>
19.4	-	12.2	(1.1)	2.6	6.0	(0.3)	16.2	-	הפרשה למיסים על הרווח
<b>37.6</b>	<b>-</b>	<b>23.6</b>	<b>(2.1)</b>	<b>5.2</b>	<b>11.7</b>	<b>(0.4)</b>	<b>31.2</b>	<b>(0.4)</b>	<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>									
102.6	-	2.6	3.0	2.6	6.2	2.4	20.3	85.8	הוצאות ישירות
89.6	-	1.8	0.7	2.4	6.8	2.9	24.2	75.0	הוצאות עקיפות
<b>96.9</b>	<b>-</b>	<b>24.9</b>	<b>(1.7)</b>	<b>6.9</b>	<b>16.2</b>	<b>1.4</b>	<b>47.1</b>	<b>49.2</b>	<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות</b>
13,597.8	-	3,211.2	-	439.8	979.2	6.1	7,690.8	8,961.5	יתרה ממוצעת של נכסים
10,426.9	-	40.7	-	439.4	979.2	6.1	7,690.8	8,961.5	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,654.8	-	125.7	-	406.3	978.6	8.0	7,704.9	9,136.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18.7	-	-	-	-	4.9	-	2.2	13.8	יתרת חובות פגומים
150.9	-	-	-	-	2.8	-	139.6	148.1	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,686.5	-	2,027.6	473.5	751.8	753.6	1,794.3	-	6,885.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,658.1	-	-	473.5	751.0	753.6	1,794.3	-	6,885.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
10,623.4	-	-	368.1	587.6	811.9	1,821.9	-	7,033.9	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
8,613.9	-	686.3	3.3	675.6	1,025.1	15.2	4,440.3	6,208.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
8,888.3	-	801.6	1.6	674.0	1,117.1	20.5	4,473.2	6,273.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
4,349.1	-	496.5	89.3	477.8	194.5	791.0	618.4	2,300.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
163.8	-	6.1	-	5.6	13.1	0.1	75.7	138.9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
16.4	-	-	0.5	0.6	1.5	2.7	-	11.1	אחר
23.8	-	19.1	-	0.2	0.5	-	3.8	4.0	
<b>204.0</b>	<b>-</b>	<b>25.2</b>	<b>0.5</b>	<b>6.4</b>	<b>15.1</b>	<b>2.8</b>	<b>79.5</b>	<b>154.0</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את כל הפעילויות של כרטיסי האשראי אשר היקפה אינו מהותי  
 (2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.  
 (3) מגזר זה כולל תיק אשראי שנרכש, מגובה בביטחונות שיתרתו ליום 30.06.2019 הינה 125.7 מיליוני ש"ח.



# ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים <sup>(2)</sup>	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>(1)</sup>		
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית	
266.8	-	2.7	-	7.3	15.9	0.2	165.8	240.7	הכנסות ריבית מחיצוניים
78.1	-	28.6	2.6	0.6	3.9	8.0	-	34.4	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
188.7	-	(25.9)	(2.6)	6.7	12.0	(7.8)	165.8	206.3	מחיצוניים
-	-	47.2	3.7	(0.6)	-	10.1	(94.2)	(60.4)	בינמגזרי
<b>188.7</b>	<b>-</b>	<b>21.3</b>	<b>1.1</b>	<b>6.1</b>	<b>12.0</b>	<b>2.3</b>	<b>71.6</b>	<b>145.9</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
83.0	-	30.8	0.2	5.2	12.9	1.9	11.7	32.0	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>271.7</b>	<b>-</b>	<b>52.1</b>	<b>1.3</b>	<b>11.3</b>	<b>24.9</b>	<b>4.2</b>	<b>83.3</b>	<b>177.9</b>	<b>סך ההכנסות</b>
19.4	-	(0.1)	-	(0.3)	0.6	-	-	19.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
197.8	-	4.4	8.1	4.1	13.0	6.4	43.5	161.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>54.5</b>	<b>-</b>	<b>47.8</b>	<b>(6.8)</b>	<b>7.5</b>	<b>11.3</b>	<b>(2.2)</b>	<b>39.8</b>	<b>(3.1)</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מיסים</b>
16.6	-	14.4	(2.1)	2.4	3.6	(0.7)	12.0	(1.0)	הפרשה למיסים על הרווח
<b>37.9</b>	<b>-</b>	<b>33.4</b>	<b>(4.7)</b>	<b>5.1</b>	<b>7.7</b>	<b>(1.5)</b>	<b>27.8</b>	<b>(2.1)</b>	<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>									
105.5	-	2.8	5.8	1.2	5.7	3.0	20.3	87.0	הוצאות ישירות
92.3	-	1.6	2.3	2.9	7.3	3.4	23.2	74.8	הוצאות עקיפות
<b>102.5</b>	<b>-</b>	<b>34.5</b>	<b>(3.1)</b>	<b>7.3</b>	<b>13.0</b>	<b>0.8</b>	<b>44.0</b>	<b>50.0</b>	<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות</b>
13,190.1	-	3,472.8	-	373.0	817.0	11.0	7,225.7	8,516.3	יתרה ממוצעת של נכסים
9,716.2	-	-	-	371.9	817.0	11.0	7,225.7	8,516.3	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,932.6	-	-	0.1	399.9	793.1	9.8	7,349.7	8,729.7	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
40.0	-	-	-	17.0	7.7	-	1.7	15.3	יתרת חובות פגומים
155.0	-	-	-	-	5.5	-	141.3	149.5	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,335.1	-	2,069.2	703.6	614.7	845.7	1,557.2	-	6,544.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,264.8	-	-	703.6	613.6	845.7	1,557.2	-	6,544.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
10,286.6	-	-	579.3	719.2	826.5	1,569.0	-	6,592.6	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,097.2	-	647.5	18.8	675.1	946.1	25.5	4,163.1	5,784.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
8,199.1	-	749.4	6.1	675.9	847.0	18.6	4,208.1	5,902.1	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
5,241.0	-	-	0.5	815.8	430.3	1,194.4	740.4	2,800.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
151.6	-	-	-	5.7	11.0	0.1	69.9	134.8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14.1	-	-	1.1	0.4	1.0	2.2	-	9.4	אחר
23.0	-	21.3	-	-	-	-	1.7	1.7	
<b>188.7</b>	<b>-</b>	<b>21.3</b>	<b>1.1</b>	<b>6.1</b>	<b>12.0</b>	<b>2.3</b>	<b>71.6</b>	<b>145.9</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.  
(2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

# ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018									
(מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים <sup>(2)</sup>	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>(1)</sup>		
							מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית	
527.8	-	6.0	-	14.3	33.4	0.3	322.0	473.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
144.1	-	42.2	4.8	1.6	7.6	20.7	-	67.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
383.7	-	(36.2)	(4.8)	12.7	25.8	(20.4)	322.0	406.6	מחיצוניים
-	-	76.4	6.7	(0.8)	(0.2)	25.3	(173.9)	(107.4)	בינמגזרי
<b>383.7</b>	<b>-</b>	<b>40.2</b>	<b>1.9</b>	<b>11.9</b>	<b>25.6</b>	<b>4.9</b>	<b>148.1</b>	<b>299.2</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
173.8	-	66.0	1.0	10.5	25.7	4.7	24.0	65.9	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>557.5</b>	<b>-</b>	<b>106.2</b>	<b>2.9</b>	<b>22.4</b>	<b>51.3</b>	<b>9.6</b>	<b>172.1</b>	<b>365.1</b>	<b>סך ההכנסות</b>
34.7	-	(0.1)	-	(0.1)	0.6	0.1	1.8	34.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
403.6	-	9.9	10.6	10.3	26.4	13.0	89.9	333.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>119.2</b>	<b>-</b>	<b>96.4</b>	<b>(7.7)</b>	<b>12.2</b>	<b>24.3</b>	<b>(3.5)</b>	<b>80.4</b>	<b>(2.5)</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מיסים</b>
32.0	-	25.3	(2.3)	3.4	7.2	(1.1)	24.2	(0.5)	הפרשה למיסים על הרווח
<b>87.2</b>	<b>-</b>	<b>71.1</b>	<b>(5.4)</b>	<b>8.8</b>	<b>17.1</b>	<b>(2.4)</b>	<b>56.2</b>	<b>(2.0)</b>	<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>									
200.3	-	6.2	8.2	4.4	10.9	5.5	38.0	165.1	הוצאות ישירות
203.3	-	3.7	2.4	5.9	15.5	7.5	51.9	168.3	הוצאות עקיפות
<b>229.6</b>	<b>-</b>	<b>73.4</b>	<b>(3.7)</b>	<b>13.0</b>	<b>28.1</b>	<b>2.8</b>	<b>92.5</b>	<b>116.0</b>	<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות</b>
13,351.5	-	3,500.7	-	365.6	817.6	7.1	7,308.2	8,660.5	יתרה ממוצעת של נכסים
9,848.4	-	-	-	363.2	817.6	7.1	7,308.2	8,660.5	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,008.9	-	-	-	379.3	760.6	3.9	7,521.1	8,865.1	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
21.5	-	-	-	-	8.8	-	-	12.7	יתרת חובות פגומים
149.1	-	-	-	-	1.5	-	138.7	147.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,478.7	-	2,148.0	649.9	666.3	824.4	1,599.2	-	6,590.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,328.2	-	-	649.9	663.8	824.4	1,599.2	-	6,590.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
10,513.3	-	-	524.1	666.8	736.2	1,736.5	-	6,849.7	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון הדיווח
8,134.0	-	666.3	15.7	673.2	930.9	22.8	4,189.5	5,825.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון הדיווח
8,338.5	-	689.1	4.8	658.3	974.0	13.5	4,366.9	5,998.8	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
4,952.1	-	380.1	19.9	656.1	354.4	1,007.2	707.5	2,534.4	מרווח מפעילות מתן אשראי
310.0	-	-	-	10.8	23.6	0.1	144.7	275.5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
29.2	-	-	1.9	1.1	2.0	4.8	-	19.4	אחר
44.5	-	40.2	-	-	-	-	3.4	4.3	
<b>383.7</b>	<b>-</b>	<b>40.2</b>	<b>1.9</b>	<b>11.9</b>	<b>25.6</b>	<b>4.9</b>	<b>148.1</b>	<b>299.2</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.  
(2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור <sup>(2)</sup>	מסחרי	
<b>1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי</b>						
109.2	-	109.2	56.2	45.4	7.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
10.9	-	10.9	7.4	(0.5)	4.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.2)	-	(11.2)	(10.8)	(0.3)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות
2.8	-	2.8	2.7	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.4)	-	(8.4)	(8.1)	(0.3)	-	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>111.7</b>	<b>-</b>	<b>111.7</b>	<b>55.5</b>	<b>44.6</b>	<b>11.6</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019<sup>(*)</sup></b>
3.2	-	3.2	0.4	0.5	2.3	(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
103.9	-	103.9	51.1	45.3	7.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
23.7	-	23.7	20.0	(0.2)	3.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(21.4)	-	(21.4)	(20.8)	(0.5)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות
5.5	-	5.5	5.2	-	0.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(15.9)	-	(15.9)	(15.6)	(0.5)	0.2	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>111.7</b>	<b>-</b>	<b>111.7</b>	<b>55.5</b>	<b>44.6</b>	<b>11.6</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019<sup>(*)</sup></b>
3.2	-	3.2	0.4	0.5	2.3	(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
<b>2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup>, ועל חובות<sup>(1)</sup> בגינם היא חושבה</b>						
<b>שנבדקו על בסיס פרטני</b>						
1,222.3	-	1,222.3	12.7	2.2	1,207.4	שנבדקו על בסיס פרטני
9,541.5	109.0	9,432.5	1,224.2	7,702.7	505.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(**)</sup>
<b>10,763.8</b>	<b>109.0</b>	<b>10,654.8</b>	<b>1,236.9</b>	<b>7,704.9</b>	<b>1,713.0</b>	<b>סך הכל חובות(1)</b>
7,504.2	-	7,504.2	-	7,301.8	202.4	(**) <sup>(**)</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>שנבדקו על בסיס פרטני</b>						
12.9	-	12.9	8.6	0.1	4.2	שנבדקו על בסיס פרטני
95.6	-	95.6	46.5	44.0	5.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(***)</sup>
<b>108.5</b>	<b>-</b>	<b>108.5</b>	<b>55.1</b>	<b>44.1</b>	<b>9.3</b>	<b>סך ההפרשה להפסדי אשראי</b>
44.7	-	44.7	-	44.0	0.7	(***) <sup>(***)</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 43 אלפי ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26.5 מיליוני ש"ח.  
 (3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור <sup>(2)</sup>	מסחרי	
<b>1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי</b>						
106.8	-	106.8	55.1	43.6	8.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
8.4	-	8.4	8.5	(0.4)	0.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.9)	-	(10.9)	(10.9)	-	-	מחיקות חשבונאיות
2.4	-	2.4	2.4	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(3)</sup>
(8.5)	-	(8.5)	(8.5)	-	-	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>106.7</b>	<b>-</b>	<b>106.7</b>	<b>55.1</b>	<b>43.2</b>	<b>8.4</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018<sup>(*)</sup></b>
3.2	-	3.2	0.4	0.4	2.4	(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
104.9	-	104.9	53.6	43.4	7.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
19.4	-	19.4	19.0	(0.1)	0.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(22.3)	-	(22.3)	(22.2)	(0.1)	-	מחיקות חשבונאיות
4.7	-	4.7	4.7	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(17.6)	-	(17.6)	(17.5)	(0.1)	-	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>106.7</b>	<b>-</b>	<b>106.7</b>	<b>55.1</b>	<b>43.2</b>	<b>8.4</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018<sup>(*)</sup></b>
3.2	-	3.2	0.4	0.4	2.4	(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
<b>2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup>, ועל חובות<sup>(1)</sup> בגינם היא חושבה</b>						
<b>יתרת חוב רשומה של חובות</b>						
1,052.3	-	1,052.3	14.9	1.7	1,035.7	שנבדקו על בסיס פרטני
8,989.5	109.2	8,880.3	1,197.3	7,323.0	360.0	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(**)</sup>
<b>10,041.8</b>	<b>109.2</b>	<b>9,932.6</b>	<b>1,212.2</b>	<b>7,324.7</b>	<b>1,395.7</b>	<b>סך הכל חובות(1)</b>
7,118.7	-	7,118.7	-	6,916.0	202.7	(**)מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
13.9	-	13.9	9.4	0.1	4.4	שנבדקו על בסיס פרטני
89.6	-	89.6	45.3	42.7	1.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(***)</sup>
<b>103.5</b>	<b>-</b>	<b>103.5</b>	<b>54.7</b>	<b>42.8</b>	<b>6.0</b>	<b>סך ההפרשה להפסדי אשראי</b>
43.4	-	43.4	-	42.7	0.7	(***)מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 0.5 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 25.2 מיליוני ש"ח.  
 (3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

31 בדצמבר 2018						
(מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור <sup>(2)</sup>	מסחרי	
<b>1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי</b>						
104.9	-	104.9	53.6	43.4	7.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
34.7	-	34.7	32.4	2.4	(0.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45.4)	-	(45.4)	(44.5)	(0.5)	(0.4)	מחיקות חשבונאיות
9.7	-	9.7	9.6	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(35.7)	-	(35.7)	(34.9)	(0.5)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>103.9</b>	<b>-</b>	<b>103.9</b>	<b>51.1</b>	<b>45.3</b>	<b>7.5</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה(*)</b>
3.0	-	3.0	0.4	0.6	2.0	(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
<b>2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup>, ועל חובות<sup>(1)</sup> בגינם היא חושבה</b>						
<b>יתרת חוב רשומה של חובות</b>						
1,079.5	-	1,079.5	18.5	2.3	1,058.7	שנבדקו על בסיס פרטי
9,185.2	255.8	8,929.4	1,078.2	7,501.0	350.2	שנבדקו על בסיס קבוצתי(**)
<b>10,264.7</b>	<b>255.8</b>	<b>10,008.9</b>	<b>1,096.7</b>	<b>7,503.3</b>	<b>1,408.9</b>	<b>סך הכל חובות<sup>(1)</sup></b>
7,354.4	-	7,354.4	-	7,137.3	217.1	(**)מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
12.9	-	12.9	9.1	0.1	3.7	שנבדקו על בסיס פרטי
88.0	-	88.0	41.6	44.6	1.8	שנבדקו על בסיס קבוצתי(***)
<b>100.9</b>	<b>-</b>	<b>100.9</b>	<b>50.7</b>	<b>44.7</b>	<b>5.5</b>	<b>סך ההפרשה להפסדי אשראי</b>
45.5	-	45.5	-	44.7	0.8	(***)מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 0.2 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 25.7 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
ב. חובות (המשך)  
1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2019							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים			לא פגומים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	סה"כ	פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	
-	-	987.7	2.3	5.4	980.0	ציבור מסחרי	
0.7	2.8	516.0	2.6	2.8	510.6	בינוי ונדל"ן- בינוי	
-	-	76.7	-	-	76.7	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן	
-	-	132.6	-	-	132.6	שרותים פיננסים	
<b>0.7</b>	<b>2.8</b>	<b>1,713.0</b>	<b>4.9</b>	<b>8.2</b>	<b>1,699.9</b>	מסחרי- אחר	
30.3	139.6	7,704.9	2.2	139.6	7,563.1	<b>סך הכל מסחרי</b>	
8.6	8.5	1,236.9	11.6	15.5	1,209.8	אנשים פרטים - הלוואות לדיוור	
<b>39.6</b>	<b>150.9</b>	<b>10,654.8</b>	<b>18.7</b>	<b>163.3</b>	<b>10,472.8</b>	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	109.0	-	-	109.0	<b>סך הכל ציבור- פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
<b>39.6</b>	<b>150.9</b>	<b>10,763.8</b>	<b>18.7</b>	<b>163.3</b>	<b>10,581.8</b>	ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	
<b>39.6</b>	<b>150.9</b>	<b>10,763.8</b>	<b>18.7</b>	<b>163.3</b>	<b>10,581.8</b>	בנקים בחו"ל	
						<b>סך הכל</b>	

30 ביוני 2018							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים			לא פגומים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	סה"כ	פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	
-	-	808.7	20.9	-	787.8	ציבור מסחרי	
4.3	4.6	454.3	3.8	5.2	445.3	בינוי ונדל"ן- בינוי	
-	-	126.2	-	-	126.2	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן	
-	0.9	6.5	-	0.9	5.6	שרותים פיננסים	
<b>4.3</b>	<b>5.5</b>	<b>1,395.7</b>	<b>24.7</b>	<b>6.1</b>	<b>1,364.9</b>	מסחרי- אחר	
24.4	141.3	7,324.7	1.7	141.3	7,181.7	<b>סך הכל מסחרי</b>	
11.2	8.2	1,212.2	13.6	16.6	1,182.0	אנשים פרטים - הלוואות לדיוור	
<b>39.9</b>	<b>155.0</b>	<b>9,932.6</b>	<b>40.0</b>	<b>164.0</b>	<b>9,728.6</b>	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	109.2	-	-	109.2	<b>סך הכל ציבור- פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל <sup>(7)</sup>	
<b>39.9</b>	<b>155.0</b>	<b>10,041.8</b>	<b>40.0</b>	<b>164.0</b>	<b>9,837.8</b>	ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	
<b>39.9</b>	<b>155.0</b>	<b>10,041.8</b>	<b>40.0</b>	<b>164.0</b>	<b>9,837.8</b>	בנקים בחו"ל	
						<b>סך הכל</b>	

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)  
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2018						
(מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	פעילות לווים בישראל
						<b>ציבור מסחרי</b>
-	-	875.7	3.5	5.1	867.1	בינוי ונדל"ן- בינוי
2.9	1.6	443.3	3.1	4.1	436.1	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	85.1	-	-	85.1	שרותים פיננסים
-	-	4.8	-	-	4.8	מסחרי- אחר
<b>2.9</b>	<b>1.6</b>	<b>1,408.9</b>	<b>6.6</b>	<b>9.2</b>	<b>1,393.1</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
27.8	138.7	7,503.3	2.3	138.7	7,362.3	אנשים פרטים - הלוואות לדיור <sup>(6)</sup>
9.1	8.8	1,096.7	12.6	15.8	1,068.3	אנשים פרטיים - אחר
<b>39.8</b>	<b>149.1</b>	<b>10,008.9</b>	<b>21.5</b>	<b>163.7</b>	<b>9,823.7</b>	<b>סך הכל ציבור- פעילות בישראל</b>
-	-	255.8	-	-	255.8	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>39.8</b>	<b>149.1</b>	<b>10,264.7</b>	<b>21.5</b>	<b>163.7</b>	<b>10,079.5</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
<b>39.8</b>	<b>149.1</b>	<b>10,264.7</b>	<b>21.5</b>	<b>163.7</b>	<b>10,079.5</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.  
(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.  
(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 5.ב.2.ג](#) להלן.  
(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.  
(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 4.2 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (30.06.2018 ו-31.12.2018: 7.3 מיליוני ש"ח ו-4.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה).  
(6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 10.8 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה (30.06.2018 ו-31.12.2018: 8.5 מיליוני ש"ח ו-9.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה).  
(7) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2019						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>		
						<b>ציבור מסחרי</b>
15.2	2.3	2.3	-	-		בינוי ונדל"ן - בינוי
3.9	2.6	2.6	-	-		בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-		שרותים פיננסים
-	-	-	-	-		מסחרי - אחר
<b>19.1</b>	<b>4.9</b>	<b>4.9</b>	-	-		<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטים - הלוואות לדיר
2.2	2.2	2.2	-	-		
32.8	11.6	11.6	-	-		אנשים פרטיים - אחר
<b>54.1</b>	<b>18.7</b>	<b>18.7</b>	-	-		<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-		בנקים בישראל
-	-	-	-	-		ממשלת ישראל
<b>54.1</b>	<b>18.7</b>	<b>18.7</b>	-	-		<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-		בנקים בחו"ל
<b>54.1</b>	<b>18.7</b>	<b>18.7</b>	-	-		<b>סך הכל</b>
						<b>מזה:</b>
-	2.3	2.3	-	-		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	13.9	13.9	-	-		חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים



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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2018						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>		
						<b>ציבור מסחרי</b>
28.3	20.9	20.9	-	-		בינוי ונדל"ן - בינוי
5.0	3.8	3.8	-	-		בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-		שרותים פיננסיים
0.1	-	-	-	-		מסחרי - אחר
<b>33.4</b>	<b>24.7</b>	<b>24.7</b>	-	-		<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטים - הלוואות לדירור
1.7	1.7	1.7	-	-		אנשים פרטיים - אחר
34.8	13.6	13.6	-	-		<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>69.9</b>	<b>40.0</b>	<b>40.0</b>	-	-		בנקים בישראל
-	-	-	-	-		ממשלת ישראל
<b>69.9</b>	<b>40.0</b>	<b>40.0</b>	-	-		<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-		בנקים בחו"ל
<b>69.9</b>	<b>40.0</b>	<b>40.0</b>	-	-		<b>סך הכל</b>
						<b>מזה:</b>
-	3.5	3.5	-	-		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	17.6	17.6	-	-		חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2018						פעילות לווים בישראל
(מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>		
						<b>ציבור מסחרי</b>
11.0	3.5	3.5	-	-		בינוי ונדל"ן- בינוי
4.4	3.1	3.1	-	-		בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-		שרותים פיננסים
-	-	-	-	-		מסחרי- אחר
<b>15.4</b>	<b>6.6</b>	<b>6.6</b>	-	-		<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטים - הלוואות לדירור
2.3	2.3	2.3	-	-		
33.9	12.6	12.6	-	-		אנשים פרטיים - אחר
<b>51.6</b>	<b>21.5</b>	<b>21.5</b>	-	-		<b>סך הכל ציבור- פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-		בנקים בישראל
-	-	-	-	-		ממשלת ישראל
<b>51.6</b>	<b>21.5</b>	<b>21.5</b>	-	-		<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-		בנקים בחו"ל
<b>51.6</b>	<b>21.5</b>	<b>21.5</b>	-	-		<b>סך הכל</b>
						<b>מזה:</b>
-	3.2	3.2	-	-		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	15.8	15.8	-	-		חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית פעילות לווים בישראל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
(בלתי מבוקר)					
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> <sup>(4)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> <sup>(4)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
-	-	3.1	-	-	2.9
-	-	2.9	-	-	2.9
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>6.0</b>	-	-	<b>5.8</b>
-	-	2.2	-	-	2.2
0.4	0.5	12.5	0.2	0.3	12.4
<b>0.4</b>	<b>0.5</b>	<b>20.7</b>	<b>0.2</b>	<b>0.3</b>	<b>20.4</b>

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי- אחר

**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים- הלוואות

לדיר

אנשים פרטיים- אחר

**סך הכל<sup>(4)</sup>**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
(בלתי מבוקר)					
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> <sup>(4)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> <sup>(4)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
-	-	21.0	-	-	21.0
-	-	3.9	-	-	3.9
-	-	0.2	-	-	-
-	-	<b>25.1</b>	-	-	<b>24.9</b>
-	-	1.4	-	-	1.5
0.6	0.7	13.7	0.3	0.3	13.5
<b>0.6</b>	<b>0.7</b>	<b>40.2</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>	<b>39.9</b>

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי- אחר

**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים- הלוואות

לדיר

אנשים פרטיים- אחר

**סך הכל<sup>(4)</sup>**

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.8 מיליוני ש"ח ו-0.4 מיליוני ש"ח, לששת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2019 בהתאמה ו-1.0 מיליוני ש"ח ו-0.4 מיליוני ש"ח, לששת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2018, בהתאמה.

(5) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל

ליום 30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית		
<b>ציבור מסחרי</b>						
2.3	2.3	-	-	-	בינוי ונדל"ן- בינוי	
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן	
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים	
-	-	-	-	-	מסחרי- אחר	
<b>2.3</b>	<b>2.3</b>	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>	
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור	
11.6	6.3	-	-	5.3	אנשים פרטיים - אחר	
<b>13.9</b>	<b>8.6</b>	-	-	<b>5.3</b>	<b>סך הכל</b>	
ליום 30 ביוני 2018						
(בלתי מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
3.0	3.0	-	-	-	בינוי ונדל"ן- בינוי	
1.0	0.5	-	-	0.5	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן	
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים	
-	-	-	-	-	מסחרי- אחר	
<b>4.0</b>	<b>3.5</b>	-	-	<b>0.5</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>	
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור	
13.6	7.1	-	-	6.5	אנשים פרטיים - אחר	
<b>17.6</b>	<b>10.6</b>	-	-	<b>7.0</b>	<b>סך הכל</b>	

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018					
(מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					<b>ציבור מסחרי</b>
2.7	2.7	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.5	0.5	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
<b>3.2</b>	<b>3.2</b>	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
12.6	6.5	-	-	6.1	אנשים פרטיים - אחר
<b>15.8</b>	<b>9.7</b>	-	-	<b>6.1</b>	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

(4) יתרה הנמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

ליום 30 ביוני, 2019 לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2.2	2.2	76.0	0.4	0.4	22.0
2.2	2.2	76.0	0.4	0.4	22.0

### ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן- בינוי

בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן

מסחרי- אחר

### סך הכל מסחרי

אנשים פרטים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2.7	2.7	133.0	1.4	1.4	71.0
2.7	2.7	133.0	1.4	1.4	71.0

### ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן- בינוי

בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן

מסחרי- אחר<sup>(2)</sup>

### סך הכל מסחרי

אנשים פרטים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

הערות בסוף חלק ב2ג.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
0.3	40.0	0.3	38.0
0.3	40.0	0.3	38.0

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
-	-	-	-
-	-	-	-
-	1.0	-	-
-	1.0	-	-
-	-	-	-
0.6	32.0	0.6	31.0
0.6	33.0	0.6	31.0

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר.  
 (2) חובות שהפכו בשנת 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.

(3) החל מהדוחות לשנת 2015 מיישם הבנק עדכון לקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, אשר מחייב, בין היתר, כי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי שאורגנו מחדש וארגון מחדש כשל יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא. לפירוט נוסף ראה [ביאור 7.ח1](#).

(4) סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV) סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2019						
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון			
633.6	4,232.7	331.6	6,160.0	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון	
88.2	1,085.6	69.4	1,541.6	מעל 60%		
0.3	0.8	2.1	3.3		שיעור משני או ללא שיעבוד	
<b>722.1</b>	<b>5,319.1</b>	<b>403.1</b>	<b>7,704.9</b>		<b>סך הכל</b>	

30 ביוני 2018						
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון			
554.8	4,112.4	350.9	5,981.5	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון	
42.7	1,024.4	57.5	1,341.2	מעל 60%		
0.2	0.3	0.3	2.0		שיעור משני או ללא שיעבוד	
<b>597.7</b>	<b>5,137.1</b>	<b>408.7</b>	<b>7,324.7</b>		<b>סך הכל</b>	

31 בדצמבר 2018						
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון			
684.0	4,194.7	316.6	6,126.2	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון	
78.6	1,036.9	48.5	1,371.5	מעל 60%		
0.6	3.1	0.9	5.6		שיעור משני או ללא שיעבוד	
<b>763.2</b>	<b>5,234.7</b>	<b>366.0</b>	<b>7,503.3</b>		<b>סך הכל</b>	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

### איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.



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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

31 בדצמבר 2018		30 ביוני 2018		30 ביוני 2019		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>	יתרות חוזים <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>	יתרות חוזים <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>	יתרות חוזים <sup>(1)</sup>	
0.4	111.3	0.5	112.3	0.4	119.4	<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>
-	12.8	-	14.6	-	0.8	ערביות להבטחת אשראי <sup>(1)</sup>
0.2	124.1	0.3	129.6	0.3	143.8	ערביות לרוכשי דירות <sup>(3)</sup>
0.3	106.4	0.3	113.8	0.4	99.9	ערביות והתחייבויות אחרות
-	24.7	-	25.3	-	30.6	מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
2.1	1,718.4	2.1	1,576.1	2.1	1,592.2	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו <sup>(3)</sup>
3.0	2,097.7	3.2	1,971.7	3.2	1,986.7	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
						<b>סך הכל</b>

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

## ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
<b>נכסים</b>						
2,253.2	-	31.6	89.6	-	2,132.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
394.3	14.5	94.4	139.3	32.9	113.2	ניירות ערך
10,546.3	-	199.6	522.6	2,956.5	6,867.6	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
156.5	156.5	-	-	-	-	בניינים וציוד
2.4	1.5	-	0.7	-	0.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
134.0	54.6	-	-	3.4	76.0	נכסים אחרים
<b>13,486.7</b>	<b>227.1</b>	<b>325.6</b>	<b>752.2</b>	<b>2,992.8</b>	<b>9,189.0</b>	<b>סך הכל נכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
10,623.4	-	361.5	713.9	1,204.3	8,343.7	פיקדונות הציבור
45.8	-	-	-	31.9	13.9	פיקדונות מבנקים
0.9	-	-	-	-	0.9	פיקדונות הממשלה
1,725.0	-	-	-	1,206.1	518.9	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4.8	1.5	0.6	1.2	1.0	0.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
160.2	44.2	3.6	-	-	112.4	התחייבויות אחרות
<b>12,560.1</b>	<b>45.7</b>	<b>365.7</b>	<b>715.1</b>	<b>2,443.3</b>	<b>8,990.3</b>	<b>סך הכל התחייבויות</b>
926.6	181.4	(40.1)	37.1	549.5	198.7	הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>						
-	-	39.9	(22.3)	(273.1)	255.5	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>926.6</b>	<b>181.4</b>	<b>(0.2)</b>	<b>14.8</b>	<b>276.4</b>	<b>454.2</b>	<b>סך הכל כללי</b>

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.  
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה

## ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2018						
(מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
<b>נכסים</b>						
1,968.1	-	20.5	95.4	-	1,852.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,671.9	14.8	67.2	129.2	270.8	1,189.9	ניירות ערך
9,829.1	-	207.0	655.3	2,961.3	6,005.5	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
159.5	159.5	-	-	-	-	בנינים וציוד
0.2	0.2	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
3.1	1.2	0.3	0.8	0.7	0.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
164.5	61.8	-	-	6.1	96.6	נכסים אחרים
<b>13,796.4</b>	<b>237.5</b>	<b>295.0</b>	<b>880.7</b>	<b>3,238.9</b>	<b>9,144.3</b>	<b>סך הכל נכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
10,286.6	-	383.0	850.0	1,318.8	7,734.8	פיקדונות הציבור
34.7	-	-	-	34.7	-	פיקדונות מבנקים
512.6	-	-	-	228.0	284.6	פיקדונות הממשלה
208.4	-	-	-	-	208.4	ניירות ערך שהושאלו
1,726.5	-	-	-	1,387.0	339.5	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.4	1.1	0.3	1.9	-	4.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
160.2	57.8	0.1	4.2	-	98.1	התחייבויות אחרות
<b>12,936.4</b>	<b>58.9</b>	<b>383.4</b>	<b>856.1</b>	<b>2,968.5</b>	<b>8,669.5</b>	<b>סך הכל התחייבויות</b>
860.0	178.6	(88.4)	24.6	270.4	474.8	הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>						
-	-	14.5	64.0	(49.5)	(29.0)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>860.0</b>	<b>178.6</b>	<b>(73.9)</b>	<b>88.6</b>	<b>220.9</b>	<b>445.8</b>	<b>סך הכל כללי</b>

\* כולל תוכניות חסכון מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 306.0 מיליוני ש"ח.  
 (1) כולל צמודי מטבע חוץ.  
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה

## ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2018							
(בלתי מבוקר)							
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי			
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
							<b>נכסים</b>
2,116.8	-	122.7	146.7	-	1,847.4	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
956.2	-	72.6	132.9	13.7	737.0	ניירות ערך	
9,908.0	-	198.4	610.4	2,912.2	6,187.0	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>	
164.9	164.9	-	-	-	-	בניינים וציוד	
8.5	6.0	-	1.2	1.3	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
138.1	50.2	-	-	5.0	82.9	נכסים אחרים	
<b>13,292.5</b>	<b>221.1</b>	<b>393.7</b>	<b>891.2</b>	<b>2,932.2</b>	<b>8,854.3</b>	<b>סך הכל נכסים</b>	
							<b>התחייבויות</b>
10,513.3	-	395.0	805.2	1,332.9	7,980.2	פיקדונות הציבור	
30.9	-	-	-	30.9	-	פיקדונות מבנקים	
50.0	-	-	-	1.4	48.6	פיקדונות הממשלה <sup>(2)</sup>	
1,618.7	-	-	-	1,394.7	224.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
14.8	6.6	0.5	5.5	1.8	0.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
169.6	57.7	0.1	4.4	-	107.4	התחייבויות אחרות	
<b>12,397.3</b>	<b>64.3</b>	<b>395.6</b>	<b>815.1</b>	<b>2,761.7</b>	<b>8,360.6</b>	<b>סך הכל התחייבויות</b>	
895.2	156.8	(1.9)	76.1	170.5	493.7	הפרש	
							<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
-	-	4.2	(68.3)	(19.1)	83.2	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
895.2	156.8	2.3	7.8	151.4	576.9	סך הכל כללי	

\* כולל תוכניות חסכון מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 21.1 מיליוני ש"ח.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה

# ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

## א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

המידע הכלול בבאור זה מתייחס להערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. נציין כי, יתכן והפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן לא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים בשל ריבוי של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום בעת ביצוע הערכת השווי ההוגן.

## ב. השיטה וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

**פקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה** - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

**ניירות ערך סחירים** - לפי שווי שוק, ניירות ערך לא סחירים - לפי נתוני שערך המתקבלים ממקורות חיצוניים.

**אשראי לציבור** - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעורי נכיון מתאימים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות לפי סוגי אוכלוסיה עיקריים בחלוקה לפי מיגזרי הצמדה ואשראי בשיעורי ריבית קבועה ומשתנה. תזרימי המזומנים (קרן וריבית) הונו בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית. השווי ההוגן של יתרות חובה בחשבונות עו"ש הוערך בהתאם ליתרה המאזנית.

השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי מחיקות והפרשות להפסדי אשראי. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית.

**פיקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים** - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים דומים, על ידי הבנק ביום הדיווח, למעט אגרות חוב הרשומות למסחר בבורסה המוצגות לפי שווי שוק. השווי ההוגן של יתרות זכות בחשבונות עו"ש ושל פיקדונות ללא זמן פירעון הוערכו בהתאם ליתרה המאזנית.

לגבי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך על פי הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידי המהווה בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו היתה מבוצעת עסקה דומה במועד הדיווח. מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק ומכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו על בסיס מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים ובריבית שוק משתנה - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכוני אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2019					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
2,253.2	-	-	2,253.2	2,253.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
394.3	-	50.4	343.9	394.3	ניירות ערך <sup>(2)</sup>
10,615.0	10,615.0	-	-	10,546.3	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
2.4	-	1.5	0.9	2.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
28.9	28.9	-	-	28.9	נכסים פיננסיים אחרים
<b>13,293.8</b>	<b>10,643.9</b>	<b>51.9</b>	<b>2,598.0</b>	<b>13,225.1</b>	<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים<sup>(4)</sup></b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
10,656.1	8,074.3	2,581.8	-	10,623.4	פיקדונות הציבור
45.8	36.9	-	8.9	45.8	פיקדונות מבנקים
0.9	0.9	-	-	0.9	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו
1,749.3	94.5	-	1,654.8	1,725.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6.0	1.2	3.6	1.2	4.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
109.6	109.6	-	-	109.6	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>12,567.7</b>	<b>8,317.4</b>	<b>2,585.4</b>	<b>1,664.9</b>	<b>12,509.5</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות<sup>(4)</sup></b>
<b>30 ביוני 2018</b>					
<b>(בלתי מבוקר)</b>					
<b>שווי הוגן</b>					
סה"כ	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
1,968.1	-	-	1,968.1	1,968.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,671.9	-	0.5	1,671.4	1,671.9	ניירות ערך <sup>(2)</sup>
9,791.2	9,791.2	-	-	9,829.1	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
3.1	-	2.9	0.2	3.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
24.8	24.8	-	-	24.8	נכסים פיננסיים אחרים
<b>13,459.1</b>	<b>9,816.0</b>	<b>3.4</b>	<b>3,639.7</b>	<b>13,497.0</b>	<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים<sup>(4)</sup></b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
10,317.7	7,898.4	2,419.3	-	10,286.6	פיקדונות הציבור
41.0	41.0	-	-	34.7	פיקדונות מבנקים
512.6	2.8	-	509.8	512.6	פיקדונות הממשלה
208.4	-	-	208.4	208.4	ניירות ערך שהושאלו
1,744.9	118.4	-	1,626.5	1,726.5	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.9	0.5	5.8	1.6	7.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
89.0	89.0	-	-	89.0	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>12,921.5</b>	<b>8,150.1</b>	<b>2,425.1</b>	<b>2,346.3</b>	<b>12,865.2</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות<sup>(4)</sup></b>

הערות בסוף ביאור 14 א.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2018					
(מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
2,116.8	-	-	2,116.8	2,116.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
956.2	-	0.4	955.8	956.2	ניירות ערך <sup>(2)</sup>
9,863.8	9,863.8	-	-	9,908.0	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
8.5	-	7.4	1.1	8.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.8	25.8	-	-	25.8	נכסים פיננסיים אחרים
<b>12,971.1</b>	<b>9,889.6</b>	<b>7.8</b>	<b>3,073.7</b>	<b>13,015.3</b>	<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים<sup>(4)</sup></b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
10,523.2	7,987.4	2,535.8	-	10,513.3	פיקדונות הציבור
35.4	35.4	-	-	30.9	פיקדונות מבנקים
50.0	1.0	-	49.0	50.0	פיקדונות הממשלה
1,624.4	105.8	-	1,518.6	1,618.7	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
15.2	0.4	13.1	1.7	14.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
112.4	112.4	-	-	112.4	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>12,360.6</b>	<b>8,242.4</b>	<b>2,548.9</b>	<b>1,569.3</b>	<b>12,340.1</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות<sup>(4)</sup></b>

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור ניירות ערך](#).

(3) מזה, אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון לימים 30.06.2019, 30.06.2018 ו-31.12.2018 בסך 4.8 מיליון ש"ח, 4.4 מיליון ש"ח, ו-4.9 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(4) מזה: נכסים אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 30.06.2019, 30.06.2018 ו-31.12.2018 בסך 2,678.8 מיליוני ש"ח, 3,667.8 ש"ח ו-3,107.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה. התחייבויות אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 30.06.2019, 30.06.2018 ו-31.12.2018 בסך 2,697.1 מיליוני ש"ח, 3,236.7 מיליוני ש"ח ו-2,713.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאור 14 ב](#).

## ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח  
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2019				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
				<b>נכסים</b>
				<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>
79.8	-	-	79.8	אגרות חוב ממשלת ישראל
93.8	-	-	93.8	אגרות חוב ממשלת זרות
74.3	-	-	74.3	מוסדות פיננסיים
15.5	-	0.3	15.2	אגרות חוב חברות אחרות
<b>263.4</b>	<b>-</b>	<b>0.3</b>	<b>263.1</b>	<b>סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה</b>
				<b>מניות תעודות סל וקרנות שאינן למסחר</b>
<b>59.5</b>	<b>-</b>	<b>50.1</b>	<b>9.4</b>	<b>ניירות ערך למטרות מסחר:</b>
49.0	-	-	49.0	אגרות חוב ממשלת ישראל
12.6	-	-	12.6	מוסדות פיננסיים
4.7	-	-	4.7	תעודות סל
5.1	-	-	5.1	של אחרים בישראל
<b>71.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71.4</b>	<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.5	0.5	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
-	-	-	-	חוזי ריבית- אחר
1.1	-	-	1.1	חוזי מטבע חוץ
0.8	-	-	0.8	חוזי מניות
-	-	-	-	חוזים בגין נגזרי אשראי
<b>2.4</b>	<b>0.5</b>	<b>-</b>	<b>1.9</b>	<b>סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>396.7</b>	<b>0.5</b>	<b>50.4</b>	<b>345.8</b>	<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>
				<b>התחייבויות</b>
10.6	-	-	10.6	ניירות ערך שהושאלו
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.9	0.9	-	-	חוזי ריבית- שקל מדד
0.6	-	0.1	0.5	חוזי ריבית- אחר
2.5	-	1.8	0.7	חוזי מטבע חוץ
0.8	-	-	0.8	חוזי מניות
1.2	1.2	-	-	חוזים בגין נגזרי אשראי
<b>6.0</b>	<b>2.1</b>	<b>1.9</b>	<b>2.0</b>	<b>סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>16.6</b>	<b>2.1</b>	<b>1.9</b>	<b>12.6</b>	<b>סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

(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.



## ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 30 ביוני 2018			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>			
832.0	-	-	832.0
אגרות חוב ממשלת ישראל			
115.1	-	-	115.1
אגרות חוב ממשלת זרות			
40.7	-	-	40.7
מוסדות פיננסיים			
11.4	-	0.5	10.9
אגרות חוב חברות אחרות			
<b>999.2</b>	<b>-</b>	<b>0.5</b>	<b>998.7</b>
<b>סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה</b>			
<b>ניירות ערך למטרות מסחר:</b>			
645.0	-	-	645.0
אגרות חוב ממשלת ישראל			
9.9	-	-	9.9
מוסדות פיננסיים			
14.8	-	-	14.8
תעודות סל			
3.0	-	-	3.0
של אחרים בישראל			
<b>672.7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>672.7</b>
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
1.0	1.0	-	-
חוזי ריבית שקל מדד			
-	-	-	-
חוזי ריבית- אחר			
1.2	-	1.0	0.2
חוזי מטבע חוץ			
0.9	-	-	0.9
חוזי מניות			
-	-	-	-
חוזים בגין נגזרי אשראי			
<b>3.1</b>	<b>1.0</b>	<b>1.0</b>	<b>1.1</b>
<b>סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
<b>1,675.0</b>	<b>1.0</b>	<b>1.5</b>	<b>1,672.5</b>
<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
208.4	-	-	208.4
ניירות ערך שהושאלו			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>			
3.2	3.2	-	-
חוזי ריבית- שקל מדד			
1.4	-	-	1.4
חוזי ריבית- אחר			
1.9	-	1.7	0.2
חוזי מטבע חוץ			
0.9	-	-	0.9
חוזי מניות			
0.5	0.5	-	-
חוזים בגין נגזרי אשראי			
<b>7.9</b>	<b>3.7</b>	<b>1.7</b>	<b>2.5</b>
<b>סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
<b>216.3</b>	<b>3.7</b>	<b>1.7</b>	<b>210.9</b>
<b>סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות</b>			

(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.

## ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2018			
(מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>			
658.3	-	-	658.3
118.7	-	-	118.7
124.1	-	-	124.1
11.5	-	0.4	11.1
<b>912.6</b>	<b>-</b>	<b>0.4</b>	<b>912.2</b>
<b>סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה</b>			
<b>ניירות ערך למטרות מסחר:</b>			
40.5	-	-	40.5
3.1	-	-	3.1
<b>43.6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43.6</b>
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
0.8	0.8	-	-
-	-	-	-
1.1	-	-	1.1
6.6	-	-	6.6
-	-	-	-
<b>8.5</b>	<b>0.8</b>	<b>-</b>	<b>7.7</b>
<b>סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
<b>964.7</b>	<b>0.8</b>	<b>0.4</b>	<b>963.5</b>
<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
49.0	-	-	49.0
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>			
1.8	1.8	-	-
0.4	-	-	0.4
6.0	-	4.7	1.3
6.6	-	-	6.6
0.4	0.4	-	-
<b>15.2</b>	<b>2.2</b>	<b>4.7</b>	<b>8.3</b>
<b>סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
<b>64.2</b>	<b>2.2</b>	<b>4.7</b>	<b>57.3</b>
<b>סך הכל התחייבויות הפיננסיות</b>			

(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.

## ביאור 14 ג - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין המכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף תקופה	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו				שווי הוגן לתחילת תקופה	
		מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019</b>							
0.5	0.5	0.1	-	-	0.5	0.1	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(0.2)	(0.9)	-	-	-	(0.2)	(0.7)	
(0.6)	(1.2)	-	-	-	(0.6)	(0.6)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018</b>							
0.5	1.0	-	-	-	0.5	0.5	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(0.6)	(3.2)	-	-	-	(0.6)	(2.6)	
(1.6)	(0.5)	-	-	-	(1.6)	1.1	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019</b>							
0.3	0.5	0.6	-	-	0.3	0.8	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(0.9)	(0.9)	(1.8)	-	-	(0.9)	(1.8)	
(0.8)	(1.2)	-	-	-	(0.8)	(0.4)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018</b>							
0.5	1.0	-	0.5	-	0.5	-	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(1.2)	(3.2)	-	-	-	(1.2)	(2.0)	
(1.6)	(0.5)	-	-	-	(1.6)	1.1	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018</b>							
0.8	0.8	-	-	-	0.8	-	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(1.0)	(1.8)	(1.2)	-	-	(1.0)	(2.0)	
(1.5)	(0.4)	-	-	-	(1.5)	1.1	התחייבויות בגין נגזרי אשראי

## ביאור 14ד - מידע כמותי על פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2019				
(בלתי מבוקר)				
ממוצע משוקלל	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
2.53%	ריבית משכנתאות סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	0.5	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
0.16%	סיכון צד נגדי לעסקה ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	(2.1)	נכסים והתחייבויות בגין חוזי ריבית-שקל מדד
ליום 30 ביוני 2018				
(בלתי מבוקר)				
2.47%	ריבית משכנתאות סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	1.0	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
0.75%	סיכון צד נגדי לעסקה ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	(3.7)	נכסים והתחייבויות בגין חוזי ריבית-שקל מדד
ליום 31 בדצמבר 2018				
(מבוקר)				
2.48%	ריבית משכנתאות סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	(0.4)	נכסים בגין נגזרי אשראי
0.93%	סיכון צד נגדי לעסקה ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	(1.0)	נכסים והתחייבויות בגין חוזי ריבית-שקל מדד

## ביאור 15 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך מאזן

- ביום 24 ביוני 2019 הודיעה חברת הדירוג מידרוג כי היא קובעת לראשונה הערכת איתנות פיננסית פנימית של הבנק של 'a2.il', כיוון התפתחות של הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית יציב.  
דירוג הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק נקבע על 'Aa3.il' באופן יציב והוא מגלם הנחת תמיכה חיצונית גבוהה מצד המדינה, של 2 רמות דירוג (נוטשים) ביחס להערכת האיתנות הפיננסית הפנימית.  
דירוגי החובות הנחותים וההיברידיים נקבעו כדלקמן: שטרי הון נדחים (הון משני תחתון) 'A1.il' וכתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (COCO) על ידי מחיקה או מחיקה חלקית (מסווגים כהון רובד 2) נקבע על 'A3.il(hyb)' אופן דירוג יציב.  
כמו כן, מידרוג קובעת דירוג '1-p' לפיקדונות לזמן קצר.
- ביום 17 במרץ 2019, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים בגין רווחי רבעון רביעי לשנת 2018 בסך 5.1 מיליוני ש"ח, הדיבידנד בסך 0.07 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 8 באפריל 2019, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 26 במרץ 2019 (המועד הקובע).
- ביום 18 ביוני 2019, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים בגין רווחי רבעון ראשון לשנת 2019 בסך 3.0 מיליוני ש"ח, הדיבידנד בסך 0.042542 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 9 ביולי 2019, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 26 ביוני 2019 (המועד הקובע).
- ביום 14 במרץ 2019 הודיעה חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot על קביעת דירוג מנפיק זמן קצר של הבנק 'ilA-1' ודירוג הנפקה 'ilA-1' לניירות ערך מסחריים חדשים בהיקף של עד 300 מיליוני ש"ח ערך נקוב.  
ביום 25 במרץ 2019, הנפיקה ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, חברת בת בשליטה ובבעלות מלאה של הבנק, 300 מיליוני ש"ח ערך נקוב ניירות ערך מסחריים (סדרה 1) תמורת 299.2 מיליון ש"ח. לפי תנאי האג"ח על החברה לשלם ריבית שנתית בסך 0.66% הצמודה לריבית בנק ישראל, הקרן נפרעת בתשלום בודד במרץ 2020.
- ביום 7 במאי 2019 הודיעה חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot כי לנוכח שיפור הדרגתי בביצועים של בנק ירושלים בשנים האחרונות וביכולת יצירת הרווחים וההון, תוך יישום האסטרטגיה העסקית שלו, בין השאר בזכות סביבה תפעולית חיובית. העלתה חברת הדירוג את דירוג המנפיק של הבנק מ 'ilA+' ל 'ilAA' ואת דירוג החוב הנחות מ 'ilA' ל 'ilA' ואת דירוג כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים (COCO) מ 'ilBBB+' ל 'ilA-'. תחזית הדירוג היציבה משקפת את הערכת חברת הדירוג שהבנק יישאר ממוקד בצמיחה של עסקי הליבה שלו ב-12-18 החודשים הקרובים, תוך שמירה על הפרופיל הפיננסי הקיים ויכולת יצירת הרווחים הקיימת.  
ביום 14 ביולי 2019 הודיעה חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot על אשרור דירוג המנפיק של הבנק ל- 'ilAA' בשל סביבה כלכלית תומכת בביצועים וביכולת יצירת הון.
- ביום 30 באפריל 2019 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים, על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית גמורה ומוחלטת 80% מזכויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדיור שסכומו הכולל כ- 342 מיליוני ש"ח אשר מורכב מהלוואות לדיור שהועמדו על ידי הבנק במהלך תקופה מוגדרת שהוסכמה בין הצדדים ("תיק הלוואות"). יתרת הזכויות בתיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכש בחלק תיק הלוואות שנמכר וזכויות הבנק בחלק שנותר בבעלותו תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי פוס).  
בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל ויתפעל עבור הרוכש את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידו, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיור עבור עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שנותר בבעלותו. הבנק רשם בספרי הכנסה בגין המכירה בסך 16.1 מיליוני ש"ח.
- ביום 12 באפריל 2019 עלתה לאוויר מערכת נתוני אשראי שהוקמה על-ידי בנק ישראל, מכח חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, בשלב זה טרם ניתן להעריך את השפעת החוק על פעילות הבנק והשוק.
- ביום 27 במרץ 2018 הגיש בנק ירושלים בקשה לדירקטוריון מוניציפלי בנק בע"מ (לשעבר בנק דקסיה ישראל בע"מ – להלן: "מוניציפלי") להיכנס למשא ומתן בדבר רכישה של 100% ממניות מוניציפלי ע"י הבנק. ביום 7 בנובמבר 2018 הוגשה הצעה משופרת למיזוג בדרך

## ביאור 15 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך מאזן (המשך)

של "מיזוג משולש הפכי" בין שני הבנקים. ההצעה המשופרת נדחתה על ידי מוניציפל. ביום 3 בינואר 2019 אישרה האסיפה הכללית של מוניציפל את הצעת המיזוג של בנק דיסקונט לישראל בע"מ באמצעות בנק מרכזתיל דיסקונט (להלן: "מרכזתיל") בכפוף להתקיימותם של תנאים מתלים. ביום 30 ביוני 2019 האסיפה הכללית של מוניציפל אישרה להאריך את המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג עם מרכזתיל עד ליום 1 בספטמבר 2019. בין הבנק למוניציפל התקיימו מספר התכתבויות בקשר עם הצעות המיזוג בתקופת הדו"ח. את הצעות המיזוג וההתכתבויות בין הבנק למוניציפל ניתן למצוא בביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

ביום 23 במאי, 2019, הודיעה רשות התחרות כי אישרה את מיזוג מוניציפל עם מרכזתיל בכפוף לתנאים. הבנק עתר ביום 26 ביולי, 2019, לבית הדין לתחרות שיפעל מתוקף סמכותו לבטל או לשנות את החלטת הממונה על התחרות. ביום 27 בינואר 2019 התקבלה עמדת רשות המסים ביחס לכתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על-ידי חברת הבת של הבנק, בהתאם לעקרונות באזל, המציינת כי עמדת רשות המסים הינה כי בעת מחיקת קרן החוב לא מתקיים אירוע מס למחזיקים בכתבי ההתחייבות אלא רק בתום התקופה הקבועה להתאוששות (7 שנים).

## ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגד הבנקאי ואופן ניהולם - ת עניינים

<a href="#">135</a>	הדירקטוריון
<a href="#">135</a>	הנהלה ונושאי משרה בכירה
<a href="#">135</a>	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
<a href="#">136</a>	המבקר הפנימי
<a href="#">136</a>	מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים
<a href="#">138</a>	דירוג האשראי של הבנק
<a href="#">139</a>	נספח – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית





## הדירקטוריון

נכון למועד הדוח וליום פרסומו, מונה הדירקטוריון 9 דירקטורים, מתוכם 3 דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות, התשנ"ט – 1999 ("חוק החברות") שהנם גם דירקטורים חיצוניים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ("הוראה 301") וכן דירקטור אחד בלתי תלוי לפי חוק החברות שהנו גם דירקטור חיצוני לפי הוראה 301. מספר הדירקטורים כאמור לעיל הנו בהתאמה לסעיף 22 להוראה 301 כפי שתוקנה בחודש יולי 2017 ולפיה דירקטוריון תאגיד בנקאי יורכב מלוא יותר מ-10 דירקטורים.

להלן, השינויים שחלו בתקופת הדוח בהרכב הדירקטוריון (השינויים פורטו בדוח השנתי לשנת 2018 (החל מעמוד 225):

1. סיימו כהונתם: גב' אירה סובל ביום 18 בפברואר, 2019 (דירקטורית בלתי תלויה לפי חוק החברות ודירקטורית חיצונית לפי הוראה 301), בתום כהונתה השנייה.

2. החלו לכהן: ביום 18 בפברואר, 2019, אישרה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק את מינוים של מר יעקב טננבאום לדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ודירקטור חיצוני לפי הוראה 301 החל מיום 19 בפברואר, 2019 ואת מינויו של מר אביב שנצר כדירקטור בבנק החל מיום 18 בפברואר, 2019. ביום 6 במרץ, 2019 אישרה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק את מינויו של מר עוזי לוי לדירקטור בלתי תלוי לפי חוק החברות ודירקטור חיצוני לפי הוראה 301.

ביום 8 באפריל, 2019 אישרה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק את מינויה של ד"ר רות ארד כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות, התשנ"ט – 1999 ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה נוספת (שניה) של שלוש שנים החל מיום 10 באפריל, 2019.

במהלך החודשים אפריל-יוני קיים דירקטוריון הבנק 3 ישיבות מליאה ו-8 ישיבות של וועדות הדירקטוריון. עוד התקיימו 2 הדרכות דירקטורים.

## הנהלה ונושאי משרה בכירה

ביום 26 ביוני, 2019 הודיעה גב' הגר פרץ-דיין, מנהלת אגף שיווק, אסטרטגיה ופיתוח עסקי וחברת הנהלת הבנק על סיום עבודתה בבנק. גב' פרץ-דיין חדלה לכהן כנושאת משרה בבנק ביום 1 באוגוסט 2019.

ביום 14 ביולי, 2019, הודיעה עו"ד כרמל פלורנץ, מזכירת הבנק, על סיום עבודתה בבנק. עו"ד פלורנץ תסיים עבודתה בבנק ביום 13 באוקטובר 2019, אלא אם יקבע אחרת.

## עסקאות עם בעל שליטה

ביום 24 בינואר, 2019 אישרה ועדת הביקורת קריטריונים לאבחנה בין עסקאות בנקאיות חריגות לעסקאות בנקאיות שאינן חריגות וכן קריטריונים להגדרת עסקאות שאינן בנקאיות זניחות ושאין זניחות. תוקף ההחלטה יהיה עד למועד פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2019. לפרטים אודות בעלי שליטה ותרשים מבנה החזקות בבנק ראה הצגה [בדוח השנתי לשנת 2018, עמוד 240](#).

## המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בבנק ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח השנתי לשנת 2018. תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2019 אושרה בועדת ביקורת ביום 11 בדצמבר 2018, ובדירקטוריון ביום 16 בדצמבר, 2018. הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2018 נדון בועדת ביקורת ביום 5 במרץ, 2019 ובדירקטוריון ביום 7 במרץ, 2019.

## מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים

סקירה כללית של הוראות חוק ורגולציה אשר חלות על הבנק, ובכלל זה הוראות אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2018 תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018.

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה (לרבות הוראות של המפקח על הבנקים) רלוונטיים לתקופת הדיווח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק:

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 332

ביום 28 לפברואר 2019 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 332 שעניינה רכישה עצמית של מניות על ידי תאגידים בנקאיים. במסגרת התיקון הותר לתאגיד בנקאי לבצע רכישה עצמית של מניותיו בכפוף לתנאים מסויימים. תנאי בסיס לביצוע הרכישה העצמית הינו עמידה בתנאי החלוקה של חוק החברות ותנאי נב"ת 331 בנושא חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים. הרכישה הוגבלה ל-3% מההון המונפק והנפרע (ביחס לכל תכנית רכישה שתיקבע). תכנית כאמור צריך שתאושר ע"י דירקטוריון התאגיד הבנקאי ותקבל את אישור הפיקוח על הבנקים.

### החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח – 2018

ביום 18 במרץ 2018 פורסם ברשומות החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח – 2018. הוראות החוק לפיהן תאגיד בנקאי אינו אמור לפרוע שיק אשר מתקיימות לגביו הגבלות המנויות בחוק, יכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2019. לפירוט נוסף ראה [פרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018](#).

### חוק שירותי תשלום התשע"ט – 2018

ביום 31 בדצמבר 2018 פורסם חוק שירותי תשלום התשע"ט 2019, שמטרתו להסדיר את מערכת היחסים בין נותן שירותי תשלום לבין המשלם ומוטב החוק. תחולת החוק (למעט לגבי כרטיסים נטענים מסויימים) הינה ביום 1 בינואר 2020. הבנק לומד את הוראות החוק ונערך ליישומן. לפירוט נוסף ראה [פרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018](#).

**חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019) בנושא הקלות למעבר בין בנקים**  
חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018 פורסם ביום 14 במרץ 2018 ותחילתו 3 שנים מיום פרסומו. על פי התיקון לחוק, הוטלה על הבנקים חובה להיענות לבקשת לקוח (יחיד וכן תאגיד מסוג שקבע הנגיד בכללים) להעביר את הפעילות הפיננסית שלו מהבנק שבו היא מתנהלת לבנק אחר. נקבע כי על הבנק המעביר ועל הבנק הקולט, לבצע את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים. על פי החוק, לנגיד בהסכמת שר האוצר, קיימת הסמכות לפטור באופן מלא או חלקי בנק בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו אינו עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) מיישומן. בנק ירושלים ביקש, וקיבל, פטור בתנאים מיישום המהלך, למשך שלוש שנים ממועד כניסת החוק לתוקף.

### חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018

ביום 5 במרץ 2018 אושר חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018 (להן: "חוק חדלות פירעון החדש") אשר צפוי להיכנס לתוקף בחודש ספטמבר 2019. לפירוט נוסף ראה [פרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018](#).

**תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) באמצעות תיקון מס' 57 לחוק הגנת הצרכן – מענה טלפוני**  
ביום 25 ליולי 2018 פורסם תיקון (מס' 57) לחוק הגנת הצרכן, אשר וחיבב כל תאגיד בנקאי המספק שירות טלפוני הכולל מערכת אוטומטית לניתוב שיחות, לתת ללקוח מענה אנושי מקצועי, לכל היותר תוך 6 דקות ממענה הנתב לשיחת הלקוח. תחולתו החל מיום 25.7.19. לפירוט נוסף ראה [פרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018](#).

**חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016**  
ביום 12 באפריל 2016, פורסם חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, אשר יצר הסדר כולל לשיטת נתוני אשראי המרוכזים, בין היתר, בנקים. ריכוז הנתונים מתבצע על-ידי בנק ישראל, אצלו מרוכז המאגר.  
על-פי החוק, על כל גוף הנותן אשראי וגופים נוספים כפי שנקבעו בחוק, נקבעה חובה להעביר מידע לבנק ישראל על לקוחותיו. המידע כולל מסגרות אשראי, עמידה או אי עמידה בהתחייבויות הלקוח לאותו גוף ועוד.  
ביום 12 באפריל 2019 מערכת נתוני אשראי שהוקמה על-ידי בנק ישראל, מכח החוק, עלתה לאוויר.  
בשלב זה טרם ניתן להעריך את השפעת החוק על פעילות הבנק והשוק.  
לפרטים נוספים בפרק ממשל תאגידי בסעיף "עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל", בעמוד 262 לדו"ח שנתי לשנת 2016.

**נב"ת 359A – מיקור חוץ**  
ביום 8 באוקטובר, 2018 פורסם נב"ת A359 בנושא מיקור חוץ הקובע עקרונות והנחיות על פיהם נדרשים הבנקים לפעול כאשר הם מעבירים פעילויות שונות למיקור חוץ. במסגרת ההוראה נקבעו חובות החלות על הדירקטוריון ועל ההנהלה של הבנק, בין השאר, בקשר עם האחריות הכוללת למיקור חוץ ואישור התקשרויות מהותיות (החלים על הדירקטוריון) ובקשר עם קביעת ואישור מדיניות. במסגרת הנב"ת בוטלה הוראה 359 העוסקת בקשרי תאגידיים בנקאיים עם מתוכים ונקבעו בו הוראות לעניין הפניית לקוחות לתאגיד הבנקאי. תחולת הנב"ת החל מיום 31 במרץ, 2020, אך הבנק רשאי ליישם את מרבית הוראות הנב"ת (למעט פניה יזומה למשקי בית לצורך הפנייתם לבנק לקבלת, אשר מותנית בתחילת הפעילות של מאגר נתוני אשראי לפי חוק נתוני אשראי) לפני מועד התחולה, ככל שהוא עומד במלוא הדרישות לפי הנב"ת.  
הבנק השלים את העמידה בדרישות הנב"ת, ובהתאם מיישם את הוראותיו.

### נב"ת 426 – מענה טלפוני אנושי מקצועי

ביום 12 ביוני 2019 פורסם נב"ת 426 המסדיר את ההוראות החלות על הבנקים בהקשר למתן מענה טלפוני אנושי במוקדי הבנק. עיקרי הנב"ת הם:

- הבנק מחוייב לתת מענה אנושי מקצועי במוקד טלפוני תוך 6 דקות מתחילת השיחה.
  - לאזרח ותיק (לקוח מגיל 75), יש לתת עדיפות בנתב השיחות של המוקד.
  - על הבנק לאסוף ולנטר נתונים אודות דפוסי המענה וזמני ההמתנה במוקד ולהסדיר מערך דיווח תקופתי להנהלה, שיכלול מידע ניהולי רלבנטי לשיפור איכות ויעילות המענה.
  - הבנק נדרש לפרסם באתר האינטרנט, נתונים מסויימים אודות המענה במוקד הטלפוני.
- תחולת הנב"ת – החל מ- 25/7/19 (למעט הסעיף לגבי אזרחים ותיקים, שתחולתו החל מה-1.1.20).  
הבנק נערך ליישום הוראות הנב"ת.

### נב"ת 367 - בנקאות בתקשורת

ביום 7 במאי 2019 פורסם ונכנס לתוקפו תיקון בהוראת נב"ת 367 - בנקאות בתקשורת. התיקון הגדיר כי גם הפקס נכנס לגדר "ערוץ תקשורת" המחייב התנהלות הכפופה להוראות הנב"ת.

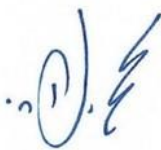
בנוסף, במטרה להשוות בין תנאי חשבון מקוון לבין אלו של חשבון שנפתח בסניף - בוטל סעיף "הגבלות על חשבון מקוון".  
הקלה נוספת שניתנה מתייחסת לפעולות כמו העברות, תשלומים ופעולות אחרות למוטביים, ביטלה את החובה לעשות שימוש בגורם אימות לעניין זה, והשאירה זאת לשיקול דעת הבנק.  
הבנק בוחן את יישום ההקלות שנובעות מתיקון זה.

## דירוג האשראי של הבנק

לפרטים אודות דירוג האשראי של הבנק, ראה [ביאור 15](#) לדוחות הכספיים.



גיל טופז  
מנהל כללי



זאב נהרי  
יו"ר הדירקטוריון

13 באוגוסט, 2019

## נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
						<b>נכסים נושאי ריבית</b>
6.58	155.1	9,655.2	6.64	172.2	10,625.9	אשראי לציבור <sup>(3)</sup>
-	-	161.1	-	-	150.5	פקדונות בבנקים
0.15	0.4	1,040.7	0.24	1.1	1,801.8	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.45	1.0	884.9	1.19	1.4	471.1	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמניות למכירה <sup>(4)</sup>
-	-	559.0	-	-	53.4	אגרות חוב למסחר <sup>(4)</sup>
-	-	(1.9)	-	-	-	נכסים אחרים
<b>5.19</b>	<b>156.5</b>	<b>12,299.0</b>	<b>5.44</b>	<b>174.7</b>	<b>13,102.7</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
-	-	30.1	-	-	24.0	חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	816.8	-	-	596.4	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(5)</sup>
<b>3.39</b>	<b>156.5</b>	<b>13,145.9</b>	<b>5.18</b>	<b>174.7</b>	<b>13,723.1</b>	<b>סך כל הנכסים</b>

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
						<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>
1.59	34.7	8,774.8	1.41	32.1	9,185.1	פקדונות הציבור
0.04	0.1	1,104.0	0.14	0.4	1,133.3	לפי דרישה
1.82	34.6	7,666.6	1.58	31.7	8,051.8	לזמן קצוב
8.37	0.8	39.4	4.29	0.8	75.7	פקדונות מבנקים
0.15	0.1	270.4	-	-	14.4	פקדונות הממשלה
5.03	23.0	1,864.8	7.58	35.6	1,932.3	אגרות חוב
<b>2.16</b>	<b>58.6</b>	<b>10,949.4</b>	<b>2.47</b>	<b>68.5</b>	<b>11,207.5</b>	<b>סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית</b>
-	-	1,404.5	-	-	1,415.2	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	73.2	-	-	177.8	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(7)</sup>
<b>1.90</b>	<b>58.6</b>	<b>12,427.1</b>	<b>2.16</b>	<b>68.5</b>	<b>12,800.5</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		<b>718.8</b>			<b>922.6</b>	<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
		<b>13,145.9</b>			<b>13,723.1</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>3.03</b>			<b>2.97</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>3.22</b>	<b>97.9</b>	<b>12,299.0</b>	<b>3.28</b>	<b>106.2</b>	<b>13,102.7</b>	<b>תשואה נטו<sup>(8)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>

הערות בסוף הנספח.

## נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים סכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
						<b>נכסים נושאי ריבית</b>
5.55	264.1	9,644.4	5.67	291.3	10,426.9	אשראי לציבור <sup>(3)(6)</sup>
-	-	162.4	-	-	176.2	פקדונות בבנקים
0.11	0.7	1,304.2	0.25	1.9	1,546.3	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.52	1.9	737.8	0.61	2.2	727.0	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(4)</sup>
0.04	0.1	475.9	-	-	92.4	אגרות חוב למסחר <sup>(4)</sup>
-	-	1.0	-	-	-	נכסים אחרים
<b>4.38</b>	<b>266.8</b>	<b>12,325.7</b>	<b>4.61</b>	<b>295.4</b>	<b>12,968.8</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
-	-	29.3	-	-	24.8	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	835.1	-	-	604.2	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(5)</sup>
<b>4.09</b>	<b>266.8</b>	<b>13,190.1</b>	<b>4.39</b>	<b>295.4</b>	<b>13,597.8</b>	<b>סך כל הנכסים</b>

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון סכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
						<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>
1.12	49.6	8,861.6	1.07	49.2	9,248.1	פקדונות הציבור
0.05	0.3	1,184.4	0.13	0.7	1,105.3	לפי דרישה
1.29	49.3	7,675.1	1.19	48.5	8,142.8	לזמן קצוב
5.89	1.1	37.9	3.34	1.1	66.5	פקדונות מבנקים
0.09	0.1	216.6	-	-	8.6	פקדונות הממשלה
3.21	27.3	1,714.9	4.68	41.1	1,777.0	אגרות חוב
<b>1.45</b>	<b>78.1</b>	<b>10,831.0</b>	<b>1.65</b>	<b>91.4</b>	<b>11,100.2</b>	<b>סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית</b>
-	-	1,403.2	-	-	1,410.0	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	100.9	-	-	176.3	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(7)</sup>
<b>1.26</b>	<b>78.1</b>	<b>12,335.1</b>	<b>1.45</b>	<b>91.4</b>	<b>12,686.5</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		<b>855.0</b>			<b>911.3</b>	<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
		<b>13,190.1</b>			<b>13,597.8</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>2.93</b>			<b>2.96</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>3.09</b>	<b>188.7</b>	<b>12,325.7</b>	<b>3.17</b>	<b>204.0</b>	<b>12,968.8</b>	<b>תשואה נטו<sup>(8)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>

הערות בסוף הנספח.

## נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעורי הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעורי הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
						<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>
3.89	77.3	8,069.7	3.94	90.2	9,285.9	סך נכסים נושאי ריבית
(0.79)	(13.4)	6,815.1	(0.97)	(19.6)	8,145.9	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>3.10</b>			<b>2.97</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>
9.41	69.2	3,043.8	11.40	75.9	2,775.1	סך נכסים נושאי ריבית
(5.74)	(42.5)	3,025.0	(8.38)	(46.6)	2,293.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>3.67</b>			<b>3.02</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>
3.42	10.0	1,185.5	3.34	8.6	1,041.7	סך נכסים נושאי ריבית
(0.98)	(2.7)	1,109.3	(1.20)	(2.3)	767.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>2.44</b>			<b>2.14</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>סך פעילות בישראל</b>
5.19	156.5	12,299.0	5.44	174.7	13,102.7	סך נכסים נושאי ריבית
(2.16)	(58.6)	10,949.4	(2.47)	(68.5)	11,207.5	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>3.03</b>			<b>2.97</b>			<b>פער הריבית</b>

הערות בסוף הנספח.

## נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל סכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שיעורי הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעורי הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
						<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>
3.82	153.0	8,081.7	3.96	177.5	9,060.6	סך נכסים נושאי ריבית
(0.77)	(27.1)	7,010.2	(0.93)	(37.2)	7,965.9	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>3.05</b>			<b>3.03</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>
6.28	94.3	3,048.4	7.31	101.2	2,816.7	סך נכסים נושאי ריבית
(3.18)	(45.9)	2,862.9	(4.17)	(49.5)	2,350.6	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>3.10</b>			<b>3.14</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>
3.29	19.5	1,195.6	3.08	16.7	1,091.5	סך נכסים נושאי ריבית
(1.06)	(5.1)	957.9	(1.20)	(4.7)	783.7	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>2.23</b>			<b>1.88</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>סך פעילות בישראל</b>
4.38	266.8	12,325.7	4.61	295.4	12,968.8	סך נכסים נושאי ריבית
(1.45)	(78.1)	10,831.0	(1.65)	(91.4)	11,100.2	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>2.93</b>			<b>2.96</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>הערות בסוף הנספח.</b>



# נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית סכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 לעומת תשעה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 לעומת שלושה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			
גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(9)</sup> שינוי נטו		גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(9)</sup> שינוי נטו			
מחיר	כמות	מחיר	כמות		
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח			
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
27.2	5.3	21.9	17.1	1.4	15.7
אשראי לציבור בישראל					
1.4	1.1	0.3	1.1	1.9	(0.8)
נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל					
<b>28.6</b>	<b>6.4</b>	<b>22.2</b>	<b>18.2</b>	<b>3.3</b>	<b>14.9</b>
<b>סך הכל הכנסות הריבית</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
(0.4)	(2.5)	2.1	(2.6)	(4.0)	1.4
פקדונות הציבור בישראל					
13.7	11.8	1.9	12.5	10.9	1.6
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
<b>13.3</b>	<b>9.3</b>	<b>4.0</b>	<b>9.9</b>	<b>6.9</b>	<b>3.0</b>
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>					

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן 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" לשלושה חודשים שהסתיימו בימים 30.06.2019 ו-30.06.2018 בסך 0.9 מיליון ש"ח ו-(0.3) מיליון ש"ח, בהתאמה ולששה חודשים שהסתיימו בימים 30.06.2019 ו-30.06.2018 בסך 3.0 מיליון ש"ח ו-(1.4) מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 0.7 מיליוני ש"ח, 0.8 מיליוני ש"ח, 1.2 מיליוני ש"ח ו-1.3 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2019 ו-30.06.2018 בהתאמה.
- (7) לרבות מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

# אינדקס ומילון מונחים

למילון המונחים ששימשו בעריכת דוח זה, ראה [בדוח הכספי השנתי של הבנק לשנת 2018 \(עמודים 299-294\)](#)

## אינדקס

א	מ
אשראי לציבור 11, 18, 20, 34, 35, 63, 64, 82-86, 100-125, 140-144	מיסים נדחים 71, 90 מכשירים נגזרים 21, 35, 46, 37, 51, 52, 69, 71, 73, 79, 94, 95, 96, 97, 98, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 138, 124 משכורות 13, 61, 79 משכנתאות 16, 126
ב	נ
בנק ישראל 12, 13, 15, 23, 25, 31, 48, 73, 131, 132, 137, 138	ניירות ערך 9, 11, 13, 15, 19, 20, 21, 47, 54, 68, 69, 71, 74, 75, 76, 79, 80, 81, 82, 83, 92, 99, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 127, 138 נכסי סיכון 22, 76, 90, 100, 101, 102
ד	ו
דירקטוריון 9, 10, 12, 13, 23, 25, 31, 44, 47, 50-53, 55, 56, 67, 131, 135-137	סייבר 14, 31 סיכון נזילות 21, 53 סיכון שוק 22, 47 סיכון תפעולי 22, 55, 90
ה	ע
הון כולל 22, 23, 89 הון רובד 1, 22, 23, 89, 90 הוצאות 11, 19-16, 28-30, 34-37, 61, 65, 67, 73, 74, 77, 85, 86, 99-107, 140-144 הוצאות גין הפסדי אשראי 18, 28, 30, 34-37, 61, 63, 85, 86, 99-107 הלימות הון 22, 23, 89, 90 הפרשה להפסדי אשראי 11, 20, 32, 33, 34-37, 40, 46, 47, 63, 69, 70, 82-86, 105-119, 143 הפרשה למיסים 19, 67, 100, 101	עמלות 9, 61, 93
י	פ
יחס מינוף 9, 24, 90 מגבלות 10, 14, 23, 31, 35, 36, 37, 38, 45, 46, 47, 52, 54, 98, 131, 134, 139	פיקדונות הציבור 9, 21, 53, 63, 69, 77, 88, 100, 101, 102, 116, 117, 118, 120, 121
י	ר
	רווח והפסד 13, 51, 42, 63, 67, 74, 75, 76, 79, 82, 125 רווח כולל 19, 23, 70, 80, 81, 82, 138 רווח נקי 13, 23, 28, 29, 30, 67, 68, 70, 71, 100, 101, 102

## סניפי בנק וחברות בנות

**ההנהלה המרכזית**  
רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה  
מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

**סקטור נדל"ן**  
רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

**סניף בנקאות פרטית**  
רח' קרן היסוד 18, ירושלים 92149

**סניף ירושלים**  
רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

**סניף גאולה – רוממה**  
רח' שמגר 21, ירושלים

**סניף תל אביב**  
רח' אחד העם 21, ת"א 65251

**סניף באר שבע**  
רח' הדסה 90, באר שבע 84221

**סניף חיפה**  
רח' פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095

**סניף בני ברק**  
רח' חזון איש 2, בני ברק 51512

**סניף אשדוד**  
שדרות ירושלים 12, אשדוד 77273

**סניף ראשון לציון**  
רח' הרצל 63, ראשל"צ 75267

**סניף פתח תקווה**  
רח' ההגנה 10, פ"ת 49591

**סניף נתניה**  
רח' הרצל 45, נתניה 42401

**סניף מודיעין עילית**  
רח' אבני נזר 18, מודיעין עילית

**סניף קיריון**  
דרך עכו 192, קרית ביאליק 27000

### **סניף נצרת**

מרכז אל ריאד, 6092/50, נצרת 16000

### **סניף סחנין**

קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

### **סניף כרמיאל**

רח' מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל

### **סניף אום אל פחם**

קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם

### **סניף אלעד**

רח' רבי יהודה הנשיא 94, אלעד

### **סניף בית שמש**

רח' רבין 2, קניון נעימי, בית שמש

### **סניף ביתר עלית**

רח' ישמח ישראל 2, מרכז חיים זקן – תמרים, ביתר עלית

### **ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ**

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



**בנק ירושלים**  
בנקאות משלימה

כתובתינו באינטרנט:

[www.bankjerusalem.co.il](http://www.bankjerusalem.co.il)