

# בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים  
ליום 30 ביוני 2018



# Q2



## תוכן העניינים

<b>233</b>	<b>5. חמשל תאגידי</b>
233	5.1. הביקורת הפנימית
233	5.2. עניינים אחרים
<b>233</b>	<b>6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי ואופן ניהולם</b>
233	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
246	6.2. דירוג הבנק
247	6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; אחריות חברתית
<b>247</b>	<b>7. נספחים</b>
247	7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים
251	7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

## רשימת הטבלאות

234	טבלה 6-1: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
235	טבלה 6-2: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
237	טבלה 6-3: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור
238	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
239	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
241	טבלה 6-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
243	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
246	טבלה 6-8: דירוג
247	טבלה 7-1: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו
248	טבלה 7-2: ההוצאה המצטברת להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים
249	טבלה 7-3: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים
249	טבלה 7-4: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות
250	טבלה 7-5: פירוט השפעת היישום למפרע על דוח רווח והפסד בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה
251	טבלה 7-6: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית



## 5. חמשל תאגידי 5.1 הביקורת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2017. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה. בחודש אפריל 2018 מונה בחברות קבוצת ישראלכרט מבקר פנימי נפרד ומר זאב חיו, המבקר הפנימי הראשי של הבנק סיים את תפקידו כמבקר פנימי בקבוצת ישראלכרט.

## 5.2 עניינים אחרים

ביום 5 באפריל 2018 הסתיימה כהונתה של גבי דפנה שורץ כדירקטורית חיצונית בבנק לפי הוראות חוק החברות. ביום 12 באפריל 2018 כונסה אסיפה כללית שנתית של בעלי המניות של הבנק ובה נדונו והתקבלו ההחלטות הבאות: נערך דיון בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016 ובדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנה שהסתיימה באותו התאריך, וכן בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2017 ובדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנה שהסתיימה באותו התאריך; מונו מחדש סומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון, וזיו האפט (BDO), רואי חשבון, לרואי החשבון המבוקרים של הבנק במשותף, עד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק; אומצו תיקונים לתקנון הבנק; וכן מונתה גבי דליה לב לכהונת דירקטורית חיצונית בבנק בהתאם להוראות חוק החברות. ביום 28 באפריל 2018 התפטר מר אמנון דיק מכהונתו בבנק כדירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301. ההתפטרות הינה בהתאם להוראות החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2013 וסעיף 11א לפקודת הבנקאות, 1941 ועם מינויו של מר דיק לדירקטור בבנק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ, הנחשבת תאגידי ריאלי משמעותי, בעוד הבנק הינו גוף פיננסי משמעותי. בהמשך להחלטת הדירקטוריון מיום 17 באפריל 2018 (ראה דיווח מידי של הבנק באותו יום), ביום 1 במאי 2018 החל מר ניב פולני לכהן כמנהל הפיתוח העסקי והוא מדווח למנכ"ל הבנק. ביום 29 במאי 2018, עם קבלת אישור הפיקוח על הבנקים, נכנסו לתוקף המינויים הבאים להנהלת הבנק: ידן ענתבי מונה למנהל חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית במקום דן אלכסנדר קולר שפרש מהבנק; עופר קורן הצטרף להנהלת הבנק ומונה לממונה על החטיבה הפיננסית (CFO) במקום ידן ענתבי; ד"ר אמיר בכר הצטרף להנהלת הבנק ומונה למנהל חטיבת ניהול הסיכונים. באישור ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב לתקנות החברות) (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000) ודירקטוריון הבנק מיום 30 באפריל 2018, חודשה החל מיום 1 ביוני 2018 לתקופה של שנה פוליטית ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק וחברות בנות ("קבוצת הבנק"). הפוליטיה מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחברות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה וכוללת גם כיסוי בגין תביעות ניררות-ערך. גבולות האחריות בפוליטיה הינם בסך של 400 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר לתקופת הביטוח והפרמיה השנתית עומדת על כ-1.6 מיליון דולר. בהמשך לאמור בסעיף זה בדוח הרבעון הראשון לשנת 2018 (בעמ' 197) בנוגע להשלכות אפשריות של החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2013 בקשר עם החזקתיה של בעלת השליטה בבנק בשיכון ובינוי בע"מ ("שיכון ובינוי"), בחודש אוגוסט 2018 הושלמה עסקה למכירת מלוא החזקות האמורות בשיכון ובינוי ומאותו מועד בעלת השליטה בבנק אינה מחזיקה עוד בשיכון ובינוי. מר ריצ'ארד קפלן מונה על-ידי הדירקטוריון לדירקטור בבנק החל מיום 1 ביולי 2018. אסיפה כללית של בעלי המניות של הבנק לאישור המינוי תזומן בשבועות הקרובים.

## 6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי ואופן ניהולם 6.1 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 6.1.1 מגזר לקוחות פרטיים

### כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון של שירותים ללקוחות פרטיים לרבות שירותי ניהול חשבון שוטף, מתן אשראי למטרות שונות, פיקדונות ותוכניות חיסכון ופעילות בשוק ההון. בנוסף מציע הבנק ללקוחות בעלי צרכים פיננסיים מורכבים, שירותים ופתרונות באמצעות מוצרים מתקדמים, ניהול נכסים גלובלי ומעטפת שירות מקצועית מיוחדת הכוללת: פגישות וטלפונים יזומים ומערך ייעוץ מתקדם הנעזר בכלים תומכי החלטה. השירותים ללקוחות פרטיים מוענקים באמצעות מערך של 227 סניפים לרבות, סניפים דיגיטליים מתקדמים, סניף נייד ובאמצעות ערוצים ישירים: מכשירים לשירות עצמי בסניפים וב-"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסלולר", מוקד "פועלים בטלפון", פניות בפיסבוק ובאפליקציות בסמרטפונים. כחלק מתפישת השירות בבנק והאחריות החברתית, רואה הבנק בנגישות לאנשים עם מוגבלות נושא מהותי וחובה עסקית - במסגרתה תפישת השירות כאמור, הונגשו שירותי הבנק לאנשים עם מוגבלות. נושא הנגישות נלקח בחשבון בעת פיתוח מוצרים ותהליכים חדשים ובהתאמת פתרונות ייחודיים ללקוחות הבנק. בשנים האחרונות קיימת מגמה מתמשכת של גידול בהיקפי הפעילות הבנקאית באמצעות ערוצים לא מאוישים (במכשירי בנק אוטומטיים לשירות עצמי, באתר האינטרנט, באפליקציות, בסלולר ובמענה הקולי האוטומטי במוקד פועלים בטלפון).

### שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

הוספת מוצר אשראי לסל המוצרים באפליקציית ניהול חשבון - הלוואה רב ערוצית. עד כה עמד לרשות הלקוחות אשראי ברגע בלבד. מעתה לקוחות הבנק יכולים לבקש הלוואה רב ערוצית ולסיים את התהליך ישירות מהסמארטפון.

## שינויים רגולטוריים – מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ביום 14 במרץ 2018 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את פרק הבנקאות חוק מערכת ניווד בין בנקים (התוכנית להגברת התחרות בשוק הבנקאות באמצעות הסרת חסמי מעבר). בהתאם לחוק הבנקים יאפשרו מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח, כניסת החוק לתוקף תהיה בתוך שלוש שנים.

ביום 26 במרץ 2018 פורסם עדכון בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהולו". מטרת העדכון הינה לשפר את יכולתם של לקוחות שנקלעו לקשיים כלכליים לנהל חשבון ביתרת זכות באמצעות כלים דיגיטליים מתקדמים, וכן, לאפשר לאדם שנקלע לקשיים פיננסיים בעבר ובהווה, לנהל את חשבונו באמצעות כלים ושירותים מגוונים. השינויים ייכנסו לתוקף ביום 1 באוקטובר 2018. למידע נוסף בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר, לרבות מידע על חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ("ועדת שטרומ", ראה [פרק 3.14](#) בדוח הדירקטוריון וההנהלה).

## טבלה 1-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	*2017	2018	*2017	
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
1,269	641	<b>1,365</b>	690	סך הכנסות ריבית, נטו
6	3	<b>7</b>	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,275	644	<b>1,372</b>	694	סך-הכל רווח מימוני, נטו
734	362	<b>755</b>	378	עמלות והכנסות אחרות
2,009	1,006	<b>2,127</b>	1,072	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
212	129	<b>228</b>	118	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,736	860	<b>1,764</b>	896	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
61	17	<b>135</b>	58	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
25	9	<b>44</b>	15	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
36	8	<b>91</b>	43	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח				
44,533	44,533	<b>45,439</b>	45,439	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
170,672	170,672	<b>176,869</b>	176,869	

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כרטיס כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#). בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

## שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

לאור סיווג קבוצת ישראל כרטיס כפעילות מופסקת, כמפורט בביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים, המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי של הבנק, שהינן חלק מהפעילות הנמשכת. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר לקוחות פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-91 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-1,372 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,275 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהיקפי הפיקדונות והמרווחים הפיננסיים על הפיקדונות.

ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב-755 מיליון ש"ח בהשוואה ל-734 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעמלות מוצרים פיננסיים ומעמלות כרטיסי אשראי.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב-228 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהפרשה הקבוצתית, בעיקר בגין חובות בעייתיים, וכן בשל עלייה במחיקות האוטומטיות. מנגד, עלייה זו קוזה על-ידי ירידה בהפרשה הפרטנית, כתוצאה מגביית חובות שנמחקו חשבונאית בעבר.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2018 הסתכם בכ-45.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-45.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. היתרות כוללות גם את האשראי לציבור שדווח בעבר תחת מגזר קבוצת ישראל כרטיס, ושהינו חלק מהפעילות הנמשכת של הבנק, בסך של 5.5 מיליארד ש"ח ו-5.6 מיליארד ש"ח, ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2017, בהתאמה.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמו בכ-176.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-171.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. למידע נוסף אודות סיכון אשראי לאנשים פרטיים, ראה ["סיכון אשראי" בפרק סקירת הסיכונים](#), בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

## 6.1.2. מגזר עסקים קטנים

### כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים. פעילות המגזר מבוצעת באמצעות מערך הסינוף הארצי של הבנק וכן באמצעות הערוצים הישירים (ראה בפרק "מגזר לקוחות פרטיים" לעיל). המגזר מספק שירותים נדרשים גם ללקוחות עסקיים של המגזר העסקי והמגזר המסחרי. השירותים הניתנים ללקוחות המגזר כוללים שירותי ניהול חשבון שוטף, לצד מהלכים רחבי היקף לתמיכה והצמחה של מגזר זה וביניהם העמדת אשראי ייעודי המותאם לצרכי הלקוח במסגרת מגוון מוצרים.

### שינויים רגולטוריים – מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ראה "מגזר לקוחות פרטיים" לעיל.

טבלה 2-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	*2017	2018	*2017	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
759	799	382	400	סך הכנסות ריבית, נטו
-	1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
759	800	382	400	סך-הכל רווח מימוני, נטו
278	287	137	143	עמלות והכנסות אחרות
1,037	1,087	519	543	סך ההכנסות
257	183	128	88	הוצאות בגין הפסדי אשראי
587	616	285	320	הוצאות תפעוליות ואחרות
193	288	106	135	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
80	111	45	53	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
113	177	61	82	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
29,823	31,841	29,823	31,841	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
37,195	39,401	37,195	39,401	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#). בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

לאור סיווג קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, כמפורט בביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים, המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי של הבנק, שהינן חלק מהפעילות הנמשכת. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2018, הסתכם ב-177 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-113 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, ומעלייה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-800 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-759 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ביתרות האשראי כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות, ומעלייה במרווחים הפיננסיים על האשראי. ההכנסות מעמלות ואחרות במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכמו ב-287 מיליון ש"ח בהשוואה ל-278 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-183 מיליון ש"ח בהשוואה ל-257 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהפרשה הפרטנית עקב גביית חובות שנמחקו חשבונאית בעבר, וכן מירידה בהפרשה הקבוצתית. ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-616 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-587 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2018 הסתכם בכ-31.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-32.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. היתרות כוללות גם את האשראי לציבור שדווח בעבר תחת מגזר קבוצת ישראל, ושהינו חלק מהפעילות הנמשכת של קבוצת הבנק, בסך של כ-1.2 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2018 בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמו בכ-39.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-38.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

## 6.1.3. מגזר הלוואות לדיור

### כללי ומבנה המגזר

הבנק מציע הלוואות לדיור ללקוחות פרטיים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תוכניות הסיוע הממשלתיות, באמצעות נציגויות משכן בסניפים השונים הפרושים ברחבי הארץ.

### תחרות

בהתאם לדוחות בנק ישראל, חלקו של הבנק ברבעון השני לשנת 2018 בביצועים השוטפים (כולל קבוצות רכישה) מתוך כלל המערכת הבנקאית עמד על שיעור של 23.9%.

### שינויים רגולטוריים – מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

בתחום הלוואות לדיור קיימת רגולציה ייעודית ענפה, בנוסף לרגולציה הכללית החלה על מתן אשראי על-ידי הבנק.

א. ביום 10 ביולי 2018 פרסם בנק ישראל ניהול בנקאי תקין 449 הוראת ניהול בנקאי החדשה עוסקת בפישוט הסכמים ללקוח. ההוראה קובעת פורמט אחיד ותמציתי שיוצג ללקוח, בדף הראשון להסכם האשראי הכולל את הפרטים הספציפיים והמהותיים שבהסכם. ההוראה נועדה להקל על לקוח בקריאת הסכמי האשראי, לאפשר לו להכיר את התנאים המהותיים של האשראי ולהשוות בין מוצרי האשראי המוצעים לו ביתר קלות. ההוראה מהווה יישום של חוק אשראי הוגן שיכנס לתוקפו בחודש נובמבר 2018 לפיו הוסמך הפיקוח על הבנקים לקבוע טפסים לגילוי פרטים בהסכמי האשראי השונים. מועד התחילה נדחה ליום 9 במאי 2019.

ב. ביום 14 באפריל 2018 פרסם בנק ישראל עדכון להוראה 329 (מגבלות במתן הלוואות לדיור) וקובץ שאלות ותשובות בנושא מגבלות במתן הלוואות לדיור:  
1. תיקון להגדרת "דירה במחיר מופחת" כך שתכלול גם דירה חליפית הנרכשת במחיר מופחת בפרויקטים כדוגמת מחיר למשתכן.  
2. בקובץ שאלות ותשובות נכללו הבהרות בנושאים שונים כגון – שיעור מימון בהלוואה המובטחת על-ידי נכס אחר, הלוואה ל"בן ממשיך" והלוואה לשיפוץ דירה.

ג. ביום 9 ביולי 2018 פרסם ברשות חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (תיקון מס' 18), התשע"ח-2018, הכולל הסדר בין הבנקים, חברות הביטוח והמדינה לפיו בהלוואות לדיור ינפיקו חברות הביטוח פוליסות ביטוח לבעלי מוגבלויות הזכאים לפי החוק, הבנקים ייתנו הלוואה בסכום כפול מהסכום המבוסס לתקופה מוגבלת, ויישאו בסיכון שיתלווה לפוליסה מעין זו אשר יש לה תקופת אכשרה של שנתיים וחצי. בתקופת האכשרה לא יוכלו יורשי זכאי שנפטר עקב מוגבלותו לתבוע את ביטוח החיים, והסיכון שלא ניתן יהיה לגבות את החזרי המשכנתא נופל על הבנק. לאחר שהלקוח מקבל משכנתא ופוליסה ייחודית הוא יוכל לפנות למדינה ויהיה זכאי לקבל סיוע תקציבי בהחזרים החודשיים.

ד. ביום 19 בפברואר 2018 הועלתה הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון – חופש בחירת שמאי מקרקעין בהליך משכנתא), התשע"ח-2018, לפיה מוצע לאפשר ללווה בשלב מוקדם של הרכישה לבחור בשמאי מקרקעין בהתאם להוראות חוק שמאי מקרקעין, התשס"א-2001, במקום לבחור שמאי מקרקעין מהרשימה הסגורה של הבנק. כדי לשמור על איזון, מוצע להתיר לבנק להכין רשימה של שמאים מקובלים עליו, ובלבד שהחלטתו בעניין זה תהיה מנומקת. החלטה סופית בעניין הכללת שמאי ברשימת המסורבים של הבנק תהיה בידי מועצת שמאי המקרקעין שבמשרד המשפטים.

ה. ביום 10 ביולי 2018 הועלתה הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון דחיית פירעון הלוואה לדיור בשל פטירה), מטרת התיקון המוצע, לאפשר את דחיית תשלומי פירעון הלוואה במצב של פטירת הלווה, אם הוצגו בפני הבנק העתק תעודת פטירה. במקרה כזה הבנק יאפשר ללקוח לדחות את תשלומי המשכנתא עד 12 חודשים, שבהם המשפחה תפעל להשגת האישורים הנדרשים ולהשלמת הליך התביעה מול חברת הביטוח.

ו. ביום 13 במאי 2018 פרסם בנק ישראל פירסום טיטה (אשר תוקנה ביום 10 ביוני 2018) הכוללת תיקונים לניהול בנקאי תקין 451 בנושאים שונים וזאת לצורך שיפור תהליכים שונים בתחום הלוואות לדיור, במטרה להקל על הלקוחות.  
בכלל זה:

1. מנגנון אשר יקל על לקוח לעדכן את פוליסות הביטוח שהעמיד במסגרת קבלת הלוואה לדיור – בעת ביצוע פירעון מוקדם, יקבל לקוח מהבנק אישור ייעודי, ממוען לחברות הביטוח, הכולל את הסכמת הבנק להקטנת סכום הביטוח או לביטול הפוליסה.
  2. בנקים יפרסמו באתרי האינטרנט שלהם את רשימות השמאים איתם הם עובדים וכן יקבלו הערכות שומה שהופנו לבנק אחר על-ידי שמאי שמקובל על אותו בנק אחר (ובלבד שאין סיבה מיוחדת שבגללה הבנק אינו עובד עם אותו שמאי) למעט במקרה בו מדובר בסירוב סביר.
  3. על מנת להקל על הלקוחות, אשר כיום נדרשים להגיש מידע זהה אך בפורמט שונה עבור כל בנק ובנק, לאור כך שהדבר גורם להם טרחה ולעיתים גם עלויות, מבוקש כי מסמכים מסוימים יהיו מקובלים על כלל הבנקים גם אם נעשו עבור בנק אחר.
  4. הוראה המחייבת את הבנק להציג ללקוח באופן מעודכן, באינטרנט ובאפליקציה, את המידע הנדרש לצורך בחינת אפשרות לביצוע פירעון מוקדם, אל רשימת הנתונים שיש להציג במסגרת מידע זה התווסף גם מידע אודות הסכום שצפוי לקוח לשלם עד סוף תקופה או תחנת היציאה הקרובה. מידע זה יסייע ללקוח לאמוד את כדאיות ביצוע פירעון מוקדם.
- הבנקים התייחסו לדרישות המוצעות וביקשו שינויים. טרם התקבלה טיטה סופית.



# מחשול תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

## טבלה 3-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2017	2018	*2017	2018	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
255	329	137	169	סך הכנסות ריבית, נטו
31	31	15	16	עמלות והכנסות אחרות
286	360	152	185	סך ההכנסות
(5)	6	(5)	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
123	120	60	60	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
168	234	97	124	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
69	89	44	46	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
99	145	53	78	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
71,070	77,479	71,070	77,479	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כרטיס כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#). בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הלוואות לדיור במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-145 מיליון ש"ח בהשוואה ל-99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-329 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-255 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהיקפי האשראי. האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכם בכ-77.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-74.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [סעיף 3.2.9 בפרק סקירת הסיכונים](#), בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

### 6.1.4 מגזר מסחרי

#### כללי ומבנה המגזר

המגזר המסחרי מספק מגוון רחב של שירותי בנקאות ללקוחות עסקיים מדרג הביניים (Middle Market). המגזר פועל באמצעות מרכזי עסקים, הפרוסים ברחבי המדינה, וסניפים עסקיים המעניקים שירותים תפעוליים לחשבונותיהם של לקוחות המגזר. כחלק מהמהלך האסטרטגי של הבנק להעמיק את פעילותו בקרב לקוחות מסחריים אשר נמצאים בשלבי צמיחה ולהרחיב את מעטפת השירותים המוצעת ללקוחות אלה, האגף לבנקאות מסחרית החל במחצית השנייה של שנת 2017 ביישום שינוי מבני ושינוי תפיסת הפעלה. במסגרת השינוי הוקמו מספר מרכזי עסקים חדשים והפעילות התפעולית מהסניפים העסקיים תרוכז במספר מרכזי שירות ארציים. מהלך זה יתמוך בצמיחה של המגזר המסחרי במטרה להעניק שירות טוב יותר ומותאם יותר ללקוחות.

#### התפתחויות עיקריות במגזר

תחומי הפעילות העיקריים של לקוחות המגזר הינם: בנייה ונדל"ן, תעשייה ומסחר ופעילותם מתבצעת בעיקר בשוק המקומי, כשבנוסף מטפל המגזר גם בלקוחות המנהלים פעילות יבוא ויצוא. לקוחות המגזר הושפעו ברבעון השני של שנת 2018 מהמגמה החיובית של הפעילות בעולם ובישראל, ובעיקר ממצבם הטוב של משקי הבית, הגידול הניכר בתירות הנכנסות, ועלויות המימון שנתרו נמוכות. בשוק הדיור נמשכה ההתמתנות בהיקף הפעילות שבאה לידי ביטוי ברמה נמוכה יחסית של התחלות בנייה ומכירת דירות חדשות, וכן בירידה במחירי הדירות בחודשים האחרונים. עיקר הגידול במגזר זה, מקורו בענף הבנייה והנדל"ן ובענף המסחר. העמקת הפעילות עם לקוחות אלה מהווה חלק מהאסטרטגיה של הבנק.

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

## טבלה 4-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה – תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017*	2018	2017*	2018	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
450	<b>489</b>	229	<b>247</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
3	<b>4</b>	1	<b>2</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
453	<b>493</b>	230	<b>249</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
205	<b>211</b>	97	<b>104</b>	עמלות והכנסות אחרות
658	<b>704</b>	327	<b>353</b>	סך ההכנסות
				הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
24	<b>(24)</b>	20	<b>(45)</b>	
279	<b>282</b>	141	<b>141</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
355	<b>446</b>	166	<b>257</b>	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
148	<b>173</b>	73	<b>100</b>	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
207	<b>273</b>	93	<b>157</b>	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
33,299	<b>34,703</b>	33,299	<b>34,703</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
23,139	<b>24,668</b>	23,139	<b>24,668</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראלכרט כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#). בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-273 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-207 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ברווח המימוני, נטו ומהכנסות בגין הפסדי אשראי. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-493 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-453 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי והפיקדונות, ובמרווחים הפיננסיים על הפיקדונות. במחצית הראשונה של שנת 2018 רשם המגזר המסחרי הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 24 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מרישום הכנסות עקב גביית חובות שנמחקו חשבונאית בעבר, וכן מקיטון בהפרשה הקבוצתית בגין חובות בעייתיים. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2018 הסתכם בכ-34.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-33.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמו בכ-24.7 מיליארד ש"ח, בדומה ליום 31 בדצמבר 2017.

### 6.1.5. מגזר עסקי

#### כללי ומבנה המגזר

המגזר העסקי מתמחה במתן שירותים פיננסיים לתאגידים גדולים בישראל כאשר מתן אשראי מהווה את עיקר פעילותו. המגזר פועל באמצעות שלושה סקטורים שבכל אחד מהם פועלים מנהלי קשרי לקוחות (מק"לים) בעלי התמחות ייעודית:

- נדל"ן.
  - תקשורת, מסחר ומלונאות.
  - תשתיות ואנרגיה.
- בנוסף, עוסק המגזר במוצרי מימון מורכבים, לרבות: מימון סחר חוץ, מימון הון חוזר, מימון נכסים בחו"ל, עסקות מימון מורכבות, סינדיקציה ומכירת סיכוני אשראי. כמו-כן קיימת יחידה העוסקת בממשק הדיגיטלי של הלקוחות העסקיים עם הבנק. החטיבה העסקית כוללת גם את האגף לאשראים מיוחדים, אשר מרכז את הטיפול בלקוחות המגזר העסקי והמגזר המסחרי שנקלעו לקשיים, מתוך ניסיון לסייע לשיקומם תוך מתן תמיכה עסקית.

## מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

### טבלה 5-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה – תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2017	2018	*2017	2018	
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
683	<b>670</b>	335	<b>333</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
38	<b>83</b>	15	<b>57</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
721	<b>753</b>	350	<b>390</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
269	<b>279</b>	125	<b>150</b>	עמלות והכנסות אחרות
990	<b>1,032</b>	475	<b>540</b>	סך ההכנסות
(270)	<b>(105)</b>	(139)	<b>(75)</b>	הכנסות בגין הפסדי אשראי
357	<b>350</b>	180	<b>172</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
903	<b>787</b>	434	<b>443</b>	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
377	<b>297</b>	191	<b>171</b>	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
526	<b>490</b>	243	<b>272</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
66,764	<b>69,400</b>	66,764	<b>69,400</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
37,151	<b>41,911</b>	37,151	<b>41,911</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#). בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

## שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-490 מיליון ש"ח בהשוואה ל-526 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מהפסדי אשראי, שקוזה בחלקה על-ידי עלייה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-753 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-721 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקפי האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-279 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-269 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מעמלות טיפול באשראי ובהכנסות אחרות.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2018 ב-105 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 270 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מגביית החובות שנמחקו חשבונאית בעבר, לצד גידול בהפרשה הקבוצתית בגין אשראי תקין. מנגד, ירידה בהוצאות הפסדי האשראי בגין חובות בעייתיים קיזזה את הקיטון האמור בהכנסות הפסדי האשראי.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2018 הסתכם בכ-69.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-65.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמו בכ-41.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-42.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

## 6.1.6 פעילות בינלאומית

### כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק מתבצעת באמצעות חברות בנות בנקאיות, חברות פיננסיות, סניפי הבנק בחו"ל ונציגויות וכן באמצעות המרכז לבנקאות פרטית בתל-אביב. פעילות הבנק בחו"ל כוללת פעילות בנקאות עסקית, בנקאות פרטית בינלאומית וכן קיום קשרים עם בנקים ברחבי העולם.

תחום הפעילות העסקית בחו"ל כולל מתן אשראי ללווים מקומיים זרים, וכן השקעות באגרות-חוב.

תחום הפעילות מול בנקים כולל מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון (ראה [פרק "חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים"](#)).

בתחום הבנקאות הפרטית הבינלאומית, הבנק פועל להפסקת מכלול הפעילויות בחו"ל ולסגירת החברות הבנות העוסקות במתן השירותים הנלווים. פעולות אילו מביאות, בין השאר, לקיטון בהיקף נכסיהם של תושבי חוץ המופקדים בקבוצת הבנק.

### מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

בנוסף לכללים ולמגבלות המוטלים על-ידי בנק ישראל על הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק, הן מכוח חקיקה ונהלים והן מכוח הוראות בהיתרים הניתנים על-ידי בנק ישראל בעת רכישת חברות בנות ו/או פתיחת סניפים בחו"ל, פעילות המגזר הבינלאומי במדינות השונות כפופה לתקנות רלוונטיות לאופי הפעילות של הקבוצה במדינות בהן מתקיימת פעילות עסקית (Cross border regulations) ולפיקוח רגולטורי מצד רשויות שלטוניות שונות במדינות בהן פועלות שלוחות הבנק בחו"ל, הכוללות דרישות של הון, החזקת נכסים נזילים, ציות ואיסור הלבנת הון וכיוצא בזה.

בחודש מאי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בנושא פיקוח על שלוחות חו"ל. ההוראה מביאה לידי ביטוי את עמדת הפיקוח כי תאגידים בנקאיים צריכים לרכז את פעילותם בשלוחות מרכזיות בלבד, במספר תחומי שיפוט מצומצם ובגודל שיאפשר לכל תאגיד בנקאי להקצות משאבים ניהוליים מתאימים, למקד את פעילותם ולהתמחות בניהול הסיכונים באותם תחומי שיפוט.

לפרטים בדבר חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ראה [ביאור 110](#). בתמצית הדוחות הכספיים ולפרטים בדבר חקירת הבנק בקשר עם בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ראה [ביאור 110](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

### Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. (הפועלים-שוויץ)

בחודש ספטמבר 2017 החליט הבנק להביא להפסקת פעילותו של הפועלים שוויץ בדרך של מכירת נכסיה או בדרך אחרת. ביום 11 באפריל 2018 חתם הבנק על הסכם עם Bank J. Safra Sarasin AG and Banque J. Safra Sarasin (Luxembourg) S.A למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של בנק הפועלים שוויץ בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג.

### סניפי ארצות-הברית

**סניף ניו-יורק – פעילות עסקית** – עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של קבוצת הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בשלושה תחומי פעילות:

- מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות גדולות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכוללים: אשראי, סחר-חוץ, השקעות ושירותי חדר עסקות. סניף ניו-יורק מאפשר ללקוחותיו גם ביטוח פיקדונות על-ידי ה-FDIC.
  - מתן אשראי עסקי לחברות גדולות במשק האמריקאי בדרך של רכישת השתתפויות בקווי אשראי, המאורגנים על-ידי בנקים מובילים (כ-91% מהיקף האשראי ניתן לחברות בעלות דירוג השקעה, או מובטח על-ידי גופים בעלי דירוג השקעה, Investment Grade על-ידי חברות הדירוג הבינלאומיות Moody's ו Standard & Poor's).
  - מתן שירותי חדר עסקות, לרבות בשעות בהם סגורים חדרי העסקות בישראל, כחלק מהפעילות הגלובלית של חדרי העסקות של הבנק.
- סניף מיאמי הפסיק את פעילותו בתחום הבנקאות הפרטית הבינלאומית. בחודש פברואר 2018 קיבל הבנק את האישורים הרגולטוריים לסגירת הסניף במיאמי ולפתיחת נציגות שתפעל במתכונת דומה לנציגויות בלוס אנג'לס ובניו גרסי.

# מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

## טבלה 6-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	*2017	2018	*2017	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
183	223	81	106	סך הכנסות ריבית, נטו
37	9	21	(5)	הכנסות מימון שאינן מריבית
220	232	102	101	סך-הכל רווח מימוני, נטו
158	58	93	33	עמלות והכנסות אחרות
378	290	195	134	סך ההכנסות
3	20	5	5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
385	515	180	263	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(10)	(245)	10	(134)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
3	8	8	(8)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
				רווח (הפסד) נקי:
(13)	(253)	2	(126)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	18	-	11	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(13)	(235)	2	(115)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,111	12,696	13,111	12,696	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
21,958	21,699	21,958	21,699	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#). בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

ההפסד המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-235 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- הרווח הנקי של פעילות ה-Middle-Market בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-57 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018 בהשוואה לרווח נקי בסך של 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו, כתוצאה מעלייה במרווחים הפיננסיים על הפיקדונות ומעלייה בהיקף האשראי.
- ההפסד של בנק הפועלים שוויון הסתכם בכ-235 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018 בהשוואה להפסד בסך של כ-13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהפסד נבע מעלייה בהפרשה לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים בבנק הפועלים שוויון ובהוצאות המשפטיות הכרוכות בה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, וכן מירידה ברווחיות בעקבות ההחלטה על הפסקת פעילות הפועלים שוויון, במהלך המחצית השנייה של שנת 2017.
- ההפסד של קבוצת בנק פוזיטיף הסתכם בכ-39 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018 בהשוואה לרווח נקי בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר ההפסד נבע מיישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 (IFRS-9) במהלך הרבעון הראשון של שנת 2018. בעקבות יישום התקן הוכרה הפרשה להפסדי אשראי בגובה של כ-21 מיליון לירות תורכיות.

סך האשראי לציבור של הפעילות הבינלאומית ליום 30 ביוני 2018 הסתכם בכ-12.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-13.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

• האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2018 בתחום ה-Middle-Market בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-10.1 מיליארד ש"ח (כ-2.7 מיליארד דולר) בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017.

• האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2018 בבנק הפועלים שוויון הסתכם בכ-1.1 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017.

• האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2018 בתחום הסינדיקציות בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-0.9 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017.

• האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2018 בבנק פוזיטיף בתורכיה הסתכם בכ-0.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-0.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

- סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-21.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-20.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.
- יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 בתחום ה-Middle-Market בסניף ניו-יורק הסתכמה בכ-6.7 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2017.
- יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 בבנק הפועלים שוויון הסתכמה בכ-4.1 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-4.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.
- יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 מסוג CD's Brokered בסניף ניו-יורק הסתכמו בכ-8.6 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-7.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 במרכז לבנקאות פרטית בתל-אביב הסתכמו בכ-2.2 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-2.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

## 6.1.7. מגזר ניהול פיננסי

### כללי ומבנה

פעילות מגזר זה כוללת:

- פעילות בתיק הבנקאי - ניהול המקורות והשימושים לרבות ניהול סיכונים השוק והנזילות (לפרטים בדבר סיכונים אלה, ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה), וזאת באמצעות קביעת מחירי העברה פנימיים (ראה להלן), ניהול תיק השקעות, הנפקות אגרות-חוב ושטרי הון וביצוע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים. פעילות המגזר בתיק הבנקאי מתבצעת בעיקרה באמצעות היחידות לניהול נכסים והתחייבויות ("נני"ה) בארץ ובחול ובאמצעות היחידה לניהול השקעות נוסטרו האחראיות על ניהול תיק אגרות-חוב (ממשלתי וקונצרני) ותיק המניות, ותאום הפעילות ברמת הקבוצה.
- פעילות בתיקי המסחר - פעילות עשיית שוק ומסחר בחדר עסקות בתחום מטבע-החוץ, הריביות ונגזרי OTC.
- פעילות מול לקוחות - מתן שירות ללקוחות הבנק לביצוע עסקות בניירות-ערך (ישראלים וזרים), במכשירים פיננסיים בש"ח, במטבע-חוץ ובריביות באמצעות חדרי העסקות, כמו גם תמיכה בפיתוח ובתמחור של מוצרים פיננסיים מתוחכמים.

הבנק החליט להפסיק את פעילות מתן שירותי תפעול קופות-גמל וקרנות השתלמות לחברות המנהלות להן הוא מעמיד שירותי תפעול. הפסקת הפעילות לא תבצע באופן מיידי אלא בתהליך שנערך מול כל הגורמים הרלוונטיים. במקביל, הבנק התקשר בחודש יוני 2017 עם מלם פנסיה וגמל בע"מ בהסכם למכירת רישיון שימוש בלתי מוגבל בזמן בתוכנות בהן הבנק משתמש לצורך שירותי התפעול.

### שינויים רגולטוריים

בחדש ינואר 2018 נכנסה לתוקפה רגולציית MiFID II - Markets in Financial Instruments Directive II באירופה, העוסקת בשיפור היעילות, השקיפות והחוסן של השווקים הפיננסיים.

השפעת הרגולציה על הבנק עקיפה בעיקרה, שכן תחולתה היא על ישויות באירופה - בהם ברוקרים וקסטודיאנים זרים עמם קשור הבנק והפועלים בשווקים אלה. תיקון 28 לחוק השקעות משותפות בנאמנות נועד להחיל פיקוח של רשות ניירות-ערך על תעודות הסל. לפי התיקון שהתקבל ביולי 2017, תעודות הסל יהפכו לקרנות סל שהן קרנות מחקות סחירות שיהיו כפופות לרגולציה החלה על קרנות נאמנות. התיקון ייכנס לתוקף באופן מדורג בתחילת אוקטובר 2018. במהלך תקופה שתמשך עד תום שנת 2018, יוסבו כל תעודות סל והקרנות המחקות - לקרנות סל, וזאת בעשר פעימות שכל אחת מהן כוללת מוצרים המשתייכים לקבוצות סיווג דומות.

הבנק נערך מבחינה תפעולית לשינויים הצפויים בעקבות תיקון זה.

# מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

## טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה – תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי<sup>(1)</sup>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2017	2018	*2017	2018	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
565	505	354	350	סך הכנסות ריבית, נטו
204	471	80	296	הכנסות מימון שאינן מריבית
769	976	434	646	סך-הכל רווח מימוני, נטו
66	82	25	45	עמלות והכנסות אחרות
835	1,058	459	691	סך ההכנסות
-	(2)	-	(2)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
261	242	76	112	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
574	818	383	581	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
232	280	137	198	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
342	538	246	383	רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
8	8	4	4	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
				רווח (הפסד) נקי:
350	546	250	387	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
10	1	2	(2)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
360	547	252	385	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,649	900	1,649	900	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
50,646	41,169	50,646	41,169	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כרטיס כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#). בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים, אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-547 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-360 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-976 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-769 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעליית הרווח מפעילות שוטפת ומשינוי בפערים בין השווי הוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2018 הסתכם בכ-0.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2018 הסתכמו בכ-41.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-49.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

## 6.1.8. התאמות

במסגרת זו נכללות פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח. מסגרת זו כוללת, בין היתר: (1) תוצאות חברות הבת פועלים סהר בע"מ, פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ, ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ; (2) הכנסות משירותי מחשב לחברות שאוחדו בעבר עד להפסקת הפעילות במהלך שנת 2017; (3) הפרשות והוצאות משפטיות ואחרות בקשר עם החקירה של עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים שאינם מיוחסות לפעילות הבינלאומית; (4) התאמות של פעולות בין-מגזריות. כמו-כן, המגזר כולל את פעילות קבוצת ישראל, אשר סווגה החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 כ"פעילות מופסקת".

## קבוצת ישראל - פעילות מופסקת

### כללי

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 הבנק נדרש להיפרד מהחזקותיו בקבוצת ישראל. הנהלת הבנק ממשיכה להיערך בהנחיית הדייקטוריון לקראת ההפרדה של קבוצת ישראל במספר חלופות. לנוכח התקדמות תהליכי ההיפרדות, ולנוכח הצפי להשלמת ההיפרדות תוך שנה, סווגה פעילות קבוצת ישראל החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 כ"פעילות מופסקת". לפיכך, הדוחות הוצגו מחדש כך שיתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת מוצגות בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

כיום, הפעילויות העיקריות של קבוצת הבנק בתחום כרטיסי האשראי מתבצעות באמצעות חברות הפועלות בתחום אמצעי התשלום תחת קורת גג ניהולית ותפעולית אחת שתכונה להלן בשם "קבוצת ישראל". פעילות הליבה של קבוצת ישראל הינה הנפקה וסליקה של כרטיסי אשראי מסוג "ישראל", מותג פרטי בבעלותה, וכן של כרטיסי אשראי מסוג "מסטרקארד", "ויזה" ו"אמריקן אקספרס" וזאת מכוח הסכמי רישיון. בנוסף לפעילויות הקשורות בהנפקה ובסליקה של כרטיסי אשראי, לקבוצת ישראל פעילויות נוספות כדלקמן: פעילות בתחום הבטחת פירעון המחאות וניכיון; הענקת אשראי צרכני שלא באמצעות כרטיס אשראי; ניכיון שוברים באופן ישיר ופעילות בתחום הפקטורינג לרבות פקטורינג רכש.

### הנפקת כרטיסי אשראי

מספר הכרטיסים ליום 30 ביוני 2018 שהונפקו על-ידי קבוצת ישראל הינו 5.1 מיליון כרטיסים בהשוואה ל-5.0 מיליון כרטיסים שהונפקו ליום 31 בדצמבר 2017. במחצית הראשונה של שנת 2018 הגיע מחזור הפעילות בכרטיסי קבוצת ישראל ל-74.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-70.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה. אשתקד.

### שינויים רגולטוריים

בחודש יולי 2016 פרסמה ועדת שטרם (הוועדה לבחינת הגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים), אשר מונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל, את המלצותיה ובהמשך להן, ביום 31 בינואר 2017 פרסם ברושומות החוק להגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017.

בהמשך לכך כאמור בסעיף 2.5.1 לדוח הדייקטוריון וההנהלה ובביאור 35 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017, הבנק נערך להפרדה של קבוצת ישראל מהבנק כנדרש.

ישראל, כ.א.ל. ולאומי קארד הינן צדדים להסדר שאושר על-ידי בית הדין להגבלים עסקיים בשנת 2012 שעניינו סליקה הדדית של כרטיסי ויזה ומאסטר קארד. במסגרת ההסדר נקבע מתווה להפחתה מדורגת בשיעור העמלה הצולבת. ביום 25 בפברואר 2018 פרסם בנק ישראל את המתווה הסופי להפחתת העמלה הצולבת. המתווה להורדת העמלה הצולבת בעסקות חיוב נדחה יהיה כדלקמן: מיום 1 בינואר 2019 תרד העמלה הצולבת מ-0.7% ל-0.6%; מיום 1 בינואר 2020 תרד העמלה הצולבת מ-0.6% ל-0.575%. מיום 1 בינואר 2021 תרד העמלה הצולבת מ-0.575% ל-0.55%; מיום 1 בינואר 2022 תרד העמלה הצולבת מ-0.55% ל-0.525%. מיום 1 בינואר 2023 תרד העמלה הצולבת מ-0.525% ל-0.5%.

בנק ישראל קבע כי העמלה המשולמת בעסקות חיוב מיידית תופחת משיעור של 0.3% ל-0.275% ביום 1 בינואר 2021 ומיום 1 בינואר 2023 תרד העמלה הצולבת מ-0.275% ל-0.250%.

כחלק מהסדר הסליקה הצולבת הוגשה בקשה לקבלת פטור מאישור הסדר כובל להסכם תפעולי המסדיר הפעלת ממשק משותף בין חברות כרטיסי האשראי לבין חלק מהבנקים. ההסדר הוגש לממונה על הגבלים עסקיים לקבלת פטור מאישור הסדר כובל. ביום 25 באפריל 2018 פרסמה רשות הגבלים העסקיים החלטה בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר. הבנק בוחן הצטרפות להסכם זה. הפטור יהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2023 וכולל מגבלות וחובות שונות שהוטלו על הצדדים להסכם כדלקמן: חובת חברות כרטיסי האשראי לצרף להסכם באופן שוויוני וללא עלות, כל מנפיק, סולק או גוף מטעמם שפעילותו נוגעת להסכם ושיבקש להצטרף להסכם, להעמיד לרשותו את כל המידע הדרוש לו לצורך הצטרפותו ופעילותו על-פי ההסכם, ולבצע התאמות סבירות ככל הנדרש באופן שיאפשר לשחקן חדש להצטרף להסכם, להעמיד לרשותו את כל המידע הדרוש לו לצורך הצטרפותו ופעילותו על-פי ההסכם, ולבצע בפעולות העלויות להקשות על כניסה של מתחרים חדשים לתחום ההנפקה או לתחום הסליקה או על חדירה של אמצעי תשלום חליפיים לכרטיסי אשראי, כגון כרטיסי חיוב מידי, הכל כמפורט בתנאי הפטור. בנוסף נקבע במסגרת התנאים כי החל מיום 1 ביולי 2021, העברת כספים בין מנפיק וסולק בגין עסקות המבוצעות בתשלום בודד, תתבצע לא יאוחר מיום לאחר מועד שידור העסקה מבית העסק ("זיכוי מידי").



בחודשים יולי-אוגוסט 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין 470 (כרטיסי חיוב), 221 (יחס כסוי נזילות), 203 (סיכון אשראי), 313 (מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים) שכפי שנאמר בדברי ההסבר להן, יקלו על פעולת חברות כרטיסי האשראי (כהגדרתן בתיקונים) ביום שלאחר הפירודתן מהבנקים, וזאת במסגרת הצעדים שנוקט בנק ישראל בכדי לקדם את יישום הרפורמה להגברת התחרות. יצוין, כי ההקלות חלות על חברות כרטיסי האשראי (כהגדרתן בתיקונים) בכלל, ולא רק על החברות שעתידות להיפרד מבנק-האם שלהן. במסגרת התיקונים נקבעו, בין היתר, ההוראות הבאות: (1) החל מיום 1 בפברואר 2019, בנק יעביר למתפעל הנפקה את הכספים בגין עסקות בכרטיסים שהונפקו על-ידי הבנק (לרבות בהנפקה משותפת) במועד שבו נדרש מתפעל ההנפקה להעביר כספים אלה לסולק בהתאם למועד או למועדים שנקבעו בהסכם הסליקה הצולבת, ללא תלות במועד החיוב של הלקוח וללא תלות בזהות הסולק שאליו מעביר מתפעל ההנפקה את התמורה; (2) הסכמי תפעול חדשים בין מנפיק בנקאי למתפעל הנפקה, שנחתמו עד ליום 31 בינואר 2022, יומצאו למפקח על הבנקים. לעניין זה, חידוש הסכם קיים שנעשה בו שינוי מהותי, לדעת הבנק או מתפעל ההנפקה, ייחשב כהסכם חדש. היה המנפיק הבנקאי בנק בעל היקף פעילות רחב, הסכם התפעול יהיה טעון אישורו של המפקח; (3) חברת כרטיסי אשראי תקבל שקלול לצרכי הלימות הון כאילו הייתה תאגיד בנקאי, גם לאחר הפרדתה מהתאגיד הבנקאי; (4) חוב חברת כרטיסי אשראי ישוקלל לצורכי הלימות הון כאילו הייתה תאגיד בנקאי; (5) החל מיום פרסום הוראה 221, חברת כרטיסי אשראי העומדת בתנאים המפורטים בהוראה, לא תידרש לעמוד ביחס כסוי הנזילות, אך תחויב להחזיק נכסים נזילים לפי מודל פנימי התואם את מאפייני פעילותה; (6) חשיפת תאגיד בנקאי לקבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי, בניכוי הסכומים המותרים על-פי ההוראה, לא תעלה על 15% מהון התאגיד הבנקאי, בדומה למגבלה החלה על חשיפה ל"קבוצת לווים בנקאית" ותהיה נתונה למגבלת לווה/קבוצת לווים, ולמגבלה המצרפית של לווים גדולים; (7) נקבעה תקופת ביניים של שלוש שנים ממועד ההפרדה של חברת כרטיסי האשראי מהתאגיד הבנקאי במהלכה, במידה וחשיפת האשראי של בנק בעל היקף פעילות רחב לחברת כרטיסי אשראי שהיתה בבעלותו עולה על המגבלה שנקבעה, התאגיד הבנקאי יידרש להקטין את חשיפת האשראי באופן מדורג; (8) על אף האמור לעיל, במשך 5 שנים ממועד פרסום הוראה 313 כמחייבת, חבות של קבוצת לווים בנקאית לחברת כרטיסי אשראי לא תהיה כפופה למגבלה הקבועה בהוראה.

בחודש יוני 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מסמך המציג את מדיניותו להסדרת תהליך הרישוי והקמתו של בנק חדש בישראל. המסמך מפשט את שלבי התהליך של הקמת בנק חדש, ואת הפעולות הנדרשות מהפיקוח ומהיזמים המעוניינים להקימו. על-פי האמור במסמך, במטרה ליצור ודאות רגולטורית ליזמים המעוניינים להקים בנק חדש, ינתן בשלב הראשון ובתנאים המפורטים במסמך, רישיון בנק מוגבל בפעילות ובזמן, שיאפשר למבקש הרישיון לקיים פעילות מצומצמת של קבלת פיקדונות ומתן אשראי לפני שכלל ההיערכות הנדרשת מהיזם הסתיימה. בצד מסמך המדיניות, פרסם הפיקוח על הבנקים מסמך המפרט את המסמכים הנדרשים לצורך הגשת בקשה לרישיון בנק.

במסגרת ההקלות הרגולטוריות לבנקים חדשים נקבע כי הוראות ניהול בנקאי תקין והוראות הדיווח לפיקוח החלות על הבנקים, יותאמו לכל בנק חדש ויקבעו על-פי ההיקף ומורכבות פעילותו הצפויה בשלבים השונים, הסיכונים שהיו גלומים בפעילותו ואיכות הבקורות שלו, באופן שיתקיים פיקוח מותאם סיכון. צוין, כי חברת כרטיסי אשראי שתוצאה להפוך לבנק, תזכה להקלות בהון ותידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של 8.0% (במקום 9.0% לבנק) וביחס הון כולל של 11.5% בלבד (במקום 12.5% לבנק), כמו-כן תהליך הרישוי שחברת כרטיסי אשראי תצטרך לעבור יהיה קצר באופן משמעותי. בנוסף, תוכל חברת כרטיסי אשראי לקבל הקלות רגולטוריות נוספות בהתאם לשיקול דעת המפקח על הבנקים לפי עיקרון של פיקוח מותאם סיכון. המדיניות כאמור מחליפה את טיוטת המתווה להקמת בנק חדש בישראל שפורסמה בחודש יוני 2016 ואת הצירטר להקמת בנק וירטואלי שפורסם בחודש יולי 2013.

בחודש יולי 2018 הונחה על שולחן הכנסת לקריאה ראשונה, הצעת חוק שירותי תשלום, העוסקת בהסדרת היחסים החוזיים וההגנות הצרכניות שיחולו במסגרת מתן שירותי תשלום, המבקשת להסדיר, בין היתר, שתי מערכות חוזיות עיקריות: האחת בין נותן שירותי תשלום (ובכלל זה מנפיק כרטיס חיוב) למשלם (ובכלל זה מחזיק כרטיס חיוב), והשנייה בין נותן שירותי תשלום (ובכלל זה הסולק) לבין מוטב (ובכלל זה בית העסק), וכן לקבוע הוראות כלליות לעניין הוראות תשלום וביצוע פעולות תשלום והסדרי האחריות הנוגעים להן. החוק צפוי להחליף את חוק כרטיסי חיוב. כמו-כן, בהמשך עתידה להתפרסם הצעת חוק המסדירה את הרובד הנוגע להיבטי הרישוי והפיקוח של הגופים הנותנים שירותי תשלום.

בחודש אוגוסט 2017 פרסם תיקון לחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993. התיקון לחוק יכנס לתוקפו ביום 9 בנובמבר 2018. לפי התיקון לחוק, יוחלף שמו של החוק לחוק אשראי הוגן. התיקון קובע מגבלת ריבית מקסימלית אחידה על הלוואות לאנשים פרטיים על כלל הגופים הכפופים לו ובכללם הבנקים וחברות כרטיסי אשראי וכן נקבעו כללים בנוגע להליך העמדת אשראי, הוראות לעניין ריבית פיגורים ועוד.

בחודש מרץ 2018 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את החוק לצמצום השימוש במזומן, שבמסגרתו נקבעו, בין היתר, הגבלות על שימוש במזומן ובשקים. ככלל, החוק יכנס לתוקף בחודש ינואר 2019.

ריבוי הרגולציה ויזמות הרגולציה ככל שיושמו, ובכלל זה מתווה הירידה בעמלה הצולבת, זיכוי מידי וכניסת סולקים ומאגדים וכן המגמות בשוק, עלולים להיות בעלי השפעה מהותית לרעה על פעילות קבוצת ישראל כרט. מנגד הרגולציה מייצרת לקבוצת ישראל כרט הזדמנויות כגון פוטנציאל חדירה לעבודה משותפת עם בנקים איתם לא פעלה בעבר, אפשרות להגדלת שוק המוצרים החוץ בנקאיים אותם היא מציעה ללקוחותיה, אפשרות להציע כרטיסים חוץ בנקאיים (כאשר על בנקים בעלי היקף פעילות רחב חלות מגבלות בתחום זה), פוטנציאל גידול במחזורים כתוצאה מהוראות החוק לצמצום השימוש במזומן, ואפשרות לשימוש בפרטי התקשרות של לקוחות לצורך הצעת שירותים בתחום ההנפקה או האשראי.

לפרטים נוספים בנושא שינויים רגולטוריים המתייחסים גם לחברות כרטיסי אשראי, ראה "יזמות רגולטוריות" בפרק "מגזר לקוחות פרטיים" לעיל.

## חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

כמפורט בביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים, מגזר זה כולל, בין היתר, את פעילות קבוצת ישראלכרט, אשר סווגה כפעילות מופסקת החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2018. לפיכך, היתרות המאזניות של פעילות כרטיסי האשראי, אשר מהוות חלק מהפעילות המופסקת, מוצגות תחת מגזר זה. היתרות כוללות, בין היתר, אשראי לציבור בסך של כ-13.2 מיליארד ש"ח וכ-12.8 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2017, בהתאמה. הרווח הנקי המיוחס לפעילות המופסקת, בסך של 170 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2018 ו-177 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מוצג בנפרד תחת מגזר זה. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

הרווח המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2018 הסתכם ב-60 מיליון ש"ח בהשוואה ל-251 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מעלייה בהפרשה לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, שנזקפה בישראל ובהוצאות המשפטיות הכרוכות בה. כמו-כן, נבע הקיטון מירידה בעמלות והכנסות אחרות ומירידה בהכנסות מימון שאינן מריבית אשר משיכות למגזר זה.

### 6.2 דירוג הבנק

הבנק מדורג על-ידי חברות דירוג בישראל ובחו"ל כלהלן:

טבלה 6-8: דירוג

מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע-חוץ טווח קצר	מטבע-חוץ טווח ארוך	סוכנות דירוג
<b>ישראל - סוברני</b>				
יולי 2018	חיובי	P-1	A1	Moody's
אוגוסט 2018	יציב	A-1+	AA-	S&P
אפריל 2018	יציב	F1+	A+	Fitch Ratings
<b>בנק הפועלים</b>				
אפריל 2018*	יציב	P-1	A2	Moody's
דצמבר 2017	חיובי	A-2	A-	S&P
מאי 2018	יציב	F1	A	Fitch Ratings
<b>דירוג מקומי (בישראל)</b>				
מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע מקומי טווח קצר	מטבע מקומי טווח ארוך	סוכנות דירוג
אוקטובר 2017	יציב		AAA	S&P מעלות
דצמבר 2017	יציב	P-1	Aaa	מידרוג

\* בחודש יוני 2018 הוסיפה Moody's דירוג מסוג Counterparty Risk Rating - CRR לבנק ברמה של A1/P-1, ללא שינוי בדירוגים לטווח קצר ולטווח ארוך הנזכרים בטבלה. בחודש יוני 2018 אישרה חברת S&P מעלות דירוג AA עבור כתבי ההתחייבויות של הבנק עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראות בזל 3. באותו תאריך אישרה גם חברת מידרוג דירוג Aa11 עם תחזית יציבה עבור אותם כתבי התחייבויות.

## 6.3 מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; אחריות חברתית

כחלק מהחזון, המאסטרטגיה ומהערכים של קבוצת בנק הפועלים, רואה עצמו הבנק מחוייב למעורבות פעילה ומובילה בחברה ובקהילה, לצד מנהיגותו העסקית ויוזמותיו בתחום הכלכלי, וזאת באמצעות "פועלים בקהילה". מעורבות זו היא חלק מתפיסה ניהולית מתקדמת, הגורסת כי גוף אשר פועל בתוך הקהילה ושואב מתוכה את עובדיו ואת לקוחותיו כאחד הינו חלק ממנה, וכגורם מוביל עסקית, עליו גם לחזק, להוביל ולתרום לקידום ולשיפור תנאייהם של בני הקהילה, ובמיוחד החלשים שבהם. ברוח פילוסופיה עסקית זו, מתנהלת בבנק פעילות קהילתית מגוונת ורחבת היקף, אשר מוצאת ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובפעילות התנדבותית ענפה, בה משתתפים חברי ההנהלה והעובדים גם יחד. במחצית הראשונה לשנת 2018 התמקדה פועלים בקהילה בפרויקטים בתחום החינוך, אל מול ילדים, בני נוער ואוכלוסיות ספציפיות, תוך מתן דגש מיוחד על חינוך להתנהלות כלכלית נבונה. המעורבות החברתית של פועלים בקהילה במחצית הראשונה של שנת 2018 באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-24 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים אודות פעילות קבוצת הבנק בתחום המעורבות החברתית, התרומה לקהילה ואחריות חברתית, ראה סעיף 7.8 לחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים [בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2017](#).

## 7. נספחים

### 7.1 התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים

טבלה 1-7: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו\*

2017				2018		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
2,451	2,944	2,467	2,751	2,528	<b>3,274</b>	הכנסות ריבית
(444)	(779)	(376)	(590)	(442)	<b>(972)</b>	הוצאות ריבית
2,007	2,165	2,091	2,161	2,086	<b>2,302</b>	הכנסות ריבית, נטו
185	139	156	172	228	<b>361</b>	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,192	2,304	2,247	2,333	2,314	<b>2,663</b>	סך הרווח המימוני המדווח
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:						
49	49	26	2	68	<b>30</b>	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
65	32	39	49	49	<b>27</b>	רווח מהשקעות במניות <sup>(1)</sup>
4	-	-	-	18	<b>40</b>	רווחים בגין הלוואות שנמכרו
(13)	(37)	(25)	35	(38)	<b>41</b>	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
16	(14)	(2)	6	(5)	<b>55</b>	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי המס בגין השקעות בחו"ל וגידור חשיפות מטבע של פריטים לא כספיים <sup>(2)</sup>
2,071	2,274	2,209	2,241	2,222	<b>2,470</b>	רווח מפעילות שוטפת <sup>(3)</sup>

\* לא כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

- (1) השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים חלק מאסטרטגית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת מדידה על בסיס צבירה.
  - (2) השפעת חיסוי האסימטריה בחבות המס בגין הפרשי שער על ההשקעות בחברות בנות בחו"ל אשר אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב ההפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.
  - (3) רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, ובניטרול השפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי.
- מזה בגין השפעות שינויים במדד: הכנסה של 138 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2018, הוצאה של 34 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2018, הכנסה של 15 מיליון ש"ח ברבעון רביעי של שנת 2017, הוצאה של 67 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2017, הכנסה של 114 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2017, הוצאה של 24 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2017.

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

טבלה 2-7: הוצאה המצטברת להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים\*\*

2017				2018		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
170	202	176	314	153	<b>222</b>	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(250)	(255)	(409)	(345)	(256)	<b>(228)</b>	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(80)	(53)	(233)	(31)	(103)	<b>(6)</b>	הכנסה פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
163	191	225	20	319	<b>96</b>	הוצאה, נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו
83	138	(8)	(11)	216	<b>90</b>	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:						
(26)	(6)	(125)	(176)	87	<b>(17)</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
(5)	-	(4)	(5)	5	<b>6</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
114	144	120	171	124	<b>103</b>	הוצאה, נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
-	-	1	(1)	-	<b>(2)</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
83	138	(8)	(11)	216	<b>90</b>	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור***:						
0.26%	0.31%	0.27%	0.47%	0.22%	<b>0.32%</b>	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי
0.51%	0.60%	0.61%	0.50%	0.69%	<b>0.46%</b>	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור****
0.13%	0.21%	(0.01%)	(0.02%)	0.32%	<b>0.13%</b>	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.38%	0.34%	0.03%	0.11%	0.11%	<b>0.25%</b>	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
26.14%	24.23%	2.06%	7.89%	8.18%	<b>18.32%</b>	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

\* לא כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

\*\* לרבות בגין אשראי לדיור שנבחן לפי עומק הפיגור.

\*\*\* על בסיס שנתי.

\*\*\*\* הוצאה להפסדי אשראי, ברוטו הינה סך הוצאה להפסדי אשראי בניטול הקיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית.

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

טבלה 3-7: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים\*

2017				2018		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
<b>שוק ההון</b>						
<b>עמלות</b>						
240	232	233	238	232	<b>227</b>	דמי ניהול חשבונות
203	183	189	186	189	<b>182</b>	פעילות בניירות-ערך
64	63	75	67	67	<b>70</b>	כרטיסי אשראי, נטו
81	53	55	45	55	<b>76</b>	טיפול באשראי
143	140	142	150	145	<b>145</b>	עמלות מעסקי מימון
177	169	175	174	173	<b>178</b>	עמלות אחרות
908	840	869	860	861	<b>878</b>	סך-הכל עמלות
41	57	36	29	22	<b>25</b>	<b>הכנסות אחרות</b>
949	897	905	889	883	<b>903</b>	סך-הכל הכנסות עמלות והכנסות אחרות

\* לא כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

טבלה 4-7: פירוט רבעוני של הוצאות התפעוליות והאחרות\*

2017				2018		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
<b>הוצאות שכר</b>						
989	961	940	931	960	<b>952</b>	שכר <sup>(1)</sup>
108	89	97	94	84	<b>110</b>	מענקים ותגמול מבוסס מניות
1,097	1,050	1,037	1,025	1,044	<b>1,062</b>	סך-הכל שכר
333	342	330	345	343	<b>343</b>	<b>אחזקה ופחת בניינים וציוד</b>
454	477	908	862	613	<b>663</b>	<b>אחרות<sup>(1)</sup>(2)(3)</b>
1,884	1,869	2,275	2,232	2,000	<b>2,068</b>	סך-הכל

\* לא כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

(1) בשנת 2017 סווג מחדש סך של כ-288 מיליון ש"ח מהוצאות שכר להוצאות אחרות, וזאת בהתאם לתיקון 07-2017 בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה (כ-68 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2017, כ-69 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2017, כ-73 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2017 וכ-78 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2017).

(2) הרבעון השני של שנת 2018 כולל הוצאה בסך של 103 מיליון ש"ח בגין הוצאות משפטיות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים והחקירה בנושא FIFA (סך של 87 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2018, סך של 22 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2017, סך של 19 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2017, סך של 10 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2017 וסך של 38 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2017).

(3) הרבעון השני של שנת 2018 כולל הוצאה בסך של 50 מיליון ש"ח בגין הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (הוצאה בסך של 61 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2018, הכנסה בסך של 27 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2017, הכנסה בסך של 28 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2017, הוצאה בסך של 290 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2017 והוצאה בסך של 268 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2017).

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

## טבלה 5-7: פירוט השפעת היישום למפרע על דוח רווח והפסד בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017			
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	לפני היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	לפני היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	לפני היישום למפרע	
בלתי מבוקר						מבוקר			
במיליוני ש"ח									
									<b>השפעת היישום למפרע על דוח רווח והפסד</b>
1,132	(69)	1,201	2,314	(137)	2,451	4,555	(288)	4,843	משכורות והוצאות נלוות
679	69	610	1,353	137	1,216	3,586	288	3,298	הוצאות אחרות

# מחשול תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

## 7.2 שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>(1)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור <sup>(3)</sup> :					
4.40%	2,608	240,712	<b>4.58%</b>	<b>2,883</b>	<b>255,956</b>
4.19%	168	16,280	<b>5.25%</b>	<b>187</b>	<b>14,520</b>
4.39%	2,776	256,992	<b>4.62%</b>	<b>3,070</b>	<b>270,476</b>
אשראי לממשלות:					
2.50%	14	2,264	<b>2.94%</b>	<b>17</b>	<b>2,337</b>
-	-	9	-	-	-
2.49%	14	2,273	<b>2.94%</b>	<b>17</b>	<b>2,337</b>
פיקדונות בבנקים:					
1.73%	29	6,749	<b>2.58%</b>	<b>25</b>	<b>3,910</b>
(2.04%)	(4)	777	<b>(2.52%)</b>	<b>(2)</b>	<b>314</b>
1.34%	25	7,526	<b>2.20%</b>	<b>23</b>	<b>4,224</b>
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.09%	10	42,386	<b>0.10%</b>	<b>12</b>	<b>47,413</b>
0.97%	33	13,606	<b>1.75%</b>	<b>39</b>	<b>8,987</b>
0.31%	43	55,992	<b>0.36%</b>	<b>51</b>	<b>56,400</b>
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	312	-	-	<b>669</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	312	-	-	<b>669</b>
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(4)</sup> :					
0.84%	118	56,191	<b>1.21%</b>	<b>137</b>	<b>45,598</b>
1.76%	26	5,963	<b>2.53%</b>	<b>30</b>	<b>4,794</b>
0.93%	144	62,154	<b>1.33%</b>	<b>167</b>	<b>50,392</b>

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-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 אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של

אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

בסך של (78) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2017: 286 מיליוני ש"ח).

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב למסחר <sup>(3)</sup> :					
0.53%	11	8,298	<b>0.80%</b>	<b>22</b>	<b>11,046</b>
-	-	81	<b>5.84%</b>	<b>1</b>	<b>70</b>
0.53%	11	8,379	<b>0.83%</b>	<b>23</b>	<b>11,116</b>
נכסים אחרים:					
-	-	648	-	-	<b>699</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	648	-	-	<b>699</b>
3.09%	3,013	394,276	<b>3.43%</b>	<b>3,351</b>	<b>396,313</b>
-	-	14,957	-	-	<b>15,387</b>
-	-	39,681	-	-	<b>40,751</b>
-	-	448,914	-	-	<b>452,451</b>
2.45%	223	36,716	<b>3.60%</b>	<b>255</b>	<b>28,685</b>

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בסך של (78) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2017: 286 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.



# מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור:					
0.60%	293	195,617	<b>0.84%</b>	<b>415</b>	<b>197,494</b>
					בישראל
0.06%	13	83,743	<b>0.11%</b>	<b>23</b>	<b>85,741</b>
					לפי דרישה
1.00%	280	111,874	<b>1.41%</b>	<b>392</b>	<b>111,753</b>
					לזמן קצוב
1.14%	42	14,822	<b>1.96%</b>	<b>72</b>	<b>14,766</b>
					מחוץ לישראל
0.37%	6	6,552	<b>1.73%</b>	<b>16</b>	<b>3,725</b>
					לפי דרישה
1.75%	36	8,270	<b>2.04%</b>	<b>56</b>	<b>11,041</b>
					לזמן קצוב
0.64%	335	210,439	<b>0.92%</b>	<b>487</b>	<b>212,260</b>
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
2.33%	2	346	<b>3.85%</b>	<b>2</b>	<b>211</b>
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
2.33%	2	346	<b>3.85%</b>	<b>2</b>	<b>211</b>
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	-	-	-	-
					בישראל
-	-	-	-	-	<b>71</b>
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	<b>71</b>
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
0.26%	2	3,046	<b>0.61%</b>	<b>5</b>	<b>3,312</b>
					בישראל
2.76%	3	440	<b>6.98%</b>	<b>5</b>	<b>294</b>
					מחוץ לישראל
0.57%	5	3,486	<b>1.11%</b>	<b>10</b>	<b>3,606</b>
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	-	-	-	-
					בישראל
-	-	510	-	-	<b>67</b>
					מחוץ לישראל
-	-	510	-	-	<b>67</b>
					סך-הכל

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.  
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

כיום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב:					
5.64%	421	30,457	<b>7.06%</b>	<b>459</b>	<b>26,669</b>
4.79%	14	1,190	<b>5.99%</b>	<b>9</b>	<b>614</b>
5.61%	435	31,647	<b>7.04%</b>	<b>468</b>	<b>27,283</b>
התחייבויות אחרות:					
1.23%	2	651	<b>2.45%</b>	<b>6</b>	<b>989</b>
107.36%	1	5	-	-	<b>2</b>
1.84%	3	656	<b>2.44%</b>	<b>6</b>	<b>991</b>
1.27%	780	247,084	<b>1.60%</b>	<b>973</b>	<b>244,489</b>
-	-	127,915	-	-	<b>133,013</b>
-	-	14,358	-	-	<b>14,558</b>
-	-	24,306	-	-	<b>23,863</b>
-	-	413,663	-	-	<b>415,923</b>
-	-	35,251	-	-	<b>36,528</b>
-	-	448,914	-	-	<b>452,451</b>
1.82%	-	-	<b>1.83%</b>	-	-
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>(4)</sup> :					
2.34%	2,070	357,560	<b>2.43%</b>	<b>2,209</b>	<b>367,628</b>
1.79%	163	36,716	<b>2.38%</b>	<b>169</b>	<b>28,685</b>
2.28%	2,233	394,276	<b>2.42%</b>	<b>2,378</b>	<b>396,313</b>
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
1.42%	60	16,967	<b>2.19%</b>	<b>86</b>	<b>15,814</b>

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

(3) לרבות מכשירים נגזרים.

(4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

כיום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור <sup>(3)</sup> :					
3.98%	4,734	240,209	<b>4.01%</b>	<b>5,055</b>	<b>254,369</b>
בישראל					
4.06%	342	17,022	<b>4.95%</b>	<b>357</b>	<b>14,611</b>
מחוץ לישראל					
3.99%	<sup>(5)</sup> 5,076	257,231	<b>4.06%</b>	<sup>(5)</sup> 5,412	<b>268,980</b>
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.33%	27	2,329	<b>2.60%</b>	<b>33</b>	<b>2,556</b>
בישראל					
-	-	19	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.31%	27	2,348	<b>2.60%</b>	<b>33</b>	<b>2,556</b>
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים:					
1.84%	57	6,231	<b>2.35%</b>	<b>61</b>	<b>5,216</b>
בישראל					
(2.13%)	(11)	1,025	<b>(1.59%)</b>	<b>(3)</b>	<b>377</b>
מחוץ לישראל					
1.27%	46	7,256	<b>2.08%</b>	<b>58</b>	<b>5,593</b>
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	20	40,111	<b>0.10%</b>	<b>23</b>	<b>45,356</b>
בישראל					
0.90%	63	13,962	<b>1.57%</b>	<b>77</b>	<b>9,873</b>
מחוץ לישראל					
0.31%	83	54,073	<b>0.36%</b>	<b>100</b>	<b>55,229</b>
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	287	-	-	<b>631</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	287	-	-	<b>631</b>
סך-הכל					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(4)</sup> :					
0.81%	228	56,552	<b>1.11%</b>	<b>267</b>	<b>48,426</b>
בישראל					
1.72%	55	6,418	<b>2.31%</b>	<b>56</b>	<b>4,879</b>
מחוץ לישראל					
0.90%	283	62,970	<b>1.22%</b>	<b>323</b>	<b>53,305</b>
סך-הכל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשה להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בסך של 10 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2017: 252 מיליוני ש"ח).
- (5) עמלות בסך של 258 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (30 ביוני 2017: 285 מיליוני ש"ח).

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב למסחר <sup>(3)</sup> :					
0.39%	16	8,194	<b>0.56%</b>	<b>25</b>	<b>8,881</b>
-	-	83	<b>2.84%</b>	<b>1</b>	<b>71</b>
0.39%	16	8,277	<b>0.58%</b>	<b>26</b>	<b>8,952</b>
נכסים אחרים:					
-	-	517	-	-	<b>494</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	517	-	-	<b>494</b>
2.83%	5,531	392,959	<b>3.03%</b>	<b>5,952</b>	<b>395,740</b>
-	-	14,746	-	-	<b>15,283</b>
-	-	40,118	-	-	<b>40,262</b>
-	-	447,823	-	-	<b>451,285</b>
2.34%	449	38,529	<b>3.30%</b>	<b>488</b>	<b>29,811</b>

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 בסך של 10 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2017: 252 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

# מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

כיום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור:					
0.50%	487	195,002	<b>0.65%</b>	<b>645</b>	<b>197,973</b>
					בישראל
0.09%	36	82,634	<b>0.11%</b>	<b>47</b>	<b>85,607</b>
					לפי דרישה
0.80%	451	112,368	<b>1.07%</b>	<b>598</b>	<b>112,366</b>
					לזמן קצוב
0.99%	84	16,994	<b>1.79%</b>	<b>130</b>	<b>14,561</b>
					מחוץ לישראל
0.49%	18	7,287	<b>1.42%</b>	<b>28</b>	<b>3,966</b>
					לפי דרישה
1.36%	66	9,707	<b>1.93%</b>	<b>102</b>	<b>10,595</b>
					לזמן קצוב
0.54%	571	211,996	<b>0.73%</b>	<b>775</b>	<b>212,534</b>
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
2.56%	4	314	<b>2.88%</b>	<b>3</b>	<b>210</b>
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
2.56%	4	314	<b>2.88%</b>	<b>3</b>	<b>210</b>
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	-	-	-	-
					בישראל
-	-	-	<b>1.19%</b>	<b>1</b>	<b>169</b>
					מחוץ לישראל
-	-	-	<b>1.19%</b>	<b>1</b>	<b>169</b>
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
0.13%	2	3,084	<b>0.37%</b>	<b>6</b>	<b>3,225</b>
					בישראל
3.02%	7	467	<b>6.58%</b>	<b>10</b>	<b>309</b>
					מחוץ לישראל
0.51%	9	3,551	<b>0.91%</b>	<b>16</b>	<b>3,534</b>
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	-	-	-	-
					בישראל
-	-	401	<b>(1.57%)</b>	<b>(1)</b>	<b>127</b>
					מחוץ לישראל
-	-	401	<b>(1.57%)</b>	<b>(1)</b>	<b>127</b>
					סך-הכל

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.  
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב:					
3.98%	610	30,970	<b>4.43%</b>	<b>597</b>	<b>27,268</b>
4.44%	27	1,229	<b>5.47%</b>	<b>19</b>	<b>704</b>
4.00%	637	32,199	<b>4.45%</b>	<b>616</b>	<b>27,972</b>
התחייבויות אחרות:					
1.51%	3	398	<b>1.35%</b>	<b>6</b>	<b>893</b>
44.00%	1	5	-	-	<b>2</b>
1.99%	4	403	<b>1.35%</b>	<b>6</b>	<b>895</b>
0.99%	1,225	248,864	<b>1.16%</b>	<b>1,416</b>	<b>245,441</b>
-	-	126,096	-	-	<b>131,262</b>
-	-	14,200	-	-	<b>14,476</b>
-	-	23,857	-	-	<b>23,809</b>
-	-	413,017	-	-	<b>414,988</b>
-	-	34,806	-	-	<b>36,297</b>
-	-	447,823	-	-	<b>451,285</b>
1.84%	-	-	<b>1.87%</b>	-	-
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>(4)</sup>					
2.26%	3,976	354,430	<b>2.31%</b>	<b>4,207</b>	<b>365,929</b>
1.72%	330	38,529	<b>2.22%</b>	<b>329</b>	<b>29,811</b>
2.20%	4,306	392,959	<b>2.31%</b>	<b>4,536</b>	<b>395,740</b>
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
1.25%	119	19,096	<b>2.01%</b>	<b>159</b>	<b>15,872</b>

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

(3) לרבות מכשירים נגזרים.

(4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

# מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

כיום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל</b>					
<b>מטבע ישראלי לא-צמוד</b>					
2.73%	1,839	272,601	<b>2.76%</b>	<b>1,935</b>	<b>283,270</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.35%)	(135)	153,342	<b>(0.32%)</b>	<b>(122)</b>	<b>151,726</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.38%	-	-	<b>2.44%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>					
6.48%	733	46,333	<b>7.75%</b>	<b>895</b>	<b>47,501</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(5.54%)	(500)	36,865	<b>(6.47%)</b>	<b>(622)</b>	<b>39,394</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.94%	-	-	<b>1.28%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)</b>					
2.28%	218	38,626	<b>2.92%</b>	<b>266</b>	<b>36,857</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.85%)	(85)	39,910	<b>(1.53%)</b>	<b>(143)</b>	<b>37,555</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.43%	-	-	<b>1.39%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>סך פעילות בישראל</b>					
3.16%	2,790	357,560	<b>3.41%</b>	<b>3,096</b>	<b>367,628</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.26%)	(720)	230,117	<b>(1.56%)</b>	<b>(887)</b>	<b>228,675</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.90%	-	-	<b>1.85%</b>	-	-
					פער הריבית

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

# חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2018		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות/הוצאות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות/הוצאות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)</b>					
<b>חטבע ישראלי לא-צמוד</b>					
2.73%	3,665	270,039	<b>2.77%</b>	<b>3,857</b>	<b>280,690</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.35%)	(268)	151,941	<b>(0.32%)</b>	<b>(246)</b>	<b>152,625</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.38%	-	-	<b>2.45%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>חטבע ישראלי צמוד למדד</b>					
4.31%	992	46,560	<b>4.76%</b>	<b>1,096</b>	<b>46,605</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(3.61%)	(677)	37,890	<b>(3.86%)</b>	<b>(749)</b>	<b>39,168</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.70%	-	-	<b>0.90%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>חטבע-חוץ (לרבות חטבע ישראלי צמוד לחטבע-חוץ)</b>					
2.26%	425	37,831	<b>2.66%</b>	<b>511</b>	<b>38,634</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.81%)	(161)	39,937	<b>(1.39%)</b>	<b>(262)</b>	<b>37,776</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.45%	-	-	<b>1.27%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>סך פעילות בישראל</b>					
2.89%	5,082	354,430	<b>3.01%</b>	<b>5,464</b>	<b>365,929</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.97%)	(1,106)	229,768	<b>(1.10%)</b>	<b>(1,257)</b>	<b>229,569</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.92%	-	-	<b>1.91%</b>	-	-
					פער הריבית

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).



# מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2018

טבלה 6-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>(1)</sup> (המשך)

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי <sup>(2)</sup>		שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי <sup>(2)</sup>	
	מחיר	כמות		מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
<b>ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור:					
321	40	281	275	103	172
					בישראל
15	74	(59)	19	42	(23)
					מחוץ לישראל
336	114	222	294	145	149
					סך-הכל
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
61	71	(10)	31	41	(10)
					בישראל
24	78	(54)	13	43	(30)
					מחוץ לישראל
85	149	(64)	44	84	(40)
					סך-הכל
421	263	158	338	229	109
					סך-כל הכנסות הריבית
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור:					
158	148	10	122	118	4
					בישראל
46	68	(22)	30	30	-
					מחוץ לישראל
204	216	(12)	152	148	4
					סך-הכל
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
(7)	54	(61)	45	95	(50)
					בישראל
(6)	11	(17)	(4)	11	(15)
					מחוץ לישראל
(13)	65	(78)	41	106	(65)
					סך-הכל
191	281	(90)	193	254	(61)
					סך-כל הוצאות הריבית
230	(18)	248	145	(25)	170
					סך-כל הכנסות הריבית פחות הוצאות הריבית

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) השינוי המיוחס לשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על-ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

## אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

## אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

## אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרייך במועד קבוע מראש.

## איגום

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות, המתבצע על-ידי רכישת מצרף של תזרימים צפויים, שקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות-ערך, הניתנים להנפקה.

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל

**באזל 2/באזל 3** - תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

## הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רוברד 1 והון רוברד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רוברד 1

הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רוברד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמא פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

## חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

## כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

## מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

## מח"מ

משך חיים ממוצע - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

## מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

## מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

## מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

## מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

## נגזר OTC

Over the counter - מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגילי ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## ניהול המשכיות עסקית

גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעיתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.

## סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים ממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

## פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

## פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

## פעילות מופסקת

בהתאם לתקינה האמריקאית, פעילות מופסקת מוגדרת כרכיב של ישות (או קבוצת רכיבים), העומד בשני הקריטריונים הבאים:

1. הרכיב מקיים את הקריטריונים של "מוחזק למכירה".
2. מדובר ב: א. שינוי אסטרטגי ו-ב. שיש לו או שתהיה לו השפעה מהותית על פעילויות הישות והתוצאות הפיננסיות שלה.

## שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

## שעת חירום

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה הכרזה על מצב מיוחד בעורף או הכרזת המפקח על שעת חירום.

## תאגיד עזר

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

## B2B

Business To Business - פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

## B2C

Business To Consumer - פעילות עסקית אשר בה מוכרים מוצרים או מספקים שירותים לצרכן הסופי.

## B.O.T

Build Operate Transfer - הסדר מימון פרויקטיים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרויקט לממשלה.

## CVA

Credit Valuation Adjustment - חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

## Dodd-Frank

Dodd-Frank Act - תקנות פדרליות בארצות-הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות במערכת הפיננסית בארצות-הברית ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.

## EMIR

European Market Infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי אשר אומצה בשנת 2012 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשווקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

## FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

## FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation - התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

## GRI

Global Reporting Initiative - תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

## ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

## LDC

Less Developed Country - ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

## LTV

Loan To Value Ratio - היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

## Middle Market

פעילות מסחרית המבוצעת עם עסקים בינוניים, לרוב בארצות-הברית.

### **MTM**

Mark to Market - שערך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

### **NPL**

Non Performing Loan - אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

### **VaR**

Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

### **VOLCKER**

Volcker Rule - חוק וולקר הוא דבר חקיקה אמריקאי החל על תאגידים בנקאיים מסוימים וכולל איסורים והגבלות הנוגעים לפעילות מסחר נוסטרו (proprietary trading) ולפעילות השקעה ו/או מתן חסות בקרנות מכוסות (covered funds) כהגדרתן בחוק וולקר.

**א**

**איגוח** 263,152,150,149,115,34

**אשראי לציבור** 53,52,51,50,49,48,45,44,43,42,40,25,22,14,8

,130,129,128,127,112,110,107,102,97,67,66,58,57,56,55,54

,186,185,184,183,182,181,180,178,174,170,166,162,132,131

,200,199,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187

,214,213,212,211,210,209,208,207,206,205,204,203,202,201

263,262,256,252,249,243,241,239,238,237,235,234,215

**ג**

**גידור** 152,151,150,120,119,118,117,115,110,101,71,47,24,20

155,154,153

**ד**

**דיבינדק** 225,224,138,115,111,107,105,104,103,46,30,14,8

**ה**

**הון מניות** 105,104,103,33

**הלבנת הון** 240,87,18

**הלוואות לדיוור** 71,58,57,56,55,54,53,48,45,44,43,42,34,26,25,8

,176,174,172,170,168,166,164,162,160,129,128,127,111,73,72

,194,193,192,191,190,189,188,187,184,183,182,181,180,178

237,236,231,208,207,198,195

**הליכים משפטיים** 88,18,7

**הפרשה פרטנית להפסדי אשראי** 198,197,196

**הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי** 249,22

**ו**

**ועדת שטרומ** 244,234,226,89

**ז**

**זכויות עובדים** 138,137,136,135,134,133,106,97

**ח**

**חובות פגומים** 166,162,129,128,127,66,63,62,61,50,49,14,13

,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187,178,174,170

256,252,212,206,205,204,203,202,201,200,199,198

**י**

**ירידת-ערך** 110

**ה**

**מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה** 181,180,97,46,45,44,43,28,8

233,231,185,184,183,182

**מגזרי פעילות פיקוחיים** 162,160,97,45,44,43,42,39,36,35,8,7

243,184,183,182,181,180,178,176,174,172,170,168,166,164

**מדינות זרות** 27

**מדיניות ניהול סיכונים** 227,90

**מימון ממוכף** 35,9

**מינוף** 145,144,143,142,141,140,139,97,34,12,8

**מסגרות אשראי** 208,26

**ב**

**נגזרים** 80,78,76,74,67,66,60,58,57,56,55,54,53,40,30,26,20,8

,155,154,153,152,151,150,133,116,115,114,110,106,102,97,82

,218,217,216,215,214,213,212,211,210,209,159,158,157,156

,256,255,254,253,252,248,243,242,225,224,223,222,221,220

263,262,261,260,259,258,257

**נזילות** 245,159,149,145,87,86,85,66,47,30,12,8,7

**ניירות-ערך** 53,47,46,39,33,32,28,27,25,24,20,14,13,12,11,8

,117,114,111,107,106,102,101,97,90,86,66,61,58,57,56,55,54

,146,143,129,128,127,126,125,124,123,122,121,120,119,118

,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187,186,185

,213,212,211,210,209,207,206,205,204,203,202,201,200,199

,256,254,252,242,233,227,222,221,220,218,217,216,215,214

263,258

**נכסים אחרים** 185,129,128,127,106,102,58,57,56,55,54,53,34

,199,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187,186

257,253,211,210,209,207,206,205,204,203,202,201,200

**נכסי סיכון** 178,174,170,166,162,139,34,32,12

0

סייבר 15

**סיכון אשראי** 7, 8, 14, 22, 26, 27, 32, 34, 47, 48, 49, 51, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 66, 67, 68, 69, 97, 128, 129, 130, 131, 132, 139, 156, 157, 159, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 234, 249, 245

**סיכונים אחרים** 15, 47

**סיכון מוניטין** 7, 15, 47, 88

**סיכון מימון** 85

**סיכון נזילות** 7, 12, 47, 85, 159

**סיכון סביבתי** 7, 88

**סיכון ריבית** 30, 47, 74

**סיכון שוק** 7, 8, 34, 47, 74, 159

**סיכון תפעולי** 7, 32, 34, 47, 87, 139, 159

ע

**עמלות** 8, 13, 14, 19, 22, 23, 35, 36, 37, 38, 42, 43, 44, 45, 90, 100, 112,

147, 160, 164, 168, 172, 176, 180, 181, 182, 183, 184, 227, 231, 234,

235, 237, 238, 239, 241, 243, 250, 251, 256

**ענפי משק** 8, 26, 28, 56, 58, 59, 60, 67

פ

**פיקדונות הציבור** 14, 25, 28, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45,

97, 102, 110, 114, 132, 162, 166, 170, 174, 178, 180, 181, 182, 183, 184,

209, 210, 211, 213, 214, 215, 234, 235, 238, 239, 240, 241, 242, 243,

244, 254, 255, 258, 259, 262

ר

**רווח למניה** 100, 109, 113

ש

**שווי הוגן** 20, 24, 29, 33, 74, 75, 76, 78, 80, 82, 84, 97, 101, 110, 116,

117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 134, 153, 154, 155,

156, 157, 158, 159, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218,

219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 248

ת

**תגמול** 32, 143, 263

**תיק למסחר** 27

**תשלום מבוסס מניות** 103, 104, 105, 106