

Q1

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים
ליום 31 במרץ 2016



תוכן העניינים

| | |
|------------|---|
| 177 | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ |
| 178 | תמצית דוח רווח והפסד מאוחד |
| 179 | תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל |
| 180 | תמצית מאזן מאוחד |
| 181 | תמצית דוח על השינויים בהון |
| 184 | תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים |
| 187 | ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים |
| 187 | ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית |
| 191 | ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית |
| 192 | ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 194 | ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר |
| 197 | ביאור 5 ניירות-ערך |
| 205 | ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 209 | ביאור 7 פיקדונות הציבור |
| 210 | ביאור 8 זכויות עובדים |
| 218 | ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות |
| 228 | ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות |
| 235 | ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון |
| 243 | ביאור 12 מגדרי פעילות פיקוחיים |
| 256 | ביאור 12א מגדרי פעילות לפי גישת ההנהלה |
| 261 | ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 285 | ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה |
| 288 | ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים |
| 305 | ביאור 16 יוזמות רגולטוריות |
| 307 | ביאור 17 שינויים בשיעור מס חברות |

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

הסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב (ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק, ולביאור 10.ג בדבר עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

זיו האפט

רואי חשבון

סומך חייקין

רואי חשבון

תל-אביב, 18 במאי 2016

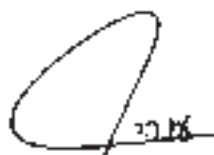
תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | ביאור | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------|-------|--|
| | 2015 | 2016 | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | |
| 9,837 | 1,722 | 2,168 | 2 | הכנסות ריבית |
| (1,952) | (121) | (237) | 2 | הוצאות ריבית |
| 7,885 | 1,601 | 1,931 | | הכנסות ריבית, נטו |
| 475 | 60 | 46 | (2)6 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 7,410 | 1,541 | 1,885 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | |
| 1,044 | 571 | 278 | 3 | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית |
| 5,287 | 1,339 | 1,307 | | עמלות |
| 146 | 44 | 29 | | הכנסות אחרות |
| 6,477 | 1,954 | 1,614 | | סך-כל ההכנסות שאינן מריבית |
| הוצאות תפעוליות ואחרות | | | | |
| 4,934 | 1,260 | 1,223 | | משכורות והוצאות נלוות |
| 1,555 | 373 | 369 | | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 7 | 4 | - | | הפחתות וירידת-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 2,294 | 551 | 610 | | הוצאות אחרות |
| 8,790 | 2,188 | 2,202 | | סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 5,097 | 1,307 | 1,297 | | רווח לפני מסים |
| 2,097 | 514 | 631 | | הפרשה למסים על הרווח |
| 3,000 | 793 | 666 | | רווח לאחר מסים |
| 19 | 6 | 5 | | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים רווח נקי: |
| 3,019 | 799 | 671 | | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 63 | 9 | 3 | | הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 3,082 | 808 | 674 | | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| רווח למניה רגילה בשקלים חדשים | | | | |
| רווח בסיסי | | | | |
| 2.32 | 0.61 | 0.51 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| רווח מדולל | | | | |
| 2.31 | 0.61 | 0.50 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עופר לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



ידין ענתבי

משנה למנכ"ל, ממונה על החטיבה הפיננסית



ציון קיבין

המנהל הכללי



יאיר סרוסקי

יו"ר הדירקטוריון
תל-אביב, 18 במאי 2016

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | ביאור |
|------------------------------|-------------------------------------|--------------|---|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 3,019 | 799 | 671 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 63 | 9 | 3 | הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 3,082 | 808 | 674 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4 |
| (750) | 447 | (93) | התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו |
| 4 | 2 | 1 | התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים** |
| 49 | (315) | (268) | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*** |
| 4 | 1 | 2 | רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים |
| (693) | 135 | (358) | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים |
| 210 | (1) | 105 | השפעת המס המתייחס |
| (483) | 134 | (253) | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים |
| 2 | 1 | (2) | בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (481) | 135 | (255) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים |
| 2,536 | 933 | 418 | הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 65 | 10 | 1 | ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2,601 | 943 | 419 | הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 ** גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.
 *** בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | ביאור |
|------------------------|------------|----------------|---|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| נכסים | | | |
| 64,976 | 70,443 | 63,086 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 62,884 | 54,328 | 66,154 | ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 119 | 523 | 39 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 282,911 | 272,987 | 284,219 | אשראי לציבור |
| (4,414) | (4,066) | (4,369) | הפרשה להפסדי אשראי |
| 278,497 | 268,921 | 279,850 | אשראי לציבור, נטו 13 |
| 2,564 | 2,243 | 2,620 | אשראי לממשלות |
| 143 | 139 | 149 | השקעות בחברות כלולות |
| 3,409 | 3,435 | 3,349 | בניינים וציוד |
| - | 4 | - | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 12,789 | 18,312 | 13,974 | נכסים בגין מכשירים נגזרים 11 |
| 6,257 | 8,078 | 5,684 | נכסים אחרים ⁽¹⁾ |
| 431,638 | 426,426 | 434,905 | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות והון | | | |
| 321,727 | 307,895 | 321,576 | פיקדונות הציבור 7 |
| 4,773 | 5,421 | 3,817 | פיקדונות מבנקים |
| 354 | 560 | 431 | פיקדונות הממשלה |
| 83 | 43 | 511 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 34,475 | 34,808 | 36,836 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 13,806 | 19,715 | 15,401 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 11 |
| 23,201 | 25,898 | 22,810 | התחייבויות אחרות (מזה: 659; 697; 669 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾ |
| 398,419 | 394,340 | 401,382 | סך-כל ההתחייבויות |
| 33,032 | 31,845 | 33,336 | הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק 9 |
| 187 | 241 | 187 | זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 33,219 | 32,086 | 33,523 | סך-כל ההון |
| 431,638 | 426,426 | 434,905 | סך-כל ההתחייבויות וההון |

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 5.15](#).

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששוועדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|--|-----------------|------------------------|----------------------|--|----------------------|---|
| סך-הכל הון | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סך הון וקרנות הון | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | הון מניות ופרמיה* | |
| 33,219 | 187 | 33,032 | 24,724 | 101 | 8,207 | 113 | 8,094 | יתרה ליום 1 בינואר 2016 |
| 671 | (3) | 674 | 674 | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי לתקופה |
| (117) | - | (117) | (117) | - | - | - | - | דיבידנד |
| | | | | | | | | התאמות ושינויים הנובעים מ: |
| 2 | - | 2 | - | - | 2 | (32) | 34 | מימוש אופציות למניות |
| (253) | 2 | (255) | - | (255) | - | - | - | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 1 | 1 | - | - | - | - | - | - | גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה |
| 33,523 | 187 | 33,336 | **25,281 | (154) | 8,209 | 81 | 8,128 | יתרה ליום 31 במרץ 2016 |

* בניכוי 5,213,837 יתרת מניות באוצר.

** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|--|--------|------------------------|----------------------|--|----------------------|---|
| סך-הכל הון | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סך הון וקרנות הון | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | הון מניות ופרמיה* | |
| 31,216 | 250 | 30,966 | 22,211 | 582 | 8,173 | 169 | 8,004 | יתרה ליום 1 בינואר 2015 |
| 799 | (9) | 808 | 808 | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי לתקופה |
| (70) | - | (70) | (70) | - | - | - | - | דיבידנד |
| | | | | | | | | התאמות ושינויים הנובעים מ: |
| | | | | | | | | הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות |
| 4 | - | 4 | - | - | 4 | 4 | - | |
| | | | | | | | | מימוש אופציות למניות |
| 2 | - | 2 | - | - | 2 | (35) | 37 | |
| | | | | | | | | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 134 | (1) | 135 | - | 135 | - | - | - | |
| | | | | | | | | גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1 | 1 | - | - | - | - | - | - | |
| 32,086 | 241 | 31,845 | 22,949 | 717 | 8,179 | 138 | 8,041 | יתרה ליום 31 במרץ 2015 |

* בניכוי 11,608,718 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|--------|------------------------|----------------------|--|----------------------|--------------------------------------|
| סך-הכל הון | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סך הון וקרנות הון | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | הון מניות ופרמיה* | |
| 31,216 | 250 | 30,966 | 22,211 | 582 | 8,173 | 169 | 8,004 | יתרה ליום 1 בינואר 2015 |
| 3,019 | (63) | 3,082 | 3,082 | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון |
| (569) | - | (569) | (569) | - | - | - | - | דיבידנד |
| התאמות ושינויים הנובעים מ: | | | | | | | | |
| 30 | - | 30 | - | - | 30 | 30 | - | הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות |
| 4 | - | 4 | - | - | 4 | (86) | 90 | מימוש אופציות למניות |
| (483) | (2) | (481) | - | (481) | - | - | - | הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 2 | 2 | - | - | - | - | - | - | גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה |
| 33,219 | 187 | 33,032 | 24,724 | 101 | 8,207 | 113 | 8,094 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 |

* בניכוי 7,970,392 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | |
|--|-------------------------------------|----------------|
| 2015 | 2015 | 2016 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת | | |
| 3,019 | 799 | 671 |
| התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת | | |
| (19) | (6) | (5) |
| 664 | 149 | 152 |
| 28 | 8 | 5 |
| 475 | 60 | 46 |
| (571) | (269) | (142) |
| (29) | (33) | (3) |
| 31 | - | - |
| (14) | (10) | (1) |
| 87 | 23 | 16 |
| (122) | (6) | (35) |
| 205 | 39 | 131 |
| (3) | - | (4) |
| 648 | (481) | 1,135 |
| (1,017) | (883) | (332) |
| שינוי נטו בכספים שוטפים | | |
| 1,268 | (1,085) | (1,513) |
| (15,608) | (4,727) | (1,607) |
| (718) | (382) | (55) |
| 346 | (47) | 80 |
| 3,461 | (2,063) | (1,184) |
| (2,923) | (3,287) | (1,072) |
| 1,800 | 57 | 557 |
| שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות | | |
| 451 | 1,087 | (956) |
| 24,597 | 10,150 | (133) |
| (101) | 105 | 77 |
| 50 | 1 | 425 |
| (2,960) | 2,875 | 1,600 |
| (944) | 1,160 | (627) |
| 12,101 | 3,234 | (2,774) |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | |
|---|-------------------------------------|---------|
| 2015 | 2015 | 2016 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| תזרימי מזומנים לפעילות השקעה | | |
| (137) | (137) | - |
| 241 | 227 | 4 |
| (26,045) | (3,094) | (9,136) |
| 13,780 | 3,893 | 6,168 |
| 11,345 | 8,107 | 692 |
| 499 | 3 | 195 |
| 11 | 2 | 2 |
| - | - | (3) |
| 22 | - | - |
| (631) | (110) | (94) |
| 37 | 13 | 2 |
| (878) | 8,904 | (2,170) |
| תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון | | |
| 5,805 | 3,056 | 3,065 |
| (4,520) | (1,389) | (268) |
| 4 | 2 | 2 |
| (569) | (70) | (117) |
| 720 | 1,599 | 2,682 |
| 11,943 | 13,737 | (2,262) |
| 51,823 | 51,823 | 63,108 |
| (658) | 617 | (1,137) |
| 63,108 | 66,177 | 59,709 |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | |
|---|--|--------------|
| 2015 | 2015 | 2016 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו | | |
| 11,695 | 3,299 | 3,163 |
| (3,433) | (363) | (694) |
| 56 | 4 | 9 |
| (1,930) | (212) | (424) |
| 156 | 22 | 21 |
| נספח א' - תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר | | |
| נכסים והתחייבויות של חברת הבת שאוחדה בעבר, ליום המכירה | | |
| 80 | - | - |
| 174 | - | - |
| (121) | - | - |
| 133 | - | - |
| (31) | - | - |
| 102 | - | - |
| (80) | - | - |
| 22 | - | - |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2016 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2015, למעט המפורט בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 במאי 2016.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת, אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט עדכון ההנחות האקטואריות ביחס לשיעורי העזיבה של מנהלים בחוזה אישי בכיר, בעקבות אישור חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. כמפורט בביאור 8.ה, עדכן הבנק את ההנחות האקטואריות ביחס לשיעורי העזיבה של מנהלים בחוזה אישי בכיר. בהתאם לכך, פוצלה אוכלוסיית הבכירים בבנק לשלוש קבוצות ולגביהן נקט הבנק בטיפול החשבונאי שלהן:

- קבוצה א' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר במהלך תקופת ההסכם האישי הקיים שלהם, עומדים או יעמדו עד ליום 12 באוקטובר 2016 בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - ביחס לקבוצה זו, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לערך הנוכחי המלא של הזכאות שנצברה לתאריך הדוחות הכספיים.
 - קבוצה ב' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר במהלך תקופת ההסכם האישי הקיים שלהם (לאחר יום 12 באוקטובר 2016), יעמדו בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - ביחס לקבוצה זו, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לערך הנוכחי המלא של הזכאות שנצברה לתאריך הדוחות הכספיים.
 - קבוצה ג' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר בתקופת ההסכם האישי הקיים שלהם, עדיין אינם עומדים בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - הבנק הגדיל את אומדן שיעורי העזיבה בתנאים מיטיבים מההווים בסיס של המודל האקטוארי, משיעור אחיד של 10% לשנה לשיעור ממוצע של כ-27% המשתנה לפי גיל העובד, שכן ההנחה הינה ששיעור ההסתברות לעזיבה גדל כפונקציה של גיל העובד. כתוצאה מיישום שיעורי העזיבה המעודכנים, גדלה הפרשה האקטוארית לשיעורים של 40%-90% מהזכויות הצבורות המהוונות של כל מנהל (כתלות בגיל המנהל). כמו-כן, הונח כי שיעורי העזיבה של דרג מנהלי המחלקות וממוני העל נמוכים בשיעור של 20% מהשיעורים המקבילים של חברי ההנהלה ומנהלי האגפים, היות והחוק ישפיע עליהם במידה פחותה מהשפעתו על הדרג הבכיר יותר של חברי ההנהלה ומנהלי האגפים.
- השפעת עדכון ההנחות האקטואריות האמורות שחושבה על בסיס פרטני ושמי עבור כ-120 מנהלים בחוזה אישי בכיר, הסתכמה לסך של כ-167 מיליון ש"ח, ונזקפה לרווח כולל אחר.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

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

(1) אימוץ כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות

מוחזקות

ביום 10 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי ידרשו לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושאים אלה. כמו-כן, הובהר כי הטיפול החשבונאי שנקבע בהוראות הפיקוח על הבנקים בדבר נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה לפי תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 5 לא יחול על השקעות בחברות כלולות. ההוראות שנקבעו בחוזר בתוקף החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך. הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום ההוראות הנ"ל לא הייתה השפעה מהותית.

(2) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים". בהתאם לחוזר, נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים" לרבות את הכללים בהקשר לירידת-ערך של נכסי תוכנה לשימוש עצמי. בהקשר זה, הטיפול החשבונאי במוניטין, לרבות בחינת ירידת הערך שלו, עודכן בהתאם לחוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים". ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2016 ואילך. הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום ההוראות הנ"ל לא הייתה השפעה מהותית.

(3) דיווח על מגזרי פעילות

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לפי ASC-280-10 הוא מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על-ידי מקבל החלטות התפעולי הראשי (CODM) לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד. חלוקת המגזרים בבנק מבוססת על אפיון של מגזרי לקוחות. מגזרים אלו כוללים גם מוצרים בנקאיים. תוצאות מגזר שאינו עומד בקריטריונים לשייך למגזרי הלקוחות הרלוונטיים נכלל ב"אחרים והתאמות".

מגזרי פעילות פיקוחיים

הבנק מדווח על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים (על פי החוזר מיום 3 בנובמבר 2014). מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות על-פי מחזור הפעילות של הלקוח. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על-פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים) גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי. מתכונת הדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכוללת את המגזרים הבאים: בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

הכללים החדשים יושמו במתכונת מצומצמת מהדוחות הכספיים לשנת 2015. הרחבת מתכונת הדיווח עד למתכונת המלאה תבצע באופן המפורט להלן:

- החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי מגזרים פיקוחיים, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.
- החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן. ליישום ההוראות החדשות יש השפעה הצגתית על הגילוי בדוחות הכספיים של הבנק. ביאורים 12 ו-12א הותאמו כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל.

ד. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום

(1) הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפידציה. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

(2) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה". על-פי החוזר, תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי אשראי נדרשים לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע-חוץ - מסים על ההכנסה".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. הבנק בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל. להערכת הבנק יישום הכללים האמורים יביא לגידול בהתחייבויות בגין מסים נדחים, אך לאור המורכבות הכרוכה ביישום ההוראות האמורות ולנוכח השוני בין חוקי המס האמריקאים לישראלים והעדר התאמתם לסביבת המס בישראל, אין ביכולתו להעריך בשלב זה את היקף השפעתן על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

(3) טיוטה בדבר תיקון לתקינה האמריקאית בנושא עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון

ביום 15 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון". בין היתר התיקון מבהיר כי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות.

התיקונים יישמו מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המחויבים. עם זאת, למועד פרסום דוח זה, החוזר טרם פורסם בגרסה סופית.

להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

(4) דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: סוגיות במטבע-חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות-הברית בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע-חוץ".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על-פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע-חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

להערכת הבנק ההשפעה של אימוץ ההוראות לעיל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | |
|---|--------------|--|
| 2015 | 2016 | |
| א. הכנסות ריבית* | | |
| 1,564 | 1,997 | מאשראי לציבור |
| 9 | 12 | מאשראי לממשלות |
| 35 | 32 | מפיקדונות בבנקים |
| 6 | 7 | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים |
| 108 | 120 | מאגרות-חוב |
| 1,722 | 2,168 | סך-כל הכנסות ריבית |
| ב. הוצאות ריבית** | | |
| (109) | (143) | על פיקדונות הציבור |
| (3) | (3) | על פיקדונות הממשלה |
| (14) | (6) | על פיקדונות מבנקים |
| (1) | - | על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 13 | (85) | על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים |
| (7) | - | על התחייבויות אחרות |
| (121) | (237) | סך-כל הוצאות ריבית |
| 1,601 | 1,931 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית** | | |
| (60) | (47) | הכנסות ריבית |
| 3 | (4) | הוצאות ריבית |
| ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב | | |
| 1 | 3 | מוחזקות לפדיון |
| 104 | 115 | זמינות למכירה |
| 3 | 2 | למסחר |
| 108 | 120 | סך-הכל כלול בהכנסות ריבית |

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | |
|--|-------|---|
| 2015 | 2016 | |
| 1. מפעילות במכשירים נגזרים | | |
| (1) | (1) | חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) ⁽¹⁾ |
| (305) | (207) | הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾ |
| (306) | (208) | סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים |
| 2. מהשקעה באגרות-חוב | | |
| 173 | 167 | רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾ |
| - | (8) | הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁴⁾ |
| 173 | 159 | סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב |
| 3. הפרשי שער, נטו | | |
| 566 | 326 | |
| 4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות | | |
| 98 | 27 | רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾ |
| (2) | (44) | הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁵⁾ |
| 2 | 7 | דיבידנד ממניות זמינות למכירה |
| 98 | (10) | סך-הכל מהשקעה במניות |
| 5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו | | |
| - | 4 | |
| 531 | 271 | סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-3 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015: כ-0 מיליוני ש"ח).
- (5) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-44 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015: כ-2 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | |
|--|------|--|
| 2015 | 2016 | |
| 7 | 4 | הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים |
| 32 | 5 | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾ |
| 1 | (2) | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾ |
| 40 | 7 | סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר** |
| 571 | 278 | סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון: |
| 32 | 6 | חשיפת ריבית |
| 3 | (1) | חשיפת מטבע-חץ |
| 5 | 2 | חשיפה למניות |
| 40 | 7 | סך-הכל |

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף***

| 1. גידורי שווי הוגן | | |
|-------------------------|-----|--|
| (2) | (3) | חוסר האפקטיביות של הגידורים |
| 2. גידורי תזרים מזומנים | | |
| 1 | 2 | מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור |
| (1) | (1) | סך-הכל |

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

*** לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-2 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015: כ-22 מיליוני ש"ח).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-0 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015: כ-0 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

במיליוני ש"ח

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ בשנת 2016 ובשנת 2015

| רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------|---|---|---|--------------------------|
| | | סך-הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים** | התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | |
| 101 | - | 101 | (338) | (4) | (8) | 451 | 2015 |
| (255) | 2 | (253) | (177) | 1 | - | (77) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (154) | 2 | (152) | (515) | (3) | (8) | 374 | יתרה ליום 31 במרץ 2016 |
| 582 | 2 | 584 | (363) | (6) | (10) | 963 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 135 | (1) | 134 | (196) | - | 26 | 304 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 717 | 1 | 718 | (559) | (6) | 16 | 1,267 | יתרה ליום 31 במרץ 2015 |

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2015

| רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | יתרה ליום 1 בינואר 2015 |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------|---|---|---|--------------------------|
| | | סך-הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים** | התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | |
| 582 | 2 | 584 | (363) | (6) | (10) | 963 | 2015 |
| (481) | (2) | (483) | 25 | 2 | 2 | (512) | שינוי נטו במהלך השנה |
| 101 | - | 101 | (338) | (4) | (8) | 451 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 ** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ בשנת 2016 ובשנת 2015

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | | | | |
|--|----------|---------|--------------|----------|---------|
| 31 במרץ 2015 | | | 31 במרץ 2016 | | |
| לאחר מס | השפעת מס | לפני מס | לאחר מס | השפעת מס | לפני מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | | | | | |
| 483 | (211) | 694 | (1) | (25) | 24 |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| (179) | 68 | (247) | (76) | 41 | (117) |
| רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | | | | | |
| 304 | (143) | 447 | (77) | 16 | (93) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| התאמות מתרגום* | | | | | |
| 66 | - | 66 | (2) | - | (2) |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים** | | | | | |
| (40) | 24 | (64) | 2 | (1) | 3 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 26 | 24 | 2 | - | (1) | 1 |
| גידור תזרימי מזומנים | | | | | |
| - | (1) | 1 | 1 | (1) | 2 |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | | | | | |
| - | (1) | 1 | 1 | (1) | 2 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| הטבות לעובדים | | | | | |
| (199) | 121 | (320) | (183) | 94 | (277) |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה | | | | | |
| 3 | (2) | 5 | 6 | (3) | 9 |
| רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ | | | | | |
| (196) | 119 | (315) | (177) | 91 | (268) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 134 | (1) | 135 | (253) | 105 | (358) |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| (1) | - | (1) | 2 | - | 2 |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | |
| 135 | (1) | 136 | (255) | 105 | (360) |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2015

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 | | | |
|---|---------|----------|---------|
| | לפני מס | השפעת מס | לאחר מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | |
| התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | | | |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | (227) | 58 | (169) |
| רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | (523) | 180 | (343) |
| שינוי נטו במהלך השנה | (750) | 238 | (512) |
| התאמות מתרגום* | | | |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | (3) | - | (3) |
| גידורים** | 7 | (2) | 5 |
| שינוי נטו במהלך השנה | 4 | (2) | 2 |
| גידור תזרימי מזומנים | | | |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | 4 | (2) | 2 |
| שינוי נטו במהלך השנה | 4 | (2) | 2 |
| הטבות לעובדים | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה | 16 | (12) | 4 |
| רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ | 33 | (12) | 21 |
| שינוי נטו במהלך השנה | 49 | (24) | 25 |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה | (693) | 210 | (483) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה | (2) | - | (2) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה | (691) | 210 | (481) |

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 5 ניירות-ערך

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | |
|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 404 | 4 | - | 408 |
| של אחרים זרים | 9 | 2 | - | 11 |
| סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | 413 | 6 | - | 419 |
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| של ממשלת ישראל | 39,657 | 314 | (21) | 39,950 |
| של ממשלות זרות | 6,074 | 42 | (11) | 6,105 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 180 | 11 | - | 191 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 4,462 | 29 | (53) | 4,438 |
| של אחרים בישראל | 1,739 | 33 | (25) | 1,747 |
| של אחרים זרים | 3,372 | 30 | (55) | 3,347 |
| סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | 55,484 | 459 | (165) | 55,778 |
| חבניות: | | | | |
| של אחרים | 2,187 | 258 | (33) | (1)2,412 |
| סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה | 57,671 | (2)717 | (2)(198) | (1)58,190 |

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל חבניות ואופציות שלא מתקיימן לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 720 מיליוני ש"ח.
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן בחבניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--|-----------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלונות: | | | | |
| של ממשלת ישראל | 7,364 | 3 | - | 7,364 |
| של ממשלות זרות | 121 | 1 | - | 121 |
| של אחרים בישראל | 3 | - | - | 3 |
| של אחרים זרים | 17 | - | (1) | 17 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלונות למסחר | 7,505 | 4 | (1) | 7,505 |
| מניות: | | | | |
| של אחרים | 46 | 50 | (4) | 46 |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | 7,551 | 4 ⁽²⁾ | (5) ⁽²⁾ | 7,551 |
| סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾ | 66,154 | 65,636 | 727 | 66,160 ⁽¹⁾ |
| (4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות | | | | |
| להלן יתרת החוב הרשומה של: | | | | |
| אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית | 20 | | | |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 720 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-9.0 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 31 במרץ 2015 | | | | |
|---|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 416 | 416 | 5 | - | 421 |
| 11 | 11 | - | - | 11 |
| 427 | 427 | 5 | - | 432 |
| סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניית-עלות) | רווח כולל אחר מצטבר | רווחים הפסדים | שווי הוגן* |
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 30,035 | 29,023 | 1,018 | (6) | 30,035 |
| 2,535 | 2,476 | 62 | (3) | 2,535 |
| 792 | 762 | 30 | - | 792 |
| 5,066 | 5,016 | 59 | (9) | 5,066 |
| 2,151 | 2,067 | 99 | (15) | 2,151 |
| 3,635 | 3,584 | 58 | (7) | 3,635 |
| 44,214 | 42,928 | 1,326 | (40) | 44,214 |
| חבניות: | | | | |
| 2,845 | 2,318 | 531 | (4) | ⁽¹⁾ 2,845 |
| 47,059 | 45,246 | ⁽²⁾ 1,857 | ⁽²⁾ (44) | ⁽¹⁾ 47,059 |
| סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל חבניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 609 מיליוני ש"ח.
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן בחבניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 31 במרץ 2015 | | | | |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--|-----------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| של ממשלת ישראל | 5,921 | 6 | - | 5,927 |
| של ממשלות זרות | 53 | 2 | (3) | 52 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 509 | 10 | (1) | 518 |
| של אחרים בישראל | 18 | - | - | 18 |
| של אחרים זרים | 267 | 9 | (1) | 275 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | 6,768 | 27 | (5) | 6,790 |
| מניות: | | | | |
| של אחרים | 56 | - | (4) | 52 |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | 6,824 | ⁽²⁾ 27 | ⁽²⁾ (9) | 6,842 |
| סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾ | 54,328 | 1,889 | (53) | ⁽¹⁾ 54,333 |
| (4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות | | | | |
| להלן יתרת החוב הרשומה של: | | | | |
| אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית | 31 | | | |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 609 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-9.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | |
|---|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 405 | 405 | 4 | - | 409 |
| 9 | 9 | 2 | - | 11 |
| 414 | 414 | 6 | - | 420 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| של אחרים זרים | | | | |
| סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפדיון | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווח כולל אחר מצטבר | רווחים הפסדים | שווי הוגן* |
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 37,351 | 36,981 | 410 | (40) | 37,351 |
| 5,615 | 5,612 | 27 | (24) | 5,615 |
| 229 | 217 | 12 | - | 229 |
| 4,681 | 4,709 | 15 | (43) | 4,681 |
| 2,045 | 2,028 | 43 | (26) | 2,045 |
| 3,588 | 3,637 | 20 | (69) | 3,588 |
| 53,509 | 53,184 | 527 | (202) | 53,509 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| של ממשלות זרות | | | | |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| של אחרים בישראל | | | | |
| של אחרים זרים | | | | |
| סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | | | | |
| חניות: | | | | |
| 2,486 | 2,198 | 311 | (23) | (1)2,486 |
| 55,995 | 55,382 | (2)838 | (2)(225) | (1)55,995 |
| של אחרים | | | | |
| סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל חניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 643 מיליוני ש"ח.
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן בחניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--|-----------------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| של ממשלת ישראל | 6,292 | - | (1) | 6,291 |
| של ממשלות זרות | 7 | - | - | 7 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 55 | 1 | - | 56 |
| של אחרים בישראל | 3 | - | - | 3 |
| של אחרים זרים | 71 | - | (1) | 70 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | 6,428 | 1 | (2) | 6,427 |
| מניות: | | | | |
| של אחרים | 52 | - | (4) | 48 |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | 6,480 | ⁽²⁾ ₁ | ⁽²⁾ ₍₆₎ | 6,475 |
| סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾ | 62,276 | 845 | (231) | ⁽¹⁾ 62,890 |
| (4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות | | | | |
| להלן יתרת החוב הרשומה של: | | | | |
| אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית | 23 | | | |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 643 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-9.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו-[ביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

| 31 במרץ 2016 | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------|------------------|-------------------|-----------|--------------|--------------------------------------|
| 12 חודשים ומעלה | | | פחות מ-12 חודשים | | | | |
| סך-הכל | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | סך-הכל | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | | |
| | 20-40% | 0-20% | | 20-40% | 0-20% | | |
| (5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש | | | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | | | | |
| (8) | - | (8) | 221 | (13) | - | (13) 8,844 | של ממשלת ישראל |
| (4) | - | (4) | 69 | (7) | - | (7) 1,943 | של ממשלות זרות |
| - | - | - | 48 | (53) | - | (53) 1,664 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| - | - | - | - | (25) | - | (25) 786 | של אחרים בישראל |
| (7) | - | (7) | 200 | (48) | - | (48) 1,272 | של אחרים זרים |
| (19) | - | (19) | 538 | (146) | - | (146) 14,509 | סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה |
| חבילות: | | | | | | | |
| - | - | - | - | (33) | - | (33) 945 | של אחרים |
| (19) | - | (19) | 538 | (179) | - | (179) 15,454 | סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

| 31 במרץ 2015 | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------|------------------|-------------------|-----------|------------|--------------------------------------|
| 12 חודשים ומעלה | | | פחות מ-12 חודשים | | | | |
| סך-הכל | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | סך-הכל | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | | |
| | 20-40% | 0-20% | | 20-40% | 0-20% | | |
| (5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש | | | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | | | | |
| (5) | - | (5) | 144 | (1) | - | (1) 16 | של ממשלת ישראל |
| (2) | - | (2) | 69 | (1) | - | (1) 41 | של ממשלות זרות |
| - | - | - | - | (9) | - | (9) 1,015 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| - | - | - | - | (15) | - | (15) 360 | של אחרים בישראל |
| - | - | - | 46 | (7) | - | (7) 410 | של אחרים זרים |
| (7) | - | (7) | 259 | (33) | - | (33) 1,842 | סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה |
| חבילות: | | | | | | | |
| - | - | - | - | (4) | - | (4) 376 | של אחרים |
| (7) | - | (7) | 259 | (37) | - | (37) 2,218 | סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------|------------------|-------------------|-----------|-------|--------|--------------------------------------|
| 12 חודשים ומעלה | | | פחות מ-12 חודשים | | | | | |
| סך-הכל | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | סך-הכל | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | | | |
| | 20-40% | 0-20% | | 20-40% | 0-20% | | | |
| (5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש | | | | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | | | | | |
| (8) | - | (8) | 211 | (32) | - | (32) | 11,886 | של ממשלת ישראל |
| (3) | - | (3) | 182 | (21) | - | (21) | 3,878 | של ממשלות זרות |
| (10) | - | (10) | 630 | (33) | - | (33) | 2,456 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| (7) | - | (7) | 147 | (19) | - | (19) | 631 | של אחרים בישראל |
| (16) | - | (16) | 404 | (53) | - | (53) | 1,635 | של אחרים זרים |
| (44) | - | (44) | 1,574 | (158) | - | (158) | 20,486 | סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה |
| מניות: | | | | | | | | |
| - | - | - | - | (23) | - | (23) | 734 | של אחרים |
| (44) | - | (44) | 1,574 | (181) | - | (181) | 21,220 | סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

מיזוג חברת ויזה אירופה עם חברת ויזה אינק

הבנק מחזיק במניות של ויזה אירופה.

ביום 21 בדצמבר 2015 הכריזה Visa inc. על כוונתה לרכוש את ויזה אירופה. במהלך המחצית השניה של שנת 2016 צפוי הבנק להעביר את החזקותיו בוויזה אירופה בתמורה לסך של כ-25-20 מיליון אירו, שיתקבל במזומן ובמניות חסומות של Visa inc. בנוסף, בתום 3 שנים ממועד סגירת העסקה בכפוף בין היתר לעמידה במבחני הכנסות עתידיים ובתנאים נוספים, הבנק עשוי לקבל תקבול מותנה בסך של כ-8 מיליון אירו במזומן, שיוענק במידה ובתום 3 שנים הבנק ימשיך להיות Principal Member. עם השלמת עסקת החלפת המניות מבחינה משפטית (Closing) במחצית השניה של שנת 2016 צפוי הבנק להכיר ברווח לפני מס בסך של כ-25-20 מיליון אירו. הרווח כפוף לשינויים שעשויים לנבוע מערעורים של שאר החברים בוויזה אירופה ביחס לחלקם בתמורה. ההכרה ברווח ביחס לתקבול המותנה תידחה עד למועד בו סכום המזומן יקבע או יהיה ניתן לקביעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------|--------------|----------|--------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | | |
| יתרת חוב רשומה | | | | | | |
| 172,687 | 27,356 | 145,331 | 3,202 | - | 142,129 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 138,888 | - | 138,888 | 51,349 | 61,198 | 26,341 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 67,187 | - | 67,187 | - | 60,947 | 6,240 | (1) מזה: לפי עומק פיגור |
| 311,575 | 27,356 | 284,219 | 54,551 | 61,198 | 168,470 | סך-הכל ⁽²⁾ |
| (2) מזה: | | | | | | |
| 2,259 | - | 2,259 | 593 | - | 1,666 | חובות בארגון מחדש |
| 2,937 | - | 2,937 | 121 | - | 2,816 | חובות פגומים אחרים |
| 5,196 | - | 5,196 | 714 | - | 4,482 | סך-הכל חובות פגומים |
| 809 | - | 809 | 67 | 611 | 131 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 2,970 | - | 2,970 | 239 | - | 2,731 | חובות בעייתיים אחרים |
| 8,975 | - | 8,975 | 1,020 | 611 | 7,344 | סך-הכל חובות בעייתיים |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* | | | | | | |
| 2,912 | 7 | 2,905 | 123 | - | 2,782 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,464 | - | 1,464 | 693 | 387 | 384 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ |
| 451 | - | 451 | - | 387 | 64 | (3) מזה: לפי עומק פיגור*** |
| 4,376 | 7 | 4,369 | 816 | 387 | 3,166 | סך-הכל ⁽⁴⁾ |
| 1,087 | - | 1,087 | 107 | - | 980 | (4) מזה: בגין חובות פגומים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-6,240 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.15: 5,802 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-235 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 218 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-31 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 24 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

1. חובות**, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| ליום 31 במרץ 2015 | | | | | | |
|-------------------|---------------|--------------|----------|--------|----------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי*** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיר | | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה |
| 191,270 | 47,356 | 143,914 | 3,335 | - | 140,579 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 129,073 | - | 129,073 | 47,491 | 56,766 | 24,816 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 62,306 | - | 62,306 | - | 56,504 | 5,802 | (1) מזה: לפי עומק פיגור |
| 320,343 | 47,356 | 272,987 | 50,826 | 56,766 | 165,395 | סך-הכל ⁽²⁾ |
| | | | | | | (2) מזה: |
| 2,616 | - | 2,616 | 576 | - | 2,040 | חובות בארגון מחדש |
| 3,921 | - | 3,921 | 110 | - | 3,811 | חובות פגומים אחרים |
| 6,537 | - | 6,537 | 686 | - | 5,851 | סך-הכל חובות פגומים |
| 901 | - | 901 | 75 | 671 | 155 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 4,009 | - | 4,009 | 195 | - | 3,814 | חובות בעייתיים אחרים |
| 11,447 | - | 11,447 | 956 | 671 | 9,820 | סך-הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות** |
| 2,713 | 5 | 2,708 | 162 | - | 2,546 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,358 | - | 1,358 | 678 | 387 | 293 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ |
| 442 | - | 442 | - | 387 | 55 | (3) מזה: לפי עומק פיגור**,*** |
| 4,071 | 5 | 4,066 | 840 | 387 | 2,839 | סך-הכל ⁽⁴⁾ |
| 870 | - | 870 | 141 | - | 729 | (4) מזה: בגין חובות פגומים |

* הוצג מחדש.
** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
*** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הליוואות לדיר, בסך של כ-6,240 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.15: 5,802 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).
**** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-235 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 218 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).
כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-31 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 24 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------|----------|--------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה |
| 172,260 | 26,801 | 145,459 | 3,159 | - | 142,300 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 137,452 | - | 137,452 | 50,635 | 61,120 | 25,697 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 66,989 | - | 66,989 | - | 60,863 | 6,126 | (1) מזה: לפי עומק פיגור |
| 309,712 | 26,801 | 282,911 | 53,794 | 61,120 | 167,997 | סך-הכל ⁽²⁾ |
| | | | | | | (2) מזה: |
| 2,437 | - | 2,437 | 585 | - | 1,852 | חובות בארגון מחדש |
| 2,899 | - | 2,899 | 111 | - | 2,788 | חובות פגומים אחרים |
| 5,336 | - | 5,336 | 696 | - | 4,640 | סך-הכל חובות פגומים |
| 857 | - | 857 | 84 | 640 | 133 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 3,503 | - | 3,503 | 252 | - | 3,251 | חובות בעייתיים אחרים |
| 9,696 | - | 9,696 | 1,032 | 640 | 8,024 | סך-הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* |
| 2,985 | 3 | 2,982 | 126 | - | 2,856 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,432 | - | 1,432 | 665 | 392 | 375 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ |
| 453 | - | 453 | - | 392 | 61 | (3) מזה: לפי עומק פיגור*** |
| 4,417 | 3 | 4,414 | 791 | 392 | 3,231 | סך-הכל ⁽⁴⁾ |
| 1,096 | - | 1,096 | 111 | - | 985 | (4) מזה: בגין חובות פגומים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-6,240 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.15: 5,802 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-235 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 218 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-31 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 24 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------|--------|-------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 5,086 | 3 | 5,083 | 844 | 392 | 3,847 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה |
| 46 | 4 | 42 | 105 | (5) | (58) | הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (310) | - | (310) | (156) | - | (154) | מחיקות חשבונאיות |
| 213 | - | 213 | 81 | - | 132 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (97) | - | (97) | (75) | - | (22) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 5,035 | 7 | 5,028 | 874 | 387 | 3,767 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר) |
| (38) | - | (38) | (11) | - | (27) | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 659 | - | 659 | 58 | - | 601 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 | | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------|--------|-------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 4,856 | 4 | 4,852 | 935 | 387 | 3,530 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה |
| 60 | 1 | 59 | 21 | - | 38 | הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (354) | - | (354) | (126) | - | (228) | מחיקות חשבונאיות |
| 205 | - | 205 | 78 | - | 127 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (149) | - | (149) | (48) | - | (101) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 1 | - | 1 | 1 | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 4,768 | 5 | 4,763 | 909 | 387 | 3,467 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר) |
| 25 | - | 25 | 1 | - | 24 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 697 | - | 697 | 69 | - | 628 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ | | |
|--------------------|------------|----------------|-----------------------------------|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| בישראל | | | |
| לפי דרישה | | | |
| 97,188 | 80,278 | 99,009 | אינם נושאים ריבית |
| 68,176 | 58,048 | 70,341 | נושאים ריבית |
| 165,364 | 138,326 | 169,350 | סך-הכל לפי דרישה |
| 124,564 | 138,192 | 120,773 | לזמן קצוב |
| 289,928 | 276,518 | 290,123 | סך-כל פיקדונות הציבור בישראל* |
| מחוץ לישראל | | | |
| לפי דרישה | | | |
| 9,992 | 10,058 | 9,774 | אינם נושאים ריבית |
| 9,723 | 10,952 | 9,375 | נושאים ריבית |
| 19,715 | 21,010 | 19,149 | סך-הכל לפי דרישה |
| 12,084 | 10,367 | 12,304 | לזמן קצוב |
| 31,799 | 31,377 | 31,453 | סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל |
| 321,727 | 307,895 | 321,576 | סך-כל פיקדונות הציבור |
| * מזה: | | | |
| 150,219 | 140,401 | 153,410 | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| **42,258 | **38,852 | 40,718 | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| **97,451 | **97,265 | 95,995 | פיקדונות של תאגידים ואחרים |

** סווג מחדש.

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ | | |
|--------------------|------------|----------------|----------------|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| תקרת הפקדון | | | |
| 108,213 | 100,653 | 110,601 | עד 1 |
| 81,091 | 74,040 | 82,975 | מעל 1 עד 10 |
| 53,447 | 50,363 | 51,771 | מעל 10 עד 100 |
| 33,994 | 36,352 | 33,622 | מעל 100 עד 500 |
| 44,982 | 46,487 | 42,607 | מעל 500 |
| 321,727 | 307,895 | 321,576 | סך-הכל |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. הטבות לעובדים

| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | |
|--------------------------------------|------------|----------------|---|
| 2015 | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| פרישה מוקדמת ופיצויים | | | |
| 6,778 | **7,390 | 6,927 | סכום ההתחייבות |
| (4,098) | (4,403) | (4,042) | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| 2,680 | **2,987 | 2,885 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| מענק אי ניצול ימי מחלה | | | |
| 383 | 429 | 393 | סכום ההתחייבות |
| - | - | - | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| 383 | 429 | 393 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| מענק יובל | | | |
| 37 | 40 | 37 | סכום ההתחייבות |
| - | - | - | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| 37 | 40 | 37 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה | | | |
| 589 | 690 | 614 | סכום ההתחייבות |
| - | - | - | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| 589 | 690 | 614 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| סך-הכל | | | |
| 3,689 | **4,146 | 3,929 | עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"* |
| 51 | 59 | 49 | * מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל |

** הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו***,**

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | |
|------------------------------|-------------------------------------|--------------|--|
| | 2015 | 2015 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| 3,798 | *3,798 | 3,652 | מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה |
| 108 | 27 | 29 | עלות שירות |
| 112 | 28 | 30 | עלות ריבית |
| (16) | 320 | 277 | הפסד אקטוארי (רווח) |
| (1) | (2) | (1) | שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ |
| (349) | *(65) | (95) | הטבות ששולמו |
| 3,652 | *4,106 | 3,892 | מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה |
| 3,489 | 3,882 | 3,741 | מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה |

* הוצג מחדש.

** כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.

*** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה [טעיף \(4\) להלן](#).

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | |
|-----------|---------|--------------|--------------------------------------|
| | 2015 | 2015 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| 3,652 | *4,106 | 3,892 | פרישה מוקדמת ופיצויים |
| | | | סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות |

* הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

ג. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | |
|-----------|------------|------------|---------------------------------|
| 2015 | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 530 | 571 | 798 | הפסד אקטוארי נטו |
| 4 | 325 | 4 | התחייבות נטו בגין המעבר |
| 534 | 896 | 802 | יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר |

ד. תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | |
|-----------|------------|----------------|---------------------------|
| 2015 | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 7,749 | *8,509 | 7,934 | מחויבות בגין הטבה חזויה |
| 7,587 | 8,285 | 7,783 | מחויבות בגין הטבה מצטברת |
| (4,098) | (4,403) | (4,042) | שווי הוגן של נכסי התוכנית |

* הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | |
|---------------------------------------|--|------------|----------------------------|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| 108 | 27 | 29 | עלות שירות |
| 112 | 28 | 30 | עלות ריבית |
| | | | הפחתה של סכומים שלא הוכרו: |
| 33 | 5 | 9 | הפסד אקטוארי נטו |
| 253 | 60 | 68 | סך עלות ההטבה, נטו |

ב. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | |
|---------------------------------------|--|------------|---|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| (16) | 320 | 277 | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה |
| (33) | (5) | (9) | הפחתה של הפסד אקטוארי |
| (49) | 315 | 268 | סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר |
| 253 | 60 | 68 | סך עלות ההטבה נטו |
| 204 | 375 | 336 | סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר |

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח

רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2016 לפני השפעת מס

| במיליוני ש"ח | |
|--------------|---|
| 51 | הפסד אקטוארי נטו |
| 51 | סך-הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות*

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | |
|-----------|------------|------------------|--------------------|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 1.92% | 1.10% | 1.59% | שיעור היוון |
| 2.0% | 2.0% | 2.0% | שיעור עליון המדד |
| 0.5%-7.5% | 0.5%-7.5% | 0.5%-7.5% | שיעור גידול בתגמול |

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

שיעורי העזיבה - שיעורי העזיבה לפיצויים מוגדלים ולפרישה מוקדמת נקבעו בהתאם לניסיון הבנק תוך התחשבות בגיל העובד, במגדר, ושיעורי העזיבה המשקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים, ומבוססים על מחקר שנערך בקרב עובדי הבנק, וכולל נתוני עזיבה החל משנת 1997. שיעורי העזיבה השוטפים עודכנו על-פי מחקר עזיבות של עובדי הבנק.
שיעורי העזיבה בגין עובדים בחוזה אישי בכיר עודכנו בעקבות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. לפרטים נוספים ראה [ביאור 8.ה.](#)

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | |
|------------------------------|-------------------------------------|------------------|--------------------|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 2.10% | 1.90% | 1.92% | שיעור היוון |
| 1.96% | | | |
| 1.10% | | | |
| 1.90% | | | |
| 0.5%-7.5% | 0.5%-7.5% | 0.5%-7.5% | שיעור גידול בתגמול |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות* (המשך)

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | | גידול בנקודת אחוז אחת | | | |
|-----------------------|------------|-------|-----------------------|------------|-------|--------------------|
| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | 31 בדצמבר | 31 במרץ | | |
| 2015 | 2015 | 2016 | 2015 | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 334 | 400 | 364 | (282) | (332) | (301) | שיעור היוון |
| 41 | 52 | 45 | (33) | (40) | (36) | שיעור עליית המדד |
| (192) | (224) | (190) | 183 | 208 | 181 | שיעור עזיבה |
| (179) | (212) | (179) | 210 | 251 | 215 | שיעור גידול בתגמול |

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(4) נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, הגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווי ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדי, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | |
|-----------|------------|---------|-------------------|
| 2015 | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 3,902 | 4,193 | 3,875 | התחייבות לפיצויים |
| (3,798) | (4,086) | (3,733) | יעודות לפיצויים |
| 104 | 107 | 142 | התחייבות נטו |

יודגש כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות, משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים אינה מהותית. כך לדוגמה, במקרה של ירידה בשיעור של 10% בשווי ההוגן של היעודות לפיצויים תגדל ההתחייבות נטו בסך של כ-20 מיליון ש"ח. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-45% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

| הפקדות בפועל | | תחזית | |
|---------------------------------------|--|-----------|------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | 2016 | *2016 |
| 2015 | 2015 | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| 173 | 38 | 55 | 203 |

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016.

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

| שנה | 2016 |
|------------|------------|
| | 410 |
| 2017 | 361 |
| 2018 | 354 |
| 2019 | 336 |
| 2020 | 270 |
| 2021-2025 | 1,052 |
| 2026 ואילך | 1,879 |
| סך-הכל | 4,662 |

ד. תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר התייעלות תפעולית במערכת הבנקאית במסגרתו נדרשים הבנקים לבחון ולאשר תוכנית התייעלות רב שנתית לחמש השנים הבאות ועקרונות להתייעלות ארוכת טווח. החוזר כולל הקלות לעניין השפעת תוכניות ההתייעלות שיבוצעו במסגרתו על עמידה ביעדי הלימות ההון שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. נוכח חוזר המפקחת, הבנק נמצא בשלבי ניתוח והערכות ראשוניים בהתאם לשינויים המבניים שבוצעו לאחרונה. גיבוש מתכונת התייעלות קצרת הטווח וארוכת הטווח נמצא בשלבים מקדמיים ואין ביכולתו של הבנק להעריך בשלב זה, מה יהיה עיתויה, היקפה ותמהיל העובדים שייפרשו. לפיכך, השלכות תוכניות התייעלות עתידיות, ככל שיהיו, לא הובאו בחשבון בעדכון ההנחות האקטואריות לרבעון הראשון של שנת 2016.

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ה. חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים

ביום 28 במרץ 2016 התקבל בכנסת חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 (להלן: "החוק"). החוק מציב מגבלות על היקף התגמול של עובדים בתאגידים פיננסיים וקובע, בין היתר, כי התקשרות של תאגיד פיננסי עם נושא משרה בכירה או עובד, הכוללת מתן תגמול, שההוצאה החזויה בשלו, כפי שחושבה למועד האישור בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, צפויה לעלות על 2.5 מיליון ש"ח בשנה, טעונה אישור של ועדת התגמול של התאגיד הפיננסי, דירקטוריון התאגיד הפיננסי, אישור רוב הדירקטורים החיצוניים או הבלתי תלויים ואישור האסיפה הכללית.

עוד קובע החוק, כי לא תאושר התקשרות כאמור, אלא אם היחס שבין ההוצאה החזויה, לפי עלות משרה מלאה, בשל התגמול האמור לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם התאגיד הפיננסי, במישרין או בעקיפין, לעובד התאגיד, לרבות עובד של קבלן כח אדם שהתאגיד הפיננסי הוא המעסיק שלו בפועל, ועובד של קבלן שירות המועסק במתן שירות אצל התאגיד הפיננסי, בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, קטן מ-35.

בנוסף, החוק מתקן את פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א – 1961 (להלן "הפקודה") וקובע, כי הוצאה בשל עלות שכר (בהתאם לחישוב שנקבע במסגרת התיקון לפקודה) שהתאגיד הפיננסי נשא בה, בשנת מס, בגין נושא משרה או עובד, העולה על התקרה לתשלום, תהווה הוצאה עודפת בידי התאגיד הפיננסי ולא תותר בניכוי לצרכי מס.

הוראות החוק יחולו על התקשרויות שאושרו החל ביום פרסום החוק (12 באפריל 2016) ואילך, ואולם לגבי התקשרות כאמור שאושרה לפני יום הפרסום, יחולו הוראות החוק החל מתום שישה חודשים מיום הפרסום.

בעקבות אישור החוק, אשר צפוי להביא לפגיעה ישירה או עקיפה בתגמול אוכלוסית הבכירים בעלי חוזים אישיים בבנק, ולאור חוסר הבהירות הקיימת ביחס לשמירה על זכויות עבר שנצברו לעובדים (גם אם במקרים מסוימים, על-פי חוות דעת משפטית שקיבל הבנק, שטרם התגבשו), קיימו דירקטוריון הבנק וועדת התגמול, דינויים במסגרתם קבע הדירקטוריון את העקרונות הבאים:

- הבנק יעשה כל מאמץ בגבולות החוק לקיים את הסדרי הפרישה של העובדים עד תום תקופת החוזים הקיימים של כל אחד ולשמר את העובדים לטווח הארוך.
- מעבר לחוזים הקיימים, יהיו בחוזים החדשים הסדרי פרישה (פנסיה מוקדמת ופיצויי פיטורין), אולם ההסדרים יהיו שונים, תוך שמירה על הזכויות הפנסיוניות שנצברו עד למועד חתימת החוזה החדש, והכל במסגרת ההגבלות בחוק.
- הדירקטוריון מניח, כי לאור ירידת תנאי התגמול הצפויה כתוצאה מהחקיקה החדשה, אחוזי הפרישה העתידיים מהבנק יגדלו. העקרונות האמורים שקבע דירקטוריון הבנק שימשו כהנחות עבודה לצורך חישוב השפעות החוק על ההתחייבויות האקטואריות של הבנק.

לנוכח ההנחה כי השפעת החוק תביא בין השאר לעלייה בשיעורי הפרישה בעתיד נדרש הבנק בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית והוראות המפקח על הבנקים לעדכן את ההתחייבויות האקטואריות במטרה לתת ביטוי להשפעת העלייה האמורה בשיעורי העזיבה של מנהלים בחוזה אישי בכיר. בהתאם לכך, פוצלה אוכלוסיית הבכירים בבנק לשלוש קבוצות ולגביהן נקט הבנק בטיפול החשבונאי שלהן:

- קבוצה א' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר במהלך תקופת ההסכם האישי הקיים שלהם, עומדים או יעמדו עד ליום 12 באוקטובר 2016 בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים – כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - ביחס לקבוצה זו, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לערך הנוכחי המלא של הזכאות שנצברה לתאריך הדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

- קבוצה ב' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר במהלך תקופת ההסכם האישי הקיים שלהם (לאחר יום 12 באוקטובר 2016), יעמדו בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - ביחס לקבוצה זו, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לערך הנוכחי המלא של הזכאות שנצברה לתאריך הדוחות הכספיים.
 - קבוצה ג' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר בתקופת ההסכם האישי הקיים שלהם, עדיין אינם עומדים בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - הבנק הגדיל את אומדן שיעורי העזיבה בתנאים מיטיבים המהווים בסיס של המודל האקטוארי, משיעור אחיד של 10% לשנה לשיעור ממוצע של כ-27% המשתנה לפי גיל העובד, שכן ההנחה הינה ששיעור ההסתברות לעזיבה גדל כפונקציה של גיל העובד. כתוצאה מיישום שיעורי העזיבה המעודכנים, גדלה ההפרשה האקטוארית לשיעורים של 40%-90% מהזכויות הצבורות המהוונות של כל מנהל (כתלות בגיל המנהל). כמו-כן, הונח כי שיעורי העזיבה של דרג מנהלי המחלקות וממוני העל נמוכים בשיעור של 20% מהשיעורים המקבילים של חברי ההנהלה ומנהלי האגפים, היות והחוק ישפיע עליהם במידה פחותה מהשפעתו על הדרג הבכיר יותר של חברי ההנהלה ומנהלי האגפים.
- השפעת עדכון ההנחות האקטואריות האמורות, כפי שחושבה על-ידי האקטואר החיצוני באופן פרטני ושמי עבור כ-120 מנהלים בחוזה אישי בכיר, הסתכמה לסך של כ-167 מיליון ש"ח. השפעה זו, טופלה כהפסד אקטוארי אשר נקפה לרווח כולל אחר ותוכר בדוח רווח והפסד על פני תקופת השירות הנותרת של משתתפי התוכנית.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. עסקות בהון התאגיד

הבנק, על-פי אישור המפקח על הבנקים, קיבל אישור לביצוע רכישה עצמית של 39,250,000 מניות רגילות של הבנק ("מניות אוצר") לצרכי תגמול של עובדי הבנק ומנהלים בכירים וזאת במסגרת תוכניות התגמול של הבנק. המניות משמשות כמאגר להמרת אופציות ויחידות RSU. ליום 31 במרץ 2016 מסתכמת יתרת המניות שנרכשו ב-25,153,853 מניות בעלות של כ-408 מיליון ש"ח.

ב. דיבידנד

דירקטוריון הבנק החליט ביום 10 ביולי 2013 לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד שנקבעה על-ידי הדירקטוריון הנה לחלק עד 30% מהרווח הנקי הנובע מפעולות רגילות. מדיניות זו תהיה תקפה עד שהבנק יעמוד ביעדי ההון שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים ואומצו על-ידי הדירקטוריון.

ג. תשלום דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ולאחר שנתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד רבעונית החל משנת 2015 בגובה של 20% מהרווח הנקי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 18 במאי 2016 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2016 בסך של כ-135 מיליון ש"ח המהווה 10.116 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ב. הדירקטוריון קבע את יום 31 במאי 2016 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 8 ביוני 2016 כיום התשלום.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

| מועד הכרזה | מועד תשלום | דיבידנד למניה באגרות | דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח |
|-------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------------|
| 28.02.2016 | 16.03.2016 | 8.804 | 117 |
| 15.11.2015 | 09.12.2015 | 12.080 | 160 |
| 19.08.2015 | 08.09.2015 | 13.350 | 177 |
| 19.05.2015 | 10.06.2015 | 12.180 | 162 |
| 09.03.2015 | 31.03.2015 | 5.262 | 70 |

ד. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 2 ו-3 כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 211-201 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת, כדי לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן הזכויות שאינן מקנות שליטה שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי, מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. הלימות הון בנתוני המאוחד

| 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ 2015 | 31 במרץ 2016 | |
|--|-----------------------|-----------------------------|---|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | במיליוני ש"ח |
| 1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים | | | |
| 33,246 | 32,069 | 33,602 | הון עצמי רובד 1 |
| 1,709 | 1,709 | 1,465 | הון רובד 1 נוסף |
| 34,955 | 33,778 | 35,067 | סך-הכל הון רובד 1 |
| 14,593 | 14,483 | 13,012 | הון רובד 2 |
| 49,548 | 48,261 | 48,079 | סך-הכל הון כולל |
| 2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון | | | |
| 317,891 | 312,751 | 316,977 | סיכון אשראי |
| 4,562 | 5,194 | 5,120 | סיכונים שוק |
| 22,671 | 22,273 | 22,772 | סיכון תפעולי |
| 345,124 | 340,218 | 344,869 | סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| 3. יחס ההון לרכיבי סיכון | | | |
| 9.63% | 9.43% | 9.74% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 10.13% | 9.93% | 10.17% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 14.36% | 14.19% | 13.94% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| ⁽¹⁾ 9.07% | ⁽¹⁾ 9.00% | ⁽¹⁾9.09% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים |
| ⁽¹⁾ 12.57% | ⁽¹⁾ 12.50% | ⁽¹⁾12.59% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים |

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9%-12.5%, בהתאמה, והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10%-13.5%, בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיון למועד הדיון. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיון, הינם 9.02%-10.2% ו-13.7%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיון, ראה [ביאור 13.א.2](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)

| 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ 2015 | 31 במרץ 2016 | |
|------------------------------|-----------------|------------------|---|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | באחוזים |
| 4. חברות בת משמעותיות | | | |
| ישראל | | | |
| 19.94% | *18.90% | 20.13% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 19.94% | *18.90% | 20.13% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 20.96% | *19.90% | 21.18% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| (1)9.00% | (1)9.00% | (1)9.00% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים |
| (1)12.50% | (1)12.50% | (1)12.50% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים |
| בנק הפועלים שוויץ | | | |
| 24.11% | 20.90% | 21.57% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 24.11% | 20.90% | 21.57% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 24.20% | 20.98% | 21.64% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.00% | 8.00% | 8.00% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |
| 11.20% | 11.20% | 11.20% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |
| בנק פוזיטיף | | | |
| 16.34% | 15.82% | 18.52% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 17.10% | 16.46% | 19.34% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 12.00% | 12.00% | 12.00% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |

באזל 2⁽²⁾

- * יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה.
 (1) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.
 (2) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

א. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

| 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ 2015 | 31 במרץ 2016 | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|---|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | באחוזים | | |
| יחס ההון לרכיבי סיכון | | | |
| 9.50% | 9.18% | 9.66% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 |
| 0.13% | 0.25% | 0.08% | השפעת הוראות המעבר |
| 9.63% | 9.43% | 9.74% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |

ז. רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

שינויים בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון.

שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.

להלן השפעות על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרץ 2016:

| השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1 | השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון | בנק בנתוני המאוחד |
|---|--|-------------------|
| 0.03% | 0.03% | |
| 1.75% | 0.80% | ישראל |

ח. יעד הלימות ההון

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%. הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת. בהתאם להוראה זו ולהוראות המעבר לשנת 2014, החל מיום 1 בינואר 2015 מתווספת ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. ההשפעה הכוללת של הוראה זו, על בסיס יתרת ההלוואות לדיור לתאריך הדוחות הכספיים, נאמדת בכ-0.2%.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 10.2% ו-13.7%, בהתאמה.

ביום 20 באפריל 2015 החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את תכנון יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק באופן, שמיום 31 בדצמבר 2017 הוא יעמוד על 10.75%.

ט. דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקות נגזרים סחירים בבורסה ועסקות מימון ניירות-ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

- חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון)
- חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על-פי התיקון יש לחשב את דרישת הון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA
- שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה על-פי ההוראה - חישוב לפי כללי הבורסה - תבוטל
- חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה
- העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים
- ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי
- חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר יחול מיום 1 ביולי 2016, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל-אביב כצד נגדי מרכזי כשיר. הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. כמו-כן הבנק בוחן את השפעת העדכון כאמור על תכנון ההון, יעדי ההון ויעד המינוף שלו. להערכת הבנק, ההשפעה הצפויה של אימוץ החוזר נכון למועד הדיווח אינה מהותית.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

י. התייעלות תפעולית

בחודש ינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "המכתב"). בהתאם למכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תוכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התוכנית לתקופה של עד חמש שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות הון.

יא. דרישות הון וניכוי מההון בגין נכס מס נדחה

באפריל 2016 פרסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון. מטרת העדכון להבהיר את אופן הטיפול במרכיב מס שכר בכל הקשור לחישוב דרישות הון וניכוי מההון בגין נכס מס נדחה. על-פי ההבהרה, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה כי בנסיבות הקיימות במועד הדוח קיימת סבירות קרובה לוודאי (virtually certain) לגבי נכס המס הנדחה בגובה סכום מס השכר הכלול בספרי הבנק, ניתן שלא להחיל את ניכוי הסף הכלול בסעיף 13 להוראה על חלק זה של נכס המס הנדחה. לצורך כך, הבנק יהיה רשאי ליישם את הבחינה של ניכוי הסף על סכום המסים הנדחים נטו, לאחר ניכוי מס השכר כאמור לעיל. נכס המס הנדחה כאמור, שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. הבנק מיישם את ההנחיות החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2016 באופן של מכאן ולהבא, ללא התאמות מספרי השוואה ובכפוף להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 של הפיקוח על הבנקים. השפעת יישום ההנחיות למועד הדיווח הינה עלייה בשיעור של 0.02% ביחס הון עצמי רובד 1, עלייה בשיעור של 0.02% ביחס הון רובד 1 ועלייה בשיעור של 0.01% ביחס ההון הכולל.

יב. יחס מינוף

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

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו-כן, לא ניתן להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן מצוין אחרת בהוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, החשיפה בגין נגזרים מחושבת בהתאם לנכס ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203, והחשיפות בגין פריטים חוץ-מאזניים מחושבות על-ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.

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

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי, אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה.

יחס המינוף של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל מוצג בהתאם להוראות הרגולטוריות והיחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט, ככל שקיימים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

יחס המינוף

| 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ 2016 | |
|--|--|--|
| מבוקר | בלתי מבוקר | במיליוני ש"ח |
| א. בנתוני המאוחד | | |
| 34,955 | 35,067 | הון רובד 1 |
| 492,192 | 493,049 | סך החשיפות |
| באחוזים | | |
| 7.10% | 7.11% | יחס מינוף |
| 6.00% | 6.00% | יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים |
| ב. חברות בת משמעותיות | | |
| ישראל | | |
| 12.11% | 12.35% | יחס מינוף |
| 5.00% | 5.00% | יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים |
| בנק הפועלים שוויץ* | | |
| 10.00% | 9.63% | יחס מינוף |
| בנק פודיטיף | | |
| 12.60% | 13.38% | יחס מינוף |
| 3.00% | 3.00% | יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית |
| באחוזים | | |
| השפעת השינוי ב-1 מייליארד ש"ח בסך הנכסים | השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1 | |
| ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 31 במרץ 2016: | | |
| 0.01% | 0.02% | בנק בנתוני המאוחד |
| 0.64% | 0.49% | ישראל |

* על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

י. יחס כיסוי הנזילות

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן הוגדרו תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים הבאים (המכנה). תזרים זה כולל, בין היתר, משיכה מסוימת של פיקדונות מסוגים שונים בהתאם למקדמים בתרחיש, ניצול מסוים של מסגרות אשראי שהבנק העמיד ועוד, בניכוי פירעונות במהלך החודש של אשראי שהבנק העמיד במקדמים מסוימים וכו'. הסיווגים של אגרות-החוב, סוגי הפיקדונות, סוגי המסגרות וכו' ומקדמיהם נקבעו בהוראה. בהתאם, שינויים בהיקף הנכסים הנזילים או בהרכבם, שינויים בהיקף הפיקדונות בכל אחד מסוגי הפיקדונות המוגדרים בהוראה, שינויים בהיקף מסגרות האשראי והערבויות מולן יש לשמור נזילות וכיוצא בזה יכולים להביא לשינוי היחס.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית נקבעה על 60%. הדרישה גדלה ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ותגדל ל-100% החל מיום 1 בינואר 2017. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימליות אלו. הדרישות חלות הן בסך המטבעות והן במטבע-חוץ בנפרד, הן ברמת התאגיד הבנקאי "סולו" והן ברמת המאוחד, וחישוב היחס מבוצע בהתאם. תאגיד בנקאי אשר אינו עומד ביחס נדרש לדווח באופן מיידי לפיקוח על הבנקים, ולאחר שלושה ימי חריגה להגיש תוכנית לעמידה בדרישה המזערית.

היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות. היחס במאוחד ובחברות בנקאיות עיקריות מחושב, בהתאם להוראות המעבר, מדי חודש, ומדווח כממוצע שלוש התצפיות החודשיות. חברות כרטיסי אשראי פטורות מחישוב עצמאי אך נכללות בנתוני המאוחד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

יחס כיסוי הנזילות

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | |
|---------------------------------------|-------------------------|---|
| 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | באחוזים |
| א. בנתוני המאוחד⁽¹⁾ | | |
| 99% | 105% | יחס כיסוי נזילות |
| 60% | 80% | יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים* |
| ב. בנתוני הבנק⁽²⁾ | | |
| 92% | 98% | יחס כיסוי נזילות |
| 60% | 80% | יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים* |
| ג. חברות בת משמעותיות** | | |
| בנק הפועלים שוויץ | | |
| 149% | 176% | יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית |
| 60% | 70% | יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית*** |

* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים עומד על 80% החל מיום 1 בינואר 2016, ויגדל לשיעור של 100% החל מיום 1 בינואר 2017 (עד ליום 31 בדצמבר 2015 היחס הנדרש עמד על 60%).

** בשלב זה, חברות כרטיסי האשראי לא נדרשות למלא אחר החוזר והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 342. בהמשך, חברות כרטיסי האשראי ידרשו לעמוד במודל כמותי פיקוחי, אשר יותאם למאפייני הפעילות שלהן. כמו-כן, בנק פוזיטיף אינו כפוף בתורכייה להוראת יחס כיסוי נזילות.

*** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית גדל ב-10% כל שנה עד לשיעור של 100% בשנת 2019.

(1) היחס במאוחד מחושב, בהתאם להוראות המעבר, מדי חודש, ומדווח כממוצע שלוש התצפיות החודשיות.

(2) היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

| 31 בדצמבר | 31 במרץ | | |
|--|------------|--------------|---|
| 2015 | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות | | | |
| 363 | 341 | 523 | (1) התחייבות לרכישת ניירות-ערך |
| 7 | 22 | 56 | (2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם |
| | | | (3) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות: |
| 162 | 164 | 160 | בשנה הראשונה |
| 158 | 158 | 156 | בשנה השנייה |
| 152 | 147 | 152 | בשנה השלישית |
| 142 | 143 | 131 | בשנה הרביעית |
| 102 | 125 | 100 | בשנה החמישית |
| 506 | 555 | 508 | מעל חמש שנים |
| 1,222 | 1,292 | 1,207 | סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד |

(4) פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | |
|-------------------------------------|------------|------------------------------|
| 2015 | 2016 | |
| 3 | 191 | הערך בספרים של האשראי שנמכר |
| 3 | 195 | תמורה שהתקבלה במזומן |
| - | 4 | סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי |

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד קבוצת הבנק בנושאים שונים ליום 31 במרץ 2016, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם בכ-57 מיליוני ש"ח.

(א) לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 26.ג.א](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור 26.ג.א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק למעט כמפורט להלן:

1. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 4 בביאור האמור, הגישה התובעת בקשה לתיקון כתב התביעה במסגרתה מבוקש להגדיל את סכום התביעה נגד פסגות לכ-10 מיליארד ש"ח (להלן: "סכום התביעה המוגדל"). יצוין כי סכום התביעה המוגדל מתייחס לכלל קופות הגמל המנוהלות על-ידי פסגות (ולא רק לגדיש) וביחס לגדיש, גם לתקופה שלאחר רכישתה על-ידי פסגות (במרץ 2008). עוד יצוין כי כמחצית מסכום התביעה המוגדל, מתייחס לכספים המצויים בחשבונות העמיתים המנוהלים על-ידי פסגות ופסגות נדרשת בתביעה לשלם מתוך חשבונות אלה.

2. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 7 בביאור האמור, שהוגשה ביום 1 באפריל 2007 לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, החליט בית המשפט ביום 10 במאי 2016 לדחות את בקשת האישור.

3. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 8 בביאור האמור, שהוגשה ביום 23 בנובמבר 2006 לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם, הוגש על-ידי הצדדים לאישור בית המשפט, הסכם פשרה חדש המשותף לתביעה זו ולתביעה שפורטה בסעיף 9 בביאור האמור, וביום 29 בפברואר 2016 הורה בית המשפט על פרסום הסכם הפשרה על מנת שהנוגעים בדבר מקרב הציבור יוכלו להגיש התנגדויות ועל העברתו ליועץ המשפטי לממשלה לצורך קבלת עמדתו. עד למועד פרסום הדוח לא התקבלו התנגדויות מקרב הציבור ואילו היועץ המשפטי לממשלה הודיע שאין לו התנגדות להסכם הפשרה המוצע.

4. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 9 בביאור האמור, שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006 לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם, הוגש על-ידי הצדדים לאישור בית המשפט, הסכם פשרה חדש המשותף לתביעה זו ולתביעה שפורטה בסעיף 8 בביאור האמור, וביום 29 בפברואר 2016 הורה בית המשפט על פרסום הסכם הפשרה כאמור בסעיף 2 לעיל. עד למועד פרסום הדוח לא התקבלו התנגדויות מקרב הציבור ואילו היועץ המשפטי לממשלה הודיע שאין לו התנגדות להסכם הפשרה המוצע.

הסכם הפשרה טרם אושר.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

5. ביום 10 במרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד נושאי משרה בבנק ונגד אריסון השקעות בע"מ. התביעה אינה נוקבת בסכום.

עניינה של הבקשה בטענה, לפיה הבנק נמנע, בניגוד להוראות חוק ניירות-ערך התשכ"ח-1968 והתקנות שהותקנו מכוחו, מלגלות לציבור המשקיעים מידע מהותי בקשר עם החקירה המתרחשת נגד הבנק ונגד חברת הבת, הפועלים שוויץ, על-ידי הרשויות בארצות-הברית. בין היתר נטען, כי המשיבים נמנעו מלפרסם כי בדוחותיו הכספיים של הבנק הופרשו סכומים בהיקף של מאות מיליוני ש"ח עקב חשיפתו לקנסות עתידיים בקשר עם החקירה, וכן לא גילו את גובה ההפרשות. עוד נטען, כי משקיעים שרכשו ניירות-ערך של הבנק לא היו מודעים למידע המהותי האמור וכן לעובדה כי המפקח על הבנקים הוא שכפה על הבנק להפריש סכומים אלו. (ב) כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

1. ביום 11 במרץ 2016, הגישו בעלי השליטה לשעבר ב-JSC Ukrainian Innovation Bank (להלן: "המבקשים" ו-"JSB" בהתאמה) לבית המשפט בלונדון, בקשה לביטול פסק הבוררות שניתן לטובת הבנק ותרשיש החזקות והשקעות הפועלים בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, על-ידי ה-London Court of International Arbitration (להלן: ה-"LCIA") בעניין עסקת רכישת JSB, כפי שפורט בביאור 26.ג.א) 1. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015. כמפורט שם, ביום 12 בפברואר 2016, החליט ה-LCIA לדחות את כל טענות המבקשים, וחייב אותם בהוצאות. בקשת המבקשים לביטול פסק הבוררות תלויה ועומדת.

2. ביום 7 במרץ 2016 הוגשה תביעה לבית המשפט הפדרלי בווישינגטון ארצות-הברית, על-ידי מספר גורמים פלסטיניים, נגד שורה ארוכה של נתבעים וביניהם הבנק. סכומה הכולל של התביעה הועמד על 34.5 מיליארד דולר. עניינה של התביעה הוא, לטענת התובעים, בפעילות ישראל במזרח ירושלים, שטחי יהודה ושומרון ורצועת עזה והסיוע שהנתבעים מעניקים לפעילות זו. ביחס לבנק נטען כי הסיוע נעשה, בין היתר, באמצעות העברות הכספיים שבוצעו דרך סניפי הבנק בארצות-הברית, מימון פעילות ביהודה ושומרון וכיו"ב.

3. ביום 11 בפברואר 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד חמישה בנקים והבנק בתוכם (להלן: "הבנקים המשיבים"). סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה כנגד כל הבנקים המשיבים יחדיו, הינו 219 מיליון ש"ח.

עניינה של הבקשה הוא לטענת המבקשת, בהפליה אסורה לכאורה מחמת גיל, בה נוהגים הבנקים המשיבים בקובעם תקרת גיל לקבלת הטבות לסטודנטים. לטענת המבקשת, הצטרפות לתוכניות ההטבות השונות של הבנקים המשיבים לסטודנטים, מותנית, בנוסף על היותו של המבקש להצטרף סטודנט, גם בכך שהוא משתייך לשכבת גיל מסוימת, המשתנה בין בנק לבנק. בכך לטענתה, מפרים הבנקים המשיבים את התיקון לחוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א – 2000 וכן את הוראות חוק הבנקאות שירות ללקוח התשמ"א-1981.

4. ביום 23 באוגוסט 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד שני בנקים והבנק בתוכם. סכומה של התביעה הוערך על-ידי המבקשים בכ-160 מיליון ש"ח ולחילופין בכ-367 מיליון ש"ח, או אף למעלה מכך. מתוך סכומים אלו הסכום הנטען כנגד הבנק הינו כ-110 מיליון ש"ח ולחילופין כ-294 מיליון ש"ח בהתאמה. לטענת המבקשים, המשיבים באמצעות יועצי השקעות מטעמם, נתנו יעוץ השקעות ללקוחותיהם בקשר לרכישת ו/או למכירה של תעודות סל, מבלי שהיו בידיהם מערכות ממוכנות התומכות בהחלטת השקעה כזו, מה שמנע מיועצי השקעות להתאים את ההשקעה לצרכי ולרצון הלקוח, כמחויב על-פי הוראות הדין, תוך הפרת חובות האמון, הנאמנות והזהירות המוטלות עליהם מכח חוקים שונים וכן מכח הנחיות מפורשות של הרשות לניירות-ערך.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

- 5.** ביום 24 ביוני 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. סכומה של התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו כ-500 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה, כי לקוחות הבנק אשר היו או הינם זכאים לחסות תחת הגדרת "עסק קטן", כקבוע בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, שילמו עמלות שלא בהתאם לתעריפון החל על עסק קטן, ומבלי שהבנק ידע לקוחות אלו כי קיימת האפשרות לסווגם כעסק קטן.
- 6.** ביום 16 ביוני 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. סכומה של התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו כ-225 מיליון ש"ח. המבקשים טוענים כי בתקופה הרלוונטית לתביעה 2008-2011, לא הייתה קבועה בתעריפון הבנק עמלת משיכת מזומן ממכשירי בנק אוטומטיים, אך למרות זאת חייב הבנק באותה תקופה את לקוחותיו, אשר ביצעו בפועל משיכה ממכשירים אוטומטיים, בעמלת משיכת מזומן (הן בסניפי הבנק והן בסניפי בנקים אחרים).
- 7.** ביום 30 במרץ 2015 הוגשו על-ידי שני מבקשים שונים שתי בקשות לאישור וניהול תביעה כתובענה ייצוגית כנגד חברת ישראלכרט בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק (להלן: "ישראלכרט") הנוגעות למחיקת הכוכבים בתוכנית המתנות שהסתיימה לפני מספר שנים. האחת הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בסכום של כ-159 מיליון ש"ח, והשנייה הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז בסכום של כ-41 מיליון ש"ח. לטענת מבקשי האישור, ביטול התוכנית זמן ההתארגנות שניתן ללקוחות ישראלכרט לצורך מימוש הנקודות הצבורות נעשו שלא כדין. באי כוח המבקשים בשתי התביעות הגיעו להסכמה בדבר שיתוף פעולה ביניהם וביום 29 בנובמבר 2015 הוגשה בקשת אישור מאוחדת ומתוקנת על-ידי כל המבקשים.
- 8.** ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובתוכן חברת ישראלכרט בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק (להלן: "ישראלכרט"). סכום התביעה הייצוגית הועמד על סך של כ-1.7 מיליארד ש"ח כנגד כל הנתבעות. לטענת המבקשים, שלוש חברות כרטיסי האשראי הן צד להסדר כובל שלא קיבל אישור כנדרש על-פי הדין ולפיו בעסקות דביט ו-Prepaid הן מעכבות אצלן שלא כדין כספים המגיעים לבתי עסק לאחר שהכסף נלקח כבר מחשבונו של מחזיק הכרטיס וכמו-כן, הן מחייבות את בתי העסק בעמלה בלתי ראויה עבור עסקות אלו, שכן היא מחושבת על בסיס עמלה צולבת כנהוג בעסקות בתשלום נדחה. כמו-כן נטען כי סעיפים בהסכם בית עסק הינם סעיפים מקפחים בחוזה אחיד. בחודש יולי 2015 אושרה בקשת הסתלקות שהוגשה על-ידי המבקשים ובית המשפט הורה לפרסם את דבר ההסתלקות ולאפשר לגורמים המעוניינים בכך להחליף את מבקשי רשות הייצוג. כן הורה בית המשפט על משלוח בקשת האישור ובקשת ההסתלקות ליועץ המשפטי לממשלה, למפקח על הבנקים ולממונה על הגבלים עסקיים.
- ביום 17 באוקטובר 2015 הוגשו שתי בקשות למינוי מבקשים חליפיים ובאי כוח. בהתאם להוראת בית המשפט, הגישה כל אחת מהקבוצות מסמך המפרט את כישוריה ואת האופן בו בכוונתה להמשיך ולנהל את התביעה. ביום 9 במרץ 2016, החליט בית המשפט על זהות הקבוצה שתמשיך את ההליכים בתביעה וניתנה לה אורכה להגיש בקשת אישור מתוקנת.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

9. ביום 28 באוגוסט 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי תל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם וכן נגד המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים כמשיבים פורמליים. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל הבנקים הועמד על סכום של כ-10.5 מיליארד ש"ח. המבקשים טענו, שהבנקים הנתבעים גובים שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות, עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע-חוץ. לטענתם, לקוח המבצע פעולת המרה של מטבע-חוץ, משלם בגין שירותי ההמרה עמלה נוספת על זו המפורטת בתעריפון הבנק, שהיא, כך נטען, ההפרש בין השער בו קונים הבנקים מטבע-חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים מטבע-חוץ ללקוחות וזאת, ללא גילוי נאות ובניגוד לדין. כן נטען כי בפעילות זאת הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל.

לאחר הגשת התביעה המקורית תוקנה התביעה מספר פעמים לבקשת המבקשים וביום 4 בפברואר 2014 הוגשה בקשת אישור מתוקנת במסגרתה הוספה, בין היתר, טענה לפיה עסקות המרה של מטבע-חוץ לפי "שער הזמנה" הן "עסקות עתידיות" והבנק הפר לכאורה את הוראות הדין בקשר עם עסקות אלו. כמו-כן תוקן סכום התביעה המקורית לסכום של כ-11 מיליארד ש"ח ("התובענה המתוקנת"). בהמשך, ביום 23 באפריל 2015, הגישו המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, בקשה לאישור תובענה ייצוגית מתוקנת ומקוצרת ("הבקשה המקוצרת").

במהלך השנים, הוגשו על-ידי מבקשים שונים, מספר בקשות להכרה בתביעות כייצוגיות בנושאים הדומים לטענות דלעיל כנגד משיבים שונים ("הבקשות הנוספות") והוגשו בקשות לאיחוד תיקים על-ידי חלק מהמבקשים. ביום 25 באוקטובר 2015 החליט בית המשפט לאחד את הבקשה המקוצרת עם חלק מהבקשות הנוספות וביניהן גם התביעה המפורטת בסעיף 2 בביאור 22ג. (א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

ג. במהלך שנת 2011 מסרו רשויות שוויץ לבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שוויץ"), כי כמה בנקים שוויצריים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית, ככל הידוע בקשר עם חשד או חשש לסיוע ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות ארצות-הברית. לא נמסרו פרטים או נסיבות המתייחסים לפועלים שוויץ עצמו בקשר עם החקירה. לפי בקשת רשויות שוויץ, מסרו אותם בנקים מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאים לרשויות שוויץ, על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות-הברית. במסגרת זו, מסר בנק הפועלים שוויץ במחצית השנייה של שנת 2011 מידע סטטיסטי לרשויות שוויץ, מבלי למסור פרטים מזהים על הלקוחות, כגון שמות לקוחות. הפועלים שוויץ שיתף וממשיך לשתף פעולה עם רשויות שוויץ ופועל על-פי הוראות הדין החלות עליו.

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושוויץ הגיעו להסדר ("ההסדר השוויצרי"), לפיו בנקים שוויצריים אשר יבחרו להצטרף להסדר השוויצרי ויעמדו בתנאיו (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יועמדו לדין בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מהסדר זה. ההסדר השוויצרי מגדיר "קטגוריה 2" כקטגוריה שמתייחסת לבנקים שאינם נתונים לחקירה ושיכולים להצטרף להסדר ולחתום על הסכם אי העמדה לדין (Non-Prosecution Agreement). משרד המשפטים האמריקאי פרסם, כי ההסדר השוויצרי לא יחול על 14 בנקים שוויצריים, אשר לגבי פעילותם הינו מנהל חקירה. לפיכך, גם הפועלים שוויץ אינו נכלל בהסדר השוויצרי וביום 29 באוגוסט 2013 הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי הוא לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

מאז שנת 2011 ועד לתום שנת 2014, למעט מספר שיחות טלפון בין נציגי רשויות בארצות-הברית לבין נציגי הבנק ובאי כוחו בארצות-הברית, לא התקיימו פגישות או שיחות בין נציגי הרשויות בארצות-הברית ובין הבנק והפועלים שוויץ או באי כוחם, בהקשרים הנוגעים לחקירה כנגד הפועלים שוויץ ו/או לפעילות הבנקאית של גורמים אחרים בקבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

בתחילת שנת 2015 קיימו נציגי הבנק מספר פגישות עם נציגים של מחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) (ה-NYDFS) ועם נציגים בווישינגטון של משרד המשפטים של ארצות-הברית (Department of Justice) (ה-DOJ) וכן נפגשו עם נציגי ה-Federal Reserve בניו-יורק. במסגרת זו, הודיעו הרשויות האמריקאיות לנציגי הבנק על חקירה המתנהלת נגד קבוצת הבנק ונמסרו צווי גילוי מסמכים ובקשות שונות למידע וחומרים. פניות נוספות לאיסוף ומסירת מידע וחומרים נוספים נתקבלו במרוצת שנת 2015 ובחודשים ינואר ופברואר 2016. הבנק, באמצעות נציגו, מסר ומסר ל-DOJ ול-NYDFS מידע וחומרים שונים בדבר פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים. הבנק, באמצעות נציגו, ממשיך לעמוד בקשר ולשתף עמם פעולה ונציגי הבנק צפויים להמשיך ולהיפגש עם נציגי הרשויות. במהלך התקופה שחלפה משנת 2011 נעזרת קבוצת הבנק ביועצים משפטיים חיצוניים מארצות-הברית, שוויץ וישראל ובוצעו בדיקות פנימיות בקשר לפעילות בנקאית מול לקוחות אמריקאים. הבנק ממשיך וצפוי להמשיך לערוך בדיקות פנימיות, בין השאר, על מנת להשלים את איסוף המידע והחומרים אשר נדרשו ונדרשים, מעת לעת, על-ידי הרשויות בארצות-הברית, ככל שהדבר ניתן ובגבולות הדיון. הבנק מעריך שרוב החומר שהתבקש הבנק להעביר עד כה הועבר לרשויות האמריקאיות וניתן להניח שבמרוצת השנה יתקיימו איתן דיונים ביחס לחומרים.

ביום 27 בינואר 2016 הודיע משרד המשפטים האמריקאי כי נחתם ההסכם האחרון עם הבנקים הנמנים על קטגוריה 2 שבהסדר השוויצרי. בהודעתו ציין עוד משרד המשפטים האמריקאי כי בסך-הכל נחתמו כ-80 הסכמים עם בנקים שוויצרים בהתאם לקטגוריה 2 שבהסדר השוויצרי. מנעד השונות בין הבנקים השוויצרים, ההסכמים השונים שנחתמו ביניהם לבין משרד המשפטים האמריקאי והחייבים והקנסות שהושטו במסגרתם הוא רחב מאוד, כפי שניתן ללמוד מהפרסומים הפומביים של משרד המשפטים האמריקאי בהקשר זה. במרוצת הזמן חתם משרד המשפטים האמריקאי גם על הסדרים עם בנקים שאינם נמנים על קטגוריה 2. גם הסדרים אלה שונים זה מזה וגם ביחס אליהם ניתן פרסום פומבי על-ידי משרד המשפטים האמריקאי. חלק מבנקים אלה שילמו קנסות גם לרשויות אמריקאיות אחרות.

בשלב זה, בשים לב לכך שנכון למועד הדיווח הרשויות האמריקאיות לא הפנו כנגד הבנק טענות קונקרטיות, בשים לב לכך שקבוצת הבנק אינה מנהלת משא ומתן עם הרשויות האמריקאיות ובשים לב לכך שלא ניתן ללמוד גזירה שווה בין ההסדרים שנחתמו בין בנקים שונים לבין משרד המשפטים האמריקאי כאמור לעיל (ובכלל זה אירועי ותוצאות בנק לאומי לישראל בע"מ בהקשר זה, השונים משל הבנק) וגם לאור חוות הדעת המשפטיות של עורכי הדין החיצוניים של הבנק אשר לפיהן בשלב זה אין בידם לאמוד את היקף החשיפה של הבנק בקשר לחקירותיהן של ה-NYDFS ושל ה-DOJ; ונכח אי הוודאות הנובעת מכל אלה, אין ביכולתו של הבנק להעריך את היקף החשיפה בנושא זה.

על אף האמור לעיל המפקח על הבנקים, לאחר שבחן את הנסיבות ומטעמי שמרנות חשבונאית, הורה לבנק במהלך 2014 לכלול בדוחות הכספיים הפרשה בגין האמור (שאלמלא הוראת המפקח על הבנקים לא הייתה נכללת בדוחות מהטעמים האמורים לעיל) ובהמשך הורה לתת לה גילוי בדוח השנתי לשנת 2014. לפיכך, הדוחות הכספיים כוללים הפרשה בסכום בשקלים חדשים השווה לכ-50 מיליון דולר ארצות-הברית. על-פי הוראת המפקח על הבנקים חושב סכום ההפרשה הנ"ל על בסיס אומדן של הסכום שהיה כנראה על הפועלים שוויץ לשלם לשלטונות ארצות-הברית לפי הנוסחה הקבועה בהסדר השוויצרי, אילו היה נכלל הפועלים שוויץ בקטגוריה 2 שלפי ההסדר השוויצרי, זאת הגם שההפרשה האמורה מתייחסת לקבוצת הבנק בכללותה ואפשר שנכח אי הוודאות הקיימת, כאמור לעיל, שהתוצאות בסופו של דבר יהיו שונות באופן מהותי מסכום ההפרשה עליו הורה המפקח על הבנקים.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. ביום 27 במאי 2015 פרסם משרד המשפטים האמריקאי את דבר קיומו של כתב אישום, שהוגש לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, נגד 14 בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA), בקשר לחשדות לביצוע עבירות שוחד, תרמית ועבירות קשורות. על-פי האמור בכתב האישום, חלק מהנאשמים ניהלו חשבונות בקבוצת הבנק. בנסיבות אלה, מקיימת קבוצת הבנק בדיקות פנימיות בקשר עם חשבונות הנוגעים לחקירה.

בחודש ספטמבר 2015 נודע לבנק, כי רשויות אמריקאיות חוקרות גם את מעורבותם של בנקים שונים, ובהם קבוצת הבנק, בנושא זה. הבנק מקיים מגעים עם רשויות אלה, משתף אתן פעולה בחקירה תוך המצאת מידע ומסמכים, בהתאם לדינים הרלוונטיים. בשלב מקדמי זה, אין ביכולתו של הבנק להעריך את היקף החשיפה בנושא זה.

ה. יישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

הבנק מספק קווי נזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 31 במרץ 2016 הסתכם ב-188 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-195 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2015. עד ליום 31 במרץ 2016 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | | | |
|---|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|---|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מכיות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| 1. נגזרים מגדרים* | | | | | | |
| 3,376 | - | - | 3,376 | - | - | חוזי Forward |
| 8,761 | - | - | - | 8,761 | - | Swaps |
| 12,137 | - | - | 3,376 | 8,761 | - | סך-הכל נגזרים מגדרים |
| 7,936 | - | - | - | 7,936 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 2. נגזרי ALM** | | | | | | |
| 7,784 | - | - | - | 7,784 | - | חוזי Futures |
| 209,644 | 246 | - | 155,555 | 35,716 | 18,127 | חוזי Forward |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 5 | - | 5 | - | - | - | אופציות שנקנו |
| חוזי אופציה אחרים: | | | | | | |
| 89,457 | 834 | 3,531 | 20,858 | 64,234 | - | אופציות שנכתבו |
| 88,106 | 729 | 947 | 22,410 | 64,020 | - | אופציות שנקנו |
| 435,487 | - | 11,149 | 48,134 | 368,778 | 7,426 | Swaps |
| 830,483 | 1,809 | 15,632 | 246,957 | 540,532 | 25,553 | סך-הכל נגזרי ALM |
| 186,920 | - | - | - | 180,408 | 6,512 | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 12,839 | - | 8,849 | 3,990 | - | - | אופציות שנכתבו |
| 12,839 | - | 8,849 | 3,990 | - | - | אופציות שנקנו |
| 133 | - | - | - | 133 | - | Swaps |
| 25,811 | - | 17,698 | 7,980 | 133 | - | סך-הכל נגזרים אחרים |
| 67 | - | - | - | 67 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט | | | | | | |
| 132 | 132 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב |
| 50 | 50 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב |
| 19,068 | - | - | 19,068 | - | - | חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט |
| 887,681 | 1,991 | 33,330 | 277,381 | 549,426 | 25,553 | סך-כל הסכום הנקוב |

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|------------------|--------------|------------|-----|--|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | שקל-מדד | אחר | |
| 1. נגזרים מגדרים* | | | | | | |
| 51 | - | - | 45 | 6 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 662 | - | - | 22 | 640 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 2. נגזרי ALM*** | | | | | | |
| 13,437 | 74 | 238 | 4,041 | 8,572 | 512 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 14,260 | 75 | 230 | 4,694 | 8,650 | 611 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| 491 | - | 427 | 63 | 1 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 492 | - | 428 | 63 | 1 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 4. נגזרי אשראי | | | | | | |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב: | | | | | | |
| 4 | 4 | - | - | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 13,983 | 78 | 665 | 4,149 | 8,579 | 512 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן |
| 13,983 | 78 | 665 | 4,149 | 8,579 | 512 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| 2,363 | 36 | 505 | 1,335 | 399 | 88 | (1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |
| 15,414 | 75 | 658 | 4,779 | 9,291 | 611 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾ |
| 15,414 | 75 | 658 | 4,779 | 9,291 | 611 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 2,730 | 22 | 594 | 1,940 | 174 | - | (2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |

* למעט נגזרי אשראי.
 ** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 *** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 9 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

| ליום 31 במרץ 2015 | | | | | | |
|---|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|---|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| 1. נגזרים מגדרים* | | | | | | |
| 3,591 | - | - | 3,591 | - | - | חוזי Forward |
| 8,260 | - | - | - | 8,260 | - | Swaps |
| 11,851 | - | - | 3,591 | 8,260 | - | סך-הכל נגזרים מגדרים |
| 5,896 | - | - | - | 5,896 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 2. נגזרי ALM** | | | | | | |
| 7,459 | - | - | - | 7,459 | - | חוזי Futures |
| 242,269 | 275 | 1 | 168,509 | 60,506 | 12,978 | חוזי Forward |
| חוזי אופציה אחרים: | | | | | | |
| 77,643 | 141 | 2,846 | 33,202 | 41,454 | - | אופציות שנכתבו |
| 76,513 | 150 | 797 | 34,057 | 41,509 | - | אופציות שנקנו |
| 427,759 | - | 10,571 | 44,560 | 366,332 | 6,296 | Swaps |
| 831,643 | 566 | 14,215 | 280,328 | 517,260 | 19,274 | סך-הכל נגזרי ALM |
| 180,490 | - | - | - | 175,196 | 5,294 | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 22,227 | - | 16,028 | 6,199 | - | - | אופציות שנכתבו |
| 22,219 | - | 16,020 | 6,199 | - | - | אופציות שנקנו |
| 332 | - | - | - | 332 | - | Swaps |
| 44,778 | - | 32,048 | 12,398 | 332 | - | סך-הכל נגזרים אחרים |
| 166 | - | - | - | 166 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט | | | | | | |
| 139 | 139 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב |
| 50 | 50 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב |
| 12,596 | - | - | 12,596 | - | - | חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט |
| 901,057 | 755 | 46,263 | 308,913 | 525,852 | 19,274 | סך-כל הסכום הנקוב |

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

| ליום 31 במרץ 2015 | | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|--|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| 1. נגזרים מגדרים* | | | | | | |
| 91 | - | - | 79 | 12 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 527 | - | - | 7 | 520 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 2. נגזרי ALM*** | | | | | | |
| 17,368 | 92 | 255 | 6,550 | 10,010 | 461 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 18,369 | 92 | 240 | 7,322 | 10,166 | 549 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| 856 | - | 710 | 143 | 3 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 849 | - | 703 | 143 | 3 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 4. נגזרי אשראי | | | | | | |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב: | | | | | | |
| 5 | 5 | - | - | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב: | | | | | | |
| 1 | 1 | - | - | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 18,321 | 98 | 965 | 6,772 | 10,025 | 461 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן |
| 18,321 | 98 | 965 | 6,772 | 10,025 | 461 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| 3,463 | 84 | 685 | 2,211 | 381 | 102 | (1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |
| 19,745 | 92 | 943 | 7,472 | 10,689 | 549 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן |
| 19,745 | 92 | 943 | 7,472 | 10,689 | 549 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 3,726 | 2 | 632 | 2,659 | 431 | 2 | (2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** |

* למעט נגזרי אשראי.

** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 9 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 30 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
מבוקר
במיליוני ש"ח

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|---|--------------------|------------------|---------------|------------|---------|---|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | אחר | שקל-מדד | |
| 1. נגזרים מגדרים* | | | | | | |
| 3,306 | - | - | 3,306 | - | - | חוזי Forward |
| 9,125 | - | - | - | 9,125 | - | Swaps |
| 12,431 | - | - | 3,306 | 9,125 | - | סך-הכל נגזרים מגדרים |
| 8,608 | - | - | - | 8,608 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 2. נגזרי ALM*** | | | | | | |
| 11,027 | - | - | - | 11,027 | - | חוזי Futures |
| 201,896 | 402 | 7 | 155,109 | 32,612 | 13,766 | חוזי Forward |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 6 | - | 6 | - | - | - | אופציות שנקנו |
| חוזי אופציה אחרים | | | | | | |
| 101,144 | 428 | 3,421 | 17,495 | 79,800 | - | אופציות שנכתבו |
| 99,724 | 415 | 1,276 | 18,542 | 79,491 | - | אופציות שנקנו |
| 447,079 | - | 9,893 | 46,139 | 384,505 | 6,542 | Swaps |
| 860,876 | 1,245 | 14,603 | 237,285 | 587,435 | 20,308 | סך-הכל נגזרי ALM |
| 190,539 | - | - | - | 184,958 | 5,581 | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה: | | | | | | |
| 17,275 | - | 11,593 | 5,682 | - | - | אופציות שנכתבו |
| 17,275 | - | 11,593 | 5,682 | - | - | אופציות שנקנו |
| 135 | - | - | - | 135 | - | Swaps |
| 34,685 | - | 23,186 | 11,364 | 135 | - | סך-הכל נגזרים אחרים |
| 68 | - | - | - | 68 | - | מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |
| 4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט | | | | | | |
| 137 | 137 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב |
| 50 | 50 | - | - | - | - | נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב |
| 16,512 | - | - | 16,512 | - | - | חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט |
| 924,691 | 1,432 | 37,789 | 268,467 | 596,695 | 20,308 | סך-כל הסכום הנקוב |

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.
** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
מבוקר במיליוני ש"ח

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|--|--------------------|------------------|---------------|------------|-----|--|
| סך-הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע-חוץ | חוזי ריבית | | |
| | | | | שקל-מדד | אחר | |
| 1. נגזרים מגדרים* | | | | | | |
| 9 | - | - | - | 9 | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 494 | - | - | 43 | 451 | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 2. נגזרי ALM*** | | | | | | |
| 11,964 | 94 | 160 | 3,475 | 7,765 | 470 | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 12,506 | 95 | 155 | 3,732 | 7,928 | 596 | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 3. נגזרים אחרים* | | | | | | |
| 820 | - | 722 | 98 | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 820 | - | 722 | 98 | - | - | שווי הוגן ברוטו שלילי |
| 4. נגזרי אשראי | | | | | | |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב: | | | | | | |
| 4 | 4 | - | - | - | - | שווי הוגן ברוטו חיובי |
| 12,797 | 98 | 882 | 3,573 | 7,774 | 470 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן |
| 12,797 | 98 | 882 | 3,573 | 7,774 | 470 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| (1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** | | | | | | |
| 2,277 | 47 | 833 | 992 | 322 | 83 | |
| 13,820 | 95 | 877 | 3,873 | 8,379 | 596 | סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן |
| 13,820 | 95 | 877 | 3,873 | 8,379 | 596 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| (2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים*** | | | | | | |
| 2,433 | 35 | 802 | 1,402 | 194 | - | |

* למעט נגזרי אשראי.

** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 14 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחודה

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | | |
|--|---------|-----------------------|----------------|---------|--------|
| סך-הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ברוקרים | בנקים | בורסות |
| 13,983 | 4,165 | 18 | 1,962 | 7,473 | 365 |
| שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| (9,728) | (1,389) | (17) | (1,735) | (6,587) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | | | | | |
| (514) | - | - | (188) | (326) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל | | | | | |
| 3,741 | 2,776 | 1 | 39 | 560 | 365 |
| סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 9,122 | 4,152 | 84 | 1,131 | 3,754 | 1 |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ | | | | | |
| 23,105 | 8,317 | 102 | 3,093 | 11,227 | 366 |
| סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 15,414 | 4,278 | 28 | 2,437 | 8,306 | 365 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| (9,728) | (1,389) | (17) | (1,735) | (6,587) | - |
| מכשירים פיננסיים | | | | | |
| 5,686 | 2,889 | 11 | 702 | 1,719 | 365 |
| סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |

| ליום 31 במרץ 2015 | | | | | |
|--|---------|-----------------------|----------------|---------|--------|
| סך-הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ברוקרים | בנקים | בורסות |
| 18,321 | 5,478 | - | 2,431 | 9,666 | 746 |
| שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| (12,576) | (1,789) | - | (2,115) | (8,672) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | | | | | |
| (773) | (47) | - | - | (726) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל | | | | | |
| 4,972 | 3,642 | - | 316 | 268 | 746 |
| סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 9,591 | 4,552 | 75 | 1,200 | 3,756 | 8 |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ | | | | | |
| 27,912 | 10,030 | 75 | 3,631 | 13,422 | 754 |
| סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 19,745 | 4,884 | - | 3,376 | 10,746 | 739 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| (12,576) | (1,789) | - | (2,115) | (8,672) | - |
| מכשירים פיננסיים | | | | | |
| 7,169 | 3,095 | - | 1,261 | 2,074 | 739 |
| סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 9 מיליוני ש"ח (31.03.15: 31.12.15: 8 מיליוני ש"ח).
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליוני ש"ח (31.03.15: 30 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 14 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|-------------------------------|---------|-----------------------------|--------------------|---------|--------|--|
| סך-הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות | |
| מבוקר | | | | | | |
| 12,797 | 3,854 | - | 1,697 | 6,784 | 462 | שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| (8,840) | (1,257) | - | (1,502) | (6,081) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| (571) | - | - | (116) | (455) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל |
| 3,386 | 2,597 | - | 79 | 248 | 462 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 9,352 | 4,260 | 81 | 1,172 | 3,836 | 3 | סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 22,149 | 8,114 | 81 | 2,869 | 10,620 | 465 | סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 13,820 | 3,056 | 70 | 2,376 | 7,856 | 462 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| (8,840) | (1,257) | - | (1,502) | (6,081) | - | מכשירים פיננסיים |
| 4,980 | 1,799 | 70 | 874 | 1,775 | 462 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 9 מיליוני ש"ח (31.03.15: 31.12.15: 8 מיליוני ש"ח).
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליוני ש"ח (31.03.15: 30 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 14 מיליוני ש"ח).

ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | |
|---------------------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|
| סך-הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |
| בלתי מבוקר | | | | |
| חוזי ריבית | | | | |
| 25,553 | 4,259 | 13,220 | 6,906 | 1,168 |
| שקל-מדד | | | | |
| 549,426 | 102,618 | 177,521 | 157,402 | 111,885 |
| אחר | | | | |
| 277,381 | 14,603 | 34,268 | 72,719 | 155,791 |
| חוזי מטבע-חוץ | | | | |
| 33,330 | 400 | 3,372 | 9,100 | 20,458 |
| חוזים בגין מניות | | | | |
| 1,991 | - | 245 | 581 | 1,165 |
| חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי) | | | | |
| 887,681 | 121,880 | 228,626 | 246,708 | 290,467 |
| סך-הכל | | | | |

| ליום 31 במרץ 2015 | | | | |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|
| בלתי מבוקר | | | | |
| 901,057 | 114,429 | 240,188 | 195,223 | 351,217 |
| סך-הכל | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | |
| מבוקר | | | | |
| 924,691 | 131,815 | 228,519 | 277,797 | 286,560 |
| סך-הכל | | | | |

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. להלן השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:

- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים, המבוססות בעיקרן על סיווג הלקוחות על-פי מחזור הפעילות של הלקוח. מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
- נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".
- פעילות הבנק בחו"ל תוצג בנפרד תוך הפרדה בין פעילות אנשים פרטיים לבין פעילות עסקית.

ההוראות שנקבעו בחוזר חלות באופן מלא החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי שיוצג באופן מלא החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017. ליישום ההוראות לראשונה השפעה הצגתית על הדוחות הכספיים של הבנק.

להלן הגדרות ומאפייני מגזרי פעילות הפיקוחיים:

אנשים פרטיים – מסווגים למגזרי פעילות לפי תיק נכסים פיננסיים בבנק, כמפורט להלן:

- מגזר הבנקאות הפרטית – אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
 - מגזר משקי בית – כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית.
- ### **לקוחות עסקיים – מסווגים למגזרי פעילות לפי מחזור הפעילות, כמפורט להלן:**
- עסק זעיר או קטן – עסק שמחזור פעילותו קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
 - עסק בינוני – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
 - עסק בינוני – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
 - עסק גדול – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.

כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. כאשר סך החבות שלו מתחת ל-100 מיליון ש"ח, התבסס סווג הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי על סך הנכסים במאזן של העסק. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל, נקבע כי לקוח עסקי, אשר החבות שלו לבנק עד סך של 300 אלפי ש"ח (לרבות מסגרת אשראי וכו'), ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלו, יסווג למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

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

מגזר ניהול פיננסי – כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלית ופעילויות נוספות, שהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. בהתאם להוראות המעבר, בדוחות אלו לא נכלל גילוי נפרד אודות מגזר הניהול הפיננסי.

אחר – רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים והתאמות בין סך-כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך-כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד. כמו-כן, כולל המגזר הוצאות משפטיות עבור החקירה של עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | | | |
|--|--------------|---------------------|----------------|--------------|
| פעילות ישראל | | | | |
| משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים |
| הכנסות ריבית מחיצוניים | 659 | 470 | 149 | 433 |
| הוצאות ריבית לחיצוניים | (48) | (4) | (5) | (15) |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | |
| מחיצוניים | 611 | 466 | 144 | 418 |
| בינמגזרי | 89 | (23) | (11) | (94) |
| סך הכנסות ריבית, נטו | 700 | 443 | 133 | 324 |
| הכנסות שאינן מריבית: | | | | |
| הכנסות מימון שלא מריבית | 3 | 2 | 4 | 30 |
| עמלות והכנסות אחרות | 418 | 223 | 84 | 207 |
| סך הכנסות שאינן מריבית | 421 | 225 | 88 | 237 |
| סך הכנסות | 1,121 | 668 | 221 | 561 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | 85 | 82 | (23) | (103) |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: | | | | |
| לחיצוניים | 852 | 338 | 78 | 115 |
| בינמגזרי | 166 | 45 | 5 | 7 |
| סך הוצאות תפעוליות ואחרות | 1,018 | 383 | 83 | 122 |
| רווח (הפסד) לפני מסים | 18 | 203 | 161 | 542 |
| הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) | 1 | 91 | 74 | 250 |
| רווח לאחר מסים | 17 | 112 | 87 | 292 |
| חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות | - | - | - | - |
| רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 17 | 112 | 87 | 292 |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (1) | - | - | - |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | 16 | 112 | 87 | 292 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | | | | | | | |
|--|--------------------|------|--------------|--------------|---------------------|-------|--------------|---------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים |
| 2,168 | 195 | 11 | 150 | 34 | 1,973 | - | 246 | 10 |
| (237) | (59) | (40) | (12) | (7) | (178) | - | (71) | (23) |
| 1,931 | 136 | (29) | 138 | 27 | 1,795 | - | 175 | (13) |
| - | 5 | 60 | (62) | 7 | (5) | - | (27) | 28 |
| 1,931 | 141 | 31 | 76 | 34 | 1,790 | - | 148 | 15 |
| 278 | 50 | 46 | 4 | - | 228 | (5) | 188 | 6 |
| 1,336 | 76 | 1 | 6 | 69 | 1,260 | 215 | 27 | 35 |
| 1,614 | 126 | 47 | 10 | 69 | 1,488 | 210 | 215 | 41 |
| 3,545 | 267 | 78 | 86 | 103 | 3,278 | 210 | 363 | 56 |
| 46 | 2 | - | - | 2 | 44 | - | 4 | - |
| 2,202 | 213 | 48 | 49 | 116 | 1,989 | 428 | 86 | 26 |
| - | 5 | 3 | 1 | 1 | (5) | (247) | 6 | 8 |
| 2,202 | 218 | 51 | 50 | 117 | 1,984 | 181 | 92 | 34 |
| 1,297 | 47 | 27 | 36 | (16) | 1,250 | 29 | 267 | 22 |
| 631 | 23 | 13 | 17 | (7) | 608 | 40 | 139 | 9 |
| 666 | 24 | 14 | 19 | (9) | 642 | (11) | 128 | 13 |
| 5 | - | - | - | - | 5 | 2 | 3 | - |
| 671 | 24 | 14 | 19 | (9) | 647 | (9) | 131 | 13 |
| 3 | 1 | (2) | - | 3 | 2 | - | 3 | - |
| 674 | 25 | 12 | 19 | (6) | 649 | (9) | 134 | 13 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | | | | |
|--|--------------|---------------------|----------------|--------------|--|
| פעילות ישראל | | | | | |
| משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | |
| 107,667 | 2,203 | 48,393 | 23,819 | 64,873 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 107,385 | 2,192 | 48,320 | 23,806 | 64,792 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו |
| 108,893 | 2,874 | 50,912 | 24,706 | 67,007 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 681 | 3 | 777 | 461 | 2,939 | יתרת חובות פגומים |
| 678 | - | 125 | - | - | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 119,858 | 33,527 | 37,166 | 20,916 | 44,914 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 119,837 | 33,520 | 32,512 | 19,014 | 37,103 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 123,338 | 33,139 | 33,051 | 18,983 | 37,052 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 88,161 | 3,559 | 56,516 | 34,545 | 95,398 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 89,350 | 3,700 | 57,402 | 34,389 | 94,687 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 88,161 | 46,647 | 15,641 | 10,775 | 100,244 | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | |
| 637 | 6 | 427 | 123 | 310 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 59 | 21 | 15 | 9 | 12 | מרווח מפעילות מתן פיקדונות |
| 4 | - | 1 | 1 | 2 | אחר |
| 700 | 27 | 443 | 133 | 324 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|--------------|----------------|----------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים |
| 432,361 | 56,848 | 34,019 | 16,942 | 5,887 | 375,513 | 5,254 | 121,102 | 2,202 |
| 146 | - | - | - | - | 146 | - | 146 | - |
| 276,196 | 22,829 | - | 16,942 | 5,887 | 253,367 | 5,072 | - | 1,800 |
| 284,219 | 23,000 | - | 17,272 | 5,728 | 261,219 | 4,984 | - | 1,843 |
| 5,196 | 335 | - | 305 | 30 | 4,861 | - | - | - |
| 809 | 6 | - | 6 | - | 803 | - | - | - |
| 399,295 | 38,868 | 13,330 | 5,754 | 19,784 | 360,427 | 10 | 61,702 | 42,334 |
| 318,412 | 35,043 | 9,505 | 5,754 | 19,784 | 283,369 | - | - | 41,383 |
| 321,576 | 35,295 | 9,057 | 6,158 | 20,080 | 286,281 | - | - | 40,718 |
| 344,997 | 28,960 | 500 | 22,082 | 6,378 | 316,037 | 5,156 | 26,540 | 6,162 |
| 344,869 | 28,618 | 501 | 21,980 | 6,137 | 316,251 | 5,297 | 25,454 | 5,972 |
| 1,024,573 | 40,862 | - | - | 40,862 | 983,711 | 1,932 | 62,675 | 657,636 |
| 2,009 | 105 | - | 73 | 32 | 1,904 | - | 396 | 5 |
| (152) | (2) | (6) | 3 | 1 | (150) | - | (274) | 8 |
| 74 | 38 | 37 | - | 1 | 36 | - | 26 | 2 |
| 1,931 | 141 | 31 | 76 | 34 | 1,790 | - | 148 | 15 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015* | | | | | |
|---|--------------|---------------------|----------------|--------------|--|
| פעילות ישראל | | | | | |
| משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | |
| 360 | 5 | 424 | 138 | 404 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (20) | (17) | (4) | (4) | 1 | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 340 | (12) | 420 | 134 | 405 | מחיצוניים |
| 306 | 37 | 1 | (2) | (68) | בינמגזרי |
| 646 | 25 | 421 | 132 | 337 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 3 | 1 | 11 | 3 | 24 | הכנסות מימון שלא מריבית |
| 426 | 62 | 219 | 77 | 188 | עמלות והכנסות אחרות |
| 429 | 63 | 230 | 80 | 212 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 1,075 | 88 | 651 | 212 | 549 | סך הכנסות |
| 45 | 3 | 16 | 42 | (39) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 842 | 66 | 333 | 77 | 112 | לחיצוניים |
| 166 | 5 | 45 | 5 | 7 | בינמגזרי |
| 1,008 | 71 | 378 | 82 | 119 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 22 | 14 | 257 | 88 | 469 | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 6 | 5 | 99 | 34 | 181 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח |
| 16 | 9 | 158 | 54 | 288 | רווח לאחר מסים |
| - | - | - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 16 | 9 | 158 | 54 | 288 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 16 | 9 | 158 | 54 | 288 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015* | | | | | | | | |
|---|--------------------|------|--------------|--------------|---------------------|-------|--------------|---------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים |
| 1,722 | 175 | 29 | 119 | 27 | 1,547 | - | 206 | 10 |
| (121) | (59) | (42) | (12) | (5) | (62) | - | (19) | 1 |
| 1,601 | 116 | (13) | 107 | 22 | 1,485 | - | 187 | 11 |
| - | 12 | 62 | (54) | 4 | (12) | - | (290) | 4 |
| 1,601 | 128 | 49 | 53 | 26 | 1,473 | - | (103) | 15 |
| 571 | 18 | 18 | - | - | 553 | 10 | 496 | 5 |
| 1,383 | 111 | - | 14 | 97 | 1,272 | 225 | 37 | 38 |
| 1,954 | 129 | 18 | 14 | 97 | 1,825 | 235 | 533 | 43 |
| 3,555 | 257 | 67 | 67 | 123 | 3,298 | 235 | 430 | 58 |
| 60 | (8) | - | (10) | 2 | 68 | - | 1 | - |
| 2,188 | 230 | 58 | 44 | 128 | 1,958 | 416 | 88 | 24 |
| - | - | 2 | (1) | (1) | - | (247) | 11 | 8 |
| 2,188 | 230 | 60 | 43 | 127 | 1,958 | 169 | 99 | 32 |
| 1,307 | 35 | 7 | 34 | (6) | 1,272 | 66 | 330 | 26 |
| 514 | 14 | 3 | 13 | (2) | 500 | 22 | 142 | 11 |
| 793 | 21 | 4 | 21 | (4) | 772 | 44 | 188 | 15 |
| 6 | - | - | - | - | 6 | - | 6 | - |
| 799 | 21 | 4 | 21 | (4) | 778 | 44 | 194 | 15 |
| 9 | - | - | (2) | 2 | 9 | - | 9 | - |
| 808 | 21 | 4 | 19 | (2) | 787 | 44 | 203 | 15 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015* | | | | | |
|---|--------------|---------------------|----------------|--------------|--|
| פעילות ישראל | | | | | |
| משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | |
| 99,353 | 2,154 | 46,631 | 22,202 | 66,866 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 99,121 | 2,146 | 46,570 | 22,190 | 66,839 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו |
| 100,455 | 3,034 | 48,380 | 24,022 | 68,250 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 637 | 3 | 941 | 570 | 3,942 | יתרת חובות פגומים |
| 746 | - | 149 | - | - | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 110,047 | 29,923 | 35,798 | 17,523 | 44,360 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 110,045 | 29,923 | 31,196 | 15,664 | 36,665 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 112,375 | 31,408 | 32,533 | 18,042 | 38,519 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 79,275 | 3,317 | 51,580 | 32,585 | 99,105 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 79,551 | 3,339 | 51,629 | 33,692 | 98,524 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 87,792 | 48,995 | 18,373 | 10,939 | 81,118 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | |
| 570 | 6 | 405 | 126 | 329 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 71 | 19 | 15 | 6 | 8 | מרווח מפעילות מתן פיקדונות |
| 5 | - | 1 | - | - | אחר |
| 646 | 25 | 421 | 132 | 337 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12\(ג\)](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015* | | | | | | | | |
|---|-----------------------|--------|--------------|--------------|------------------------|-------|--------------|---------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים |
| 408,007 | 65,313 | 43,697 | 14,693 | 6,923 | 342,694 | 4,701 | 98,558 | 2,229 |
| 137 | - | - | - | - | 137 | - | 137 | - |
| 264,917 | 21,616 | - | 14,693 | 6,923 | 243,301 | 4,701 | - | 1,734 |
| 272,987 | 22,214 | - | 15,509 | 6,705 | 250,773 | 4,798 | - | 1,834 |
| 6,537 | 399 | - | 353 | 46 | 6,138 | - | - | 45 |
| 901 | 6 | - | 6 | - | 895 | - | - | - |
| 377,480 | 40,055 | 14,330 | 5,717 | 20,008 | 337,425 | 10 | 58,168 | 41,596 |
| 296,903 | 33,836 | 8,111 | 5,717 | 20,008 | 263,067 | - | - | 39,574 |
| 307,895 | 36,166 | 8,777 | 7,265 | 20,124 | 271,729 | - | - | 38,852 |
| 339,546 | 27,158 | 420 | 19,255 | 7,483 | 312,388 | 4,567 | 35,616 | 6,343 |
| 340,218 | 27,489 | 420 | 20,516 | 6,553 | 312,729 | 4,376 | 35,007 | 6,611 |
| 996,984 | 37,420 | - | - | 37,420 | 959,564 | 1,704 | 67,658 | 642,985 |
| 1,573 | 93 | 5 | 65 | 23 | 1,480 | - | 40 | 4 |
| (126) | (15) | (3) | (15) | 3 | (111) | - | (236) | 6 |
| 154 | 50 | 47 | 3 | - | 104 | - | 93 | 5 |
| 1,601 | 128 | 49 | 53 | 26 | 1,473 | - | (103) | 15 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015* | | | | | |
|------------------------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|--|
| פעילות ישראל | | | | | |
| משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | |
| 3,391 | 39 | 1,990 | 683 | 2,106 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (263) | (104) | (34) | (20) | (116) | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 3,128 | (65) | 1,956 | 663 | 1,990 | מחיצוניים |
| (476) | 153 | (228) | (120) | (637) | בינמגזרי |
| 2,652 | 88 | 1,728 | 543 | 1,353 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 11 | 3 | 22 | 14 | 1 | הכנסות מימון שלא מריבית |
| 1,695 | 227 | 928 | 318 | 709 | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,706 | 230 | 950 | 332 | 710 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 4,358 | 318 | 2,678 | 875 | 2,063 | סך הכנסות |
| 258 | 21 | 211 | (177) | 187 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 3,901 | 278 | 1,504 | 333 | 463 | לחיצוניים |
| 166 | 5 | 45 | 5 | 7 | בינמגזרי |
| 4,067 | 283 | 1,549 | 338 | 470 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 33 | 14 | 918 | 714 | 1,406 | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 13 | 6 | 374 | 291 | 572 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) |
| 20 | 8 | 544 | 423 | 834 | רווח לאחר מסים |
| - | - | - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כוללות |
| 20 | 8 | 544 | 423 | 834 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (2) | - | (3) | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 18 | 8 | 541 | 423 | 834 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015* | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|-------|--------------|--------------|---------------------|-------|--------------|---------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים |
| 9,837 | 728 | 20 | 558 | 150 | 9,109 | - | 855 | 45 |
| (1,952) | (213) | (152) | (42) | (19) | (1,739) | - | (964) | (238) |
| 7,885 | 515 | (132) | 516 | 131 | 7,370 | - | (109) | (193) |
| - | 46 | 257 | (227) | 16 | (46) | - | 1,012 | 250 |
| 7,885 | 561 | 125 | 289 | 147 | 7,324 | - | 903 | 57 |
| 1,044 | 16 | (36) | 51 | 1 | 1,028 | 20 | 937 | 20 |
| 5,433 | 378 | 8 | 27 | 343 | 5,055 | 858 | 211 | 109 |
| 6,477 | 394 | (28) | 78 | 344 | 6,083 | 878 | 1,148 | 129 |
| 14,362 | 955 | 97 | 367 | 491 | 13,407 | 878 | 2,051 | 186 |
| 475 | (15) | - | (19) | 4 | 490 | - | (1) | (9) |
| 8,790 | 889 | 185 | 180 | 524 | 7,901 | 946 | 387 | 89 |
| - | (8) | (1) | (2) | (5) | 8 | (283) | 55 | 8 |
| 8,790 | 881 | 184 | 178 | 519 | 7,909 | 663 | 442 | 97 |
| 5,097 | 89 | (87) | 208 | (32) | 5,008 | 215 | 1,610 | 98 |
| 2,097 | 37 | (35) | 85 | (13) | 2,060 | 101 | 663 | 40 |
| 3,000 | 52 | (52) | 123 | (19) | 2,948 | 114 | 947 | 58 |
| 19 | - | - | - | - | 19 | 8 | 11 | - |
| 3,019 | 52 | (52) | 123 | (19) | 2,967 | 122 | 958 | 58 |
| 63 | 21 | 22 | (8) | 7 | 42 | - | 47 | - |
| 3,082 | 73 | (30) | 115 | (12) | 3,009 | 122 | 1,005 | 58 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015* | | | | | |
|------------------------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|--|
| פעילות ישראל | | | | | |
| משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | |
| 102,210 | 2,109 | 46,933 | 22,136 | 67,633 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 101,890 | 2,097 | 46,851 | 22,121 | 67,629 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו |
| 107,560 | 2,903 | 50,146 | 23,905 | 68,166 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 661 | 5 | 871 | 492 | 2,961 | יתרת חובות פגומים |
| 724 | - | 126 | 1 | - | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 113,695 | 31,832 | 37,123 | 19,163 | 43,638 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 113,693 | 31,832 | 32,574 | 17,339 | 36,051 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 118,469 | 34,002 | 33,220 | 19,196 | 38,305 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 82,393 | 3,325 | 53,282 | 33,740 | 97,710 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 86,672 | 3,431 | 55,584 | 34,728 | 95,647 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 84,796 | 48,856 | 17,914 | 10,536 | 82,374 | יתרה ממוצעת של נכסים בנייה |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | |
| 2,396 | 24 | 1,671 | 519 | 1,317 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 238 | 64 | 51 | 23 | 33 | מרווח מפעילות מתן פיקדונות |
| 18 | - | 6 | 1 | 3 | אחר |
| 2,652 | 88 | 1,728 | 543 | 1,353 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 3](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015* | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|--------|--------------|--------------|---------------------|-------|--------------|---------------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים |
| 419,503 | 59,547 | 36,508 | 16,564 | 6,475 | 359,956 | 5,222 | 111,492 | 2,221 |
| 139 | - | - | - | - | 139 | - | 139 | - |
| 270,285 | 23,039 | - | 16,564 | 6,475 | 247,246 | 4,902 | - | 1,756 |
| 282,911 | 23,293 | - | 17,135 | 6,158 | 259,618 | 5,158 | - | 1,780 |
| 5,336 | 346 | - | 316 | 30 | 4,990 | - | - | - |
| 857 | 6 | - | 6 | - | 851 | - | - | - |
| 388,028 | 36,966 | 11,490 | 5,774 | 19,702 | 351,062 | 15 | 62,788 | 42,808 |
| 306,506 | 34,174 | 8,698 | 5,774 | 19,702 | 272,332 | - | - | 40,843 |
| 321,727 | 36,277 | 9,953 | 5,727 | 20,597 | 285,450 | - | - | 42,258 |
| 342,840 | 27,793 | - | 20,880 | 6,913 | 315,047 | 4,660 | 33,589 | 6,348 |
| 345,124 | 29,097 | - | 22,478 | 6,619 | 316,027 | 5,159 | 28,550 | 6,256 |
| 1,003,259 | 40,247 | - | - | 40,247 | 963,012 | 1,890 | 67,211 | 649,435 |
| 9,085 | 410 | 34 | 283 | 93 | 8,675 | - | 2,731 | 17 |
| (882) | 47 | (12) | 6 | 53 | (929) | - | (1,366) | 28 |
| (318) | 104 | 103 | - | 1 | (422) | - | (462) | 12 |
| 7,885 | 561 | 125 | 289 | 147 | 7,324 | - | 903 | 57 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה באמצעות הבנק, חברות בנות, סניפים ונציגויות, בכל תחומי הבנקאות, ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. כמו-כן, יש לבנק השקעות בחברות כלולות. 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.

רקע להצגת מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בהתאם להוראות בנק ישראל, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, יתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה, על-פי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מגזרי פעילות - נושא 280 בקודיפיקציה (ASC 280). מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק נקבע כהנהלת הבנק והדירקטוריון. להלן המגזרים ברי הדיווח שזיהה הבנק בהתאם לגישת ההנהלה: לקוחות פרטיים, הלוואות לדירה, עסקים קטנים, מסחרי, עסקי, פעילות בינלאומית, קבוצת ישראלכרט, ניהול פיננסי ואחרים והתאמות.

אפיון המגזרים

שיוך הלקוח למגזרי הפעילות מבוסס על שיוך הלקוח בפועל ליחידה הארגונית המטפלת, שמבוצע בהתאם לקריטריונים המנויים להלן. עם זאת, יובהר כי שיוך הלקוח לעיתים לוקח בחשבון קריטריונים נוספים. לדוגמה, לקוח פרטי או חברה בעלת פרופיל או פוטנציאל לפעילות עתידית אשר תצדיק שיוכם למגזר לקוחות פרטיים או למגזר העסקי, לפי העניין. לצורך שיוך לקוח עסקי ליחידה ארגונית מטפלת, תילקח בחשבון גם השתייכותו לקבוצת חברות.

מגזר לקוחות פרטיים - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות פרטיים, להם הבנק מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי ייעוץ בהשקעות.

מגזר הלוואות לדור - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדור ללקוחות המגזר.

מגזר עסקים קטנים - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) נמוך מ-10 מיליון ש"ח או בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח, אך בעלי אובליגו בבנק נמוך מ-6 מיליון ש"ח ומחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון ש"ח.

מגזר מסחרי - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 100 מיליון ש"ח או מחזור מכירות מעל 30 מיליון ש"ח ועד מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן שנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 350 מיליון ש"ח או יתרת אשראי כוללת בסך 150 מיליון ש"ח ומטה. **מגזר עסקי** - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה או מחזור מכירות העולה על מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל בסך 550 מיליון ש"ח ומעלה או יתרת אשראי כוללות בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה.

קבוצות בעלות אובליגו כולל הנע בין 100 מיליון ש"ח ל-250 מיליון ש"ח, וקבוצות בענף הבניה והנדל"ן בעלות אובליגו כולל הנע בין 350 מיליון ש"ח לבין 550 מיליון ש"ח ואו יתרת אשראי כוללות בין 150 מיליון ש"ח לבין 250 מיליון ש"ח, משויכות בחלקם למגזר העסקי ובחלקם למגזר המסחרי, וזאת על סמך פרמטרים שונים הנבחנים לפי ציפיות לכל קבוצה.

מגזר פעילות בינלאומית - כולל פעילויות חברות הבנות בחו"ל וסניפי הבנק בחו"ל לרבות Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd, סניפי ארצות-הברית, בנק פוזיטיב והחברה הבת שלו, JSC Bank Pozitiv עד למועד מכירתה ו-Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A.

ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מגזר קבוצת ישראלכרט – במגזר זה כלולה פעילות בכרטיסי אשראי המתבצעת באמצעות חברות ישראלכרט ופועלים אקספרס וכן החברות הבנות שלהן (להלן – "קבוצת ישראלכרט"). כמו-כן, המגזר כולל פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצת הבנק ותיירות נכנסת. **מגזר ניהול פיננסי** – אחראי על ניהול המקורות והשימושים בבנק, על פעילות הנוסטרו של הבנק, על פעילות חדרי העסקות (מטבע-חוץ וניירות-ערך), על הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, על הקשר והסדרת הפעילות עם גופים פיננסיים (בארץ ובחו"ל) וכן על מתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים ושירותי תפעול בניירות-ערך לכלל לקוחות הבנק. ניהול סיכוני השוק והנזילות, הנמצאים תחת אחריות המגזר, נעשה באמצעות ניהול פרואקטיבי של תיק הנוסטרו וכן באמצעות שימוש במכשירים פיננסיים כגון הנפקות ניירות-ערך שונים, פיקדונות, נגזרי ריבית ומטבע-חוץ ועוד. **אחרים והתאמות** – כולל את כל הפעילויות האחרות של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר דיווח, וכן, הוצאות משפטיות עבור חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים. כמו-כן, בין היתר כלולות תוצאות הפעילות של פועלים סהר בע"מ, פועלים שוקי הון – בית השקעות בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ.

כללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים

להלן הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו – כוללות בין היתר: (1) את המרווח שבין הריבית המתקבלת מלקוחות המגזר לבין הריבית הסיטונאית בה מחויב המגזר בגין המקור אשר שימש למתן ההלוואה ללקוח; (2) את המרווח שבין הריבית הסיטונאית בה מזוכה המגזר בגין המקורות אותם הוא מעמיד לשימוש הבנק לבין הריבית המשולמת ללקוחות המגזר בגין מקורות אלה.

הוצאות בגין הפסדי אשראי – ההוצאות בגין הפסדי אשראי נזקפות למגזר אליו משתייך הלווה, שכנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הכנסות מימון שאינן מריבית – מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. ההכנסות שנרשמו במגזר ניהול פיננסי כוללות הכנסות ממנימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב, רווחים מהשקעה במניות, תוצאות פעילות בנגזרים, רווח, נטו, מהפרשי שער והוצאות מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל. ההכנסות שנרשמו ביתר המגזרים כוללות רווחים מחדר עסקות.

עמלות והכנסות אחרות – מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. הכנסות בגין שירותי מחשב אותם מעמיד הבנק לחיצוניים מיוחסות למגזר "אחרים והתאמות".

הוצאות תפעוליות ואחרות – ההוצאות מיוחסות על-פי כללים קבועים מראש ומחירי תקן, לכל אחד ממגזרי הפעילות אם כהוצאה המזוהה ישירות עם פעילות המגזר ואם על-פי מפתחות העמסה. מחירי התקן נקבעים באופן הדומה לאופן קביעת מחירי ההעברה כמפורט לעיל. פערים הנוצרים מהפרשים בחישוב בין תחשיב הוצאות בפועל של יחידות אשר אינן יחידות רווח לבין ההכנסה המיוחסת ליחידות אלו בהתאם למחירי התקן, מיוחסים כהכנסה או כהוצאה, לפי העניין, למגזר "אחרים והתאמות". כללי הייחוס מבוססים על היקפי הפעילות הרלוונטיים לסוגי העלויות של כל מגזר.

חיוב על שירותים בינמגזריים – מגזר אליו משויך לקוח אשר מקבל שירותים ממגזר אחר, מחויב בהוצאה בינמגזרית על-פי מחירי תקן עבור שירותים שסיפקו מגזרים אחרים ללקוחותיו או על-פי מחיר העברה בגין השירות אשר הועמד לרשות הלקוח. בהתאם לכך, מוקטנות העלויות של המגזר המספק את השירות, ובמקביל, המגזר אליו משתייך הלקוח מחויב בעלויות אלו. מחירי ההעברה נקבעים על-ידי הבנק בהתבסס, בין היתר, על מחירי השוק בגין שירות, הערכת עלויות פנימית והשתתפות בהכנסות הנובעות במישרין או בעקיפין מהשירות כאמור.

חסים על ההכנסה – ההפרשה למס על תוצאות הפעילות של כל מגזר חושבה על-פי שיעור המס האפקטיבי השנתי המנוטרל מהשפעות הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל (המיוחסות למגזר ניהול פיננסי).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | | | | | | | | | |
|--|------------------|-----------------|-------------------|---------------------|--------------|--------|-----------------|----------------|------------------|--|
| סך-הכל | אחרים והתאמות | ניהול פיננסי | קבוצת ישראלכרט | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | | עסקי | מסחרי | הלוואות לדיר | עסקים קטנים | לקוחות פרטיים | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | |
| 1,931 | 2 | 142 | 54 | 136 | 487 | 205 | 60 | 323 | 522 | מחיצוניים |
| - | - | (6) | (1) | 5 | (120) | (1) | 32 | (9) | 100 | בינמגזרי |
| 278 | (1) | 184 | (1) | 50 | 34 | 3 | - | - | 9 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 2,209 | 1 | 320 | 52 | 191 | 401 | 207 | 92 | 314 | 631 | סך-הכל רווח מימוני, נטו |
| 1,336 | (23) | 42 | 440 | 80 | 173 | 96 | 17 | 131 | 380 | עמלות והכנסות אחרות |
| 3,545 | (22) | 362 | 492 | 271 | 574 | 303 | 109 | 445 | 1,011 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | | |
| 46 | - | (1) | 15 | 2 | (152) | 13 | (1) | 85 | 85 | |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: | | | | | | | | | | |
| 2,202 | 81 | 166 | 298 | 213 | 139 | 121 | 53 | 227 | 904 | מחיצוניים |
| - | (93) | (39) | 71 | 9 | 15 | 1 | - | 26 | 10 | בינמגזרי |
| 1,297 | (10) | 236 | 108 | 47 | 572 | 168 | 57 | 107 | 12 | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 631 | 20 | 124 | 37 | 23 | 266 | 78 | 27 | 50 | 6 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) |
| 666 | (30) | 112 | 71 | 24 | 306 | 90 | 30 | 57 | 6 | רווח (הפסד) לאחר מסים |
| 5 | 2 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| רווח (הפסד) נקי: | | | | | | | | | | |
| 671 | (28) | 115 | 71 | 24 | 306 | 90 | 30 | 57 | 6 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 3 | - | 3 | (1) | 1 | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 674 | (28) | 118 | 70 | 25 | 306 | 90 | 30 | 57 | 6 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | | | |
| 279,850 | - | 1,608 | 17,051 | 18,204 | 78,881 | 31,354 | 66,987 | 26,170 | 39,595 | |
| פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | | | |
| 321,576 | - | 33,357 | - | 35,295 | 33,122 | 21,413 | - | 33,178 | 165,211 | |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 | | | | | | | | | | |
|--|---------------|--------------|-------------|------------------|--------------|--------|-----------------|-------------|--------------|--|
| סך-הכל | אחרים והתאמות | ניהול פיננסי | קבוצת ישראל | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | | עסקי | מסחרי | לקוחות פרטיים | עסקים קטנים | הלוואות לדיר | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | |
| 1,601 | - | 143 | 38 | 116 | 488 | 199 | (198) | 308 | 507 | מחיצוניים |
| - | - | (264) | (1) | 12 | (81) | (13) | 269 | (15) | 93 | בינמגזרי |
| 571 | 33 | 467 | 5 | 18 | 23 | 5 | - | - | 20 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 2,172 | 33 | 346 | 42 | 146 | 430 | 191 | 71 | 293 | 620 | סך-הכל רווח מימוני, נטו |
| 1,383 | 8 | 37 | 419 | 116 | 155 | 83 | 18 | 127 | 420 | עמלות והכנסות אחרות |
| 3,555 | 41 | 383 | 461 | 262 | 585 | 274 | 89 | 420 | 1,040 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | | |
| 60 | - | 1 | 13 | (8) | (66) | 28 | (4) | 56 | 40 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 2,188 | 52 | 173 | 295 | 230 | 141 | 119 | 51 | 221 | 906 | מחיצוניים |
| - | (69) | (53) | 65 | 5 | 13 | 2 | - | 18 | 19 | בינמגזרי |
| 1,307 | 58 | 262 | 88 | 35 | 497 | 125 | 42 | 125 | 75 | רווח לפני מסים |
| 514 | 23 | 115 | 25 | 14 | 194 | 49 | 16 | 49 | 29 | הפרשה למסים על הרווח |
| 793 | 35 | 147 | 63 | 21 | 303 | 76 | 26 | 76 | 46 | רווח לאחר מסים |
| 6 | 1 | 5 | - | - | - | - | - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| רווח (הפסד) נקי: | | | | | | | | | | |
| 799 | 36 | 152 | 63 | 21 | 303 | 76 | 26 | 76 | 46 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 9 | (4) | 14 | (1) | - | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 808 | 32 | 166 | 62 | 21 | 303 | 76 | 26 | 76 | 46 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 268,921 | - | 1,456 | 16,535 | 17,677 | 82,015 | 29,447 | 62,126 | 23,683 | 35,982 | אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 307,895 | - | 42,424 | - | 36,166 | 30,311 | 19,014 | - | 31,177 | 148,803 | פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|--------------|-------------|------------------|--------------|--------|-----------------|-------------|---------------|--|
| סך-הכל | אחרים והתאמות | ניהול פיננסי | קבוצת ישראל | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | | עסקי | מסחרי | הלוואות לדיור | עסקים קטנים | לקוחות פרטיים | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | |
| 7,885 | 5 | (400) | 179 | 515 | 2,416 | 907 | 1,170 | 1,222 | 1,871 | מחיצוניים |
| - | 2 | 1,270 | (4) | 46 | (831) | (137) | (841) | (34) | 529 | בינמגזרי |
| 1,044 | 66 | 885 | 10 | 16 | 12 | 12 | - | 1 | 42 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 8,929 | 73 | 1,755 | 185 | 577 | 1,597 | 782 | 329 | 1,189 | 2,442 | סך-הכל רווח מימוני, נטו |
| 5,433 | (19) | 185 | 1,749 | 410 | 567 | 329 | 68 | 519 | 1,625 | עמלות והכנסות אחרות |
| 14,362 | 54 | 1,940 | 1,934 | 987 | 2,164 | 1,111 | 397 | 1,708 | 4,067 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | | |
| 475 | - | - | 38 | (15) | (142) | 139 | 1 | 259 | 195 | |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: | | | | | | | | | | |
| 8,790 | 413 | 588 | 1,218 | 889 | 520 | 456 | 208 | 877 | 3,621 | מחיצוניים |
| - | (352) | (184) | 276 | 24 | 72 | 6 | - | 86 | 72 | בינמגזרי |
| 5,097 | (7) | 1,536 | 402 | 89 | 1,714 | 510 | 188 | 486 | 179 | רווח לפני מסים |
| 2,097 | 14 | 673 | 119 | 37 | 698 | 208 | 77 | 198 | 73 | הפרשה למסים על הרווח |
| 3,000 | (21) | 863 | 283 | 52 | 1,016 | 302 | 111 | 288 | 106 | רווח לאחר מסים |
| 19 | 8 | 13 | (2) | - | - | - | - | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| רווח נקי: | | | | | | | | | | |
| 3,019 | (13) | 876 | 281 | 52 | 1,016 | 302 | 111 | 288 | 106 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 63 | (4) | 50 | (4) | 21 | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 3,082 | (17) | 926 | 277 | 73 | 1,016 | 302 | 111 | 288 | 106 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 278,497 | - | 1,269 | 17,309 | 18,705 | 79,185 | 30,759 | 66,794 | 25,520 | 38,956 | אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 321,727 | - | 35,589 | - | 36,277 | 34,507 | 21,819 | - | 32,547 | 160,988 | פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי במיליוני ש"ח

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|-------|-------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| 5,086 | 3 | 5,083 | 844 | 392 | 3,847 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה |
| 46 | 4 | 42 | 105 | (5) | (58) | הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (310) | - | (310) | (156) | - | (154) | מחיקות חשבונאיות |
| 213 | - | 213 | 81 | - | 132 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (97) | - | (97) | (75) | - | (22) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 5,035 | 7 | 5,028 | 874 | 387 | 3,767 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר) |
| (38) | - | (38) | (11) | - | (27) | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 659 | - | 659 | 58 | - | 601 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 | | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|-------|-------|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| 4,856 | 4 | 4,852 | 935 | 387 | 3,530 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה |
| 60 | 1 | 59 | 21 | - | 38 | הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (354) | - | (354) | (126) | - | (228) | מחיקות חשבונאיות |
| 205 | - | 205 | 78 | - | 127 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (149) | - | (149) | (48) | - | (101) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 1 | - | 1 | 1 | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 4,768 | 5 | 4,763 | 909 | 387 | 3,467 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר) |
| 25 | - | 25 | 1 | - | 24 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 697 | - | 697 | 69 | - | 628 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

א. חובות** ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

| 31 במרץ 2016 | | | | | | |
|----------------------------|---------------|--------------|----------|--------|------------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחריים*** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות**: | | | | | | |
| 172,687 | 27,356 | 145,331 | 3,202 | - | 142,129 | שנבדקו על בסיס פרטי |
| 138,888 | - | 138,888 | 51,349 | 61,198 | 26,341 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 311,575 | 27,356 | 284,219 | 54,551 | 61,198 | 168,470 | סך-הכל חובות** |
| 67,187 | - | 67,187 | - | 60,947 | 6,240 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**: |
| 2,912 | 7 | 2,905 | 123 | - | 2,782 | שנבדקו על בסיס פרטי |
| 1,464 | - | 1,464 | 693 | 387 | 384 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾ |
| 4,376 | 7 | 4,369 | 816 | 387 | 3,166 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 451 | - | 451 | - | 387 | 64 | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור**** |
| 31 במרץ 2015 | | | | | | |
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחריים*** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות**: | | | | | | |
| 191,270 | 47,356 | 143,914 | 3,335 | - | 140,579 | שנבדקו על בסיס פרטי |
| 129,073 | - | 129,073 | 47,491 | 56,766 | 24,816 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 320,343 | 47,356 | 272,987 | 50,826 | 56,766 | 165,395 | סך-הכל חובות** |
| 62,306 | - | 62,306 | - | 56,504 | 5,802 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**: |
| 2,713 | 5 | 2,708 | 162 | - | 2,546 | שנבדקו על בסיס פרטי |
| 1,358 | - | 1,358 | 678 | 387 | 293 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾ |
| 4,071 | 5 | 4,066 | 840 | 387 | 2,839 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 442 | - | 442 | - | 387 | 55 | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור**** |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-6,240 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.15: 5,802 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).

**** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-235 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 218 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-31 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 24 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
מבוקר במיליוני ש"ח

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|----------------|---------------|--------------|----------|--------|---------|--|
| סך-הכלל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכלל | פרטי אחר | לדיור | | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות*: |
| 172,260 | 26,801 | 145,459 | 3,159 | - | 142,300 | שנבדקו על בסיס פרטי |
| 137,452 | - | 137,452 | 50,635 | 61,120 | 25,697 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 309,712 | 26,801 | 282,911 | 53,794 | 61,120 | 167,997 | סך-הכלל חובות* |
| 66,989 | - | 66,989 | - | 60,863 | 6,126 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*: |
| 2,985 | 3 | 2,982 | 126 | - | 2,856 | שנבדקו על בסיס פרטי |
| 1,432 | - | 1,432 | 665 | 392 | 375 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾ |
| 4,417 | 3 | 4,414 | 791 | 392 | 3,231 | סך-הכלל הפרשה להפסדי אשראי |
| | | | | | | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה |
| 453 | - | 453 | - | 392 | 61 | לפי עומק הפיגור*** |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-6,240 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.15: 5,802 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-235 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 218 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-31 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 24 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 במרץ 2016 | | | | | | |
|---|--|-------------------------|-----------|-------------|-----------|-----------------------------|
| חובות לא פגומים** - מידע נוסף | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים | | |
| | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | פגומים | לא פגומים | |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 31 | - | 5,757 | 122 | 37 | 5,598 | בינוי ונדל"ן |
| 25 | 1 | 18,205 | 125 | 396 | 17,684 | מסחרי אחר |
| 56 | 1 | 23,962 | 247 | 433 | 23,282 | סך-הכל מסחרי |
| 17 | 11 | 2,480 | 32 | 20 | 2,428 | אנשים פרטיים |
| 73 | 12 | 26,442 | 279 | 453 | 25,710 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | 24,551 | - | - | 24,551 | בנקים בחו"ל |
| - | - | 1,811 | - | - | 1,811 | ממשלות חו"ל |
| 73 | 12 | 52,804 | 279 | 453 | 52,072 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| 905 | 809 | 284,219 | 5,196 | 3,779 | 275,244 | סך-הכל ציבור |
| - | - | 24,733 | - | - | 24,733 | סך-הכל בנקים |
| - | - | 2,623 | - | - | 2,623 | סך-הכל ממשלות |
| 905 | 809 | 311,575 | 5,196 | 3,779 | 302,600 | סך-הכל |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2.ג.](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-130 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 147 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) וסוגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות** (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 במרץ 2015 | | | | | | |
|---|--|---------|-------------------------|-----------|-------------|---|
| חובות לא פגומים*** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים | |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 188 | 40 | 20,548 | 669 | 245 | 19,634 | בינו ונדל"ן - בינו |
| 49 | 16 | 19,463 | 621 | 470 | 18,372 | בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 17 | 1 | 13,205 | 702 | 37 | 12,466 | שירותים פיננסיים |
| 156 | 87 | 88,944 | 3,507 | 2,972 | 82,465 | מסחרי - אחר |
| 410 | 144 | 142,160 | 5,499 | 3,724 | 132,937 | סך-הכל מסחרי |
| *385 | *671 | 56,226 | - | 671 | 55,555 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾ |
| 207 | 69 | 48,718 | 639 | 254 | 47,825 | אנשים פרטיים - אחר |
| *1,002 | *884 | 247,104 | 6,138 | 4,649 | 236,317 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | 224 | - | - | 224 | בנקים בישראל |
| - | - | 599 | - | - | 599 | ממשלת ישראל |
| *1,002 | *884 | 247,927 | 6,138 | 4,649 | 237,140 | סך-הכל פעילות בישראל |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2.ג.](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-130 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 147 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-103 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 87 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 110 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיכונים בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות** (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 במרץ 2015 | | | | | |
|---|--|---------|-------------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים*** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| - | - | 5,753 | 170 | - | 5,583 |
| 17 | 11 | 17,482 | 182 | 245 | 17,055 |
| 17 | 11 | 23,235 | 352 | 245 | 22,638 |
| *18 | *6 | 2,648 | 47 | 16 | 2,585 |
| *35 | *17 | 25,883 | 399 | 261 | 25,223 |
| - | - | 44,889 | - | - | 44,889 |
| - | - | 1,644 | - | - | 1,644 |
| *35 | *17 | 72,416 | 399 | 261 | 71,756 |
| *1,037 | *901 | 272,987 | 6,537 | 4,910 | 261,540 |
| - | - | 45,113 | - | - | 45,113 |
| - | - | 2,243 | - | - | 2,243 |
| *1,037 | *901 | 320,343 | 6,537 | 4,910 | 308,896 |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2.ג.](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-130 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 147 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|---|--|---------|-----------------------|-----------------------|---------|---|
| חובות לא פגומים** - מידע נוסף | | סך-הכל | לא בעייתיים | | סך-הכל | |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽¹⁾ | פגומים ⁽²⁾ | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 64 | 42 | 20,576 | 433 | 308 | 19,835 | בינו ונדל"ן - בינו |
| 16 | 5 | 19,891 | 490 | 445 | 18,956 | בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1 | - | 13,887 | 452 | 11 | 13,424 | שירותים פיננסיים |
| 167 | 86 | 89,100 | 3,018 | 2,339 | 83,743 | מסחרי - אחר |
| 248 | 133 | 143,454 | 4,393 | 3,103 | 135,958 | סך-הכל מסחרי |
| 388 | 634 | 60,569 | - | 634 | 59,935 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾ |
| 194 | 84 | 51,825 | 664 | 322 | 50,839 | אנשים פרטיים - אחר |
| 830 | 851 | 255,848 | 5,057 | 4,059 | 246,732 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | 51 | - | - | 51 | בנקים בישראל |
| - | - | 813 | - | - | 813 | ממשלת ישראל |
| 830 | 851 | 256,712 | 5,057 | 4,059 | 247,596 | סך-הכל פעילות בישראל |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2.ג.](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-130 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 147 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-103 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 87 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 110 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|---|--|---------|-------------------------|-----------|-------------|-----------------------------|
| חובות לא פגומים** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים | |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 33 | - | 6,338 | 123 | 40 | 6,175 | בינוי ונדל"ן |
| 53 | - | 18,205 | 124 | 241 | 17,840 | מסחרי אחר |
| 86 | - | 24,543 | 247 | 281 | 24,015 | סך-הכל מסחרי |
| 34 | 6 | 2,520 | 32 | 20 | 2,468 | אנשים פרטיים |
| 120 | 6 | 27,063 | 279 | 301 | 26,483 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | 24,186 | - | - | 24,186 | בנקים בחו"ל |
| - | - | 1,751 | - | - | 1,751 | ממשלות חו"ל |
| 120 | 6 | 53,000 | 279 | 301 | 52,420 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| 950 | 857 | 282,911 | 5,336 | 4,360 | 273,215 | סך-הכל ציבור |
| - | - | 24,237 | - | - | 24,237 | סך-הכל בנקים |
| - | - | 2,564 | - | - | 2,564 | סך-הכל ממשלות |
| 950 | 857 | 309,712 | 5,336 | 4,360 | 300,016 | סך-הכל |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2.ג.](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-130 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 147 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

| 31 במרץ 2016 | | | | | |
|----------------------------|---|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| יתרת קרן חובות פגומים | סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור – מסחרי | | | | | |
| 3,517 | 358 | 132 | 74 | 226 | בינוי ונדל"ן – בינוי |
| 1,780 | 408 | 130 | 14 | 278 | בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן |
| 1,182 | 333 | 144 | 5 | 189 | שירותים פיננסיים |
| 6,669 | 3,136 | 678 | 846 | 2,458 | מסחרי – אחר |
| 13,148 | 4,235 | 1,084 | 939 | 3,151 | סך-הכל מסחרי |
| 1,250 | 682 | 305 | 80 | 377 | אנשים פרטיים – אחר |
| 14,398 | 4,917 | 1,389 | 1,019 | 3,528 | סך-הכל ציבור – פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור – מסחרי | | | | | |
| 361 | 122 | 38 | 4 | 84 | בינוי ונדל"ן |
| 312 | 125 | 8 | 37 | 117 | מסחרי אחר |
| 673 | 247 | 46 | 41 | 201 | סך-הכל מסחרי |
| 34 | 32 | – | 27 | 32 | אנשים פרטיים |
| 707 | 279 | 46 | 68 | 233 | סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל |
| 15,105 | 5,196 | 1,435 | 1,087 | 3,761 | סך-הכל ציבור* |
| * מזה: | | | | | |
| – | 3,669 | 760 | 973 | 2,909 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| – | 2,259 | 979 | 231 | 1,280 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

| 31 במרץ 2015 | | | | | |
|----------------------------|---|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| יתרת קרן חובות פגומים | סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 4,173 | 669 | 268 | 111 | 401 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 2,031 | 621 | 330 | 9 | 291 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1,520 | 702 | 71 | 61 | 631 | שירותים פיננסיים |
| 7,229 | 3,507 | 1,433 | 477 | 2,074 | מסחרי - אחר |
| 14,953 | 5,499 | 2,102 | 658 | 3,397 | סך-הכל מסחרי |
| 1,122 | 639 | 269 | 99 | 370 | אנשים פרטיים - אחר |
| 16,075 | 6,138 | 2,371 | 757 | 3,767 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 415 | 170 | 54 | 8 | 116 | בינוי ונדל"ן |
| 364 | 182 | 57 | 63 | 125 | מסחרי אחר |
| 779 | 352 | 111 | 71 | 241 | סך-הכל מסחרי |
| 50 | 47 | 1 | 42 | 46 | אנשים פרטיים |
| 829 | 399 | 112 | 113 | 287 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 16,904 | 6,537 | 2,483 | 870 | 4,054 | סך-הכל ציבור* |
| * מזה: | | | | | |
| - | 3,903 | 1,200 | 647 | 2,703 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | 2,616 | 1,251 | 224 | 1,365 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
|----------------------------|---|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| יתרת קרן חובות פגומים | סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 3,615 | 433 | 58 | 103 | 375 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1,946 | 490 | 211 | 22 | 279 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1,337 | 452 | 159 | 37 | 293 | שירותים פיננסיים |
| 6,562 | 3,018 | 975 | 780 | 2,043 | מסחרי - אחר |
| 13,460 | 4,393 | 1,403 | 942 | 2,990 | סך-הכל מסחרי |
| 1,215 | 664 | 274 | 82 | 390 | אנשים פרטיים - אחר |
| 14,675 | 5,057 | 1,677 | 1,024 | 3,380 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 364 | 123 | 40 | 2 | 83 | בינוי ונדל"ן |
| 328 | 124 | 12 | 41 | 112 | מסחרי אחר |
| 692 | 247 | 52 | 43 | 195 | סך-הכל מסחרי |
| 35 | 32 | 1 | 29 | 31 | אנשים פרטיים |
| 727 | 279 | 53 | 72 | 226 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 15,402 | 5,336 | 1,730 | 1,096 | 3,606 | סך-הכל ציבור* |
| * מזה: | | | | | |
| - | 3,738 | 997 | 904 | 2,741 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | 2,437 | 1,072 | 308 | 1,365 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו***(1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| - | - | 396 |
| 1 | 1 | 449 |
| 1 | 1 | 392 |
| 3 | 5 | 3,077 |
| 5 | 7 | 4,314 |
| 3 | 9 | 673 |
| 8 | 16 | 4,987 |
| פעילות לווים בחו"ל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| - | - | 123 |
| - | - | 124 |
| - | - | 247 |
| - | - | 32 |
| - | - | 279 |
| 8 | 16 | 5,266 |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

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

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 102 מיליוני ש"ח (31.03.15: 117 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 | | | |
|--|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו*** ⁽¹⁾ | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים | |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| - | 1 | 614 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1 | 1 | 631 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| - | - | 643 | שירותים פיננסיים |
| 6 | 7 | 3,445 | מסחרי - אחר |
| 7 | 9 | 5,333 | סך-הכל מסחרי |
| 3 | 9 | 639 | אנשים פרטיים - אחר |
| 10 | 18 | 5,972 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 1 | 1 | 190 | בינוי ונדל"ן |
| 2 | 2 | 198 | מסחרי - אחר |
| 3 | 3 | 388 | סך-הכל מסחרי |
| 3 | 3 | 49 | אנשים פרטיים |
| 6 | 6 | 437 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 16 | 24 | 6,409 | סך-הכל ציבור |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

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

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 102 מיליוני ש"ח (31.03.15: 117 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| 31 במרץ 2016 | | | |
|----------------------------|----------------------------------|---|----------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | |
| סך-הכלל ⁽²⁾ | צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור | צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור – מסחרי | | | |
| 131 | 14 | - | 117 |
| 246 | 8 | - | 238 |
| 34 | 1 | - | 33 |
| 1,173 | 94 | - | 1,079 |
| 1,584 | 117 | - | 1,467 |
| 591 | 247 | - | 344 |
| 2,175 | 364 | - | 1,811 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבורי – מסחרי | | | |
| 67 | - | - | 67 |
| 15 | - | 15 | - |
| 82 | - | 15 | 67 |
| 2 | 1 | - | 1 |
| 84 | 1 | 15 | 68 |
| 2,259 | 365 | 15 | 1,879 |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות לתת אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתיים במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 במרץ 2016 בסך של כ-60 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.15: 78 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| 31 במרץ 2015 | | | |
|----------------------------|----------------------------------|--|----------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | |
| סך-הכלל ⁽²⁾ | צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור | צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור – מסחרי | | | |
| 303 | 38 | - | 265 |
| 269 | 32 | - | 237 |
| 56 | 1 | - | 55 |
| 1,319 | 91 | - | 1,228 |
| 1,947 | 162 | - | 1,785 |
| 572 | 234 | - | 338 |
| 2,519 | 396 | - | 2,123 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבורי – מסחרי | | | |
| 92 | - | - | 92 |
| 1 | - | - | 1 |
| 93 | - | - | 93 |
| 4 | 1 | - | 3 |
| 97 | 1 | - | 96 |
| 2,616 | 397 | - | 2,219 |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| 31 בדצמבר 2015 | | | |
|----------------------------|----------------------------------|--|----------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | |
| סך-הכלל ⁽²⁾ | צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור | צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור – מסחרי | | | |
| 157 | 19 | - | 138 |
| 317 | 13 | - | 304 |
| 39 | 1 | - | 38 |
| 1,253 | 116 | - | 1,137 |
| 1,766 | 149 | - | 1,617 |
| 582 | 244 | - | 338 |
| 2,348 | 393 | - | 1,955 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבורי – מסחרי | | | |
| 67 | - | - | 67 |
| 19 | - | 19 | - |
| 86 | - | 19 | 67 |
| 3 | 1 | 1 | 1 |
| 89 | 1 | 20 | 68 |
| 2,437 | 394 | 20 | 2,023 |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו | | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש |
| פעילות לווים בישראל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 49 | 87 | 59 |
| 7 | 1 | 1 |
| 2 | - | - |
| 213 | 48 | 40 |
| 271 | 136 | 100 |
| 2,274 | 126 | 118 |
| 2,545 | 262 | 218 |
| פעילות לווים בחו"ל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 7 | - | - |
| 2,552 | 262 | 218 |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו | | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש |
| פעילות לווים בישראל | | |
| ציבור – מסחרי | | |
| 27 | 8 | 7 |
| 6 | 6 | 5 |
| 6 | 11 | 10 |
| 142 | 54 | 49 |
| 181 | 79 | 71 |
| 1,983 | 95 | 85 |
| 2,164 | 174 | 156 |
| פעילות לווים בחו"ל | | |
| ציבור – מסחרי | | |
| 2 | 1 | 1 |
| 6 | - | - |
| 8 | 1 | 1 |
| 2,172 | 175 | 157 |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016

| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | |
|----------------------------|----------------|--------------------------------|
| פעילות לווים בישראל | | |
| ציבור – מסחרי | | |
| | 16 | בינוי ונדל"ן – בינוי |
| | 2 | בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן |
| | 4 | שירותים פיננסיים |
| | 79 | מסחרי – אחר |
| | 101 | סך-הכל מסחרי |
| | 724 | אנשים פרטיים – אחר |
| | 825 | סך-הכל ציבור – פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | |
| ציבור – מסחרי | | |
| | 2 | אנשים פרטיים |
| | 827 | סך-הכל ציבור |

* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו* | |
|---|-------------------|
| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה |
| פעילות לווים בישראל | |
| ציבור – מסחרי | |
| 12 | 3 |
| 1 | - |
| 53 | 4 |
| 66 | 7 |
| 683 | 19 |
| 749 | 26 |
| פעילות לווים בחו"ל | |
| ציבור – מסחרי | |
| 1 | - |
| 750 | 26 |

* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) במיליוני ש"ח

ב. חובות*** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV) , סוג ההחזר וסוג הריבית**

| 31 במרץ 2016 | | | | | |
|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------|---------------------------|
| סיכון אשראי חוץ-מאזני | יתרת הלוואות לדיור | | | סך-הכל | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | מזה: ריבית משתנה | | |
| | בלתי מבוקר | | | | |
| | 658 | 23,087 | 2,307 | 36,633 | עד 60% |
| | 381 | 17,040 | 765 | 23,867 | מעל 60% |
| | 1,305 | 381 | 47 | 698 | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| | 2,344 | 40,508 | 3,119 | 61,198 | סך-הכל |

| 31 במרץ 2015* | | | | | |
|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------|---------------------------|
| סיכון אשראי חוץ-מאזני | יתרת הלוואות לדיור | | | סך-הכל | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | מזה: ריבית משתנה | | |
| | בלתי מבוקר | | | | |
| | 640 | 21,714 | 2,362 | 32,449 | עד 60% |
| | 453 | 17,700 | 1,048 | 23,786 | מעל 60% |
| | 1,604 | 403 | 58 | 531 | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| | 2,697 | 39,817 | 3,468 | 56,766 | סך-הכל |

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------|---------------------------|
| סיכון אשראי חוץ-מאזני | יתרת הלוואות לדיור | | | סך-הכל | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | מזה: ריבית משתנה | | |
| | מבוקר | | | | |
| | 669 | 22,924 | 2,362 | 36,287 | עד 60% |
| | 431 | 17,413 | 843 | 24,251 | מעל 60% |
| | 1,510 | 398 | 51 | 582 | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| | 2,610 | 40,735 | 3,256 | 61,120 | סך-הכל |

* הוצג מחדש.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

איכות אשראי – יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV – מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי לא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- ביאור 3.ב.13 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת הלוואות ראה [ביאור 10.א.4](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) במיליוני ש"ח

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

| 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ | | 31 בדצמבר 2015 | 31 במרץ | | |
|-------------------------------------|------------|------------|-------------------|------------|---------------|---|
| | 2015 | 2016 | | 2015 | 2016 | |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה | | | יתרות החוזים* | | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: | | | | | | |
| 7 | 11 | 6 | 1,074 | 1,359 | 993 | (א) אשראי תעודות |
| 36 | 19 | 46 | 6,359 | 6,402 | 6,069 | (ב) ערבויות להבטחת אשראי |
| 77 | 75 | 73 | 18,900 | 17,728 | 20,233 | (ג) ערבויות לרוכשי דירות |
| 175 | 229 | 185 | 23,171 | 24,010 | 23,475 | (ד) ערבויות והתחייבויות אחרות** |
| 54 | 57 | 55 | 32,721 | 31,193 | 32,366 | (ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק |
| - | - | - | 11,700 | 11,016 | 10,966 | (ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים |
| 115 | 126 | 108 | 41,613 | 39,600 | 37,792 | (ז) מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו |
| 99 | 80 | 99 | 31,944 | 30,140 | 30,256 | (ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן*** |
| 106 | 100 | 87 | 23,392 | 21,602 | 21,203 | (ט) התחייבויות להוצאת ערבויות |

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 ** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 451 מיליוני ש"ח (31.03.15: 782 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 505 מיליוני ש"ח).
 *** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוצאות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדויר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | | | | |
|-------------------|----------------------|-------------------------|---------|----------|-------------|----------|--|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד | |
| | | | | | | | נכסים |
| 63,086 | - | 5,446 | 1,099 | 18,377 | - | 38,164 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 66,154 | 2,458 | 1,399 | 1,030 | 17,450 | 2,223 | 41,594 | ניירות-ערך |
| 39 | - | - | - | - | - | 39 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 279,850 | 437 | 4,632 | 6,529 | 27,482 | 47,758 | 193,012 | אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾ |
| 2,620 | - | 255 | 936 | 1,355 | - | 74 | אשראי לממשלות |
| 149 | 109 | - | - | - | - | 40 | השקעות בחברות כלולות |
| 3,349 | 3,349 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 13,974 | 4 | 496 | 571 | 3,423 | 610 | 8,870 | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 5,684 | 636 | 75 | 61 | 141 | 228 | 4,543 | נכסים אחרים |
| 434,905 | 6,993 | 12,303 | 10,226 | 68,228 | 50,819 | 286,336 | סך-כל הנכסים |
| | | | | | | | התחייבויות |
| 321,576 | 437 | 5,304 | 14,250 | 77,747 | 13,209 | 210,629 | פיקדונות הציבור |
| 3,817 | - | 91 | 593 | 1,368 | 189 | 1,576 | פיקדונות מבנקים |
| 431 | - | - | - | 193 | 31 | 207 | פיקדונות הממשלה |
| 511 | - | 18 | 493 | - | - | - | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 36,836 | - | 212 | 16 | 1,479 | 29,094 | 6,035 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 15,401 | - | 581 | 575 | 3,780 | 963 | 9,502 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 22,810 | 484 | 124 | 117 | 618 | 265 | 21,202 | התחייבויות אחרות |
| 401,382 | 921 | 6,330 | 16,044 | 85,185 | 43,751 | 249,151 | סך-כל ההתחייבויות |
| 33,523 | 6,072 | 5,973 | (5,818) | (16,957) | 7,068 | 37,185 | עודף נכסים (התחייבויות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: |
| - | - | (1,665) | - | 3 | - | 1,662 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |
| - | - | (5,255) | 5,482 | 19,204 | (1,408) | (18,023) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 333 | 285 | (1,013) | - | 395 | אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | 211 | (124) | (1,198) | - | 1,111 | אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 33,523 | 6,072 | (403) | (175) | 39 | 5,660 | 22,330 | סך-הכל כללי |
| - | - | (401) | 35 | (725) | - | 1,091 | אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |
| - | - | 682 | (96) | (1,793) | - | 1,207 | אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (181) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | ליום 31 במרץ 2015 | | | | | לא-צמוד | צמוד למדד | דולר | אירו | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | אחר |
|-------------------|----------------------|-------------------|-----------|---------|---------|-------------------------|---------|-----------|------|------|-------------------------|---|
| | | מטבע ישראלי | | | | | | | | | | |
| | | לא-צמוד | צמוד למדד | דולר | אירו | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | | | | | | |
| נכסים | | | | | | | | | | | | |
| 70,443 | - | 3,993 | 720 | 40,725 | - | 25,005 | | | | | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 54,328 | 2,897 | 1,529 | 1,206 | 15,270 | 2,629 | 30,797 | | | | | | ניירות-ערך |
| 523 | - | 4 | - | 398 | - | 121 | | | | | | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 268,921 | 460 | 4,823 | 5,832 | 28,167 | 50,534 | 179,105 | | | | | | אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾ |
| 2,243 | - | 245 | 751 | 1,184 | - | 63 | | | | | | אשראי לממשלות |
| 139 | 100 | - | - | - | - | 39 | | | | | | השקעות בחברות כלולות |
| 3,435 | 3,435 | - | - | - | - | - | | | | | | בניינים וציוד |
| 4 | 4 | - | - | - | - | - | | | | | | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 18,312 | 16 | 536 | 352 | 7,163 | 765 | 9,480 | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 8,078 | 723 | 59 | 600 | 398 | 3 | 6,295 | | | | | | נכסים אחרים |
| 426,426 | 7,635 | 11,189 | 9,461 | 93,305 | 53,931 | 250,905 | | | | | | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | | | | | | |
| 307,895 | 460 | 5,971 | 13,876 | 82,745 | 15,807 | 189,036 | | | | | | פיקדונות הציבור |
| 5,421 | - | 103 | 628 | 2,809 | 199 | 1,682 | | | | | | פיקדונות מבנקים |
| 560 | - | - | - | 208 | 34 | 318 | | | | | | פיקדונות הממשלה |
| 43 | - | 43 | - | - | - | - | | | | | | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 34,808 | - | 560 | 32 | 1,686 | 26,482 | 6,048 | | | | | | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 19,715 | - | 500 | 312 | 7,583 | 1,115 | 10,205 | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 25,898 | 507 | 88 | 600 | 1,453 | 206 | 23,044 | | | | | | התחייבויות אחרות |
| 394,340 | 967 | 7,265 | 15,448 | 96,484 | 43,843 | 230,333 | | | | | | סך-כל ההתחייבויות |
| 32,086 | 6,668 | 3,924 | (5,987) | (3,179) | 10,088 | 20,572 | | | | | | עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: |
| - | - | (1,714) | - | (78) | - | 1,792 | | | | | | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (2,370) | 5,031 | 4,700 | (4,923) | (2,438) | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |
| - | - | 226 | 1,088 | (1,931) | - | 617 | | | | | | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 76 | (71) | (993) | - | 988 | | | | | | אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | 76 | (71) | (993) | - | 988 | | | | | | אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 32,086 | 6,668 | 142 | 61 | (1,481) | 5,165 | 21,531 | | | | | | סך-הכל כללי |
| - | - | 514 | 1,082 | (3,131) | - | 1,535 | | | | | | אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |
| - | - | 456 | (3) | (757) | - | 304 | | | | | | אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (128) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | נכסים |
|------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------|----------|-------------|----------|--|
| | | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד | |
| 64,976 | - | 4,765 | 909 | 19,034 | - | 40,268 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 62,884 | 2,534 | 1,399 | 1,069 | 17,454 | 2,241 | 38,187 | ניירות-ערך |
| 119 | - | - | - | - | - | 119 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 278,497 | 440 | 4,652 | 6,541 | 27,924 | 48,654 | 190,286 | אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾ |
| 2,564 | - | 196 | 935 | 1,343 | - | 90 | אשראי לממשלות |
| 143 | 103 | - | - | - | - | 40 | השקעות בחברות כלולות |
| 3,409 | 3,409 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 12,789 | 4 | 284 | 255 | 4,006 | 677 | 7,563 | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 6,257 | 565 | 52 | 395 | 76 | 210 | 4,959 | נכסים אחרים |
| 431,638 | 7,055 | 11,348 | 10,104 | 69,837 | 51,782 | 281,512 | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 321,727 | 440 | 5,261 | 13,817 | 78,681 | 13,451 | 210,077 | פיקדונות הציבור |
| 4,773 | - | 40 | 555 | 1,922 | 191 | 2,065 | פיקדונות מבנקים |
| 354 | - | - | - | 198 | 32 | 124 | פיקדונות הממשלה |
| 83 | - | 19 | 64 | - | - | - | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 34,475 | - | 337 | 32 | 1,581 | 26,436 | 6,089 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 13,806 | - | 231 | 225 | 4,334 | 966 | 8,050 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ |
| 23,201 | 418 | 116 | 455 | 520 | 315 | 21,377 | התחייבויות אחרות |
| 398,419 | 858 | 6,004 | 15,148 | 87,236 | 41,391 | 247,782 | סך-כל ההתחייבויות |
| 33,219 | 6,197 | 5,344 | (5,044) | (17,399) | 10,391 | 33,730 | עודף נכסים (התחייבויות) |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: | | | | | | | |
| - | - | (1,657) | - | 11 | - | 1,646 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | | |
| - | - | (4,255) | 4,424 | 18,278 | (2,106) | (16,341) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 3 | 522 | (1,696) | - | 1,171 | אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | 138 | 182 | 66 | - | (386) | אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 33,219 | 6,197 | (427) | 84 | (740) | 8,285 | 19,820 | סך-הכל כללי |
| - | - | 70 | 625 | (2,935) | - | 2,240 | אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |
| - | - | 674 | 916 | 1,938 | - | (3,528) | אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (132) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | |
|---|--------------------------|--------|--------|------------|
| סך-הכל | שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | יתרה במאזן |
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | |
| נכסים פיננסיים | | | | |
| 63,113 | 60,518 | - | 2,595 | 63,086 |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | | | | |
| 66,160 | 1,284 | 15,630 | 49,246 | 66,154 |
| ניירות-ערך* | | | | |
| 39 | 39 | - | - | 39 |
| ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | |
| 281,643 | 279,068 | - | 2,575 | 279,850 |
| אשראי לציבור, נטו*** | | | | |
| 2,622 | 2,622 | - | - | 2,620 |
| אשראי לממשלות | | | | |
| 13,974 | 3,698 | 9,783 | 493 | 13,974 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 1,470 | 839 | - | 631 | 1,465 |
| נכסים פיננסיים אחרים | | | | |
| 429,021 | 348,068 | 25,413 | 55,540 | **427,188 |
| סך-כל הנכסים הפיננסיים | | | | |
| התחייבויות פיננסיות | | | | |
| 323,173 | 320,583 | - | 2,590 | 321,576 |
| פיקדונות הציבור*** | | | | |
| 3,869 | 3,869 | - | - | 3,817 |
| פיקדונות מבנקים | | | | |
| 477 | 477 | - | - | 431 |
| פיקדונות הממשלה | | | | |
| 511 | 511 | - | - | 511 |
| ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | | |
| 38,948 | 3,583 | 2,094 | 33,271 | 36,836 |
| אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים | | | | |
| 15,401 | 363 | 14,547 | 491 | 15,401 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 16,874 | 16,243 | - | 631 | 16,882 |
| התחייבויות פיננסיות אחרות | | | | |
| 399,253 | 345,629 | 16,641 | 36,983 | **395,454 |
| סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות | | | | |

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 720 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 84,805 מיליוני ש"ח ובסך של 18,635 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.

*** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 9 מיליוני ש"ח ו-13 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משבצים. רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 במרץ 2015 | | | | | |
|----------------------------|----------|--------|------------|------------|---|
| שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | יתרה במאזן | | |
| סך-הכל | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 70,465 | 67,977 | - | 2,488 | 70,443 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 54,333 | 1,041 | 13,483 | 39,809 | 54,328 | ניירות-ערך** |
| 523 | 523 | - | - | 523 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 272,235 | 269,103 | - | 3,132 | 268,921 | אשראי לציבור, נטו*** |
| 2,248 | 2,248 | - | - | 2,243 | אשראי לממשלות |
| 18,312 | 4,593 | 12,866 | 853 | 18,312 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 3,530 | 1,088 | - | 2,442 | 3,530 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 421,646 | 346,573 | 26,349 | 48,724 | 418,300*** | סך-כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| *310,549 | *307,417 | - | 3,132 | 307,895 | פיקדונות הציבור**** |
| 5,451 | 5,451 | - | - | 5,421 | פיקדונות מבנקים |
| 613 | 613 | - | - | 560 | פיקדונות הממשלה |
| 43 | 43 | - | - | 43 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 38,082 | 4,429 | 2,098 | 31,555 | 34,808 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 19,715 | 396 | 18,473 | 846 | 19,715 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 19,535 | 16,664 | 349 | 2,522 | 19,516 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| *393,988 | *335,013 | 20,920 | 38,055 | 387,958*** | סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות |

* הוצג מחדש.

** כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 609 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

*** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 80,763 מיליוני ש"ח ובסך של 28,144 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.

**** מזה נכללו בירתת אשראי לציבור ובירתת פיקדונות הציבור סכומים של 9 מיליוני ש"ח ו-30 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
|----------------------------|---------|--------|--------|------------|---|
| שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | | יתרה במאזן | |
| סך-הכל | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 64,989 | 62,370 | - | 2,619 | 64,976 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 62,890 | 1,214 | 15,844 | 45,832 | 62,884 | ניירות-ערך* |
| 119 | 119 | - | - | 119 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 279,571 | 276,695 | - | 2,876 | 278,497 | אשראי לציבור, נטו*** |
| 2,571 | 2,571 | - | - | 2,564 | אשראי לממשלות |
| 12,789 | 3,144 | 8,822 | 823 | 12,789 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 2,014 | 825 | - | 1,189 | 2,011 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 424,943 | 346,938 | 24,666 | 53,339 | **423,840 | סך-כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| 323,119 | 320,243 | - | 2,876 | 321,727 | פיקדונות הציבור*** |
| 4,824 | 4,824 | - | - | 4,773 | פיקדונות מבנקים |
| 397 | 397 | - | - | 354 | פיקדונות הממשלה |
| 83 | 83 | - | - | 83 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 36,466 | 3,882 | 2,114 | 30,470 | 34,475 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 13,806 | 362 | 12,624 | 820 | 13,806 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 17,693 | 16,473 | - | 1,220 | 17,734 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 396,388 | 346,264 | 14,738 | 35,386 | **392,952 | סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות |

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 643 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 81,302 מיליוני ש"ח ובסך של 17,916 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.

*** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 8 מיליוני ש"ח ו-14 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משבצים.

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

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכין הוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח'. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה – שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

ניירות-ערך סחירים – לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור ניכין מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכין המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכין אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הגדלת השווי הוגן ב-81 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות – בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

השאלות בין לקוחות – מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים נגזרים – מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקאות אלו.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 – פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| ליום 31 במרץ 2016 | | | |
|----------------------------------|---|--|--|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | |
| 39,950 | - | 4,757 | 35,193 |
| 6,105 | - | 4,867 | 1,238 |
| 191 | - | 94 | 97 |
| 4,438 | 145 | 3,119 | 1,174 |
| 1,747 | - | 934 | 813 |
| 3,347 | - | 1,859 | 1,488 |
| 1,692 | - | - | 1,692 |
| ניירות-ערך למסחר | | | |
| 7,364 | - | - | 7,364 |
| 121 | - | - | 121 |
| 3 | - | - | 3 |
| 17 | - | - | 17 |
| 46 | - | - | 46 |
| 65,021 | 145 | 15,630 | 49,246 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 512 | 113 | 399 | - |
| 8,579 | 1,436 | 7,143 | - |
| 4,140 | 2,030 | 2,047 | 63 |
| 665 | 70 | 165 | 430 |
| 78 | 49 | 29 | - |
| 9 | 9 | - | - |
| 2,575 | - | - | 2,575 |
| 631 | - | - | 631 |
| 82,210 | 3,852 | 25,413 | 52,945 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 במרץ 2016 | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 611 | - | 611 | - |
| 9,291 | 236 | 9,055 | - |
| 4,779 | 60 | 4,656 | 63 |
| 645 | 67 | 150 | 428 |
| 75 | - | 75 | - |
| 13 | 10 | 3 | - |
| 2,575 | - | - | 2,575 |
| 631 | - | - | 631 |
| 15 | - | - | 15 |
| 18,635 | 373 | 14,550 | 3,712 |
| סך-כל ההתחייבויות | | | |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 במרץ 2015 | | | |
|----------------------------------|---|--|--|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | |
| 30,035 | - | 5,252 | 24,783 |
| 2,535 | - | 1,202 | 1,333 |
| 792 | - | 97 | 695 |
| 5,066 | - | 3,967 | 1,099 |
| 2,151 | - | 818 | 1,333 |
| 3,635 | - | 2,147 | 1,488 |
| 2,236 | - | - | 2,236 |
| ניירות-ערך למסחר | | | |
| 5,927 | - | - | 5,927 |
| 52 | - | - | 52 |
| 518 | - | - | 518 |
| 18 | - | - | 18 |
| 275 | - | - | 275 |
| 52 | - | - | 52 |
| 53,292 | - | 13,483 | 39,809 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 461 | 135 | 326 | - |
| 10,025 | 1,732 | 8,293 | - |
| 6,763 | 2,668 | 3,952 | 143 |
| 965 | 44 | 211 | 710 |
| 98 | 14 | 84 | - |
| 9 | 9 | - | - |
| 3,132 | - | - | 3,132 |
| 2,442 | - | - | 2,442 |
| 77,187 | 4,602 | 26,349 | 46,236 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 במרץ 2015 | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 549 | - | 549 | - |
| 10,691 | 248 | 10,443 | - |
| 7,473 | 139 | 7,191 | 143 |
| 910 | 9 | 198 | 703 |
| 92 | - | 92 | - |
| 30 | 32 | (2) | - |
| 3,132 | - | - | 3,132 |
| 2,442 | - | - | 2,442 |
| 429 | - | 349 | 80 |
| 25,748 | 428 | 18,820 | 6,500 |
| סך-כל ההתחייבויות | | | |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | |
|----------------------------------|---|--|--|--------------------------------------|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| נכסים | | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| 37,351 | - | 5,021 | 32,330 | אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל |
| 5,615 | - | 4,363 | 1,252 | אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות |
| 229 | - | 95 | 134 | אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 4,681 | 151 | 3,332 | 1,198 | אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים |
| 2,045 | - | 915 | 1,130 | אגרות-חוב של אחרים בישראל |
| 3,588 | - | 2,118 | 1,470 | אגרות-חוב של אחרים זרים |
| 1,843 | - | - | 1,843 | מניות סחירות |
| ניירות-ערך למסחר | | | | |
| 6,291 | - | - | 6,291 | אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל |
| 7 | - | - | 7 | אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות |
| 56 | - | - | 56 | אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים |
| 3 | - | - | 3 | אגרות-חוב של אחרים בישראל |
| 70 | - | - | 70 | אגרות-חוב של אחרים זרים |
| 48 | - | - | 48 | מניות סחירות |
| 61,827 | 151 | 15,844 | 45,832 | סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 470 | 115 | 355 | - | חוזי שקל-מדד |
| 7,774 | 1,282 | 6,492 | - | חוזי ריבית אחרים |
| 3,565 | 1,591 | 1,876 | 98 | חוזי מטבע-חוץ |
| 882 | 101 | 56 | 725 | חוזי מניות |
| 98 | 55 | 43 | - | חוזי סחורות ואחרים |
| 8 | 8 | - | - | נכסים בגין נגזרים משובצים |
| 2,876 | - | - | 2,876 | אשראי בגין השאלות בין לקוחות |
| 1,189 | - | - | 1,189 | נכסים בגין פעילות בשוק המעוץ |
| 78,689 | 3,303 | 24,666 | 50,720 | סך-כל הנכסים |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 596 | - | 596 | - |
| 8,380 | 278 | 8,102 | - |
| 3,874 | 68 | 3,708 | 98 |
| 861 | 13 | 126 | 722 |
| 95 | 3 | 92 | - |
| 14 | 10 | 4 | - |
| 2,876 | - | - | 2,876 |
| 1,189 | - | - | 1,189 |
| 31 | - | - | 31 |
| 17,916 | 372 | 12,628 | 4,916 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| ליום 31 במרץ 2016 | | | | | |
|--|---------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 | סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | סך-הכל |
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה | | | | | |
| (28) ⁽¹⁾ | 1,527 | 1,527 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| (2) | - | - | - | - | השקעות במניות |
| (28) | 1,527 | 1,527 | - | - | סך-הכל |
| ליום 31 במרץ 2015 | | | | | |
| סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015 | סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | סך-הכל |
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה | | | | | |
| (24) ⁽¹⁾ | 2,634 | 2,634 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| (1) ⁽²⁾ | 12 | 12 | - | - | השקעות במניות |
| (25) | 2,646 | 2,646 | - | - | סך-הכל |
| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
| סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 | סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | סך-הכל |
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| מבוקר | | | | | |
| נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה | | | | | |
| (122) ⁽¹⁾ | 1,598 | 1,598 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| (7) ⁽²⁾ | 11 | 11 | - | - | השקעות במניות |
| (129) | 1,609 | 1,609 | - | - | סך-הכל |

(1) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיזון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015 | רווחים (הפסדים) שנקללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנקללו בהון ⁽²⁾ | רכישות הנפקות סילוקים | העברות אל רמה 3 | העברות מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 31 במרץ 2016 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2016 |
|-------------------------------|--|--|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|--|
|-------------------------------|--|--|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|--|

נכסים

ניירות-ערך

זמינים למכירה:

| | | | | | | | |
|-----|---|-----|---|---|---|-----|-----|
| 151 | - | (6) | - | - | - | 145 | (6) |
|-----|---|-----|---|---|---|-----|-----|

יתרות בגין מכשירים

נגזרים, נטו:

| | | | | | | | |
|-------|------|-----|------|---------|-----|-------|------|
| 115 | 7 | - | - | (9) | - | 113 | 8 |
| 1,004 | (27) | - | 147 | (232) | 49 | 1,200 | (1) |
| 1,523 | 795 | - | 221 | (820) | 127 | 1,970 | 837 |
| 88 | (47) | - | 6 | (53) | - | 3 | (43) |
| 52 | (3) | - | 22 | (22) | - | 49 | (7) |
| (2) | 14 | - | (14) | 1 | - | (1) | 16 |
| 2,931 | 739 | (6) | 382 | (1,135) | 176 | 3,479 | 910 |

| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014 | רווחים (הפסדים) שנקללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנקללו בהון ⁽²⁾ | רכישות הנפקות סילוקים | העברות אל רמה 3 | העברות מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 31 במרץ 2015 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2015 |
|-------------------------------|--|--|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|--|
|-------------------------------|--|--|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|--|

נכסים

יתרות בגין מכשירים

נגזרים, נטו:

| | | | | | | | |
|-------|-----|---|-----|---------|-----|-------|-------|
| 135 | 28 | - | - | (29) | 4 | 135 | 24 |
| 627 | 144 | - | 177 | (200) | 218 | 1,484 | (1) |
| 2,335 | 560 | - | 181 | (1,297) | 125 | 2,529 | 751 |
| 22 | 13 | - | - | - | - | 35 | 15 |
| 19 | 2 | - | 2 | (9) | - | 14 | 1 |
| (34) | 11 | - | - | - | - | (23) | 11 |
| 3,104 | 758 | - | 360 | (1,535) | 347 | 4,174 | 1,112 |

- רווחים (הפסדים) שנקללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- רווחים (הפסדים) שנקללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- רווחים (הפסדים) שנקללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014 | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽³⁾ | רכישות הנפקות סילוקים | העברות אל רמה 3 | העברות מתוך ליום 31 בדצמבר 2015 | שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015 |
|--|---|--|---|-----------------------|-----------------|---------------------------------|--|--|
| - | - | 1 | 150 | - | - | - | 151 | (1) ⁽²⁾ |
| נכסים | | | | | | | | |
| ניירות-ערך זמינים למכירה: | | | | | | | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | | | | | | |
| - | - | 1 | 150 | - | - | - | 151 | (1) ⁽²⁾ |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו: | | | | | | | | |
| 135 | 49 | - | - | - | 5 | - | 115 | (3) ⁽³⁾ |
| 627 | 87 | - | 220 | - | 79 | - | 1,004 | (1) ⁽³⁾ |
| 2,335 | 235 | - | 319 | - | (1,715) | - | 1,523 | (3) ⁽³⁾ |
| 22 | 65 | - | 7 | - | (6) | - | 88 | (3) ⁽³⁾ |
| 19 | 29 | - | 25 | - | (21) | - | 52 | (3) ⁽³⁾ |
| (34) | 34 | - | 2 | - | (4) | - | (2) | (3) ⁽³⁾ |
| 3,104 | 499 | 1 | 723 | - | (2,034) | - | 2,931 | 799 |
| 3,104 | 499 | 1 | 723 | - | (2,034) | - | 2,931 | 799 |

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן בין רמה 1 לרמה 2.

ו. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 במרץ 2016 | | | |
|--|--------------|---|--|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח (ממוצע משוקלל) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| נכסים | | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | 145 | ציטוט מצד נגדי לעסקה | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו: | | | |
| חוזי שקל-מדד | 113 | מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית | סיכון צד נגדי לעסקה 2.07%-5.30% (2.58%) |
| חוזי ריבית אחרים | 1,200 | מודל תמחור נגזרי ריבית | סיכון צד נגדי לעסקה 0.62%-5.30% (3.82%) |
| חוזי מטבע-חוץ | 1,970 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה 0.62%-5.30% (2.87%) |
| חוזי מניות | 6 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה 2.07%-5.30% (2.25%) |
| חוזי מניות ⁽¹⁾ | 2 | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן 25.31%-68.50% (33.27%) |
| | | תשואת דיבידנד | 6.00%-6.00% (6.00%) |
| | | ריבית שקלית לא-צמודה | 0.95%-0.95% (0.95%) |
| חוזי סחורות ואחרים | 48 | מודל תמחור נגזרי מטבע | סיכון צד נגדי לעסקה 0.62%-5.30% (3.40%) |
| נגזרים משובצים ⁽²⁾ | 9 | מודל תמחור אופציות | ריבית שקלית לא-צמודה 1.12%-5.43% (2.60%) |
| 2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | 1,527 | נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |
| | | נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

(1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

(2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 במרץ 2015 | | | |
|--|--------------|---|--|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח (ממוצע משוקלל) |
| 1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו: | | | |
| חוזי שקל-מדד | 135 | מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית | סיכון צד נגדי לעסקה (2.43%) 1.45%-4.30% |
| חוזי ריבית אחרים | 1,484 | מודל תמחור נגזרי ריבית | סיכון צד נגדי לעסקה (3.24%) 0.00%-4.30% |
| חוזי מטבע-חוץ | 2,529 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה (2.24%) 0.59%-5.22% |
| חוזי מניות ⁽¹⁾ | 8 | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן (35.75%) 25.91%-68.50% |
| | | תשואת דיבידנד | (10.41%) 6.00%-10.56% |
| | | ריבית שקלית לא-צמודה | (0.93%) 0.93%-1.13% |
| חוזי סחורות ואחרים | 14 | מודל תמחור נגזרי מטבע | סיכון צד נגדי לעסקה (4.10%) 2.61%-4.30% |
| נגזרים משובצים ⁽²⁾ | 9 | מודל תמחור אופציות | ריבית שקלית לא-צמודה (2.54%) 0.72%-5.93% |
| 2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | |
| השקעה במניות לא סחירות | 12 | הערכת שווי | |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | 2,634 | נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |
| | | נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | |
|--|--------------|---|--|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח (ממוצע משוקלל) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| נכסים | | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | 151 | ציטוט מצד נגדי לעסקה | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו: | | | |
| חוזי שקל-מדד | 115 | מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית | סיכון צד נגדי לעסקה (2.45%) 1.74%-5.71% |
| חוזי ריבית אחרים | 1,005 | מודל תמחור נגזרי ריבית | סיכון צד נגדי לעסקה (3.66%) 0.65%-5.71% |
| חוזי מטבע-חוץ | 1,522 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה (2.56%) 0.65%-5.71% |
| חוזי מניות | 76 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה (2.10%) 1.83%-5.71% |
| חוזי מניות ⁽¹⁾ | 1 | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן (39.22%) 22.30%-68.50% |
| | | תשואת דיבידנד | (6.00%) 6.00%-6.00% |
| | | ריבית שקלית לא-צמודה | (1.25%) 1.25%-1.25% |
| חוזי סחורות ואחרים | 52 | מודל תמחור נגזרי מטבע | סיכון צד נגדי לעסקה (3.68%) 2.37%-5.71% |
| נגזרים משובצים ⁽²⁾ | 8 | מודל תמחור אופציות | ריבית שקלית לא-צמודה (2.94%) 1.26%-6.48% |
| 2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | |
| השקעה במניות לא סחירות | 11 | הערכת שווי | |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | 1,598 | נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |
| | | נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

בדצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית", בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג.

מטרת הצוות, כפי שהוגדרה בכתב המינוי: לבחון ולהמליץ "על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי". המלצות הצוות פורסמו ביום 19 במרץ 2013 בדוח הסופי.

עיקרי המלצות הדוח בתחום העמלות, יושמו בתיקון האחרון לכללי הבנקאות שפורסם ביום 28 בנובמבר 2012 והוחל בשתי פעימות ביום 1 בינואר וביום 1 במרץ 2013.

ביום 9 בספטמבר 2013 פורסם תיקון לכללי הבנקאות המתייחס לשמירת התוספת או הפחתה לריבית הבסיסית שנקבעה במועד ההפקדה לפיקדון, לאורך כל תקופת הפיקדון. כמו-כן, נקבע כי המנגנון לקביעת הריבית יהיה אובייקטיבי וחיצוני ללא יכולת השפעה של התאגיד הבנקאי על קביעתו.

תחילתן של הוראות אלו ביום 1 ביולי 2014.

החל מיום 1 באפריל 2014 יושמו הוראות כללי הבנקאות בנושא דמי ניהול מינימליים, עמלת פעולה אחת על-ידי פקיד וכן נכנסו לתוקף מסלולי "עובר ושב". כמו-כן הוטל פיקוח על מחיר המסלול הבסיסי ומחירו המרבי נקבע על 10 ש"ח.

ביום 2 באפריל 2014 פורסם חוזר המתייחס לגילוי עלות שירותים בניירות-ערך אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

ביום 15 באפריל 2014 פורסמה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט.

בינואר 2015 הפעיל הבנק את האפשרות לפתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט.

בחודש מרץ 2014 פורסם ברשומות תיקון לחוק הבנקאות שירות ללקוח, לפיו יש לתת הודעה ללקוחות טרם העמדת הלוואה שהעמיד להם תאגיד בנקאי לפירעון מיידי או טרם פתיחת הליך משפטי, כמפורט בחוק. החוק נכנס לתוקף ביום 10 בספטמבר 2014.

במהלך שנת 2015, נכנסו לתוקף שינויים רבים בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח 2008, ובהם:

- ביטול חיוב בעמלת ערוץ ישיר בעסקות המתבצעות בכרטיס לחיוב מיידי (דביט).
- ביטול עמלות דמי ניהול הלוואה כדירור והלוואות שאינן כדירור שניתנו עד יולי 2008.
- ביטול עמלת תשלום נדחה בעסקות שיבוצעו החל מפברואר 2015 בכרטיסי אשראי.
- שינוי בהגדרת "עסק קטן" באופן שהגדרה תהיה ללא תוקף בזמן.
- שינויים בעמלות בגין עסקות במטבע-חוץ ומשיכות בחו"ל באמצעות כרטיסי חיוב.
- שינוי בעמלה בגין הודעות על התראות מושל"כ ופיגור בתשלומים ובוטלה עמלת חיוב מפקיד בהחזרת שיק.

ביום 19 בנובמבר 2014, כחלק מיישום המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות ("ועדת זקני"), פרסם המפקח על הבנקים הוראה בעניין "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים". מטרת ההוראה להסדיר את חובת הדיווח של התאגידים הבנקאיים ללקוחותיהם אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, לרבות סך הכנסות וההוצאות במהלך שנה, בגין נכסים, התחייבויות ופעילות שוטפת בחשבון. הדוח השנתי "תעודת זהות בנקאית" נועד לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים. ההוראה תכנס לתוקף ביום 28 לפברואר 2016 עבור נתוני שנת 2015.

בחודש פברואר 2014 פורסמה טיוטה להערות הציבור של הדוח בנושא הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי חיוב מטעם רשות ההגבלים העסקיים. דוח סופי פורסם בספטמבר 2014. הדוח עוסק במספר נושאים מרכזיים ובהם הכנסת השימוש בכרטיס חיוב מיידי (דביט) לשוק הישראלי, הפחתת חסמים על מנת לאפשר כניסת שחקנים חדשים לתחום הסליקה והורדת עלויות לבתי העסק על-ידי הקדמת מועד הזיכוי מחברות האשראי.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

משמעויות מרכזיות שעלו מהדו"ח - הפחתת העמלה הצולבת, זיכוי מידי לבתי העסק בגין עסקות דבטי, ובגין עסקות חיוב נדחה תוך חיוב הבנקים לשאת בעלות ימי האשראי הנובעת מכך. החלת חובה על חברות האשראי להנפקת כרטיס משולב שיאפשר ביצוע עסקות דבטי וגם עסקות חיוב נדחה.

הדוח עבר אישור ממשלה ביום 22 באוקטובר 2014 אך טרם נקבע סופית מועד החלתו.

על פי ההסכם הקואליציוני שנחתם בחודש אפריל 2015, הממשלה תפעל להגברת התחרות במערכת הפיננסית, להפחתת עלויות החיסכון לטווח ארוך ותקדם הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים בשיתוף עם בנק ישראל. בנוסף, משרד האוצר יגבש תזכיר חוק להרחבת התחרות בשוק האשראי לצרכנים ולבעלי עסקים קטנים ובינוניים, וזאת, בין היתר, באמצעות קידום היישום של חוק שירות נתוני אשראי התשס"ב-2002 וחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות 1993, יישום "תעודת זהות בנקאית", הרחבת תפוצת השימוש בכרטיס חיוב מידי ומתן ערבות מדינה לדרישות ההון ולאשראי הניתן למשקי בית ולעסקים קטנים על-ידי בנקים חדשים (ובכללם אינטרנטיים וקואופרטיביים). עוד סוכם כי הממשלה תפעל ותסייע להקמת מערכות תשתית מחשוב הנחוצות לבנקים חדשים ויוקם צוות לבחינת יישום ביטוח פיקדונות.

בהתאם לכך, בחודש יוני 2015 מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל ועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים הניתנים למשקי בית ולעסקים שאינם גדולים (ועדת שטרום). על הוועדה להמליץ בנושא הכנסת שחקנים חדשים לתחום זה, לרבות באמצעות הפרדת חברות כרטיסי האשראי מבעלות הבנקים. כן הוטל על הוועדה להמליץ על צעדים משלימים נדרשים ועל הסרת החסמים לכניסת שחקנים והגברת תחרות כאמור.

הוועדה פנתה לציבור שיציג בפניה את עמדותיו בנושאים לעיל. בחודש דצמבר 2015 פורסמו המלצות הוועדה בדוח ביניים שפורסם להערות הציבור וביניהן:

- הפרדת השליטה בחברות כרטיסי האשראי של הבנקים הגדולים
 - הגברת התחרות בתחום הסליקה
 - הגבלת הבנקים הגדולים בהנפקת כרטיסי אשראי
 - בתי ההשקעות, גופים מוסדיים, וחברות קשורות למוסדיים יתומצו להציע לציבור הצרכנים אשראי קמעונאי ולרשות הציבור יועמדו כלים לקבל אשראי מהם לרבות באמצעות השלמת הסדרת הפיקוח על חברות מימון חוץ בנקאיות
 - בנקים שאינם גדולים יורשו לשתף פעולה, בינם לבין עצמם וכן עם גופים חוץ בנקאיים אחרים, באיגום משותף של משאבי IT (לרבות ענן)
 - כל הבנקים יחוייבו לבטח את הפיקדונות המופקדים בהם ברשות מבטחת
 - הסדרת מכלול שירותי התשלום שתתבסס על הסדרה בינלאומית תוך דגש על ההסדרה האירופאית
 - העצמת יכולת הצרכן לבצע תימחור בין בנקים והקלת מעבר לקוחות בין בנקים
- בנוסף למפורט לעיל, קיימות מגוון הצעות חוק פרטיות שהונחו על שולחן הכנסת ה-20 - ובינן, הצעות לביטול/הפחתת עמלות, יישום עדכונים לחוק הוצאה לפועל בעלי השלכה ישירה על פעילות התאגידים הבנקאיים לרבות מתן הפטרים ופטורים מריביות פיגורים לחייבים שונים ועוד.

יוזמות רגולטוריות אלה משפיעות לרעה על הכנסות הבנק ועלולות להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. בשלב זה, הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. השפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2016

ביאור 17 שינויים בשיעור מס חברות

ביום 5 בינואר 2016 פורסם ברשומות החוק לתיקון פקודת מס הכנסה, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. לפיכך, שיעור המס הכולל הוא 35.9% (2015 37.6%). השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת נכסי המס נטו בסך 122 מיליוני ש"ח, כנגד הוצאות מסים נדחים בסך של 114 מיליוני ש"ח, כנגד רווח כולל אחר בסך 8 מיליוני ש"ח.

מילון מונחים

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, בדרכי במועד קבוע מראש.

איגוח

פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח, באמצעות אגרות-חוב.

אינפלציה

התליך מתמשך של עליית מחירים, הגורם לירידה בערך הכסף. האינפלציה נמדדת על-ידי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן.

אמצעי שליטה

על פי חוק בנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, כל אחת מאלה:

(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;

(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה:

(א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנות;

(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנות;

(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;

(4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חבויותיו.

ארוע סייבר

ארוע אשר משתמש בתשתיות האינטרנט ושירותי האינטרנט כמרכיב עיקרי בתקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על-ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות חשיפה, שיבוש או השבתת גישה למידע או למערכות מידע, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

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.

בקרה פנימית על דיווח כספי

התליך שתוכנן על-ידי, או תחת פיקוחם של, המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, ומושפע על-ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, ההנהלה ועובדים אחרים, כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בקורות ונהלים אחרים של התאגיד הבנקאי אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בדוחות נרשם, מעובד, מסוכם ומדווח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" כוללים, בין השאר, בקורות ונהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, נצבר ומועבר להנהלת התאגיד הבנקאי, כולל למנכ"ל ולחשבונאי הראשי, באופן המתאים על-מנת לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

גידור

עסקה פיננסית שמטרתה להקטין את החשיפה מעסקה פיננסית אחרת או מתיק חשיפות.

דפלציה

התליך מתמשך של ירידה במדד המחירים לצרכן.

הון פיקוחי

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

הון רובד 1

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

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון (gone-concern capital) כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הלוואה לדיור

הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:

- 1) הלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;
- 2) הלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
- 3) הלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
- 4) הלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.

הלוואת בולט

הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הריבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הריבית משולמת בסוף התקופה.

הלוואת בלון

הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הריבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הריבית משולמת בסוף התקופה.

הלוואת micro finance

הלוואה הניתנת כחלק מפרויקט מימון זעיר לעסקים קטנים מעוטי יכולת שלא היו זכאים לקבלת אשראי בתנאים הסטנדרטים.

הלמי"ס

הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.

הנהלה

אנשים האחראיים על השגת מטרת הישות, שיש להם הסמכות לקבוע מדיניות ולקבל החלטות שבאמצעותן יושגו מטרת אלה. הנהלה כוללת בדרך כלל את חברי הדירקטוריון, המנכ"ל, סמנכ"ל התפעול, הסמנכ"ל הממונה על פעולות העסק העיקריות (כגון מכירות, מנהלה או כספים) ואנשים אחרים המבצעים פעולות דומות של קבלת החלטות.

מילון מונחים

הסדר כובל

הסדר הנעשה בין בני אדם המנהלים עסקים, לפיו אחד הצדדים לפחות מגביל עצמו באופן העלול למנוע או להפחית את התחרות בעסקים בינו לבין הצדדים האחרים להסדר, או חלק מהם, או בינו לבין אדם שאינו צד להסדר.

התאוששות

שיקום פעולות עסקיות מסוימות לאחר שחל שיבוש באותן פעולות, עד לרמה מספקת לצורך מילוי ההתחייבויות העסקיות.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חברה בת

חברה אשר חברה אחרת מחזיקה בחמישים אחוזים או יותר מן הערך הנקוב של הון המניות המוצא שלה או מכוח ההצבעה שבה או רשאית למנות מחצית או יותר מהמנהלים או את המנהל הכללי שלה.

חברת כרטיסי אשראי

תאגיד עזר המנפיק כרטיס חיוב או הסולק תשלומים שנעשו באמצעותו.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס 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.

חולשה מהותית

ליקוי, או שילוב של ליקויים, בבקרה הפנימית על דיווח כספי, כך שישנה אפשרות סבירה שהצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים השנתיים או הרבעוניים של התאגיד הבנקאי לא תימנע או תתגלה במועד.

חח"ד

חשבון חוזר דביטורי - חשבון עובר ושב עסקי עם מסגרת אשראי.

חשבון עו"ש

חשבון עובר ושב - חשבון בנק שבו מתנהלות פעולות של כניסת ויציאת מזומנים.

יחס הון כולל

ההון הכולל הוא סך-כל הון רובד 1 וסך-כל הון רובד 2. יחס ההון הכולל מחושב על-ידי חלוקת ההון הכולל בנכסי סיכון.

ייסוף

התחזקות ערכו של מטבע ביחס למטבעות אחרים.

יישום למפרע

ישום למפרע הוא יישום של מדיניות חשבונאית חדשה לעסקות, לאירועים ולמצבים אחרים, כאילו יושמה מדיניות זו מאז ומעולם.

ישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

Variable interests Entities - ישויות בעלות זכויות משתנות הינן זכויות חוזיות, זכויות בעלות או זכויות כספיות אחרות שמשנתנות בהתאם לשינויים בשווי הון של הנכסים נטו של הישות, שאינם כוללים זכויות משתנות.

ישות משפטית

מבנה משפטי כלשהו המשמש לביצוע פעולות או להחזקה בנכסים. חברות, שותפויות, חברות בערבו הן דוגמאות מסוימות למבנים כאלה.

מילון מונחים

כתבי התחייבות נדחים

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

מגנ"א

מערכת גילוי נאות אלקטרונית - מערכת מידע לקליטתם והפצתם דרך רשת האינטרנט, של מכלול הדיווחים הנדרשים מגופים הכפופים לפיקוחה של הרשות: תאגידים, מנהלי קרנות נאמנות, נאמנים, חברות יועצי השקעות, חברות לניהול תיקים וחתמים.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת. ביום ה-15 של כל חודש מפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את המדד לשינויים שחלו במחירים בחודש הקודם.

מודל בלק אנד שולס

Black-Scholes model - מודל לתמחור אופציות הכולל טכניקת ערך נוכחי ומשקף את ערך הזמן והערך הפנימי של האופציה.

מחזור פעילות

מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.

מח"מ

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

מחשוב ענן

משאבי מחשוב, תשתית מחשוב או מערכת מחשוב שהגישה אליהם מתבצעת באמצעות מחשב מרוחק דרך רשת האינטרנט או קו תקשורת ייעודי.

מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

מכשירים כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

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.

מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

נכסים ייחשבו לנכסים נזילים באיכות גבוהה אם ניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות תוך הפסד ערך קטן או ללא הפסד.

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 או על-ידי חברה בת בשליטתה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מסגרת אשראי

סכום המשיכה המרבי שתאגיד בנקאי הסכים לכבד משיכות מחשבון עובר ושב של הלקוח ביתרת חובה.

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

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

נזק

תוצאה בלתי רצויה, לרבות שיבוש/הפרעה/השבתה/ של פעילות; גניבת נכס; איסוף מודיעין; פגיעה במוניטין/אמון הציבור.

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.

נכס פיננסי

מזומן, מכשיר הוני של ישות אחרת או זכות חוזית לקבל מישות אחרת מזומן או נכס פיננסי אחר או להחליף נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות עם ישות אחרת בתנאים פוטנציאליים עדיפים לישות; וכן חוזה אשר יסולק או עשוי להיות מסולק במכשירה ההוניים של הישות.

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.

סליקה

תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.

סניף

כל מקום שבו תאגיד בנקאי מקבל פיקדונות כספיים או מנהל עסקים עם לקוחותיו, לרבות סניף נייד, אך למעט מיתקן שבאמצעותו יכול לקוח לבצע פעולות בחשבונו אצל תאגיד בנקאי; לרבות הלוואות.

ערבויות

התקשרויות פורמליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.

פיחות

היחלשות ערכו של מטבע ביחס למטבעות אחרים.

פיקדונות לזמן קצוב

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

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פעילות מתן אשראי

מתן הלוואות, התחייבויות למתן הלוואות, מימון מחדש או ארגון מחדש של הלוואות, ארגון מכתבי אשראי, יצירת סינדיקציה של הלוואות.

ציבור

למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים.

קונסורציום

עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.

ריבית בנק ישראל

הריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים והיא נקבעת על-ידי הוועדה המוניתרית של הבנק.

ריבית ליבור

מייצגת את הריבית הבין בנקאית בה הבנקים סוחרים באשראי ביניהם.

שוק המעו"ף

מכשירים עתידיים ופיננסיים - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

שוק פעיל

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

שליטה

היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד, וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד.

שעבוד

ביטחונות הניתנים למלווה על-ידי לווה כערובה להבטחת תשלום שהוא חייב לו.

שעבוד צף

שעבוד על כל נכסיה ומפעלה של החברה או על מקצתם אותה שעה, כפי מצבם מזמן לזמן, אך בכפוף לסמכותה של החברה ליצור שעבודים מיוחדים על נכסיה או על מקצתם.

שעבוד שוטף

שעבוד על כל נכסיה ומפעלה של החברה או על מקצתם אותה שעה, כפי מצבם מזמן לזמן, אך בכפוף לסמכותה של החברה ליצור שעבודים מיוחדים על נכסיה או על מקצתם.

שער חליפין

שער המרה בין מטבעות.

שעת חירום

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה מס' 1716 מיום כ"ט בסיון התשמ"ו (6 ביולי 1986), להחלטת ממשלה מס' 1080 מיום ז' באדר א' התש"ס (13 בפברואר 2000) וכל החלטת ממשלה אחרת בעניין, הכרזה על מצב מיוחד בעורף לפי סעיף 99 לחוק התגוננות אזרחית, תשי"א-1951 או הכרזת המפקח על שעת חירום.

תאגיד בנקאי

בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים, מוסד כספי או חברת שירותים משותפת.

תאגיד עזר

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

תביעה ייצוגית

תובענה המנוהלת בשם קבוצת בני אדם, שלא ייפו את כוחו של התובע המייצג לכך, ואשר מעוררת שאלות מהותיות של עובדה או משפט המשותפות לכלל חברי הקבוצה.

תביעה נגזרת

תובענה שהגיש תובע בשם חברה בשל עילת תביעה שלה. בהתקיים התנאים המתאימים ראשי כל בעל מניה ודירקטור בחברה להגיש תביעה נגזרת.

תמ"ג

תוצר מקומי גולמי - סך-כל הערך המוסף של כל היצרנים המקומיים (התפוקה פחות צריכת הביניים). בתוספת מסים נטו (מסים פחות התמיכות על מוצרים) שאינם כלולים בערך התפוקה. תוצר מקומי גולמי מתקבל גם מסיכום ההוצאה לצריכה סופית בתוספת השקעה גולמית ויצוא פחות יבוא. כמו-כן, תוצר מקומי גולמי מתקבל מסיכום ההכנסות הראשוניות שחולקו על-ידי היחידות היצרניות המקומיות - התמורה לשכירים בתוספת עודף תפעולי גולמי, הכנסות מעורבות ומסים נטו על ייצור ועל יבוא.

תקופת הבשלה

Vesting - התקופה שבה נדרש לקיים את כל התנאים המוגדרים להבשלה של הסדר תשלום מבוסס מניות.

תרחיש יחוס

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שבגינם צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

תרחיש מקרו כלכלי

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שבגינם צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

תרחיש קיצון

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שבגינם צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

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 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.

ח
 חובות פגומים 11, 46, 50, 114, 126, 127, 128, 131, 132, 205, 206, 207, 246, 250, 254, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 291, 292, 319

י
 יחסי הון 33, 40, 222
 ירידת-ערך 136, 184

ל
 לקוחות עסקיים 42, 43, 63, 243

מ
 מאזן מאוחד 180
 מבנה וארגון 110
 מגבלות 15, 17, 65, 75, 83, 84, 93, 95, 98, 110, 111, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 124, 125, 126, 127, 128, 131, 132, 133, 135, 137, 138, 148, 149, 151, 153, 154, 163, 241, 242, 42, 43, 44, 46, 48, 52, 55, 57, 58, 59, 60, 61, 125, 61, 188, 189, 243, 244, 246, 248, 250, 252, 254, 256, 257, 258, 259, 260

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 42, 43, 44, 55, 57, 60
מגזרי פעילות פיקוחיים 42, 43, 44, 46, 48, 52, 188
מדד המחירים לצרכן 18, 162, 328
מדינות זרות 30
מדיניות חשבונאית 187, 188, 189, 190, 327
מדיניות ניהול סיכונים 108
מוסדיים 15, 25, 42, 43, 44, 46, 48, 50, 53, 67, 71, 97, 98, 99, 104, 106, 130, 131, 132, 155, 156, 188, 209, 243, 244, 246, 248, 250, 252, 254, 306

מינוף 12, 14, 38, 39, 119, 120, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227
מחשלה 67, 94, 151, 306, 330
מסגרות אשראי 29, 153, 226, 284
מסים נדחים 184, 189, 261
מקורות מימון 22, 98, 154, 155

א
 איגוח 37, 234, 237, 242, 325
 אנשים קשורים 83

ב
באזל 12, 33, 35, 40, 100, 109, 110, 153, 154, 156, 157
 ביטחונות 112, 113, 126, 127, 128, 129, 164, 167, 223
 בקרות 108, 112, 135, 155, 157, 159, 168, 169, 170, 171, 172, 326

ג
גידור 27, 107, 113, 135, 149, 158, 179, 192, 194, 195, 196, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 326

ד
דוח מאוחד על הרווח הכולל 179
דוח רווח והפסד מאוחד 178

ה
הון אנושי 65, 74, 75, 79, 83, 101, 313, 316
הון מניית 36, 181, 182, 183
הון עצמי רוברד 1 10, 12, 33, 34, 35, 36, 37, 40, 220, 221, 222, 223, 224, 326
הון רוברד 1 נוסף 34, 220
הון רוברד 2 34, 36, 84, 125, 220, 327, 326
היוון עלויות תוכנה 35, 221
הלבנת הון 87, 155, 159, 160, 163
הלוואות לדירור 37, 55, 57, 58, 59, 60, 73, 74, 75, 76, 113, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 134, 135, 136, 205, 206, 207, 256, 258, 259, 260, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 282, 284, 291

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 270, 271, 272
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 24
הצגה מחדש 189

ו
ועדת שטרומ 67, 93, 95, 306

ע
עמלות 69, 67, 66, 63, 62, 60, 59, 56, 48, 44, 25, 21, 11
 257, 252, 248, 244, 231, 178, 103, 96, 91, 86, 80, 76, 75
 319, 307, 305, 260, 259, 258
ענפי משק 123, 122, 121, 119, 118, 112, 111, 71, 31
 134, 133, 124

פ
פיקדונות הציבור 53, 52, 50, 46, 44, 32, 31, 28, 11, 10
 180, 92, 91, 90, 86, 85, 80, 76, 75, 73, 69, 60, 59, 55, 54
 288, 287, 286, 285, 260, 259, 258, 254, 250, 246, 209, 191
 324, 322, 321, 290, 289
פנסיה 243, 218, 217, 216, 215, 187, 168, 106, 104, 62, 42

ר
רגולציה 331, 163, 107, 100, 13
רווח למניה 178

ש
שווי הוגן 146, 144, 142, 140, 139, 138, 36, 32, 27, 22
 201, 200, 199, 198, 197, 196, 195, 194, 193, 179, 149, 148
 287, 286, 285, 242, 241, 240, 238, 236, 212, 204, 203, 202
 299, 298, 297, 296, 295, 294, 293, 292, 291, 290, 289, 288
 305, 304, 303, 302, 301, 300

ת
תגמול 328, 218, 217, 214, 187, 168, 20, 17
תיאבון לסיכון 161
תיק למסחר 30
תשואה לסיכון 14
תשלום מבוסס מניות 331, 184, 183, 182, 181

נ
נגזרים 119, 118, 117, 111, 101, 99, 98, 81, 38, 33, 29, 22
 142, 140, 138, 134, 133, 132, 131, 130, 124, 122, 121, 120
 235, 224, 223, 193, 192, 191, 184, 180, 150, 149, 146, 144
 289, 288, 287, 286, 285, 242, 241, 240, 239, 238, 237, 236
 302, 301, 300, 299, 298, 297, 296, 295, 294, 293, 292, 290
 330, 328, 327, 325, 324, 323, 322, 321, 320, 319, 304, 303
נזילות 154, 153, 152, 151, 129, 107, 101, 100, 99, 33, 12
 234, 227, 226
ניירות-ערך 65, 56, 42, 38, 36, 31, 30, 28, 27, 22, 13, 11
 125, 122, 121, 120, 119, 118, 117, 113, 107, 100, 99, 83, 77
 194, 191, 185, 184, 180, 179, 166, 163, 159, 152, 132, 131
 206, 205, 204, 203, 202, 201, 200, 199, 198, 197, 196, 195
 265, 264, 263, 262, 261, 257, 243, 230, 228, 224, 223, 207
 277, 276, 275, 274, 273, 272, 271, 270, 269, 268, 267, 266
 291, 290, 289, 288, 287, 286, 285, 282, 281, 280, 279, 278
 327, 321, 319, 312, 301, 300, 298, 297, 296, 295, 294, 293
נכסים אחרים 180, 122, 121, 120, 119, 118, 117, 37
 268, 267, 266, 265, 264, 263, 262, 261, 207, 206, 205, 184
 280, 279, 278, 277, 276, 275, 274, 273, 272, 271, 270, 269
 320, 287, 286, 285, 282, 281
נכסי סיכון 254, 250, 246, 220, 50, 46, 37, 34

ס
סייבר 325
סיכון אשראי 111, 107, 82, 38, 37, 34, 30, 28, 24, 23, 11
 127, 126, 124, 123, 122, 121, 120, 119, 118, 117, 115, 113
 242, 241, 224, 220, 208, 207, 206, 205, 133, 132, 131, 128
 272, 271, 270, 269, 268, 267, 266, 265, 264, 263, 262, 261
 284, 283, 282, 281, 280, 279, 278, 277, 276, 275, 274, 273
סיכונים אחרים 107, 13
סיכון מוניטין 164, 161, 107, 13
סיכון מימון 152
סיכון נזילות 152, 107, 12
סיכון סביבתי 164
סיכון ריבית 138, 137, 136, 107, 33
סיכון שוק 136, 107, 38
סיכון תפעולי 220, 156, 155, 107, 37, 34, 13