

בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
ליום 30 ביוני 2017



Q2

תוכן העניינים

209	5. חמשל תאגידי
209	5.1. הביקורת הפנימית
209	5.2. עניינים אחרים
210	6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם
210	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
226	6.2. דירוג הבנק
226	6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; אחריות חברתית
227	7. נספחים
227	7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים
230	7.2. שיעורי הכנסות

רשימת הטבלאות

210	טבלה 6-1: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
214	טבלה 6-2: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
215	טבלה 6-3: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
217	טבלה 6-4: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיר
218	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
219	טבלה 6-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
221	טבלה 6-7: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
223	טבלה 6-8: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של קבוצת ישראל
225	טבלה 6-9: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
226	טבלה 6-10: דירוג
227	טבלה 7-1: הרכב הרווח המימוני, נטו, בחלוקה לרבעונים
227	טבלה 7-2: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו
228	טבלה 7-3: ההוצאה המצטברת להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים
229	טבלה 7-4: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים
229	טבלה 7-5: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות
230	טבלה 7-6: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

5. ממשל 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 2016, בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

5.2 עניינים אחרים

בהמשך למתואר בפרק "עניינים אחרים" בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016 (בעמ' 288-289 לדוח):
ביום 1 ביוני 2017 החלה הגבי יעל אלמוג לכהן כחברת הנהלת הבנק, משנה למנכ"ל, הממונה על חטיבת מחזיקי עניין.
ביום 1 באפריל 2017 החל מר אסף אזולאי לכהן כמנהל מטה שיווק ופרסום בבנק.
ביום 4 באפריל 2017 התכנסה אסיפה כללית שנתית של בעלי המניות של הבנק. האסיפה קיימה דיון בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2015 ובדוח הדירקטוריון על מצב ענייני הבנק ליום 31 בדצמבר 2015; אישרה את מינוים מחדש של זיו האפט (BDO), רואי חשבון וסומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון, לרואי החשבון המבוקרים של הבנק; אישרה את הארכת כהונתו של מר עודד ערן כדירקטור בבנק ל-3 שנים עד 31 בדצמבר 2019; ואישרה את תנאי כהונתו והעסקתו של מר עודד ערן כיושב ראש דירקטוריון הבנק.
בהמשך לאמור בתקנה 22 (סעיף קטן ג', עמ' 347) לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016 בדבר פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה, באישור ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1 וב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000) ודירקטוריון הבנק, חודשה החל מיום 1 ביוני 2017 לתקופה של שנה פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק וחברות בנות ("קבוצת הבנק") בפרמיה שנתית של כ-1.53 מיליון דולר. הפוליסה מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה בקבוצת הבנק וחברות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה וכוללת גם כיסוי בגין תביעות ניירות-ערך. גבולות האחריות בפוליסה הם בסך 350 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר לתקופת הביטוח.

6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה, ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

שייך הלקוח למגזרי הפעילות מבוסס על שייך הלקוח בפועל ליחידה הארגונית המטפלת, שמבוצע בהתאם לקריטריונים שונים שנקבעו על-ידי הנהלת הבנק. לפרטים בדבר הקריטריונים השונים לסיווג ולכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה [ביאור 29 בדוחות הכספיים לשנת 2016](#).

טבלה 1-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח										
2,369	33	391	65	137	350	230	137	348	678	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,317	(27)	25	489	94	125	97	15	130	369	עמלות והכנסות אחרות
3,686	6	416	554	231	475	327	152	478	1,047	סך ההכנסות
167	-	-	29	5	(145)	21	-	115	142	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,185	(3)	108	385	177	182	142	53	252	889	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,334	9	308	140	49	438	164	99	111	16	רווח (הפסד) לפני מסים
524	5	125	35	24	177	66	40	45	7	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
810	4	183	105	25	261	98	59	66	9	רווח (הפסד) לאחר מסים
4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
(2)	(1)	1	(2)	-	-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
812	3	188	103	25	261	98	59	66	9	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
272,949	-	1,649	19,417	13,111	65,628	33,299	71,070	27,649	41,126	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
340,768	-	50,487	-	22,124	37,152	23,137	-	35,645	172,223	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 1-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראלכרט	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
במיליוני ש"ח										
2,586	15	576	56	179	493	207	101	322	637	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,319	(22)	32	461	93	129	95	15	132	384	עמלות והכנסות אחרות
3,905	(7)	608	517	272	622	302	116	454	1,021	סך ההכנסות
(128)	-	(1)	18	12	(307)	5	1	56	88	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,242	28	87	396	211	161	128	51	249	931	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,791	(35)	522	103	49	768	169	64	149	2	רווח לפני מסים
671	(5)	201	31	17	287	61	23	56	-	הפרשה למסים על הרווח
1,120	(30)	321	72	32	481	108	41	93	2	רווח לאחר מסים
2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
(5)	-	(1)	(1)	(3)	-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,117	(28)	320	71	29	481	108	41	93	2	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
278,271	-	957	18,026	17,976	74,546	32,076	68,149	26,744	39,797	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
327,500	-	32,012	-	36,402	34,756	21,402	-	34,020	168,908	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 1-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראלכרט	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
במיליוני ש"ח										
4,624	44	706	128	283	721	453	255	688	1,346	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,664	(33)	66	955	159	269	205	31	264	748	עמלות והכנסות אחרות
7,288	11	772	1,083	442	990	658	286	952	2,094	סך ההכנסות
274	-	-	53	3	(271)	25	(5)	215	254	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,402	(70)	233	786	378	360	279	111	514	1,811	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,612	81	539	244	61	901	354	180	223	29	רווח (הפסד) לפני מסים
1,046	34	238	63	28	365	143	73	90	12	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,566	47	301	181	33	536	211	107	133	17	רווח (הפסד) לאחר מסים
8	-	8	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
5	(1)	9	(3)	-	-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,579	46	318	178	33	536	211	107	133	17	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
272,949	-	1,649	19,417	13,111	65,628	33,299	71,070	27,649	41,126	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
340,768	-	50,487	-	22,124	37,152	23,137	-	35,645	172,223	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 1-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראלכרט	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיוור	
במיליוני ש"ח										
4,795	16	896	108	370	894	414	193	636	1,268	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,655	(45)	74	901	173	302	191	32	263	764	עמלות והכנסות אחרות
7,450	(29)	970	1,009	543	1,196	605	225	899	2,032	סך ההכנסות
(82)	-	(2)	33	14	(459)	18	-	141	173	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,444	16	214	765	433	315	250	104	502	1,845	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,088	(45)	758	211	96	1,340	337	121	256	14	רווח לפני מסים
1,302	15	325	68	40	553	139	50	106	6	הפרשה למסים על הרווח
1,786	(60)	433	143	56	787	198	71	150	8	רווח לאחר מסים
7	4	3	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
(2)	-	2	(2)	(2)	-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,791	(56)	438	141	54	787	198	71	150	8	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
278,271	-	957	18,026	17,976	74,546	32,076	68,149	26,744	39,797	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
327,500	-	32,012	-	36,402	34,756	21,402	-	34,020	168,908	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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 המגזר מוענקים באמצעות 231 סניפים ביניהם סניפים מסורתיים וסניפים דיגיטליים מתקדמים ובאמצעות ערוצים ישירים: מכשירים לשירות עצמי בסניפים וב-"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסלולר", מוקד "פועלים בטלפון" ובאפליקציות בסמרטפונים.

התפתחויות עיקריות במגזר

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

ביום 3 באפריל 2017 התקבלה טיוטה סופית לשינויים בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) עמלות אשר הועברה לאישור משרד המשפטים, השינויים צפויים להיכנס לתוקף ביום 1 לנובמבר 2017. במסגרת הטיוטה הבנק נדרש לקבוע מחיר נמוך יותר בעד שירות הניתן באמצעות ערוץ ישיר מסכום העמלה שנגבית בעד אותו שירות באמצעות פקיד (בדומה למנגנון הקיים בפעולות עו"ש על-ידי פקיד וערוץ ישיר). כמו-כן, הבנק נדרש להוסיף בתעריפון הבנק נספח המכיל את מחירי השירותים בערוצים ישירים.

יזומות רגולטוריות

למידע בדבר יזומות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר, לרבות מידע על החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים. במרץ 2016 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק חדלות פירעון ומאז מתקיימים לגבי החוק ונוסח סעיפיו דיונים בוועדת חוקה, חוק של הכנסת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 2-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח				
1,253	1,340	631	675	סך הכנסות ריבית, נטו
15	6	6	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,268	1,346	637	678	סך-הכל רווח מימוני, נטו
764	748	384	369	עמלות והכנסות אחרות
2,032	2,094	1,021	1,047	סך ההכנסות
173	254	88	142	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,845	1,811	931	889	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
14	29	2	16	רווח (הפסד) לפני מסים
6	12	-	7	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
8	17	2	9	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
39,797	41,126	39,797	41,126	אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה
168,908	172,223	168,908	172,223	פיקדונות הציבור לסוף התקופה

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר לקוחות פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-17 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו ומירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות. הגידול קוזז בחלקו עקב עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-1,346 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,268 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול אשר נבע מעלייה ביתרות האשראי והפיקדונות וכן מגידול במרווחים הפיננסיים על האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב-748 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-764 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב-254 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-173 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהפרשה הקבוצתית בגין מחיקות חוב אוטומטיות, וכן מעלייה בהפרשה הפרטנית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-1,811 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,845 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2017 הסתכם בכ-41.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-40.5 ליום 31 בדצמבר 2016.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכמו בכ-172.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-171.4 ליום 31 בדצמבר 2016.

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.

מוצרים ושירותים

במהלך חודש מאי 2017 הושקה אפליקציית פועלים לעסקים 2 שהינה אפליקציה חדשה ללקוחות העסקיים, המאפשרת לנהל את חשבונם העסקי מהנייד ולבצע פעולות בלחיצת כפתור.

התפתחויות עיקריות במגזר

שיווק והפצה

כחלק מתמיכת הבנק במגזר העסקים הקטנים, התקיים בחודש מאי 2017 "יום העסקים הקטנים 5" במסגרתו נקראו כל תושבי מדינת ישראל לרכוש בעסקים הקטנים ולסייע לצמיחת המשק. המהלך נעשה בשיתוף עם גופים ציבוריים שונים כגון השלטון המקומי, ראשי ערים ועוד. לכבוד יום העסקים הושקה הלוואה ייחודית ובתנאים מצוינים לעסקים קטנים. בנוסף, הגדיל הבנק את ההקצאה ב"קרן פועלים לעסקים", לצד הרחבת האוכלוסייה הזכאית.

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

ראה [מגזר "לקוחות פרטיים"](#) לעיל.

טבלה 3-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח				
636	688	322	348	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
636	688	322	348	סך-הכל רווח מימוני, נטו
263	264	132	130	עמלות והכנסות אחרות
899	952	454	478	סך ההכנסות
141	215	56	115	הוצאות בגין הפסדי אשראי
502	514	249	252	הוצאות תפעוליות ואחרות
256	223	149	111	רווח לפני מסים
106	90	56	45	הפרשה למסים על הרווח
150	133	93	66	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
26,744	27,649	26,744	27,649	אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה
34,020	35,645	34,020	35,645	פיקדונות הציבור לסוף התקופה

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2017, הסתכם ב-133 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-150 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי שקוזה בחלקה מגידול ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-688 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-636 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ביתרות האשראי הממוצעות כתוצאה מעלייה בהיקף הפעילות וכן מעלייה במרווחים הפיננסיים על האשראי. העמלות וההכנסות האחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב-264 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-263 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-215 מיליון ש"ח בהשוואה ל-141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהפרשה הקבוצתית בגין מחיקות אוטומטיות וכן מעלייה בהפרשה הפרטנית. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-514 מיליון ש"ח בהשוואה ל-502 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2017 הסתכם בכ-27.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-27.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכמו בכ-35.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-35.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

6.1.3. מגזר הלוואות לדיור

כללי ומבנה המגזר

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

התפתחויות עיקריות במגזר

תחרות

בהתאם לדוחות בנק ישראל, חלקו של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2017 בביצועים השוטפים (כולל קבוצות רכישה) מתוך כלל המערכת הבנקאית עמד על שיעור של 22.4%.

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

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

- ביום 1 באוגוסט 2017, נכנסה לתוקף הוראת נוהל בנקאי תקין המחייבת את הבנק לקבל בקשות למתן אשראי מיועצי משכנתאות חיצוניים, לפי ההוראה (שעיקרה נכנסו לתוקף ביום 12 ביוני 2017), הבנק יעבוד מול כל יועץ חיצוני שהלקוח בחר בכפוף לקבלת הרשאה מהלקוח, הבנק לא יסרב לעבוד מול יועץ חיצוני אלא רק במקרים בהם מצוי בידי הבנק מידע המעלה חשש סביר לפגיעה בלקוח או בבנק לרבות ביצוע הונאה או פעילות לא תקינה על-ידי היועץ, הבנק מחויב לנהוג על-פי כל הוראות ניהול בנקאי תקין לרבות שמירה על פרטיות הלקוח וכגילוי נאות ללקוח.
- אפשרה בקריאה טרומית הצעת חוק פרטית, חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון – דחיית פירעון הלוואה לדיור) התשע"ז-2016 לפיה לווה יוכל לדחות פירעון חודשי של הלוואה לדיור באופן מלא או חלקי, למשך תקופה של שלושה חודשים ולא יותר משנה במצטבר. בתקופת הדחייה לא תחול ריבית פיגורים. הצעת חוק זו מצטרפת להצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון – דחיית מועד פירעון של הלוואה לדיור ללקוח מובטל) לגבי דחיית מועד פירעון ללקוח מובטל, שעקרונותיה דומים.
- הוגשה הצעת חוק פרטית "הצעת חוק האזרחים הוותיקים (תיקון – סיוע במשכנתא לאזרחים ותיקים) התשע"ז-2017, לפיה משרד הבינוי והשיכון יעניק לאזרח ותיק שמתקיימים לגביו התנאים המתאימים, זכאות לסיוע חודשי בתשלום משכנתה, למשך תקופת תשלום המשכנתה.
- הוגשה הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון – העברת מידע ומסירת מסמכים הקשורים להסכם הלוואה לדיור), התשע"ז-2017, לפיה הבנק יאפשר ללקוחות לקבל את דוחות המשכנתא גם באמצעות הדואר האלקטרוני או באמצעות החשבון האישי הדיגיטלי שלו באתר האינטרנט של הבנק, וזאת תוך יום עסקים בנקאי אחד ממועד פנייתו לבנק.
- הוגשה הצעת חוק פרטית חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון – הפחתת יוקר תשלומי הלוואה לדיור) התשע"ז-2017, שמציעה לבטל את מגבלות בנק ישראל לגבי תמהיל הריביות המשתנות בהלוואה (שליש בריבית משתנה עד 5 שנים, שני שליש בריבית משתנה כלשהי) כך שהמגבלות לגבי תמהיל הריביות המשתנות ייקבעו על-ידי המפקחת רק עד שליש מסכום הלוואה ולא על כל סכום הלוואה.
- פורסמה טיוטה להוראת נוהל בנקאי תקין 329 לפיה במקרה של מתן אשראי לחברי קיבוץ, אחוז המימון יוגבל לפי סיווג הבנק את הנכס ככזה שקיימת מניעה לממשו.

מחשול תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 4-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח				
193	255	101	137	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
193	255	101	137	סך-הכל רווח מימוני, נטו
32	31	15	15	עמלות והכנסות אחרות
225	286	116	152	סך ההכנסות
-	(5)	1	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
104	111	51	53	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
121	180	64	99	רווח לפני מסים
50	73	23	40	הפרשה למסים על הרווח
71	107	41	59	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
68,149	71,070	68,149	71,070	אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הלוואות לדיור הסתכם ב-107 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2017, בהשוואה ל-71 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-255 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-193 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהיקפי האשראי ומעלייה במרווחים הפיננסיים. העמלות וההכנסות האחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב-31 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-111 מיליון ש"ח בהשוואה ל-104 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכם בכ-71.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-68.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

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 צפוי לעבור החל מהמחצית השנייה של שנת 2017 שינוי מבני ושינוי תפיסת הפעלה. במסגרת השינוי יוקמו מספר מרכזי עסקים חדשים והפעילות התפעולית מהסניפים העסקיים תרוכז במספר מרכזי שירות ארציים. מהלך זה יתמוך בצמיחה של המגזר המסחרי ובשיפור השירות ללקוחות.

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

התפתחויות עיקריות במגזר

לקוחות

תחומי הפעילות העיקריים של לקוחות המגזר הינם: תעשייה, מסחר ובנייה ונדל"ן ופעילותם מתבצעת בעיקר בשוק המקומי, כשבנוסף מטפל המגזר גם בלקוחות המנהלים פעילות יבוא ויצוא. ברבעון השני של שנת 2017 נמשכה המגמה החיובית במשק. לקוחות המגזר צפויים להיות מושפעים מהמשך הצמיחה, ובעיקר מהמשך התרחבות הצריכה הפרטית והגידול ביצוא ובהשקעות. עיקר הגידול במגזר זה, מקורו בענף הבניה והנדל"ן ובענף המסחר. העמקת הפעילות עם לקוחות אלה מהווה חלק מהאסטרטגיה של הבנק לגידול במגזר זה.

יזמות רגולטוריות

במרץ 2016 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק חדלות פירעון ומאז מתקיימים לגבי החוק ונוסח סעיפיו דיונים בוועדת חוקה, חוק של הכנסת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 16](#) בתמצית דוחות הכספיים.

טבלה 5-6: מגזרי פעילות גישה ההנהלה – תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח				
409	450	205	229	סך הכנסות ריבית, נטו
5	3	2	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
414	453	207	230	סך-הכל רווח מימוני, נטו
191	205	95	97	עמלות והכנסות אחרות
605	658	302	327	סך ההכנסות
18	25	5	21	הוצאות בגין הפסדי אשראי
250	279	128	142	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
337	354	169	164	רווח לפני מסים
139	143	61	66	הפרשה למסים על הרווח
198	211	108	98	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
32,076	33,299	32,076	33,299	אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה
21,402	23,137	21,402	23,137	פיקדונות הציבור לסוף התקופה

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-211 מיליון ש"ח בהשוואה ל-198 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור ברווחיות נבע מגידול ברווח המימוני, נטו, וכן מעלייה בעמלות והכנסות אחרות. עלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות קיזזו שינויים אלה.

הרווח המימוני, נטו, של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-453 מיליון ש"ח בהשוואה ל-414 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ביתרות האשראי וכן מגידול במרווחים הפיננסיים על האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב-205 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-191 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מעמלות טיפול באשראי כתוצאה מעלייה בהיקפי הפעילות וכן מגידול בעמלות מעסקי מימון.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכמו ב-25 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאות בסך של 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-279 מיליון ש"ח בהשוואה ל-250 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהוצאות הביטוח בשל רכישת ביטוח ערבויות חוק מכר, החל מהרבעון השלישי של שנת 2016.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2017 הסתכם בכ-33.3 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-32.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכמו בכ-23.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-23.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

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.

התפתחויות עיקריות במגזר

תחרות

התחרות בתחום זה גבוהה ומתבטאת בשירות, במחירים, בתנאים להעמדת המימון ובמהירות התגובה. קבוצת הבנק מתמודדת בתחום זה בעיקר מול ארבע הקבוצות הבנקאיות הגדולות הנוספות בישראל ומול בנקים זרים שיש להם נציגויות בישראל. עבור חלק מלקוחות המגזר קיימים בשוק תחליפים לאשראי הבנקאי כגון הנפקות ציבוריות ופרטיות ואשראי שניתן על-ידי גופים פיננסיים חוץ בנקאים. שנת 2016 התאפיינה בממוצע הנפקות גבוה וגידול בהלוואות הניתנות על-ידי הגופים המוסדיים. מגמה זו נמשכה גם במחצית הראשונה של 2017.

יזמות רגולטוריות

במרץ 2016 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק חדלות פירעון ומאז מתקיימים לגבי החוק ונוסח סעיפיו דיונים בוועדת חוקה, חוק של הכנסת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח				
740	683	373	335	סך הכנסות ריבית, נטו
154	38	120	15	הכנסות מימון שאינן מריבית
894	721	493	350	סך-הכל רווח מימוני, נטו
302	269	129	125	עמלות והכנסות אחרות
1,196	990	622	475	סך ההכנסות
(459)	(271)	(307)	(145)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
315	360	161	182	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,340	901	768	438	רווח לפני מסים
553	365	287	177	הפרשה למסים על הרווח
787	536	481	261	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
74,546	65,628	74,546	65,628	אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה
34,756	37,152	34,756	37,152	פיקדונות הציבור לסוף התקופה

שינויים עיקריים ברוח הנקי וביתרות המאזניות

הרוח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-536 מיליון ש"ח בהשוואה ל-787 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר כתוצאה מירידה ברווח המימוני, נטו, ירידה בהכנסות בגין הפסדי אשראי ומגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות. הרווח המימוני, נטו, של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-721 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-894 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מרישום רווח ממכירת הלוואות בסך 112 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2016 ונובע ברובו ממכירת חוב שסווג כפגום, וכן מירידה בהכנסות הריבית כתוצאה מירידת יתרות האשראי הממוצעות בין התקופות.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-269 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-302 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהכנסות מעמלות טיפול באשראי כתוצאה מירידה ביתרות האשראי וכן מקיטון בעמלות מעסקי מימון. ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-271 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 459 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות נבעה מרישום הכנסות בגין הפרשה קבוצתית במחצית הראשונה של שנת 2016 כתוצאה מירידה משמעותית ביתרות האשראי. מנגד, ירידה בהפרשה שנרשמה על בסיס פרטני קיזזה שינוי זה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-360 מיליון ש"ח בהשוואה ל-315 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהוצאות הביטוח בשל רכישת ביטוח ערבויות חוק מחר, החל מהרבעון השלישי של שנת 2016. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2017 הסתכם בכ-65.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-68.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016. להערכת הבנק, הקיטון ביתרות האשראי הינו כתוצאה מהתגברות התחרות באשראי למגזר העסקי מצד הבנקים ומצד גופים חוץ-בנקאיים. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכמו בכ-37.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-39.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

6.1.6 פעילות בינלאומית

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק מתבצעת באמצעות חברות בנות בנקאיות, חברות פיננסיות, סניפי הבנק בחו"ל ונציגויות. פעילות הבנק בחו"ל מתמקדת בתחום העסקי ובתחום הבנקאות הפרטית. בנוסף, לבנק פעילות עסקית ופעילות קמעונאית בתורכיה. במסגרת פעילותו הבינלאומית מקיים הבנק קשרים עם בנקים כתבים ברחבי העולם. הפעילות מול בנקים כתבים אלה כוללת מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון.

התפתחויות עיקריות במגזר

היחידות העיקריות בבנקאות הבינלאומית

הבנק עורך מזה תקופה בחינה בנוגע לעדכון היערכות פעילותו בתחום הבנקאות הפרטית הבינלאומית, על מנת להתאימה לשינויים שחלו בסביבה העסקית והרגולטורית.

כתוצאה מהבחינה הבנק החליט על מכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית בסניף מיאמי ל-Safra National Bank of New York, על סגירת חברת הבת Hapoalim Latin America S.A., באורוגוואי ונציגויות בנק הפועלים באמריקה הלטינית ועל מיקוד פעילות בנק הפועלים-שוויץ בשוויץ יעד בישראל ובאיחוד האירופי.

הבנק חתם ביום 1 בדצמבר 2016 על הסכם עם Safra National Bank of New York, למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית בסניף מיאמי. ביום 15 במאי 2017 הושלמה עסקת המכירה והושלם מעבר הלקוחות ל-Safra National Bank (לפרטים נוספים ראה [ביאור 17](#) בתמצית הדוחות הכספיים). התמורה המעודכנת בגין המכירה, הידועה למועד הדוח, הינה כ-14 מיליון דולר ארצות-הברית והיא עשויה להשתנות בהתאם למספר הלקוחות המועברים, אשר ימשיכו להיות לקוחות של בנק ספרא בתום שישה חודשים מיום השלמת העסקה. כתוצאה מהמכירה, כלל הבנק בדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2017 הכנסה של כ-48 מיליון ש"ח.

סניף מיאמי יפסיק את פעילותו בתחום הבנקאות הפרטית הבינלאומית, והמשך פעילותו ייבחן בעתיד. כמו-כן הנציגות בצרפת תיסגר ביום 30 בספטמבר 2017. לצד אלו, נפתחה נציגות בניו ג'רסי שתתמקד בפעילות עסקית, וכן הנציגות בטורונטו תשנה את מיקודה העסקי לקידום פעילות אשראי מסחרי.

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

לפרטים בדבר חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ראה [ביאור 10](#). בתמצית הדוחות הכספיים ולפרטים בדבר חקירת הבנק בקשר עם בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ראה [ביאור 10](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 7-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2016	2017	*2016	2017	
במיליוני ש"ח				
287	246	146	116	סך הכנסות ריבית, נטו
83	37	33	21	הכנסות מימון שאינן מריבית
370	283	179	137	סך-הכל רווח מימוני, נטו
173	159	93	94	עמלות והכנסות אחרות
543	442	272	231	סך ההכנסות
14	3	12	5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
433	378	211	177	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
96	61	49	49	רווח לפני מסים
40	28	17	24	הפרשה למסים על הרווח
				רווח (הפסד) נקי:
56	33	32	25	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(3)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
54	33	29	25	המיוחס לבעלי מניות הבנק
17,976	13,111	17,976	13,111	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
36,402	22,124	36,402	22,124	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סוג מחדש.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-33 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווחיות בנק הפועלים שוויץ, ומירידה בתחום הסינדיקציות בסניף ניו-יורק, שקוזז בחלקו על-ידי הכנסה חד פעמית בסך כ-48 מיליון ש"ח (כ-14 מיליון דולר) ממכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית בסניף מיאמי. להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- ההפסד של בנק הפועלים שוויץ הסתכם בכ-10 מיליוני ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2017 בהשוואה לרווח נקי בסך של כ-10 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווחיות נבעה מקיטון בהיקפי הפעילות, וזאת עקב צמצום פעילות הבנקאות הפרטית בחי"ל כחלק מאסטרטגיית הבנק, והתאמתה לשינויים שחלו בסביבה העסקית והרגולטורית.
- הרווח הנקי של פעילות ה-Middle-Market בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-39 מיליוני ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2017 בהשוואה לרווח נקי בסך של 36 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. פעילות זו רשמה במחצית הראשונה של שנת 2017 גידול בהכנסות, עקב גידול בהיקף הפעילות שהתבטא בעלייה ביתרות האשראי הממוצעות בין התקופות.
- הרווח הנקי של סניף מיאמי הסתכם בכ-7 מיליוני ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2017 בהשוואה להפסד בסך של כ-7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח במחצית הראשונה של שנת 2017 נבע מהכנסה חד פעמית בסך כ-48 מיליון ש"ח (כ-14 מיליון דולר) ממכירת תיק נכסי לקוחות של סניף זה וקוזז על-ידי עלויות המיוחסות לסגירת הפעילות הבנקאית בסניף.
- הרווח הנקי של קבוצת בנק פוזיטיף הסתכם בכ-1 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2017 בהשוואה לרווח נקי בסך של כ-3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- סך האשראי לציבור של הפעילות הבינלאומית ליום 30 ביוני 2017 הסתכם בכ-13.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-15.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2016.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2017 בבנק הפועלים שוויץ הסתכם בכ-2.1 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-3.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016. ירידה הנובעת מצמצום פעילות הבנקאות הפרטית של בנק הפועלים שוויץ.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2017 בתחום ה-Middle-Market בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-9.2 מיליארד ש"ח (כ-2.6 מיליארד דולר) בהשוואה לכ-9.1 מיליארד ש"ח (כ-2.4 מיליארד דולר) בסוף שנת 2016.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2017 בתחום הסינדיקציות בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-0.8 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-1.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2016.

- האשראי לציבור בבנק פוזיטיף בתורכיה הסתכם בכ-1.1 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2017 בהשוואה לכ-1.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2016. הקיטון נובע מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לצמצם בהדרגה את תיק האשראי של בנק פוזיטיף.
- סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-22.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-31.0 מיליארד ש"ח ליום בסוף שנת 2016.
- יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 בבנק הפועלים שוויון הסתכמה בכ-6.1 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-11.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2016. הקיטון מקורו בהחלטה על צמצום פעילות הבנקאות הפרטית בחו"ל, כאמור לעיל.
- יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 בתחום ה-Middle-Market בסניף ניו-יורק הסתכמה בכ-6.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-7.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2016.
- יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 מסוג Brokered CD's בסניף ניו-יורק הסתכמו בכ-6.9 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-6.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2016.
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 במרכז לבנקאות פרטית בתל-אביב הסתכמו בכ-2.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-3.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2016.

6.1.7. קבוצת ישראל

כללי

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 היא הנפקה וסליקה של כרטיסי אשראי מסוג "ישראל", מותג פרטי בבעלותה, וכן של כרטיסי אשראי מסוג "מסטרקארד", "ויזה" ו"אמריקן אקספרס" וזאת מכוח הסכמי רישיון.

התפתחויות עיקריות במגזר

הנפקת כרטיסי אשראי

מספר הכרטיסים ליום 30 ביוני 2017 שהונפקו על-ידי קבוצת ישראל היו 5.0 מיליון כרטיסים בהשוואה ל-4.9 מיליון כרטיסים ביום 31 בדצמבר 2016. במחצית הראשונה של שנת 2017 הגיע מחזור הפעילות בכרטיסי קבוצת ישראל ל-70.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-65.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שינויים רגולטוריים

בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים מספר הוראות שמטרתן להביא ליישום המלצות וצעדים להרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מידי (דביט) בישראל ולהגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב. במסגרת ההוראות, בין היתר, קבע הפיקוח על הבנקים הוראות להפצת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות הבנקים וכללים להתחשבות כספית מיידית בעסקות חיוב מידי ולאופן הצגת פירוט העסקות המבוצעות בכרטיס ולוחות הזמנים ליישום (בכללם: זיכוי בית העסק בעסקות המבוצעות בכרטיס חיוב מידי תוך 3 ימים ממועד שידור העסקה, החל מיום 1 באפריל 2016). בחודש אוגוסט 2015 פורסם ברשומות צו בו הכריזה נגידת בנק ישראל על העמלה הצולבת לעסקות חיוב מידי כעמלה בפיקוח ומחירה נקבע בשיעור של 0.3% מסכום העסקה לתקופה של שנה החל מיום 1 באפריל 2016. ביום 3 באפריל 2017 התקבל מכתב "NO ACTION" מהרשות להגבלים עסקיים בגין פעילות בהתאם לצו וזאת עד ליום 15 ביוני 2017 או עד למועד פרסום הארכת הצו, המוקדם מביניהם. ביום 8 ביוני 2017 פורסם ברשומות צו, בו הכריזה הנגידה על הארכת המועד האמור עד ליום 31 בדצמבר 2018. בחודש מאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 472 בנושא סולקים וסליקת עסקות בכרטיסי חיוב, בהמשך להוראות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981, הקובעות כי על גוף המבקש לעסוק בסליקת עסקות בכרטיסי חיוב לקבל רישיון סליקה מנגיד בנק ישראל. ההוראה מתייחסת לגופים פיננסיים שעיסוקם המרכזי הוא סליקת עסקות בכרטיסי חיוב, ומתווה את הכללים העיקריים לפעילות הסליקה. ההוראה מקלה חלק מהדרישות הרגולטוריות שהוטלו על חברות כרטיסי אשראי וסולקים, ובכלל זה מקלה בדרישות ההון. בנוסף, ההוראה מאפשרת לסולק להשכיר מסופים מותאמי טכנולוגיית EMV (Europay, MasterCard, and Visa) - תקן שהוגדר על-ידי 6 הגופים הבינלאומיים לכרטיסי אשראי במטרה לספק מתכונת אחידה ומאובטחת לתשלום בכרטיסי חיוב בעלי שבב בעסקות בהן נוכח הכרטיס להלן ("EMV") לבתי עסק עימם הוא קשור בהסכמי סליקה, בכפוף לתנאים שבהוראה. כן מתייחסת ההוראה להיבטים שונים שחלים על סולקים ושנכללו קודם בהוראת ניהול בנקאי תקין 470.

בחודש יוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה להטמעת השימוש בתקן האבטחה EMV, הן בצד ההנפקה והן בצד הסליקה. בהוראה, ובהנחיית הפיקוח על הבנקים שניתנו בהמשך, ישנה התייחסות, בין היתר, ללוחות הזמנים להנפקת כרטיסים תומכי תקן EMV ולחיבור מסופים תומכים בתקן וכן לכניסתו לתוקף של מנגנון הסטת האחריות מהמנפיק לסולק. בחודש יולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר עדכון להוראה מספר 472 לפיו חיבור מסוף שטרם השלים הסמכת תוכנה יבוצע בכפוף לקבלת התחייבות היצרן או המפיץ של המסוף להשלמת שדרוג התוכנה בבית העסק לעבודה בתקן EMV תוך 12 חודשים ממועד החיבור, וניתנו הקלות לחיבור מסופים חדשים למערכת הישנה במספר מקרים. בנוסף תחולת מנגנון הסטת האחריות נדחה ליום 1 בינואר 2019. בחודש יולי 2017 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים - שירותים פיננסיים מוסדרים (תיקון מספר 4), שמטרתו לפי דברי ההסבר לו, היא לפתח את הענף כענף פיננסי יעיל, לגיטימי ומפותח, ליצור חלופה הולמת לשירותים הפיננסיים המוסדרים ולמנוע את השימוש בענף למטרות שאינן כשרות. במסגרת החוק, נאסר על בנקים ותאגידי עזר לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך אשראי, לשלוט במפעיל מערכת כאמור ולהחזיק בו אמצעי שליטה, ואם היה מפעיל המערכת יחיד - להיות בעל השפעה בו, וזאת לתקופה של שלוש שנים מיום תחילת החוק. על אף האמור, בנק שקיבל רישיון בנק החל מיום תחילת החוק, וכן תאגיד עזר שעבר יום תחילתו של "חוק שטרם" נשלט בידי בנק בעל היקף פעילות רחב (כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי)), יוכלו להחזיק במהלך התקופה האמורה עד 20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה במפעיל מערכת לתיווך באשראי, ובלבד שלא יהיה בכך כדי להקנות להם שליטה במפעיל המערכת.

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

בחודש יולי 2017 פרסם משרד האוצר הודעה לעיתונות, לפיה בהמשך לרפורמה להגברת התחרות בסקטור הבנקאי, המותגים הפרטיים "אמריקן אקספרס" ו"דיינרס" יפחיתו את העמלות הנגבות מבתי העסק הקטנים והבינוניים בעסקות המקומיות, וזאת במתווה הפחתה מדורג, כך שעד לסוף יוני 2020 העמלה המקסימלית תעמוד על 1.99%. שר האוצר הודיע, כי ככל שהחברות יפחיתו את עמלות בתי העסק במיתווה הנ"ל, הוא אינו רואה צורך, בעת הזו, להפעיל את סמכותו לחיוב החברות בסליקה צולבת, או לתמוך בהליכי חקיקה המתעברים באופן ישיר וספציפי בעמלת הסליקה של החברות מעבר למיתווה ההפחתה המתואר לעיל.

בהמשך לאמור בסעיף 5.5.1 לדוח הדירקטוריון וההנהלה של הבנק לשנת 2016 ובביאור 36 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2016, בנוגע לחוק להגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ממשיכה הנהלת הבנק, בהנחיית הדירקטוריון להיערך לקראת ההפרדה של קבוצת ישראלכרט מהבנק כנדרש. למידע נוסף ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

בחודש מרץ 2017 פרסם בנק ישראל הודעה, לפיה במסגרת יישום החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, פועל בנק ישראל לגיבוש עמדתו המקצועית באשר לגובה העמלה הצולבת המתאימה, לעסקות בכרטיסי חיוב בישראל, לשנים הבאות (משנת 2019 ואילך). בנק ישראל הוציא "קול קורא" לציבור לקבלת עמדתו בקשר לכך. הציבור יכול היה להעביר עמדותיו עד ליום 18 באפריל 2017.

יוזמות רגולטוריות

למידע בדבר החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ולמידע בדבר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

טבלה 8-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה – תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של קבוצת ישראלכרט

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	*2016	2017	*2016	
במיליוני ש"ח				
111	134	58	68	סך הכנסות ריבית, נטו
(3)	(6)	(2)	(3)	הכנסות מימון שאינן מריבית
108	128	56	65	סך-הכל רווח מימוני, נטו
901	955	461	489	עמלות והכנסות אחרות
1,009	1,083	517	554	סך ההכנסות
33	53	18	29	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
765	786	396	385	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
211	244	103	140	רווח לפני מסים
68	63	31	35	הפרשה למסים על הרווח
143	181	72	105	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:				
143	181	72	105	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	(3)	(1)	(2)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
141	178	71	103	המיוחס לבעלי מניות הבנק
18,026	19,417	18,026	19,417	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של קבוצת ישראלכרט במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-178 מיליון ש"ח בהשוואה ל-141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע כתוצאה מעלייה בעמלות והכנסות אחרות ועלייה ברווח המימוני, נטו. הגידול קוזז עקב עלייה בהוצאות התפעוליות ובהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו, של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-128 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי הממוצעות בין התקופות.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-955 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-901 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה במחזור העסקות בכרטיסי האשראי של קבוצת ישראלכרט בארץ שנשלטו על-ידי סולקים אחרים, וכן מגידול במחזורי הסליקה של עסקות שנעשו בבתי עסק הקשורים עם קבוצת ישראלכרט בהסכמי סליקה. עלייה זו קוזזה על-ידי הירידה בשיעור העמלה הממוצעת לבתי עסק.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-53 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-33 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול במחיקות לתקופה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-786 מיליון ש"ח בהשוואה ל-765 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות שיווק ופרסום כתוצאה מגידול בהוצאות בגין הטבות למחזיקי כרטיסי אשראי והתקשרויות עם מועדוני לקוחות. האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2017 הסתכם בכ-19.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-18.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016. הגידול נבע מעלייה במחזורי העסקות בכרטיסי אשראי בגין קניות.

6.1.8. 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 בתחום המסחר - כוללת בעיקר מתן שירות ללקוחות הבנק לביצוע עסקות בניירות-ערך (ישראלים וזרים), במכשירים פיננסיים בשי"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 תתבצע 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. יישום ההסכם כפוף להתקיימות מספר תנאים.

שינויים רגולטוריים

מגזר הניהול הפיננסי הינו מגזר עתיר רגולציה המושפע תדיר על-ידי שינויים רגולטוריים מקומיים ושינויים רגולטוריים גלובליים. ניתן לציין את ההסכמות לרפורמה בשוק הנגזרים העולמי של מנהיגי ה-G20 אשר היישומים הבולטים שלהן הם רגולציית Dodd Frank בארצות-הברית ורגולציית EMIR באירופה. רגולציות אלה משפיעות על תהליכי העבודה בתחום נגזרי ה-OTC. במסגרת זו, במהלך שנת 2016, הבנק החל להעביר לסליקה מרכזית, במסלוקה באירופה נגזרי ריבית OTC במטבע-חוץ.

מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 9-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה – תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח				
419	502	283	319	סך הכנסות ריבית, נטו
477	204	293	72	הכנסות מימון שאינן מריבית
896	706	576	391	סך-הכל רווח מימוני, נטו
74	66	32	25	עמלות והכנסות אחרות
970	772	608	416	סך ההכנסות
(2)	-	(1)	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
214	233	87	108	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
758	539	522	308	רווח לפני מסים
325	238	201	125	הפרשה למסים על הרווח
433	301	321	183	רווח (הפסד) לאחר מסים
				חלקו של הבנק ברווחים
3	8	-	4	של חברות כלולות לאחר מסים
				רווח נקי:
436	309	321	187	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	9	(1)	1	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
438	318	320	188	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
957	1,649	957	1,649	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
32,012	50,487	32,012	50,487	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-318 מיליון ש"ח בהשוואה ל-438 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-706 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-896 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה ברווחים מניירות-ערך ומירידה בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים. מנגד חלה עלייה עקב השפעת השינויים במדד בשל עלייה של 0.7% במדד המחירים לצרכן במחצית הראשונה של שנת 2017, בהשוואה לירידה של 0.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-66 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2017 ב-233 מיליון ש"ח בהשוואה ל-214 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2017 הסתכם בכ-1.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2017 הסתכמו בכ-50.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-38.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהפקדות של משקיעים מוסדיים גדולים.

6.1.9. אחרים והתאמות

מסגרת זו כוללת את כל הפעילויות האחרות של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח. מסגרת זו כוללת: (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; (3) הפרשות והוצאות משפטיות ואחרות בקשר עם החקירה של עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים; (4) התאמות של פעולות בין-מגזריות.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2017 הסתכם ב-46 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד בסך של 56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בין התקופות נבע מירידה בהפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים בשל ירידת שער הדולר, לצד קיטון בהוצאות המשפטיות הכרוכות בה. כמו-כן, במחצית הראשונה של שנת 2017 רשם הבנק רווח ממכירת בניינים וציוד בסך 24 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, חלה ירידה בסך 21 מיליון ש"ח מהכנסות משירותי מחשב לחברות בת שאוחדה בעבר.

6.2. דירוג הבנק

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

טבלה 10-6: דירוג

מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע-חוץ טווח קצר	מטבע-חוץ טווח ארוך	סוכנות דירוג
ישראל – סוברני				
מאי 2017	יציב	P-1	A1	Moody's
אוגוסט 2017	חיובי	A-1	A+	S&P
מאי 2017	יציב	F1	A+	Fitch Ratings
בנק הפועלים				
מאי 2017	יציב	P-1	A2	Moody's
דצמבר 2016	יציב	A-2	A-	S&P
מאי 2017	יציב	F1	A	Fitch Ratings
דירוג מקומי (בישראל)				
מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע מקומי טווח קצר	מטבע מקומי טווח ארוך	סוכנות דירוג
דצמבר 2016	יציב		AAA	S&P מעלות
דצמבר 2016	יציב	P-1	Aaa	מידרוג

6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; אחריות חברתית

חלק מהחזון, המאסטרטגיה ומהערכים של קבוצת בנק הפועלים, רואה עצמו הבנק מחוייב למעורבות פעילה ומובילה בחברה ובקהילה, לצד מנהיגות 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 תנאיהם 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.

ברבעון השני לשנת 2017 התמקדה פועלים בקהילה בפרויקטים בתחום החינוך, אל מול ילדים, בני נוער ואוכלוסיות ספציפיות, תוך מתן דגש מיוחד על חינוך להתנהלות כלכלית נבונה.

בחודש יולי 2017 פרסם הבנק באתר האינטרנט שלו את דוח האחריות החברתית לשנת 2016 בו כלול פירוט נרחב על הפעילות בתחום הקיימות והאחריות החברתית.

לפרטים נוספים אודות פועלים בקהילה ופעילות קבוצת הבנק בתחום המעורבות החברתית והתרומה לקהילה, ראה [סעיף 10.8 לחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016](#).

7. נספחים

7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים

טבלה 1-7: הרכב הרווח המימוני, נטו, בחלוקה לרבעונים

2016				2017		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
2,168	2,802	2,767	2,463	2,518	3,013	הכנסות ריבית
(237)	(680)	(656)	(434)	(445)	(780)	הוצאות ריבית
1,931	2,122	2,111	2,029	2,073	2,233	הכנסות ריבית, נטו
278	464	85	325	182	136	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,209	2,586	2,196	2,354	2,255	2,369	סך הרווח המימוני, נטו

טבלה 2-7: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו

2016				2017		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
2,020	2,274	2,144	2,136	2,121	2,313	רווח מפעילות שוטפת ⁽¹⁾
164	37	(3)	6	49	49	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
(12)	151	43	147	65	32	רווח (הפסד) מהשקעות במניות ⁽²⁾
4	108	(10)	(9)	4	-	רווחים (הפסדים) בגין הלוואות שנמכרו ⁽³⁾
15	20	-	62	(13)	(37)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
18	(4)	22	12	29	12	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי המס בגין השקעות בחו"ל ⁽⁵⁾
2,209	2,586	2,196	2,354	2,255	2,369	רווח מדווח

- (1) רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, ובניטרול השפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי. מזה בגין השפעות שינויים במדד: הכנסה של 114 מיליון ש"ח ברבעון שני של שנת 2017, הוצאה של 24 מיליון ש"ח ברבעון ראשון של שנת 2017, הוצאה של 35 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2016, הכנסה של 49 מיליון ש"ח ברבעון שלישי של שנת 2016, הכנסה של 69 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2016.
- (2) ברבעון השני של שנת 2016 נכלל רווח בסך 109 מיליון ש"ח, הנובע מעסקת מיזוג ויזה אירופה עם ויזה העולמית.
- (3) הלוואות שנמכרו - ברבעון השני של שנת 2016 נרשם רווח הנובע ברובו ממכירת חוב שסווג כפגום. ברבעון השלישי של שנת 2016 נרשם הפסד הנובע בעיקר מעמלות בקשר עם מכירת הלוואות בסינדיקציה בסניף ניו-יורק.
- (4) השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים חלק מאסטרטגיית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת מדידה על בסיס צבירה.
- (5) השפעת חיסוי האסימטריה בחבות המס בגין הפרשי שער על השקעות בחברות בנות בחו"ל אשר אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב הפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין השקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 3-7: הוצאה המצטברת להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים**

2016				2017		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
240	155	188	451	170	202	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(258)	(261)	(381)	(248)	(251)	(258)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(18)	(106)	(193)	203	(81)	(56)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
64	(22)	75	266	188	223	הוצאה, נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו
46	(128)	(118)	469	107	167	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:						
(58)	(260)	(219)	325	(24)	-	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
(5)	(4)	4	-	(5)	-	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
105	136	97	144	136	167	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
4	-	-	-	-	-	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
46	(128)	(118)	469	107	167	סך-הכל הוצאה להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור***:						
0.34%	0.22%	0.27%	0.65%	0.25%	0.29%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי
0.43%	0.19%	0.37%	1.03%	0.52%	0.62%	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור****
0.06%	(0.18%)	(0.17%)	0.67%	0.16%	0.24%	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.14%	0.14%	0.19%	0.31%	0.39%	0.36%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
8.88%	9.58%	13.51%	20.74%	26.93%	25.83%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

** רבות בגין אשראי לדיור שנבחן לפי עומק הפיגור.

*** על בסיס שנתי.

**** ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו הינה סך ההוצאה להפסדי אשראי בניטרול הקיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית.

מחשכל תאגיד, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

טבלה 4-7: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים

2016				2017		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
עמלות						
237	244	251	238	243	235	דמי ניהול חשבונות
221	205	203	208	203	183	פעילות בניירות-ערך
432	456	486	460	461	481	כרטיסי אשראי, נטו
95	54	70	57	80	49	טיפול באשראי
145	139	144	141	144	143	עמלות מעסקי מימון
177	179	195	179	171	163	עמלות אחרות
1,307	1,277	1,349	1,283	1,302	1,254	סך-הכל עמלות
29	42	37	52	45	63	הכנסות אחרות
1,336	1,319	1,386	1,335	1,347	1,317	סך-הכל הכנסות עמלות והכנסות ואחרות

טבלה 5-7: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות

2016				2017		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
הוצאות שכר						
1,114	1,083	1,007	1,166	1,138	1,104	שכר
109	126	135	43	112	97	מענקים ותגמול מבוסס מניית
1,223	1,209	1,142	1,209	1,250	1,201	סך-הכל שכר
369	394	377	390	361	374	אחזקה ופחת בניינים וציוד
610	639	926	1,002	606	610	אחרות
2,202	2,242	2,445	2,601	2,217	2,185	סך-הכל

חמשל תאג'די, פרטים נוספים ונספחים

כיום 30 ביוני 2017

7.2 שיעורי הכנסות

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
3.99%	2,396	243,941	4.40%	2,608	240,712
					בישראל
3.78%	208	22,325	4.19%	168	16,280
					מחוץ לישראל
3.97%	⁽⁵⁾ 2,604	266,266	4.39%	⁽⁵⁾ 2,776	256,992
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
2.35%	14	2,401	2.50%	14	2,264
					בישראל
(1.62%)	(1)	246	-	-	9
					מחוץ לישראל
1.98%	13	2,647	2.49%	14	2,273
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
1.71%	19	4,469	1.73%	29	6,749
					בישראל
(0.91%)	(6)	2,626	(2.04%)	(4)	777
					מחוץ לישראל
0.73%	13	7,095	1.34%	25	7,526
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	8	32,197	0.09%	10	42,386
					בישראל
0.45%	16	14,249	0.97%	33	13,606
					מחוץ לישראל
0.21%	24	46,446	0.31%	43	55,992
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	427	-	-	312
					בישראל
-	-	427	-	-	312
					סך-הכל
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾ :					
0.95%	115	48,494	0.84%	118	56,191
					בישראל
1.49%	29	7,848	1.76%	26	5,963
					מחוץ לישראל
1.03%	144	56,342	0.93%	144	62,154
					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 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 2017 בסך של 286 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2016: 336 מיליוני ש"ח).

(5) עמלות בסך 132 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (30 ביוני 2016: 150 מיליוני ש"ח).

מחשול תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
0.18%	4	8,721	0.53%	11	8,298
					בישראל
-	-	126	-	-	81
					מחוץ לישראל
0.18%	4	8,847	0.53%	11	8,379
					סך-הכל
נכסים אחרים:					
-	-	181	-	-	648
					בישראל
-	-	181	-	-	648
					סך-הכל
2.92%	2,802	388,251	3.09%	3,013	394,276
					סך-כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	14,611	-	-	14,957
					חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	37,851	-	-	39,681
					נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾
-	-	440,713	-	-	448,914
					סך-כל הנכסים
2.09%	246	47,420	2.45%	223	36,716
					סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

(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 2017 בסך של 286 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2016: 336 מיליוני ש"ח).

(4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

כיום 30 ביוני 2017

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
0.49%	234	190,364	0.60%	293	195,617
					בישראל
0.12%	22	72,243	0.06%	13	83,743
					לפי דרישה
0.72%	212	118,121	1.00%	280	111,874
					זמן קצוב
0.70%	37	21,183	1.14%	42	14,822
					מחוץ לישראל
0.35%	8	9,035	0.37%	6	6,552
					לפי דרישה
0.96%	29	12,148	1.75%	36	8,270
					זמן קצוב
0.51%	271	211,547	0.64%	335	210,439
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
2.47%	2	327	2.33%	2	346
					בישראל
-	-	77	-	-	-
					מחוץ לישראל
1.99%	2	404	2.33%	2	346
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	63	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	63	-	-	-
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
-	-	3,443	0.26%	2	3,046
					בישראל
3.90%	7	728	2.76%	3	440
					מחוץ לישראל
0.67%	7	4,171	0.57%	5	3,486
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
1.74%	1	232	-	-	510
					מחוץ לישראל
1.74%	1	232	-	-	510
					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 2017

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
4.41%	381	35,104	5.64%	421	30,457
בישראל					
3.75%	15	1,621	4.79%	14	1,190
מחוץ לישראל					
4.38%	396	36,725	5.61%	435	31,647
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
19.78%	3	65	1.23%	2	651
בישראל					
-	-	19	107.36%	1	5
מחוץ לישראל					
15.07%	3	84	1.84%	3	656
סך-הכל					
1.08%	680	253,226	1.27%	780	247,084
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	114,121	-	-	127,915
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	14,189	-	-	14,358
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	25,573	-	-	24,306
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	407,109	-	-	413,663
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	33,604	-	-	35,251
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	440,713	-	-	448,914
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.84%	-	-	1.82%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
2.29%	1,936	340,831	2.34%	2,070	357,560
בישראל					
1.58%	186	47,420	1.79%	163	36,716
מחוץ לישראל					
2.20%	2,122	388,251	2.28%	2,233	394,276
סך-הכל					
1.01%	60	23,923	1.42%	60	16,967
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

- (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

ליום 30 ביוני 2017

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
3.47%	4,190	243,891	3.98%	4,734	240,209
בישראל					
3.65%	411	22,741	4.06%	342	17,022
מחוץ לישראל					
3.48%	⁽⁵⁾ 4,601	266,632	3.99%	⁽⁵⁾ 5,076	257,231
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.17%	26	2,408	2.33%	27	2,329
בישראל					
(0.85%)	(1)	236	-	-	19
מחוץ לישראל					
1.90%	25	2,644	2.31%	27	2,348
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים:					
1.90%	37	3,923	1.84%	57	6,231
בישראל					
(0.76%)	(10)	2,620	(2.13%)	(11)	1,025
מחוץ לישראל					
0.83%	27	6,543	1.27%	46	7,256
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	15	29,128	0.10%	20	40,111
בישראל					
0.48%	34	14,105	0.90%	63	13,962
מחוץ לישראל					
0.23%	49	43,233	0.31%	83	54,073
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	304	-	-	287
בישראל					
-	-	304	-	-	287
סך-הכל					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾ :					
0.86%	204	47,803	0.81%	228	56,552
בישראל					
1.50%	58	7,749	1.72%	55	6,418
מחוץ לישראל					
0.95%	262	55,552	0.90%	283	62,970
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 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 בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 בסך של 252 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2016: 292 מיליוני ש"ח).
- (5) עמלות בסך של 285 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (30 ביוני 2016: 320 מיליוני ש"ח).

מחשול תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
0.15%	6	7,994	0.39%	16	8,194
					בישראל
	-	131	-	-	83
					מחוץ לישראל
0.15%	6	8,125	0.39%	16	8,277
					סך-הכל
נכסים אחרים:					
	-	146	-	-	517
					בישראל
	-	146	-	-	517
					סך-הכל
2.61%	4,970	383,179	2.83%	5,531	392,959
					סך-כל הנכסים נושאי ריבית
	-	14,390	-	-	14,746
					חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
	-	38,968	-	-	40,118
					נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾
	-	436,537	-	-	447,823
					סך-כל הנכסים
2.08%	492	47,582	2.34%	449	38,529
					סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגזרים.

(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 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 בסך של 252 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2016: 292 מיליוני ש"ח).

(4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

חמשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2017

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
0.37%	344	188,627	0.50%	487	195,002
בישראל					
0.12%	41	70,299	0.09%	36	82,634
לפי דרישה					
0.51%	303	118,328	0.80%	451	112,368
לזמן קצוב					
0.65%	70	21,611	0.99%	84	16,994
מחוץ לישראל					
0.32%	15	9,285	0.49%	18	7,287
לפי דרישה					
0.89%	55	12,326	1.36%	66	9,707
לזמן קצוב					
0.39%	414	210,238	0.54%	571	211,996
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
3.13%	5	322	2.56%	4	314
בישראל					
-	-	78	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.52%	5	400	2.56%	4	314
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	225	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	225	-	-	-
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.06%	1	3,377	0.13%	2	3,084
בישראל					
2.73%	12	885	3.02%	7	467
מחוץ לישראל					
0.61%	13	4,262	0.51%	9	3,551
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
0.76%	1	265	-	-	401
מחוץ לישראל					
0.76%	1	265	-	-	401
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 2017

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
2.65%	445	33,760	3.98%	610	30,970
בישראל					
4.23%	36	1,720	4.44%	27	1,229
מחוץ לישראל					
2.73%	481	35,480	4.00%	637	32,199
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
5.02%	3	121	1.51%	3	398
בישראל					
-	-	27	44.00%	1	5
מחוץ לישראל					
4.10%	3	148	1.99%	4	403
סך-הכל					
0.73%	917	251,018	0.99%	1,225	248,864
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	111,802	-	-	126,096
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	14,082	-	-	14,200
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	26,300	-	-	23,857
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	403,202	-	-	413,017
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	33,335	-	-	34,806
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	436,537	-	-	447,823
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.88%	-	-	1.84%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
2.21%	3,680	335,597	2.26%	3,976	354,430
בישראל					
1.57%	373	47,582	1.72%	330	38,529
מחוץ לישראל					
2.13%	4,053	383,179	2.20%	4,306	392,959
סך-הכל					
0.96%	119	24,811	1.25%	119	19,096
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

- (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

ליום 30 ביוני 2017

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
2.78%	1,773	257,312	2.73%	1,839	272,601
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.35%)	(134)	151,408	(0.35%)	(135)	153,342
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.43%	-	-	2.38%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד					
4.93%	605	49,948	6.48%	733	46,333
					סך נכסים נושאי ריבית
(4.17%)	(435)	42,348	(5.54%)	(500)	36,865
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.76%	-	-	0.94%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
2.14%	178	33,571	2.28%	218	38,626
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.58%)	(51)	35,547	(0.85%)	(85)	39,910
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.56%	-	-	1.43%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
3.03%	2,556	340,831	3.16%	2,790	357,560
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.09%)	(620)	229,303	(1.26%)	(720)	230,117
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.94%	-	-	1.90%	-	-
					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 2017

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות/הוצאות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות/הוצאות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא-צמוד					
2.84%	3,540	251,471	2.73%	3,665	270,039
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.35%)	(262)	150,194	(0.35%)	(268)	151,941
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.49%	-	-	2.38%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד					
2.20%	553	50,482	4.31%	992	46,560
					סך נכסים נושאי ריבית
(2.16%)	(443)	41,222	(3.61%)	(677)	37,890
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.04%	-	-	0.70%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
2.30%	385	33,644	2.26%	425	37,831
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.54%)	(93)	34,791	(0.81%)	(161)	39,937
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.76%	-	-	1.45%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
2.69%	4,478	335,597	2.89%	5,082	354,430
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.71%)	(798)	226,207	(0.97%)	(1,106)	229,768
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.98%	-	-	1.92%	-	-
					פער הריבית

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – חידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

(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 2017

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

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽²⁾		שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽²⁾	
	מחיר	כמות		מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור:					
544	617	(73)	212	247	(35)
בישראל					
(69)	46	(115)	(40)	22	(62)
מחוץ לישראל					
475	663	(188)	172	269	(97)
סך-הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
60	(9)	69	22	(9)	31
בישראל					
26	43	(17)	17	30	(13)
מחוץ לישראל					
86	34	52	39	21	18
סך-הכל					
561	697	(136)	211	290	(79)
סך-כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
143	127	16	59	51	8
בישראל					
14	37	(23)	5	23	(18)
מחוץ לישראל					
157	164	(7)	64	74	(10)
סך-הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
165	215	(50)	41	96	(55)
בישראל					
(14)	4	(18)	(5)	-	(5)
מחוץ לישראל					
151	219	(68)	36	96	(60)
סך-הכל					
308	383	(75)	100	170	(70)
סך-כל הוצאות הריבית					
253	314	(61)	111	120	(9)
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, בדרי"כ 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 (לדוגמה 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 האיגרת.

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.

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 מממנות 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.

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 בינ"ל 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 ההלוואה (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 244,139,135,131,97,29

אשראי לציבור 83,54,46,45,44,43,42,41,40,39,38,21,18,12,8

,161,160,158,154,150,146,142,113,112,111,110,109,96,92,88

,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165,164,163,162

,189,188,187,186,185,184,183,182,181,180,179,178,177,176

,224,221,219,218,217,215,214,213,212,211,210,192,191,190

244,243,237,233,231,226

ג

גידור 137,136,135,134,133,132,102,101,100,99,97,87,57,20

ד

דיבידנד 202,201,200,120,97,93,91,90,89,35,26,25,12,8

ה

הון אנושי 228

הון מניות 91,90,89,28

הלבנת הון 72

הלוואות לדירור 57,46,45,44,43,42,41,37,32,31,30,29,22,21,8

,160,158,156,154,152,150,148,146,144,142,140,111,110,109,58

,207,189,185,184,172,171,170,169,168,167,164,163,162,161

217,216,213,212,211,210

הליכים משפטיים 129,74,72,7

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 175,174,173

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 231,18

ו

ועדת שטרומ 203,75

ז

זכויות עובדים 119,118,117,116,115,92,83

ח

חובות פגומים 111,110,109,95,54,51,50,49,40,39,38,12,11

,178,177,176,175,174,173,171,170,169,158,154,150,146,142

237,233,189,184,183,182,181,180,179

ח

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 162,161,160,83,36,35,24

213,212,211,210,207,164,163

מגזרי פעילות פיקוחיים 148,146,144,142,140,83,32,31,30,8,7

158,156,154,152,150

מדינות זרות 23

מדיניות חשבונאית 94

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 123

מימון ממונף 60,59,8

מינוף 127,126,125,124,123,122,121,120,83,29,11,8

מסגרות אשראי 185,22

נ

נגזרים 64,62,60,55,54,46,45,44,43,42,41,34,25,22,17,16,8

,138,137,136,135,134,133,132,125,98,97,96,92,88,83,68,66

,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,188,187,186,139

,239,238,237,236,235,234,233,230,226,225,202,201,200,199

244,243,242,241,240

נדילות 131,127,72,71,53,52,37,26,11,8,7

ניירות-ערך 43,42,41,37,36,33,28,24,23,21,20,16,12,11,10,8

,105,104,103,102,101,100,99,96,93,92,88,87,83,54,49,46,45,44

,170,169,168,167,166,165,128,125,111,110,109,108,107,106

,186,184,183,182,181,180,179,178,177,176,175,174,173,171

,225,209,199,198,197,195,194,193,192,191,190,189,188,187

244,239,237,235,233

נכסים אחרים 165,111,110,109,92,88,46,45,44,43,42,41,29

,180,179,178,177,176,175,174,173,171,170,169,168,167,166

238,234,188,187,186,184,183,182,181

נכסי סיכון 158,154,150,146,142,121,29,27

ו

סייבר 13

סיכון אשראי 44,43,42,41,40,39,38,37,29,27,23,22,18,12,8,7

,121,113,112,111,110,96,95,83,56,55,54,51,50,49,48,47,46,45

,176,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165,139,138

231,215,185,184,183,182,181,180,179,178,177

סיכונים אחרים 37,13

סיכון מוניטין 74,72,37,13,7

סיכון מימון 71

סיכון נדילות 71,37,11,7

סיכון סביבתי 73,7

סיכון ריבית 60,37,26

סיכון שוק 60,37,29,8,7

סיכון תפעולי 121,72,37,29,27,7

ע

עמלות 8, 11, 12, 16, 18, 19, 30, 31, 32, 86, 129, 130, 140, 144, 148,
152, 156, 160, 161, 162, 163, 164, 207, 210, 211, 212, 213, 214, 215,
217, 218, 219, 221, 223, 224, 225, 226, 232, 233, 237, 238
ענפי חשק 8, 22, 24, 43, 45, 46, 47, 48, 54

פ

פיקדונות הציבור 12, 21, 24, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 83, 88, 96,
114, 142, 146, 150, 154, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 186, 187, 188,
190, 191, 192, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 218, 219, 220, 221,
222, 226, 227, 235, 236, 239, 240, 243

ר

רווח למניה 86, 95

ש

שווי הוגן 17, 20, 25, 28, 60, 61, 62, 64, 66, 68, 70, 83, 87, 98, 99, 100,
101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 116, 133, 135, 137, 138, 139,
186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199,
200, 201, 202, 203, 230

ת

תגמול 115, 118, 244
תיק למסחר 23
תשלום מבוסס מניות 89, 90, 91, 92