

Q3

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר 2016



תוכן העניינים

181	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
182	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
183	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
184	תמצית מאזן מאוחד
185	תמצית דוח על השינויים בהון
188	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
191	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים
191	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית
197	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
198	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
200	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
204	ביאור 5 ניירות-ערך
212	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
217	ביאור 7 פיקדונות הציבור
218	ביאור 8 זכויות עובדים
229	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
241	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
248	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
257	ביאור 12 מגדרי פעילות פיקוחיים
278	ביאור 12א מגדרי פעילות לפי גישת ההנהלה
285	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
310	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
313	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
333	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
336	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 30 בספטמבר 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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, 16 בנובמבר 2016

תמצית דוחות כספיים

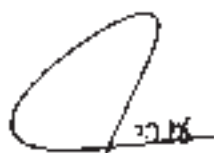
ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2015	2015	2016	2015	2016		
מבוקר		בלתי מבוקר			ביאור	
9,837	7,597	7,737	2,795	2,767	2	הכנסות ריבית
(1,952)	(1,664)	(1,573)	(671)	(656)	2	הוצאות ריבית
7,885	5,933	6,164	2,124	2,111		הכנסות ריבית, נטו
475	328	(200)	55	(118)	(2)6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,410	5,605	6,364	2,069	2,229		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
1,044	890	827	55	85	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,287	3,981	3,933	1,329	1,349		עמלות
146	100	108	25	37		הכנסות אחרות
6,477	4,971	4,868	1,409	1,471		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
4,934	3,698	3,574	1,189	1,142		משכורות והוצאות נלוות
1,555	1,126	1,140	393	377		אחזקה ופחת בניינים וציוד
7	7	-	-	-		הפחתות וירידת-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,294	1,648	2,175	601	926		הוצאות אחרות
8,790	6,479	6,889	2,183	2,445		סך-כל הוצאות התפעוליות והאחרות
5,097	4,097	4,343	1,295	1,255		רווח לפני מסים
2,097	1,669	1,863	527	561		הפרשה למסים על הרווח
3,000	2,428	2,480	768	694		רווח לאחר מסים
19	21	8	7	1		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח נקי:						
3,019	2,449	2,488	775	695		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
63	47	2	27	4		הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,082	2,496	2,490	802	699		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים						
רווח בסיסי						
2.32	1.88	1.87	0.60	0.52		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל						
2.31	1.87	1.86	0.60	0.52		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עופור לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



ידין ענתבי

משנה למנכ"ל, ממונה על החטיבה הפיננסית



ארי פינטו

המנהל הכלכלי



אמיר סרוסי

יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 16 בנובמבר 2016

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר			
3,019	2,449	2,488	775	695	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
63	47	2	27	4	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,082	2,496	2,490	802	699	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4
(750)	(621)	50	(253)	83	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
4	-	-	(1)	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
49	82	(1,471)	57	(1,157)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***
4	4	4	1	1	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
(693)	(535)	(1,417)	(196)	(1,074)	הפסד כולל אחר, לפני מסים
210	189	483	45	377	השפעת המס המתייחס
(483)	(346)	(934)	(151)	(697)	הפסד כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
2	2	(2)	1	-	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(481)	(344)	(936)	(150)	(697)	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,536	2,103	1,554	624	(2)	הרווח (הפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
65	49	-	28	4	הפסד כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,601	2,152	1,554	652	2	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 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2016

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
נכסים			
64,976	58,579	71,759	מזומנים ופיקדונות בבנקים
62,884	61,064	65,215	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
119	504	563	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
282,911	279,484	281,446	אשראי לציבור
(4,414)	(4,292)	(3,907)	הפרשה להפסדי אשראי
278,497	275,192	277,539	אשראי לציבור, נטו
2,564	2,580	2,719	אשראי לממשלות
143	144	151	השקעות בחברות כלולות
3,409	3,361	3,290	בניינים וציוד
-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
12,789	15,097	12,825	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,257	6,398	6,127	נכסים אחרים ⁽¹⁾
431,638	422,919	440,188	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון			
321,727	310,692	326,244	פיקדונות הציבור
4,773	4,679	3,508	פיקדונות מבנקים
354	397	426	פיקדונות הממשלה
83	109	380	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
34,475	35,061	35,836	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,806	16,178	13,880	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
23,201	22,859	25,605	התחייבויות אחרות (מזה: 643; 714; 669 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
398,419	389,975	405,879	סך-כל ההתחייבויות
33,032	32,741	34,119	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
187	203	190	זכויות שאינן מקנות שליטה
33,219	32,944	34,309	סך-כל ההון
431,638	422,919	440,188	סך-כל ההתחייבויות וההון

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

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,116	101	8,217	(138)	26,263	34,342	192	34,534
-	-	-	-	699	699	(4)	695
-	-	-	-	(223)	(223)	-	(223)
(2)	-	(2)	-	-	(2)	-	(2)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
6	(6)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(697)	-	(697)	-	(697)
-	-	-	-	-	-	2	2
8,120	95	8,215	(835)	**26,739	34,119	190	34,309

* בניכוי 5,576,958 יתרת מניות באוצר.
** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,054	145	8,199	388	23,673	32,260	230	32,490
-	-	-	-	802	802	(27)	775
-	-	-	-	(177)	(177)	-	(177)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	5	5	-	-	5	-	5
9	(8)	1	-	-	1	-	1
-	-	-	(150)	-	(150)	(1)	(151)
-	-	-	-	-	-	1	1
8,063	142	8,205	238	24,298	32,741	203	32,944

* בניכוי 10,171,186 יתרת מניות באוצר.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופת שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	סך-הכל הון
8,094	113	8,207	101	24,724	187	33,032	33,219
-	-	-	-	2,490	(2)	2,490	2,488
-	-	-	-	(475)	-	(475)	(475)
(29)	-	(29)	-	-	-	(29)	(29)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	34	34	-	-	-	34	34
55	(52)	3	-	-	-	3	3
-	-	-	(936)	-	2	(936)	(934)
-	-	-	-	-	3	-	3
8,120	95	8,215	(835)	**26,739	190	34,119	34,309

* בניכוי 5,576,958 יתרת מניות באוצר.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	סך-הכל הון
8,004	169	8,173	582	22,211	250	30,966	31,216
-	-	-	-	2,496	(47)	2,496	2,449
-	-	-	-	(409)	-	(409)	(409)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	29	29	-	-	-	29	29
59	(56)	3	-	-	-	3	3
-	-	-	(344)	-	(2)	(344)	(346)
-	-	-	-	-	2	-	2
8,063	142	8,205	238	24,298	203	32,741	32,944

* בניכוי 10,171,186 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופת שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
3,019	2,449	2,488	775	695
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת				
רווח נקי לשנה				
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת				
(19)	(21)	(8)	(7)	(1)
חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות				
664	472	472	170	153
פחת על בניינים וציוד				
28	23	18	6	6
הפחתות				
475	328	(200)	55	(118)
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
(571)	(493)	(342)	45	(32)
רווח ממימוש של ניירות-ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון				
(29)	(22)	(6)	(19)	3
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר				
31	2	-	2	-
הפסד ממימוש, ירדת-ערך ושינוי בשיעורי ההחזקה בחברות מוחזקות				
(14)	(11)	(9)	(1)	(7)
רווח ממימוש בניינים וציוד				
87	91	118	24	54
שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוססות מניות				
(122)	(68)	(149)	(29)	(39)
שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים				
205	74	289	113	31
מסים נדחים, נטו				
(3)	(3)	(102)	(3)	10
רווח ממכירות תיקי אשראי				
648	549	589	(589)	409
התאמות בגין הפרשי שער				
(1,017)	(1,436)	(165)	(1,177)	613
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון				
שינוי נטו בכספים שוטפים				
1,268	(178)	(3,354)	2,905	(1,995)
פיקדונות בבנקים				
(15,608)	(11,620)	(2,863)	(4,732)	(1,741)
אשראי לציבור				
(718)	(727)	(156)	(313)	26
אשראי לממשלות				
346	(28)	(444)	143	(346)
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
3,461	1,153	(33)	(1,296)	1,224
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(2,923)	(3,054)	(329)	269	1,678
ניירות-ערך למסחר				
1,800	1,791	302	678	97
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות				
451	349	(1,259)	(37)	(698)
פיקדונות מבנקים				
24,597	13,119	4,667	6,378	(1,064)
פיקדונות מהציבור				
(101)	(58)	72	(66)	29
פיקדונות מהממשלה				
50	73	298	(212)	181
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
(2,960)	(633)	97	712	(1,170)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
(944)	(1,376)	1,055	(1,005)	1,594
התחייבויות אחרות				
12,101	745	1,046	2,789	(408)
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה					
(137)	(137)	(7)	-	-	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
241	240	6	-	-	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(26,045)	(18,307)	(27,990)	(8,810)	(9,912)	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
13,780	10,286	12,195	3,959	3,235	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
11,345	9,783	14,036	802	7,008	תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה
499	307	4,036	302	2,526	תמורה ממכירת תיקי אשראי
11	10	3	8	-	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
-	-	(3)	-	(1)	השקעה בחברות כלולות
22	-	-	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד (נספח א')
(631)	(365)	(364)	(120)	(140)	רכישת בניינים וציוד
37	16	15	1	13	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(878)	1,833	1,927	(3,858)	2,729	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון					
5,805	5,690	3,160	359	16	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(4,520)	(3,979)	(1,540)	(303)	(325)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
4	3	3	1	-	הנפקת מניות ואופציות
(569)	(409)	(475)	(177)	(223)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
-	-	(29)	-	(2)	רכישה עצמית של מניות
720	1,305	1,119	(120)	(534)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
11,943	3,883	4,092	(1,189)	1,787	גידול (קטיון) במזומנים
51,823	51,823	63,108	55,823	65,250	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(658)	(477)	(645)	595	(482)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
63,108	55,229	66,555	55,229	66,555	יתרת מזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
11,695	9,520	9,347	2,837	3,711	ריבית שהתקבלה
(3,433)	(3,071)	(1,946)	(620)	(1,052)	ריבית ששולמה
56	38	32	24	11	דיבידנדים שהתקבלו
(1,930)	(1,422)	(3,052)	(540)	(617)	מסים על הכנסה ששולמו
156	23	1,448	1	-	מסים על הכנסה שהתקבלו
נספח א' - תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר					
נכסים והתחייבויות של חברת הבת שאוחדה בעבר, ליום המכירה					
80	-	-	-	-	מזומנים שנגרעו
174	-	-	-	-	נכסים
(121)	-	-	-	-	התחייבויות
133	-	-	-	-	נכסים והתחייבויות שנגרעו
(31)	-	-	-	-	הפסד הון ממימוש השקעות בחברת בת שאוחדה בעבר
102	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה ממימוש השקעה
(80)	-	-	-	-	מזומנים שנגרעו
22	-	-	-	-	זרימת מזומנים ממימוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 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 ג' 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 16 בנובמבר 2016.

ב. שימוש באומדנים

(1) 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, ברבעון הראשון של שנת 2016, ביחס לשיעורי העזיבה של מנהלים בחוזה אישי בכיר, בעקבות אישור חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. כמפורט בביאור 8.ה, עדכון 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.ה. 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.ה. 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.ה. 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 הפרשה האקטוארית לשיעורים של 90%-40% 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 ברבעון הראשון שחושבה על בסיס פרטני ושמי עבור כ-120 מנהלים בחוזה אישי בכיר, הסתכמה לסך של כ-167 מיליון ש"ח, ונקפה לרווח כולל אחר.

לפרטים נוספים בדבר חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים - ראה [ביאור 8.ה](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

(2) כמפורט בביאור 1(ה)4(4) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015, חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, מתבסס, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בטווח של 5 שנים שהסתיימו במועד הדיווח.

לפרטים נוספים על אופן חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ראה גם [הביאור כאמור לעיל](#).
ביום 21 ביולי 2016 הודיע הפיקוח על הבנקים לתאגידים בנקאיים, כי בשנים 2016 ו-2017 ימשיכו השנים 2011 ו-2012 להיות מובאות בחשבון לצורך קביעת שיעורי הפסד היסטוריים, המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה הקבוצתית (דהיינו 6 שנים בשנת 2016 ו-7 שנים בשנת 2017).

(3) ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל (להלן: "המכתב"), על פיו נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון ולאשר תוכנית רב שנתית להתייעלות בחמש השנים הבאות ועקרונות להתייעלות ארוכת טווח. על-פי האמור במכתב, תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התוכנית, לעניין חישוב הלימות ההון, על פני חמש שנים.

ביום 27 באוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות, לאחר שהנהלת הבנק בחנה חלופות ליישום האמור במכתב וגיבשה מתווה ולאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש במכתב.

על פי תוכנית התייעלות שאושרה צפויים לפרוש מקבוצת הבנק כ-1,500 עובדים בשנים 2017-2020. זאת בנוסף לכ-300 עובדים שצפויים לפרוש במהלך שנת 2016 במסגרת תוכנית קודמת שאושרה בשנת 2015 כמפורט בביאור 15.ה(5) לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2014.

- עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית התייעלות, על סך כ-1.2 מיליארד ש"ח, מהווים הפסד אקטוארי ונזקפו לרווח כולל אחר.
- בתקופות עוקבות יופחתו לרווח והפסד עלויות התוכנית כחלק מיתרת "רווחים והפסדים אקטואריים" בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים העומדת כיום על כ-14 שנים.
- במידה ובתקופות מסוימות יעלו סך התשלומים בגין פיצויים על עלות השירות ועלות הריבית שהוכרה באותה שנה, ויתקיים סילוק משמעותי בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, יואץ קצב הפחתת ה"רווחים והפסדים אקטואריים" באותה תקופה, כך שיתאם לקצב סילוק ההתחייבות האקטוארית בתקופה.
לפרטים נוספים בדבר תוכנית התייעלות - ראה [ביאור 8.D](#).

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 פרסם 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".

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

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.

הכללים החדשים יישמו במתכונת מצומצמת מהדוחות הכספיים לשנת 2015. הרחבת מתכונת הדיווח עד למתכונת המלאה תתבצע 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 יישומם

(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 מכאן 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 לקודיפיקציה. הבנק טרם החל בבחינת 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 תאגידי 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 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע-חוץ - מסים על ההכנסה".

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ביום 1 בנובמבר 2016 פורסם חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית". החוזר מעדכן את אופן היישום לראשונה של ההוראות החדשות שנקבעו בחוזר מיום 22 באוקטובר 2015. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בנוסף, הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016. יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות. להערכת הבנק ליישום הכללים האמורים אינה צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

(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 יושמו 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.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

(5) ארגון מחדש של חוב בעייתי

ביום 22 במאי 2016 פורסם על-ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור במטרה לשלב בהוראות את ההנחיות והדוגמאות ליישום הכללים שנקבעו במסגרת עדכון מספר 02-2011 לקודיפיקציה שפרסם ה-FASB ולאור הנחיות חדשות של הרשויות הרגולטוריות בארצות-הברית. ההנחיות כוללות, בין היתר, הבהרות לגבי: קריטריונים להענקת ויתור, שיעור הריבית לאחר ארגון מחדש, קביעה אם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, דרישות לתיעוד מקיף עבור חידושים, הארכות או שינויים של חובות של לווים הנמצאים בקשיים פיננסיים והחובות שלהם מסווגים כנחותים, שהוחלט כי אינם ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן ביצוע ניתוח אשראי עבור חובות שאורגנו מחדש. בנוסף, נקבע כי כאשר נערך ארגון מחדש עוקב, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

1. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב. 2. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב. על מנת לעמוד בשני התנאים כאמור, נדרש, בין היתר שהסכם הארגון מחדש העוקב יהיה בתנאי שוק, לרבות: (1) שיעור ריבית חוזי שאינו נמוך משיעור הריבית בהלוואות חדשות עם מאפייני סיכון אשראי דומים, וכן (2) תנאים אחרים בחוזה, שאינם פחות מיטיבים עם התאגיד הבנקאי לעומת התנאים שהתאגיד הבנקאי היה מציע בהלוואות חדשות כאמור עם מאפייני סיכון אשראי דומים. העדכונים בחוזר יחולו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016 (יישום מוקדם אפשרי).

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

(6) חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית

בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה; רווח

למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות

ביום 1 בנובמבר 2016 פורסם חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי 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 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018 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. הבנק בוחן את השלכות יישום כללים אלו על הדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
א. הכנסות ריבית*				
6,968	7,189	2,613	2,588	מאשראי לציבור
29	38	11	13	מאשראי לממשלות
93	94	29	33	מפיקדונות בבנקים
19	24	8	9	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	-	-	-	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
484	392	131	124	מאגרות-חוב
3	-	3	-	מנכסים אחרים
7,597	7,737	2,795	2,767	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית**				
(681)	(679)	(269)	(265)	על פיקדונות הציבור
(8)	(8)	(2)	(3)	על פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	על פיקדונות מבנק ישראל
(33)	(22)	(24)	(9)	על פיקדונות מבנקים
(2)	(1)	(1)	-	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(928)	(860)	(371)	(379)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(12)	(3)	(4)	-	על התחייבויות אחרות
(1,664)	(1,573)	(671)	(656)	סך-כל הוצאות ריבית
5,933	6,164	2,124	2,111	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**				
(157)	(123)	(49)	(36)	הכנסות ריבית
(4)	(11)	(1)	(4)	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
9	10	2	3	מוחזקות לפדיון
451	368	121	113	זמינות למכירה
24	14	8	8	למסחר
484	392	131	124	סך-הכל כולו בהכנסות ריבית

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
11	11	(2)	9	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) ⁽¹⁾
613	(5)	1,112	(337)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
624	6	1,110	(328)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות-חוב				
437	230	47	29	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(26)	(38)	(16)	(27)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁴⁾
411	192	31	2	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
(294)	328	(1,052)	381	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
190	215	26	45	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
(108)	(65)	(102)	(15)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁵⁾
28	32	16	11	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
(2)	-	(2)	-	הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות
108	182	(62)	41	סך-הכל מהשקעה במניות
-	-	-	-	5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח
3	102	3	(10)	6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
852	810	30	86	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) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר כולל רווח בסך 109 מיליוני ש"ח ממכירת מניות וזיה (ראה [ביאור 5](#) להלן).
- (4) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-18 וכ-21 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015: כ-13 וכ-21 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (5) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-1 וכ-51 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015: כ-30 וכ-36 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
16	11	6	2	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
23	6	22	(5)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
(1)	-	(3)	2	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
38	17	25	(1)	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
890	827	55	85	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון
23	4	22	(5)	חשיפת ריבית
4	1	2	(1)	חשיפת מטבע-חוץ
11	12	1	5	חשיפה למניות
38	17	25	(1)	סך-הכל

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

1. גידורי שווי הוגן				
(1)	2	(7)	4	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2. גידורי תזרים מזומנים				
12	9	5	5	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
11	11	(2)	9	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-1 (1) וכ-1 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015: כ-12 וכ-25 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-0 וכ-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015: כ-0 וכ-0 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2016 ובשנת 2015

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					יתרה ליום 30 ביוני 2016
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
		בלתי מבוקר					
(138)	2	(136)	(546)	(2)	(5)	417	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
(697)	-	(697)	(744)	1	(10)	56	שינוי נטו במהלך התקופה
		בלתי מבוקר					
(835)	2	(833)	(1,290)	(1)	(15)	473	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
388	1	389	(347)	(4)	9	731	יתרה ליום 30 ביוני 2015
(150)	(1)	(151)	36	1	(5)	(183)	שינוי נטו במהלך התקופה
238	-	238	(311)	(3)	4	548	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2016 ובשנת 2015

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					יתרה ליום 1 בינואר 2016
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
		בלתי מבוקר					
101	-	101	(338)	(4)	(8)	451	יתרה ליום 1 בינואר 2016
(936)	2	(934)	(952)	3	(7)	22	שינוי נטו במהלך התקופה
		בלתי מבוקר					
(835)	2	(833)	(1,290)	(1)	(15)	473	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
582	2	584	(363)	(6)	(10)	963	יתרה ליום 1 בינואר 2015
(344)	(2)	(346)	52	3	14	(415)	שינוי נטו במהלך התקופה
238	-	238	(311)	(3)	4	548	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

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

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	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 נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
		מבוקר					
582	2	584	(363)	(6)	(10)	963	יתרה ליום 1 בינואר 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר בשנת 2016 ובשנת 2015

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 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					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(188)	66	(254)	74	(32)	106
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
5	4	1	(18)	5	(23)
(183)	70	(253)	56	(27)	83
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
(12)	-	(12)	(26)	-	(26)
7	(4)	11	16	(9)	25
(5)	(4)	(1)	(10)	(9)	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
1	-	1	1	-	1
1	-	1	1	-	1
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה					
29	(18)	47	(754)	417	(1,171)
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
7	(3)	10	10	(4)	14
36	(21)	57	(744)	413	(1,157)
(151)	45	(196)	(697)	377	(1,074)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(1)	-	(1)	-	-	-
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(150)	45	(195)	(697)	377	(1,074)
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 30 בספטמבר 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 (המשך)
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2016 ובשנת 2015

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 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					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(104)	49	(153)	150	(93)	243
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(311)	157	(468)	(128)	65	(193)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(415)	206	(621)	22	(28)	50
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
38	-	38	(19)	-	(19)
(24)	14	(38)	12	(7)	19
שינוי נטו במהלך התקופה					
14	14	-	(7)	(7)	-
גידור תזרימי מזומנים					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
3	(1)	4	3	(1)	4
שינוי נטו במהלך התקופה					
3	(1)	4	3	(1)	4
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
36	(21)	57	(977)	532	(1,509)
16	(9)	25	25	(13)	38
שינוי נטו במהלך התקופה					
52	(30)	82	(952)	519	(1,471)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(346)	189	(535)	(934)	483	(1,417)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(2)	-	(2)	2	-	2
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(344)	189	(533)	(936)	483	(1,419)

* 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 30 בספטמבר 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)

3. 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		
(227)	58	(169)
(523)	180	(343)
(750)	238	(512)
התאמות מתרגום*		
(3)	-	(3)
7	(2)	5
4	(2)	2
גידור תזרימי מזומנים		
4	(2)	2
4	(2)	2
הטבות לעובדים		
16	(12)	4
33	(12)	21
49	(24)	25
(693)	210	(483)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
(2)	-	(2)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק		
(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 30 בספטמבר 2016

ביאור 5 ניירות-ערך

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 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				
411	411	2	-	413
של מוסדות פיננסיים בישראל				
9	9	1	-	10
של אחרים זרים				
420	420	3	-	423
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
40,849	40,540	324	(15)	40,849
של ממשלת ישראל				
5,282	5,246	44	(8)	5,282
של ממשלות זרות				
258	249	9	-	258
של מוסדות פיננסיים בישראל				
5,278	5,260	44	(26)	5,278
של מוסדות פיננסיים זרים				
1,046	1,030	23	(7)	1,046
של אחרים בישראל				
2,956	2,932	36	(12)	2,956
של אחרים זרים				
55,669	55,257	480	(68)	55,669
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
מניות				
2,316	2,066	267	(17)	(1)2,316
של אחרים				
57,985	57,323	(2)747	(2)(85)	(1)57,985
סך-כל 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 מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 906 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 במניות - 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניית-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	6,752	2	(1)	6,752
של ממשלות זרות	3	-	-	3
של אחרים בישראל	3	-	-	3
של אחרים זרים	5	-	-	5
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	6,763	2	(1)	6,763
מניות				
של אחרים	47	-	(4)	47
סך-כל ניירות הערך למסחר	6,810	2 ⁽²⁾	(5) ⁽²⁾	6,810
סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾	65,215	752	(90)	65,218 ⁽¹⁾
(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 906 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-7.1 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 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				
404	404	4	-	408
9	9	1	-	10
413	413	5	-	418
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן*
		רווחים	הפסדים	
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
37,483	37,033	478	(28)	37,483
2,302	2,277	33	(8)	2,302
461	448	13	-	461
5,359	5,383	33	(57)	5,359
1,959	1,926	54	(21)	1,959
3,954	4,013	22	(81)	3,954
51,518	51,080	633	(195)	51,518
מניות				
2,533	2,227	368	(62)	(1)2,533
54,051	53,307	(2)1,001	(2)257	(1)54,051
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				

* 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 610 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 במניות - 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 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	5,896	4	(1)	5,899
של ממשלות זרות	56	3	(1)	58
של מוסדות פיננסיים זרים	345	12	(1)	356
של אחרים בישראל	9	2	-	11
של אחרים זרים	219	11	(4)	226
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	6,525	32	(7)	6,550
מניות				
של אחרים	54	-	(4)	50
סך-כל ניירות הערך למסחר	6,579	⁽²⁾ 32	⁽²⁾ (11)	6,600
סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾	60,299	1,038	(268)	⁽¹⁾ 61,069
(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	25			

- * 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 610 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-10.5 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 30 בספטמבר 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		שווי הוגן*
		רווחים	הפסדים	
(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				
מניות				
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 מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 643 מיליוני ש"ח.
 (2) ככולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - 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 30 בספטמבר 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
חבניות				
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) חידע 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 חבניות 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 בחבניות - 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

30 בספטמבר 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 ומלואות							
(12)	-	(12)	423	(3)	-	(3) 1,985	של ממשלת ישראל
(7)	-	(7)	117	(1)	-	(1) 258	של ממשלות זרות
(16)	-	(16)	674	(10)	-	(10) 1,087	של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	-	(2)	122	(5)	-	(5) 298	של אחרים בישראל
(6)	-	(6)	437	(6)	-	(6) 482	של אחרים זרים
(43)	-	(43)	1,773	(25)	-	(25) 4,110	סך-כל אגרות-חוב ומלואות זמינים למכירה
חבילות							
-	-	-	-	(17)	-	(17) 815	של אחרים
(43)	-	(43)	1,773	(42)	-	(42) 4,925	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

30 בספטמבר 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 ומלואות							
(8)	-	(8)	298	(20)	-	(20) 1,711	של ממשלת ישראל
(4)	-	(4)	69	(4)	-	(4) 432	של ממשלות זרות
(8)	-	(8)	204	(49)	-	(49) 1,880	של מוסדות פיננסיים זרים
(9)	-	(9)	189	(12)	-	(12) 237	של אחרים בישראל
(11)	-	(11)	225	(70)	-	(70) 1,953	של אחרים זרים
(40)	-	(40)	985	(155)	-	(155) 6,213	סך-כל אגרות-חוב ומלואות זמינים למכירה
חבילות							
(5)	-	(5)	391	(57)	(6)	(51) 521	של אחרים
(45)	-	(45)	1,376	(212)	(6)	(206) 6,734	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ביום 21 בדצמבר 2015 הכריזה Visa Inc. על כוונתה לרכוש את ויזה אירופה אשר במנייתיה החזיק הבנק ערב העסקה. ביום 21 ביוני 2016 נסגרה עסקת המיזוג של ויזה אירופה עם Visa Inc. (מועד השלמת העסקה). כתוצאה מהעסקה, הבנק העביר את החזקותיו בוויזה אירופה, בתמורה לסך של כ-87 מיליון ש"ח (20 מיליון אירו) שהתקבלו במזומן וסך של כ-15 מיליון ש"ח שהתקבלו במניות חסומות של Visa Inc. בנוסף, הבנק יקבל תקבול נדחה בסך של כ-7 מיליון ש"ח (כ-1.7 מיליון אירו) במזומן, שיוענק בתום 3 שנים ממועד סגירת העסקה. המניות החסומות שהתקבלו כאמור, אינן סחירות וניתנות להעברה בתנאים מוגבלים. בנוסף, המניות החסומות המירות למניות רגילות של Visa Inc. במועדים אשר יקבעו על-ידי Visa Inc. אך לא יאוחר מ-12 שנים ממועד סגירת העסקה. יחס ההמרה למניות רגילות נקבע במועד סגירת העסקה אך עשוי להשתנות בעתיד כתוצאה מתביעות עתידיות או היעדר תביעות עתידיות כנגד ויזה אירופה. עם השלמת עסקת החלפת המניות הכיר הבנק ברווח ממכירת מניות לפני מס בסך כ-109 מיליון ש"ח. הרווח שהוכר חושב בהתאם למזומן שהתקבל, המניות החסומות שהתקבלו והמזומן שצפוי להתקבל בתום 3 שנים ממועד העסקה תוך הבאה בחשבון של מקדם הגבלת סחירות בגין המניות החסומות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 בספטמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה						
162,555	25,728	136,827	2,467	-	134,360	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
144,619	-	144,619	53,657	61,863	29,099	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
68,628	-	68,628	-	61,601	7,027	(1) מזה: לפי עומק פיגור
307,174	25,728	281,446	56,124	61,863	163,459	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
1,977	-	1,977	595	-	1,382	חובות בארגון מחדש
2,297	-	2,297	129	-	2,168	חובות פגומים אחרים
4,274	-	4,274	724	-	3,550	סך-הכל חובות פגומים
802	-	802	77	588	137	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,502	-	2,502	261	3	2,238	חובות בעייתיים אחרים
7,578	-	7,578	1,062	591	5,925	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*						
2,416	7	2,409	113	-	2,296	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,498	-	1,498	737	369	392	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
434	-	434	-	369	65	(3) מזה: לפי עומק פיגור***
3,914	7	3,907	850	369	2,688	סך-הכל ⁽⁴⁾
776	-	776	102	-	674	(4) מזה: בגין חובות פגומים

* 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).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-7,027 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.15: 5,850 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-240 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 230 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 26 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי***	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה						
171,506	25,731	145,775	3,468	-	142,307	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
133,709	-	133,709	49,548	60,129	24,032	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
65,758	-	65,758	-	59,908	5,850	(1) מזה: לפי עומק פיגור
305,215	25,731	279,484	53,016	60,129	166,339	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
2,512	-	2,512	549	-	1,963	חובות בארגון מחדש
3,246	-	3,246	114	-	3,132	חובות פגומים אחרים
5,758	-	5,758	663	-	5,095	סך-הכל חובות פגומים
1,079	-	1,079	96	667	316	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,229	-	3,229	213	-	3,016	חובות בעייתיים אחרים
10,066	-	10,066	972	667	8,427	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**						
2,700	5	2,695	146	-	2,549	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,597	-	1,597	664	394	539	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
455	-	455	-	394	61	(3) מזה: לפי עומק פיגור**,***
4,297	5	4,292	810	394	3,088	סך-הכל ⁽⁴⁾
1,006	-	1,006	123	-	883	(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 המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 *** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-7,027 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.15: 5,850 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-240 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 230 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).
 כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 26 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לדיור		
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 לדיור, בסך של כ-7,027 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.15: 5,850 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-240 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 230 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 26 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016
(118)	-	(118)	97	4	(219)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(501)	-	(501)	(171)	(18)	(312)	מחיקות חשבונאיות
369	-	369	83	-	286	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(132)	-	(132)	(88)	(18)	(26)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,557	7	4,550	900	369	3,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 ⁽²⁾
(9)	-	(9)	(9)	-	-	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
643	-	643	50	-	593	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,022	5	5,017	882	392	3,743	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015
55	-	55	76	2	(23)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(362)	-	(362)	(155)	-	(207)	מחיקות חשבונאיות
296	-	296	80	-	216	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(66)	-	(66)	(75)	-	9	מחיקות חשבונאיות נטו
5,011	5	5,006	883	394	3,729	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2015 ⁽²⁾
26	-	26	1	-	25	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
714	-	714	73	-	641	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(200)	4	(204)	338	(5)	(537)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(1,174)	-	(1,174)	(525)	(18)	(631)	מחיקות חשבונאיות
845	-	845	243	-	602	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(329)	-	(329)	(282)	(18)	(29)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,557	7	4,550	900	369	3,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(71)	-	(71)	(23)	-	(48)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
643	-	643	50	-	593	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,856	4	4,852	935	387	3,530	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
328	1	327	114	7	206	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(975)	-	(975)	(405)	-	(570)	מחיקות חשבונאיות
801	-	801	238	-	563	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(174)	-	(174)	(167)	-	(7)	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
5,011	5	5,006	883	394	3,729	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2015 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
42	-	42	5	-	37	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
714	-	714	73	-	641	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
97,188	91,755	109,448	אינם נושאים ריבית
68,176	66,085	75,355	נושאים ריבית
165,364	157,840	184,803	סך-הכל לפי דרישה
124,564	123,091	113,209	לזמן קצוב
289,928	280,931	298,012	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
9,992	10,003	8,965	אינם נושאים ריבית
9,723	8,844	8,112	נושאים ריבית
19,715	18,847	17,077	סך-הכל לפי דרישה
12,084	10,914	11,155	לזמן קצוב
31,799	29,761	28,232	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
321,727	310,692	326,244	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
150,219	148,475	156,762	פיקדונות של אנשים פרטיים
**42,258	**39,408	41,583	פיקדונות של גופים מוסדיים
**97,451	**93,048	99,667	פיקדונות של תאגידים ואחרים

** סווג מחדש.

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפקדון			
108,213	105,746	114,458	עד 1
81,091	79,638	85,811	מעל 1 עד 10
53,447	49,889	51,411	מעל 10 עד 100
33,994	35,209	30,211	מעל 100 עד 500
44,982	40,210	44,353	מעל 500
321,727	310,692	326,244	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
פרישה מוקדמת ופיצויים			
6,778	6,808	8,034	סכום ההתחייבות
(4,098)	(4,128)	(4,030)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
2,680	2,680	4,004	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק אי ניצול ימי מחלה			
383	379	389	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
383	379	389	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
37	37	36	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
37	37	36	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה			
589	577	603	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
589	577	603	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך-הכל			
3,689	3,673	5,032	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
51	56	69	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו**:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר			
3,798	3,798	3,652	3,724	3,870	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
108	88	82	29	22	עלות שירות
112	82	88	29	28	עלות ריבית
(16)	(57)	1,509	(47)	1,171	הפסד אקטוארי (רווח)
(1)	(2)	(2)	(1)	(1)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(349)	(273)	(333)	(98)	(94)	הטבות ששולמו
3,652	3,636	4,996	3,636	4,996	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
3,489	3,491	4,749	3,491	4,749	מחויבויות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.
** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה [סעיף \(4\) להלן](#).

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר	
3,652	3,636	4,996	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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		30 בספטמבר		
2015	2015	2015	2016	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
530	497	2,003		הפסד אקטוארי נטו
4	4	2		התחייבות נטו בגין המעבר
534	501	2,005		יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2015	2015	2015	2016	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
7,749	7,764	9,026		מחויבות בגין הטבה חזויה
7,587	7,619	8,779		מחויבות בגין הטבה מצטברת
(4,098)	(4,128)	(4,030)		שווי הוגן של נכסי התוכנית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר			בלתי מבוקר		
108	88	82	29	22	עלות שירות
112	82	88	29	28	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
33	25	38	10	14	הפסד אקטוארי נטו
253	195	208	68	64	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר			בלתי מבוקר		
(16)	(57)	1,509	(47)	1,171	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(33)	(25)	(38)	(10)	(14)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
-	-	-	-	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(49)	(82)	1,471	(57)	1,157	סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר
253	195	208	68	64	סך עלות ההטבה נטו
					סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו
204	113	1,679	11	1,221	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

71	הפסד אקטוארי נטו
71	סך-הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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		30 בספטמבר		
2015	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
1.92%	2.10%	1.57%		שיעור היוון
2.0%	2.0%	2.0%		שיעור עליית המדד
0.5%-7.5%	0.5%-7.5%	0.0%-7.5%		שיעור גידול בתגמול

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

שיעורי עזיבה – ברבעון השלישי של שנת 2016 עדכן הבנק את שיעורי העזיבה לטווח ארוך של עובדים בתנאים מיטיבים. שיעורי העזיבה החדשים משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משוקלל של כ-7.5% לשנה לעומת 6.25% לשנה טרם השינוי. 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
1.96%	1.46%	2.10%	1.59%	2.10%	1.92%	שיעור היוון
1.10%		1.90%		1.96%		
1.90%		1.10%		1.10%		
0.5%-7.5%	0.0%-7.5%	0.5%-7.5%	0.5%-7.5%	0.5%-7.5%	0.5%-7.5%	שיעור גידול בתגמול

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
334	323	463	(282)	(273)	(389)
					שיעור היוון

* הנחות 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 ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
3,902	3,922	3,816
(3,798)	(3,825)	(3,697)
		התחייבות לפיצויים
		יעודות לפיצויים
		התחייבות נטו
104	97	119

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 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

הפקדות בפועל					תחזית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2015	2016	2015	2016	*2016
מבוקר	בלתי מבוקר				
173	123	153	45	41	202
					הפקדות

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

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2016	223
2017	431
2018	473
2019	473
2020	375
2021-2025	1,395
2026 ואילך	2,473
סך-הכל	5,843

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ד. תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל, על פיו נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון ולאשר תוכנית רב שנתית להתייעלות בחמש השנים הבאות ועקרונות להתייעלות ארוכת טווח. על-פי האמור במכתב, תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התוכנית, לעניין חישוב הלימות ההון, על פני חמש שנים.

ביום 27 באוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות, לאחר שהנהלת הבנק בחנה חלופות ליישום האמור במכתב וגיבשה מתווה ולאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש במכתב.

על פי תוכנית התייעלות שאושרה צפויים לפרוש מקבוצת הבנק כ-1,500 עובדים בשנים 2017-2020. זאת בנוסף לכ-300 עובדים שצפויים לפרוש במהלך שנת 2016 במסגרת תוכנית קודמת שאושרה בשנת 2015 כמפורט בביאור 15.ה.5 (לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2014).

להלן עיקרי התוכנית שאושרה:

- בהתאם לתוכנית, יתאפשר לעובדים קבועים לפרוש מהבנק בפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים.
 - ההטבות שיוצעו, כתלות בגיל וותק העובדים, יהיו: (א) פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על-פי דין; או (ב), פיצויים מוגדלים בשיעור של עד 275% וזאת לעובדים העומדים בתנאים שנקבעו בתוכנית. ייתכן ובמסגרת תנאי הפרישה יינתנו הטבות נוספות שאינן מהותיות.
 - העלות הכוללת של התוכנית, לרבות בגין התאמת שיעורי העזיבה לטווח הארוך, מוערכת בכ-1.2 מיליארד ש"ח, לפני השפעת המס.
 - הפרישה המוקדמת תבוצע במהלך השנים 2017-2020.
- ברבעון השלישי של שנת 2016 עדכן הבנק את שיעורי העזיבה לטווח ארוך של עובדים בתנאים מיטיבים. שיעורי העזיבה החדשים משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משקולל של כ-7.5% לשנה לעומת שיעור של 6.25% בשנה טרם השינוי. בהתאם לאמור במכתב ולאישור העקרוני שהתקבל מהפיקוח על הבנקים, השפעת עלויות תוכנית התייעלות, על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון, המוערכת בכ-0.27% תיזקף לשיעורין על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.
- בכוונת הבנק לבחון את ישימות ויעילות התוכנית לאורך השנים הבאות, נוכח חוסר הוודאות בתחומי חקיקה ורגולציה, לצד כניסתן לתוקף של רפורמות שונות, שבשלב זה לא ניתן להעריך את השפעתן המלאה על תחום הבנקאות בישראל בכלל ועל הבנק בפרט.

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 (ברוב של הדירקטורים החיצוניים או הבלתי תלויים) ואישור האסיפה הכללית על-ידי רוב בעלי המניות שאינם בעלי שליטה או בעלי עניין אישי באישור ההחלטה המשתתפים בהצבעה ("המיעוט"), או כשקר קולות המתנגדים מקרב המיעוט אינו עולה על 2% מכלל זכויות ההצבעה בחברה.

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

עוד קובע החוק, כי לא תאושר התקשרות כאמור (קרי מעל אותם 2.5 מיליון ש"ח), 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 (כהגדרת המונח בחוק), תהווה הוצאה עודפת בידי התאגיד הפיננסי ולא תותר בניכוי לצורכי 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.

ביום 29 בספטמבר 2016 ניתנה החלטת בית המשפט העליון בנושא עתירות איגוד הבנקים ואיגוד חברות הביטוח, בין היתר, לגבי ההגנה על זכויות העבר של בכירי המוסדות הפיננסיים (בג"צ 4406/16 ובג"צ 4534/16) ("החלטת הבג"צ") ונקבע בה ש"אין להחיל את החוק על זכויות שנרכשו בתמורה לעבודה שביצע העובד לפני תום תקופת ההתארגנות (12 באוקטובר 2016). יודגש, כי מדובר אך ורק בזכויות שעוגנו בחוזים לפני כניסתו של החוק לתוקף, ולא בזכויות שיתווספו לחוזים אלה בעתיד עבור עבודה בעבר." בהחלטת הבג"צ נקבע גם כי "עובדים בכירים בתאגידים בנקאיים ובחברות הביטוח שיודיעו על התפטרות מעבודתם בתאגידים אלה עד ליום 1 בינואר 2017, לא יאבדו את זכאותם לקבל את מלוא הזכויות שהיו מגיעות להם בגין סיום יחסי עובד-מעביד או סיום כהונתם, אילו הסתיימו יחסים אלו בתוך תקופת ההתארגנות." (קרי, בתקופה שמיום 12 באפריל 2016 ועד יום 12 באוקטובר 2016). לא התקיים דיון בנוגע למהן אותן "זכויות עבר".

ביום 8 בנובמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק והמליץ לאסיפת בעלי המניות שלו לאשר מדיניות תגמול חדשה לנושאי המשרה שלו ("מדיניות התגמול החדשה"), התואמת את חוק הגבלת התגמול ואת הוראת ניהול בנקאי תקן 301A בדבר תגמול בתאגידים פיננסיים ("הוראה 301A"). מדיניות התגמול החדשה צפויה לעלות לאישור האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק ביום 19 בדצמבר 2016. תגמולם של נושאי המשרה יותאם להוראות מדיניות התגמול החדשה, בהתאם להוראות התחילה והתחולה שבהוראה 301A ובהתאם לתוכנית תגמול אשר תאומץ בהתאם למדיניות התגמול החדשה.

עיקר השינויים במדיניות התגמול החדשה ביחס למדיניות התגמול הקודמת הינם במודל התגמול, באופן חישובו של המענק השנתי, ובתקרות שבמדיניות התגמול, הן לגבי התגמול הקבוע והן לגבי התגמול המשתנה. ככלל, סך התגמול המשולם לנושאי המשרה בהתאם למדיניות הקיימת, גבוה מסך התגמול אשר ישולם לנושאי המשרה לאחר התאמת התגמול לחוק ולמדיניות התגמול החדשה. חבילת התגמול של נושאי המשרה עשויה לכלול את רכיבי התגמול הקבוע שהם שכר חודשי, תשלום חודשי ללא סוציאליות, הפרשות סוציאליות והטבות נלוות, תגמול הוני קבוע, מענק הסתגלות עד 3 (שלושה) חודשי שכר ותשלום פרישה שאינם מעבר למקובל לגבי יתר עובדי הבנק.

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

התגמול המשתנה לפי מדיניות התגמול החדשה, מורכב מכל תגמול שאינו קבוע, ובכלל זה מענק שנתי, תגמול הוני משתנה וסכומי פרישה עודפים, כהגדרת המונח במדיניות התגמול החדשה. המענק השנתי יחושב בהתאם ל-(1) הפרש בין השגת תשואה להון מרווחים רגילים של הבנק לבין מחיר ההון הנדרש (כהגדרת מונחים אלה במדיניות התגמול החדשה), (2) עמידתו של נושא המשרה בתמהיל של יעדים אישיים ואיכותיים בהם גם מדדי סיכון (למשל, יעדים פיננסיים מדידים של הבנק, יעדים איכותיים ויעדים מחלקתיים (KPIs)), ו-(3) שיקול דעת הממונה על נושא המשרה (אשר יתחשב גם ביעדים ארוכי טווח). בהתאם למדיניות התגמול החדשה תקרת המענק השנתי לנושאי המשרה (למעט מנכ"ל ודירקטורים) לא תעלה על 6-4.75 משכורות בהתאם לדרגת המנהל, כאשר בכל מקרה ההוצאה החזויה לגבי התגמול (כמשמעות מונחים אלה בחוק) של כל נושא משרה לא תעלה על תקרת התגמול הנקובה בחוק. עוד נקבעו במדיניות התגמול החדשה הסדרי דחייה ופריסה של תשלומי המענק השנתי לנושאי המשרה, כאשר 50% מהתגמול השנתי עשוי להידחות ולהיות משולם כתגמול מבוסס מניות (כגון: מניות חסומות או יחידות מניה חסומות (Restricted Stock Units)), אשר תשלומם, מלא או חלקי, כפוף לעמידת הבנק בשיעור תשואה בפועל ביחס למחיר ההון הנדרש, בהתאם לקבוע במדיניות החדשה. בנוסף, תשלומים נדחים אלה לא ישולמו כאשר קיימת חריגה מהותית מיחסי הלימות ההון הנדרשים. בהתאם להוראות חוק החברות והוראה 30A נקבע במדיניות התגמול החדשה, מנגנון של השבת תגמול משתנה, לרבות קריטריונים להשבה, נסיבות הפעלת ההשבה ותקופת ההשבה.

מדיניות התגמול כוללת גם הוראות מעבר לשנים 2016-2017, לרבות הוראות לעניין שמירה על הזכויות בעת פרישה והזכויות הפנסיוניות של נושאי המשרה בבנק, שנצברו ויצברו בגין התקופה שעד לתום ההסכמים הקיימים בקשר עם תנאי סיום העסקתם, ובלבד שההוצאה החזויה בגין התגמול על-פי ההתקשרויות החל מיום תחילת החוק (קרי, יום 12 באוקטובר 2016) לא תחרוג מתקרת התגמול.

בימים אלה, שוקד הבנק על הכנת מדיניות תגמול חדשה ותוכנית חדשה גם ליתר מנהליו ועובדיו והכנת הסכמים בהתאם לה. בעקבות אישור החוק ברבעון הראשון של שנת 2016, אשר צפוי להביא לפגיעה ישירה או עקיפה בתגמול אוכלוסית הבכירים בעלי חוזים אישיים בבנק וכניסתו לתוקף, ולאור חוסר הבהירות הקיימת ביחס לשמירה על זכויות עבר שנצברו לעובדים (חוסר בהירות שנתר בעינו על אף החלטת הבר"צ), קיימו דירקטוריון הבנק וועדת התגמול דיונים, במסגרתם קבעו דירקטוריון 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 מניה, כי לאור ירידת תנאי התגמול הצפויה כתוצאה מהחקיקה החדשה, אחוזי הפרישה העתידיים מהבנק יגדלו. העקרונות האמורים שקבעו דירקטוריון הבנק שימשו כהנחות עבודה לצורך חישוב השפעות החוק על ההתחייבויות האקטואריות של הבנק.

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

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 שלהלן:

- 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 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 הפרשה האקטוארית לשיעורים של 90%-40% מהזכויות הצבורות המהונות 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 הנחות 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 נזקפה לרווח כולל אחר ברבעון הראשון של שנת 2016 ותוכר בדוח רווח והפסד על פני תקופת השירות הנותרת של משתתפי התוכנית.
- מאחר שלפי החלטת הבג"צ האפשרות להתפטר כאמור הוארכה עד יום 1 בינואר 2017 ומאחר שעדיין קיים חוסר בהירות בנושא זכויות העבר, החליט הדירקטוריון כי הנחות אלה הינן עדיין בתוקף.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

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 30 בספטמבר 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. ביום 26 באוקטובר 2016 קיבל הבנק את אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד בשיעור 30% מהרווח הנקי החל מהרבעון השלישי של שנת 2016, החליט דירקטוריון הבנק ביום 16 בנובמבר 2016 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השלישי של שנת 2016 בסך של כ-210 מיליון ש"ח המהווה 15.745 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. הדירקטוריון קבע את יום 28 בנובמבר 2016 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 6 בדצמבר 2016 כיום התשלום. להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
10.8.2016	31.8.2016	16.77	223
18.05.2016	8.06.2016	10.116	135
28.02.2016	16.03.2016	8.804	117
15.11.2015	9.12.2015	12.080	160
19.08.2015	8.09.2015	13.350	177
19.05.2015	10.06.2015	12.180	162
9.03.2015	31.03.2015	5.262	70

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

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 3. 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 30 בספטמבר 2016

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

ה. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	

1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

33,246	32,904	35,179	הון עצמי רובד 1
1,709	1,709	1,465	הון רובד 1 נוסף
34,955	34,613	36,644	סך-הכל הון רובד 1
14,593	14,604	12,233	הון רובד 2
49,548	49,217	48,877	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

317,891	318,103	298,021	סיכון אשראי
4,562	5,506	4,274	סיכונים שוק
22,671	22,606	23,225	סיכון תפעולי
345,124	346,215	325,520⁽¹⁾	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

9.63%	9.50%	10.81%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.13%	10.00%	11.26%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.36%	14.22%	15.02%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
⁽²⁾ 9.07%	⁽²⁾ 9.04%	⁽²⁾9.14%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
⁽²⁾ 12.57%	⁽²⁾ 12.54%	⁽²⁾12.64%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף ז. להלן](#).

(1) היתרות המשוקללות של נכסי סיכון כוללות סך של 1,065 מיליוני ש"ח בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים יוקפו בהדרגה על פני 5 שנים החל משנת 2017.

(2) 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 לדיוח למועד הדיווח. 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 שידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 10.2%-13.7%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיוח, ראה [ביאור 13.א.2](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

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

ה. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
4. חברות בת משמעותיות			
ישראל			
19.94%	20.00%	19.82%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.94%	20.00%	19.82%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
20.96%	21.01%	20.87%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.00%	(1)9.00%	(1)8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
(1)12.50%	(1)12.50%	(1)11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ			
24.11%	23.69%	24.55%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
24.11%	23.69%	24.55%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
24.20%	23.76%	24.63%	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%	14.33%	18.37%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.10%	14.98%	19.08%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

באזל 2⁽²⁾

הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף ז. להלן](#).

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 הינם 9%-12.5% בהתאמה. בחודש מאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקות בכרטיסי חיוב" ובו הקלה לסולק לעניין דרישת ההון העצמי, שתחשב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 211-201 (מדידת והלימות הון). על אף האמור בסעיף 40 להוראות ניהול בנקאי תקין 201, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5%. הוראה זו נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2016.

(2) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

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

א. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר במיליוני ש"ח		
הון עצמי רובד 1			
33,219	32,944	34,309	סך ההון
160	144	142	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
33,379	33,088	34,451	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(108)	(170)	(27)	מסים נדחים לקבל
(25)	(14)	(7)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(133)	(184)	(34)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
-	-	762	סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
33,246	32,904	35,179	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף			
1,709	1,709	1,465	הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים
1,709	1,709	1,465	סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
34,955	34,613	36,644	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2			
10,678	10,678	8,564	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,915	3,926	3,669	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
14,593	14,604	12,233	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
14,593	14,604	12,233	סך-הכל הון רובד 2
49,548	49,217	48,877	סך-הכל הון כולל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

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

ז. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.50%	9.36%	10.45%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
0.13%	0.14%	0.09%	השפעת הוראות המעבר
9.63%	9.50%	10.54%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
-	-	0.27%	השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
9.63%	9.50%	10.81%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

ח. רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

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

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

השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מניירות-ערך זמינים למכירה. השפעות שינויים במדד בשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן השפעות על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2016:

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	
	באחוזים	
(0.03%)	(0.03%)	בנק בנתוני המאוחד
(1.39%)	(0.75%)	ישראלכרט

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

ט. יעד הלימות ההון

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת הערכות 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.

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 הלוואות לדירור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. ההשפעה הכוללת של הוראה זו, על בסיס יתרת הלוואות לדירור 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%.

נכון ליום 30 בספטמבר 2016 הושלמו מספר מהלכים משמעותיים ששיפרו את יחס הלימות ההון, ביניהם:

- **ביטוח לתיק ערביות לרוכשי דירות מכח חוק מכר** – ביום ה-18 ביולי 2016 הושלמה התקשרות, עם מבטחי משנה בינלאומיים, לרכישת ביטוח לתיק ערביות מכח חוק מכר (דירות) ולהתחייבויות להוצאת ערביות כאמור. הרכישה נועדה לאפשר לבנק, בין היתר, הפחתה בהיקף ההון המוקצה בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת ערביות חוק המכר וההתחייבות להנפקתן, תוך שימוש בפוליסה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם להוראת נב"ת 203. החלק המבוטח מתיק ערביות ומסגרות חוק מכר הינו בהיקף נוכחי של כ-29 מיליארד ש"ח (לאחר שיקלול במקדמי המרה לאשראי - CCF, כ-13 מיליארד ש"ח). ההתקשרות הביאה להפחתה של כ-9.6 מיליארד ש"ח בנכסי סיכון ולשיפור של כ-0.3% ביחס הון עצמי רובד 1 של הבנק.
- **מכירת משכנתאות** – ביום 14 ביולי 2016 הושלמה התקשרות למכירת הלוואות לדירור, תוך שמירה על היקף של 20% מכל הלוואה בבעלות הבנק. יתרת הלוואות שהועברו לרוכשת (80% מכל הלוואה) הינה בהיקף של כ-665 מיליון ש"ח. הבנק ישקול מכירת תיקים נוספים בהתאם לצרכים.

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

י. 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 ו-203-204 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 ההון 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 בינואר 2017, 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. להערכת הבנק, ההשפעה הצפויה של אימוץ החוזר נכון ליתרות הרלוונטיות במועד הדיווח אינה מהותית.

יא. 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 יחסי הלימות ההון ויחס המינוף. בחודש אוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעלתה המוערכת בסך של 762 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת המס, נזקפה להון. השפעת עלויות תוכנית התייעלות על יחסי הלימות ההון, המוערכת בכ-0.27% תזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.

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

יב. דרישות הון וניכוי מההון בגין נכס מס נדחה

באפריל 2016 פורסם 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 ההון 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 בהוראות ניהול בנקאי תקין 299 של הפיקוח על הבנקים. ליישום ההנחיות במועד הדיווח לא הייתה השפעה על יחסי ההון.

יג. פדיון מוקדם של שטרי הון בהון רובד 2

בהתאם לתשקיף הבנק מיום 28 בנובמבר 2001, הבנק יפדה בפדיון מוקדם מלא את שטרי הון הנדחים סדרה א' ביום 28 בדצמבר 2016. הבנק ישלם למחזיקי שטרי הון את הערך הנקוב בסך 676 מיליוני ש"ח בתוספת ריבית והפרשי הצמדה.

יד. 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 כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון 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 לנספח 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 שיידרש 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 ושל 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 30 בספטמבר 2016

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

יחס המינוף

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
א. בנתוני המאוחד			
34,955	34,613	*36,644	הון רובד 1
492,192	482,123	*495,087	סך החשיפות
באחוזים			
7.10%	7.18%	7.40%	יחס מינוף
6.00%	6.00%	6.00%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים**
ב. חברות בת משמעותיות			
ישראל			
12.11%	12.16%	12.09%	יחס מינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ***			
10.00%	10.60%	11.10%	יחס מינוף
בנק פוזיטיף			
12.60%	11.99%	15.70%	יחס מינוף
3.00%	3.00%	3.00%	יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות על יחס המינוף, המוערכת בכ-0.16% תזקק בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.

** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

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

ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2016:

השפעת קיטון	השפעת גידול	
ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח	
בהון רובד 1	בסך החשיפות	
באחוזים		
(0.01%)	(0.02%)	בנק בנתוני המאוחד
(0.53%)	(0.46%)	ישראל

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

טו. יחס כיסוי הנזילות

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" 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 הוגדר 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 להוראות המעבר, החל מיום 1 בינואר 2016 הדרישה המזערית גדלה ל-80% 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 יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות. היחס במאוחד ובחברות בנקאיות משמעותיות 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 30 בספטמבר 2016

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

יחס כיסוי הנזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	31 בדצמבר 2015
	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
	באחוזים		
א. בנתוני המאוחד⁽¹⁾			
יחס כיסוי נזילות	92%	117%	99%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים*	60%	80%	60%
ב. בנתוני הבנק⁽²⁾			
יחס כיסוי נזילות	84%	113%	92%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים*	60%	80%	60%
ג. חברות בת משמעותיות**			
בנק הפועלים שוויץ			
יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית	163%	172%	149%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית***	60%	70%	60%

* 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 בתורכיה 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 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
			א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
363	324	485	(1) התחייבות לרכישת ניירות-ערך
7	61	74	(2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
			(3) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:
162	161	157	בשנה הראשונה
158	151	155	בשנה השניה
152	144	150	בשנה השלישית
142	140	111	בשנה הרביעית
102	107	97	בשנה החמישית
506	521	529	מעל חמש שנים
1,222	1,224	1,199	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

(4) פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
				בלתי מבוקר
304	3,928	299	2,530	הערך בספרים של האשראי שנמכר ⁽¹⁾
307	4,036	302	2,526	תמורה שהתקבלה במזומן
-	6	-	6	התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
3	102	3	(10)	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

(1) מזה סך של 1,166 מיליון ש"ח ו-2,005 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה נובע ממכירת תיקי סינדיקציה בסניף ניו יורק.

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 לסיכוי 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 30 בספטמבר 2016, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם בכ-57 מיליוני ש"ח.

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

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור ג.26 (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 והסעד המבוקש לגביהם הינו סעד הצהרתי בלבד.

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, אישר בית המשפט ביום 15 במאי 2016 הסדר פשרה שהוגש על-ידי הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

4. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 9 בביאור האמור, שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006 לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם, אישר בית המשפט ביום 15 במאי 2016 הסדר פשרה שהוגש על-ידי הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

5. 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 ג.26 (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. ביום 17 ביוני 2016 דחה בית המשפט באנגליה על הסף את בקשת התובעים האוקראינים לביטול פסק הבוררות שניתן לטובת הבנק בעניין שבנדון.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

6. ביום 7 במרץ 2016 הוגשה נגד שורה ארוכה של נתבעים, ובהם הבנק, תביעה אזרחית לבית המשפט הפדרלי בווינגטון DC, על-ידי מספר גורמים פלסטינים. סכום התביעה היה כ-34.5 מיליארד דולר (כנגד כל הנתבעים יחדיו). על-פי כתב התביעה, ישראל ביצעה כביכול, בין השאר, "פשעי מלחמה", "פשעים נגד האנושות" ו"השמדת עם" בשטחי יהודה ושומרון ורצועת עזה. נטען בתביעה שהנתבעים סייעו - כל אחד בדרכו - לפעילות הנ"ל ובכך היו מעורבים בין השאר ב"קונספירציה אזרחית" (civil conspiracy) ובעבירות לפי ה-RICO (Racketeer Influenced and Corrupt Organizations Act). ביום 1 באוגוסט 2016 הגישו התובעים כתב תביעה מתוקן במסגרתו, בין היתר, הופחת סכום התביעה למיליארד דולר (כנגד כל הנתבעים יחדיו), הטענות לעברות לפי ה-RICO שנכללו בכתב התביעה המקורי נמחקו וכן התווספה עילת תביעה חדשה, המבוססת על טענה לסייע לביצוע פשעי מלחמה (Aiding and Abetting the Commission of War Crimes). הבנק דוחה מכל וכל את הטענות.

7. 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 לרכישה 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 הדיון, תוך הפרת חובות האמון, הנאמנות והזהירות המוטלות עליהם מכח חוקים שונים וכן מכח הנחיות מפורשות של הרשות לניירות-ערך.

8. 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", קבוע 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.

9. 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 שויץ, 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 הפרשות. 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.

10. 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 והמומנה על הגבלים עסקיים כמשיבים פרמליים. 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 המרה 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 לדיון. כן נטען כי בפעילות זאת הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

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 ג.26 (א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

(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 בינם הפרשה:

1. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תובענה ובקשה לאישור וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "פסגות") כמנהלת קופות גמל. סכום התובענה הייצוגית עומד על 1 מיליארד ש"ח. המבקשים טוענים כי מדובר בתביעה משלימה לתביעה ייצוגית המפורטת בסעיף ב(א) לעיל. עניינה של התובענה בביטוח חיים קבוצתי מסוג ריסק אשר נרכש על-ידי פסגות או קודמותיה כמנהלת קופות גמל שונות עבור עמיתה. פוליסות אלה נרכשו במימון העמיתים.

המבקשים טוענים להפרת חובותיה של פסגות וקודמותיה, בכך שלא פעלו לקבלת תגמולי הביטוח מהחברה המבטחת ובכך סיכלו את העברתם למוטבי/יורשי העמית. עוד טוענים המבקשים כי פסגות וקודמותיה נמנעו מלהודיע למוטבי/יורשי העמית אודות דבר קיומה של פוליסת ביטוח החיים, זכות פסגות להגיש תביעה לקבלת תגמולי הביטוח, ואודות תקופת ההתיישנות הקצרה. פסגות הודיעה לבנק כי היא שומרת על כל זכויותיה בהתאם להסכם מכירת זכויות הניהול של קופת הגמל גדיש על-ידי גד גמולים חברה לניהול קופות גמל בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק, לפסגות.

2. ביום 29 בספטמבר 2016, הוגשו נגד הבנק כתב תביעה ובקשה לאישור כתובענה ייצוגית, לבית המשפט המחוזי בירושלים. סכום התביעה הועמד על סכום שלא יפחת מ-500 מיליון ש"ח. המבקש טוען כי הבנק נהג ברשלנות, התעשרות שלא כדין, הפרת חובת תום הלב, מצג שווא והטעיית לקוחותיו, בעת שסגר עשרות סניפים ברחבי ישראל והעביר את לקוחותיהם לסניפים אחרים וכן, בבטלו עמדות טלר בסניפים אחרים, כל זאת מבלי להיוועץ בלקוחותיו.

לטענת המבקש, בפעולותיו אלו גרם הבנק לו ולקבוצה אותה הוא מבקש לייצג, לפגיעה מהותית ברמת השירות, ובנוסף בין היתר גם, פגיעה בנוחות, השחתת זמן יקר ועוגמת נפש. בקשת המבקש הנה, כי בית המשפט יורה לבנק המשיב לפצות את לקוחותיו, אשר נפגעו מפעולותיו האמורות של הבנק, וכן לתת פיתרון לחברי הקבוצה בנוגע לעתיד.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

3. ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד עשרה בנקים והבנק בתוכם (להלן: "הבנקים המשיבים"). לטענת המבקשות הן אינן מסוגלות להראות בשלב זה מהו היקף הנזק, אך הן מעמידות את סכום הבקשה, נגד כל הבנקים על דרך האומדנה בסכום של לכל הפחות כמיליארד ש"ח. לטענת המבקשות הבנק גובה מלקוחותיו שאינם מסווגים כיחידים או כעסקים קטנים, עמלות שאינן מצוינות בתעריפון המלא ו/או סכומי עמלות העולים על גובה העמלות שנקבעו בתעריפון המלא. לטענת המבקשות התעריפון המלא הוא תעריפון סטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, לכל סוגי הלקוחות לרבות עסקים גדולים. לטענתן גביית עמלות שאינן מצוינות בו או בסכומים הגבוהים מהסכומים שנקבעו בו, מהווה הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו, לרבות חובות אמון, חובות גילוי כלליות וספציפיות, חובות מכח חוק הבנקאות וכלליו, חובות מכח דיני החוזים, חובות מכוח דיני עשיית עושר ולא במשפט, באופן המגבש עוולות נזיקיות ובהן תרמית וגזל, הפרת חובה חקוקה ורשלנות. וכן פגיעה באוטונומיה ועילת תביעה מכח חוק ההגבלים העסקיים.

4. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ובקשה מתוקנת לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובתוכן חברת ישראלכרט בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק. בקשה זו מחלפה את הבקשה שהוגשה כנגד אותן המשיבות ביום 28 באפריל 2014 ואשר לאחר הסתלקות המבקשים בה, אישר בית המשפט להמשיך ולנהלה על-ידי מבקשים חליפיים.

הטענה הבסיסית בבקשת האישור המתוקנת הינה, ששלוש 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 מחשבוננו 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. הנזק הנטען כנגד כל המשיבות נאמד על-ידי המבקשים בתרחיש "שמרני" על כ-4.2 מיליארד ש"ח, בתרחיש "סביר" על כ-6.9 מיליארד ש"ח ובתרחיש "קיצוני" על כ-8.4 מיליארד ש"ח.

5. 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 לתכניות ההטבות השונות של הבנקים המשיבים לסטודנטים, מותנית, בנוסף על היותו של המבקש להצטרף לסטודנט, גם בכך שהוא משתייך לשכבת גיל מסוימת, המשתנה בין בנק לבנק. בכך לטענתה, מפריח הבנקים המשיבים את התיקון לחוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשמ"א-2000 וכן את הוראות חוק הבנקאות שירות ללקוח התשמ"א-1981.

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.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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

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 שווייץ או באי כוחם, בהקשרים הנוגעים לחקירה כנגד הפועלים שווייץ 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 בווינגטון 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 השנים 2015 ו-2016. הבנק, באמצעות נציגיו, מסר ומוסר ל-DOJ ול-NYDFS מידע וחומרים שונים בדבר פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים. הבנק, באמצעות נציגיו, 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, שווייץ 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 הדין. הבנק מעריך שרוב החומר שהתבקש הבנק להעביר עד כה הועבר לרשויות האמריקאיות וניתן להניח שבמרוצת החודשים הקרובים ימשיכו להתקיים עם הרשויות האמורות דיונים ביחס לחומרים. ביום 27 בינואר 2016 הודיע משרד המשפטים האמריקאי כי נחתם ההסכם האחרון עם הבנקים הנמנים על קטגוריה 2 שבהסדר השווייצרי. בהודעתו ציין עוד משרד המשפטים האמריקאי כי בסך-הכל נחתמו כ-80 הסכמים עם בנקים שווייצריים בהתאם לקטגוריה 2 שבהסדר השווייצרי. מנעד השונות בין הבנקים השווייצריים, 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.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

נכון למועד הדיווח לא התקיים דיון בין נציגי הבנק ועורכי דינו לבין הרשויות האמריקאיות ביחס לסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם במסגרת הסדר מוסכם (אם יושג הסדר כאמור). יחד עם זאת, במהלך פגישה שהתקיימה ביום 30 בספטמבר 2016 בארצות-הברית עם ה-DOJ נדונו גם שיטות אפשריות מסוימות לגיבוש הסדר בין קבוצת הבנק לבין ה-DOJ וכן נדונו באופן ראשוני עקרונות חישוב של רכיבים מסוימים אשר עשויים להיות חלק מהסכום שאפשר שתשלם קבוצת הבנק ל-DOJ במסגרת הסדר מוסכם, אם וכאשר יצליחו הצדדים להגיע להסכמה ביחס להסדר. בעקבות הפגישה והדברים שנאמרו בה, לפי אומדן ראשוני, הופרש בדוחות הכספיים של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 30 בספטמבר 2016 סך בשקלים חדשים השווה לכ-70 מיליון דולר ארצות-הברית (סכום זה מתווסף להפרשה בסך 50 מיליון דולר ארצות-הברית שבוצעה בספרי הבנק בשנת 2014). במסגרת הדיונים שנערכו לאחרונה, נתבקש הבנק, שבטרם יושלמו הבדיקות הפנימיות ויגובש הסדר מוסכם עם הרשויות האמריקאיות החוקרות (אם יושג הסדר כאמור) יידבקו באמצעות צד שלישי המתודולוגיה ואופן הבדיקות שערך הבנק.

בשים לב לכך שנכון למועד הדיווח טרם התקיים דיון של ממש בין קבוצת הבנק לבין הרשויות האמריקאיות ביחס לסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם (אם וכאשר יושג הסדר מוסכם). לכך שטרם גובשו עקרונות מוסכמים ביחס לרכיבים שלגביהם עלול הבנק להידרש לשלם במסגרת הסדר אפשרי עם ה-DOJ ואופן חישובם של הסכומים שידרש הבנק לשלם במסגרת הסדר שכזה וכן לסכומים שאפשר שהבנק ידרש לשלם ל-NYDFS, ואשר לא נכללים באומדן הראשוני האמור, בשלב זה, בהתבסס, בין היתר, על עמדת יועציו המשפטיים והמקצועיים אין ביכולתו של הבנק להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה של קבוצת הבנק בנושא זה ואפשר שהתוצאות בסופו של דבר יהיו שונות באופן מהותי מסכום ההפרשה האמור.

יודגש, כי אין בהפרשה זו משום הודאה בטענה כלשהי שעלולה לעלות כנגד קבוצת הבנק על-ידי הרשויות בארצות-הברית ו/או על-ידי כל גורם אחר.

ד. במהלך 2015 פרסם משרד המשפטים האמריקאי את דבר קיומו של כתב אישום, שהוגש לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, נגד בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ואחרים, בקשר לחשדות לביצוע עבירות שוחד, תרמית ועבירות קשורות. לנאשמים מסוימים על-פי כתב האישום חשבוניות בקבוצת הבנק.

בחודש ספטמבר 2015 נודע לבנק, כי רשויות אמריקאיות חוקרות גם את מעורבותם של בנקים שונים, ובהם קבוצת הבנק, בפעולות הנחקרות בפרשה. במסגרת זו נמסרו לבנק צווי גילוי מסמכים ובקשות שונות לקבלת מידע וחומרים. קבוצת הבנק עורכת בדיקות פנימיות בקשר עם חשבוניות הנוגעים לחקירה.

הבנק מקיים מגעים עם הרשויות הרלוונטיות המעורבות בחקירת הפרשה, משתף איתן פעולה תוך המצאת מידע ומסמכים, לרבות באמצעות עובדי הבנק, והכל בהתאם לדינים הרלוונטיים.

בשלב מקדמי זה, אין ביכולתו של הבנק להעריך את היקף החשיפה לקבוצת הבנק 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 30 בספטמבר 2016 הסתכם ב-188 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-195 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2015. עד ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
3,451	-	-	3,451	-	-	חוזי Forward
9,719	-	-	-	9,719	-	Swaps
13,170	-	-	3,451	9,719	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
6,932	-	-	-	6,932	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM**						
4,994	-	-	-	4,994	-	חוזי Futures
192,801	119	-	152,295	18,200	22,187	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
6	-	6	-	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
95,535	402	3,638	13,378	78,117	-	אופציות שנכתבו
95,135	360	1,553	15,035	78,187	-	אופציות שנקנו
450,680	-	11,120	48,057	383,924	7,579	Swaps
839,151	881	16,317	228,765	563,422	29,766	סך-הכל נגזרי ALM
204,490	-	-	-	197,072	7,418	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
2	-	2	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
10,592	-	7,619	2,973	-	-	אופציות שנכתבו
10,592	-	7,619	2,973	-	-	אופציות שנקנו
133	-	-	-	133	-	Swaps
21,319	-	15,240	5,946	133	-	סך-הכל נגזרים אחרים
66	-	-	-	66	-	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
12,645	-	-	12,645	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
886,467	1,063	31,557	250,807	573,274	29,766	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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2016					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגדרים*					
26	-	-	20	6	-
589	-	-	-	589	-
2. נגזרי ALM***					
12,331	39	226	3,313	8,276	477
12,842	39	216	3,597	8,406	584
3. נגזרים אחרים*					
473	-	436	36	1	-
473	-	436	36	1	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
3	3	-	-	-	-
12,833	42	662	3,369	8,283	477
-	-	-	-	-	-
12,833	42	662	3,369	8,283	477
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
1,880	17	504	947	347	65
(2) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
13,904	39	652	3,633	8,996	584
-	-	-	-	-	-
13,904	39	652	3,633	8,996	584
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
2,022	7	627	1,187	201	-
(3) 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 8 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 24 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2015						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
3,442	-	-	3,442	-	-	חוזי Forward
9,438	-	-	-	9,438	-	Swaps
12,880	-	-	3,442	9,438	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
9,019	-	-	-	9,019	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM***						
13,695	-	-	-	13,695	-	חוזי Futures
235,688	530	7	188,532	34,062	12,557	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
5	-	5	-	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
46,841	495	3,235	22,149	20,962	-	אופציות שנכתבו
44,996	482	1,211	22,123	21,180	-	אופציות שנקנו
438,996	-	9,837	47,208	375,394	6,557	Swaps
780,221	1,507	14,295	280,012	465,293	19,114	סך-הכל נגזרי ALM
190,908	-	-	-	185,304	5,604	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
16,425	-	10,756	5,669	-	-	אופציות שנכתבו
16,425	-	10,756	5,669	-	-	אופציות שנקנו
138	-	-	-	138	-	Swaps
32,988	-	21,512	11,338	138	-	סך-הכל נגזרים אחרים
69	-	-	-	69	-	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
17,249	-	-	17,249	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
843,525	1,694	35,807	312,041	474,869	19,114	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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2015						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
1. נגזרים מגדרים*						
15	-	-	8	7	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
609	-	-	16	593	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2. נגזרי ALM***						
14,203	82	305	4,454	8,932	430	שווי הוגן ברוטו חיובי
14,695	83	306	4,683	9,048	575	שווי הוגן ברוטו שלילי
3. נגזרים אחרים*						
883	-	796	86	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
883	-	796	86	1	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
4. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
15,105	86	1,101	4,548	8,940	430	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
15,105	86	1,101	4,548	8,940	430	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***						
3,398	48	1,101	1,781	386	82	
16,187	83	1,102	4,785	9,642	575	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
16,187	83	1,102	4,785	9,642	575	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***						
2,734	36	831	1,642	225	-	

* 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 9 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב 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*						
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 30 בספטמבר 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		
				אחר	שקל-מדד	
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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 בספטמבר 2016					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
12,833	3,291	8	2,361	6,897	276
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,877)	(618)	(8)	(2,060)	(6,191)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(789)	-	-	(236)	(553)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
3,167	2,673	-	65	153	276
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,020	3,885	78	1,368	3,688	1
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
21,853	7,176	86	3,729	10,585	277
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
13,904	2,802	32	3,131	7,664	275
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,877)	(618)	(8)	(2,060)	(6,191)	-
מכשירים פיננסיים					
5,027	2,184	24	1,071	1,473	275
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ליום 30 בספטמבר 2015					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
15,105	5,086	-	1,982	7,316	721
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(10,286)	(2,436)	-	(1,834)	(6,016)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(347)	-	-	(79)	(268)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
4,472	2,650	-	69	1,032	721
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,524	4,516	81	1,116	3,810	1
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
24,629	9,602	81	3,098	11,126	722
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
16,187	5,047	89	2,407	7,923	721
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(10,286)	(2,436)	-	(1,834)	(6,016)	-
מכשירים פיננסיים					
5,901	2,611	89	573	1,907	721
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני ש"ח (30.09.15: 8 מיליוני ש"ח, 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 24 מיליוני ש"ח (30.09.15: 9 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 14 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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	
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 8 מיליוני ש"ח (30.09.15: 8 מיליוני ש"ח, 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 24 מיליוני ש"ח (30.09.15: 9 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 14 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

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

ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 30 בספטמבר 2016					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
בלתי מבוקר					
					חוזי ריבית
29,766	4,407	14,270	8,433	2,656	שקל-מדד
573,274	104,943	202,808	224,672	40,851	אחר
250,807	11,123	31,821	58,856	149,007	חוזי מטבע-חוץ
31,557	377	3,289	10,350	17,541	חוזים בגין מניות
1,063	-	299	324	440	חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)
886,467	120,850	252,487	302,635	210,495	סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 2015					
בלתי מבוקר					
843,525	139,868	208,072	200,503	295,082	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: 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 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 ריאלי ופעילויות נוספות, כהגדרתן 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, כוללות תוצאות המגזר הפרשות והוצאות משפטיות ואחרות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית ועזירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
1,111	14	541	173	505	הכנסות ריבית מחיצוניים
(80)	(30)	(6)	(3)	(28)	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
1,031	(16)	535	170	477	מחיצוניים
(298)	44	(71)	(33)	(160)	בינמגזרי
733	28	464	137	317	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות שאינן מריבית:
2	-	-	4	8	הכנסות מימון שלא מריבית
458	43	247	87	190	עמלות והכנסות אחרות
460	43	247	91	198	סך הכנסות שאינן מריבית
1,193	71	711	228	515	סך הכנסות
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
129	(22)	(92)	(64)	(50)	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,275	57	108	86	91	לחיצוניים
(277)	12	271	(3)	29	בינמגזרי
998	69	379	83	120	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
66	24	424	209	445	רווח (הפסד) לפני מסים
19	10	157	77	157	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
47	14	267	132	288	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
47	14	267	132	288	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	14	267	132	288	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתייחו ביום 30 בספטמבר 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
2,767	206	62	131	13	2,561	-	206	11
(656)	(77)	(43)	(29)	(5)	(579)	-	(348)	(84)
2,111	129	19	102	8	1,982	-	(142)	(73)
-	6	11	(15)	10	(6)	-	422	90
2,111	135	30	87	18	1,976	-	280	17
85	32	15	17	-	53	-	34	5
1,386	69	-	32	37	1,317	197	49	46
1,471	101	15	49	37	1,370	197	83	51
3,582	236	45	136	55	3,346	197	363	68
(118)	(10)	(3)	(5)	(2)	(108)	-	(3)	(6)
2,445	208	60	88	60	2,237	449	133	38
-	(1)	3	(10)	6	1	(3)	(39)	11
2,445	207	63	78	66	2,238	446	94	49
1,255	39	(15)	63	(9)	1,216	(249)	272	25
561	9	(6)	18	(3)	552	10	113	9
694	30	(9)	45	(6)	664	(259)	159	16
1	-	-	-	-	1	-	1	-
695	30	(9)	45	(6)	665	(259)	160	16
4	(1)	2	(3)	-	5	-	6	-
699	29	(7)	42	(6)	670	(259)	166	16

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016				
פעילות ישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
103,274	2,241	56,570	25,434	61,559
-	-	-	-	-
103,021	2,229	56,253	25,405	60,757
111,806	2,532	52,112	23,903	64,174
695	2	479	327	2,676
664	1	120	-	-
126,829	35,167	39,267	21,246	49,180
126,828	35,162	34,376	19,208	41,111
125,933	35,265	35,225	19,935	36,672
92,266	3,653	57,015	32,587	79,269
92,899	3,643	56,830	31,885	74,907
73,375	48,903	16,456	12,177	78,334
פיצול הכנסות ריבית, נטו:				
672	7	453	130	311
59	21	9	7	8
2	-	2	-	(2)
733	28	464	137	317

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016								
סך-הכלל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכלל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית אחר	אנשים פרטיים	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
446,152	51,563	30,749	19,059	1,755	394,589	5,615	137,913	1,983
150	-	-	-	-	150	-	150	-
275,525	20,813	-	19,059	1,754	254,712	5,473	-	1,574
281,446	19,175	-	17,339	1,836	262,271	5,427	-	2,317
4,274	95	-	68	27	4,179	-	-	-
802	17	-	17	-	785	-	-	-
411,584	42,838	16,050	17,291	9,497	368,746	27	52,578	44,452
330,449	31,113	4,391	17,225	9,497	299,336	-	-	42,651
326,244	31,631	6,845	15,256	9,530	294,613	-	-	41,583
329,970	25,334	240	23,199	1,895	304,636	5,587	29,123	5,136
325,520	24,618	358	21,822	2,438	300,902	5,655	30,466	4,617
993,721	27,652	-	12,346	15,306	966,069	2,342	63,673	670,809
2,601	92	-	80	12	2,509	-	926	10
(277)	7	(6)	7	6	(284)	-	(392)	4
(213)	36	36	-	-	(249)	-	(254)	3
2,111	135	30	87	18	1,976	-	280	17

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים		
1,034	12	527	191	579	הכנסות ריבית מחיצוניים
(88)	(30)	(11)	(6)	(30)	הוצאות ריבית לחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:					
946	(18)	516	185	549	מחיצוניים
(277)	40	(80)	(42)	(207)	בינמגזרי
669	22	436	143	342	סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:					
3	-	3	5	(57)	הכנסות מימון שלא מריבית
440	55	229	77	185	עמלות והכנסות אחרות
443	55	232	82	128	סך הכנסות שאינן מריבית
1,112	77	668	225	470	סך הכנסות
76	3	9	(73)	44	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות					
863	50	267	89	109	לחיצוניים
157	21	113	(1)	11	בינמגזרי
1,020	71	380	88	120	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
16	3	279	210	306	רווח (הפסד) לפני מסים
1	1	111	84	126	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
15	2	168	126	180	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
15	2	168	126	180	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	2	168	126	180	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית אחר	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
2,795	197	39	140	18	2,598	-	243	12
(671)	(56)	(119)	66	(3)	(615)	-	(364)	(86)
2,124	141	(80)	206	15	1,983	-	(121)	(74)
-	7	113	(110)	4	(7)	-	472	87
2,124	148	33	96	19	1,976	-	351	13
55	(47)	(47)	-	-	102	-	142	6
1,354	89	2	41	46	1,265	200	33	46
1,409	42	(45)	41	46	1,367	200	175	52
3,533	190	(12)	137	65	3,343	200	526	65
55	(7)	-	(8)	1	62	-	3	-
2,183	219	30	129	60	1,964	431	118	37
-	(2)	-	(10)	8	2	(263)	(47)	11
2,183	217	30	119	68	1,966	168	71	48
1,295	(20)	(42)	26	(4)	1,315	32	452	17
527	(8)	(17)	11	(2)	535	6	199	7
768	(12)	(25)	15	(2)	780	26	253	10
7	-	-	-	-	7	-	7	-
775	(12)	(25)	15	(2)	787	26	260	10
27	18	21	(5)	2	9	-	10	-
802	6	(4)	10	-	796	26	270	10

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
103,899	2,386	48,198	23,032	67,925	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
103,248	2,361	48,060	23,016	67,915	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
104,519	2,451	49,820	23,500	69,035	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
614	7	757	514	3,499	יתרת חובות פגומים
763	-	275	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
118,341	30,592	38,540	19,929	46,772	יתרה ממוצעת של התחייבויות
113,116	30,592	33,824	18,028	38,906	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
118,338	31,749	33,302	17,831	35,991	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
83,607	3,398	54,049	34,381	97,801	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
84,300	3,405	54,238	34,660	97,609	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
82,735	20,638	18,012	10,229	82,837	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
608	7	423	138	333	מרווח מפעילות מתן אשראי
56	15	11	5	9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	-	2	-	-	אחר
669	22	436	143	342	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12\(ג\)](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
419,490	47,290	25,164	19,483	2,643	372,200	4,820	119,778	2,162
140	-	-	-	-	140	-	140	-
273,304	22,126	-	19,483	2,643	251,178	4,820	-	1,758
279,484	23,601	-	20,879	2,722	255,883	4,874	-	1,684
5,758	331	-	289	42	5,427	-	-	36
1,079	41	-	41	-	1,038	-	-	-
387,687	37,203	11,579	15,691	9,933	350,484	454	53,782	42,074
308,334	35,142	9,576	15,640	9,926	273,192	-	-	38,726
310,692	34,073	9,161	14,458	10,454	276,619	-	-	39,408
344,899	26,923	-	24,645	2,278	317,976	4,028	34,003	6,709
346,215	28,440	-	25,798	2,642	317,775	4,120	32,838	6,605
981,888	42,269	-	23,025	19,244	939,619	2,019	67,417	655,732
2,624	98	-	87	11	2,526	-	1,013	4
(295)	24	(2)	17	9	(319)	-	(422)	7
(205)	26	35	(8)	(1)	(231)	-	(240)	2
2,124	148	33	96	19	1,976	-	351	13

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016				
פעילות ישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית וזעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
2,890	32	1,544	500	1,483
(210)	(70)	(19)	(17)	(65)
הכנסות ריבית מחיצוניים				
2,680	(38)	1,525	483	1,418
(521)	118	(166)	(82)	(453)
הוצאות ריבית לחיצוניים				
הכנסות ריבית, נטו:				
2,159	80	1,359	401	965
מחיצוניים				
1,321	126	697	255	577
(309)	39	345	(8)	51
בינמגזרי				
3,486	207	2,059	668	1,699
סך הכנסות ריבית, נטו				
6	1	3	12	157
1,327	127	700	267	734
316	(22)	37	(171)	(362)
הכנסות מימון שלא מריבית				
1,321	126	697	255	577
3,050	211	1,154	254	369
הכנסות ריבית, נטו				
3,486	207	2,059	668	1,699
הכנסות מימון שלא מריבית				
120	18	868	585	1,692
33	7	337	232	670
87	11	531	353	1,022
הוצאות תפעוליות ואחרות				
3,359	172	809	262	318
(309)	39	345	(8)	51
לחיצוניים				
3,050	211	1,154	254	369
בינמגזרי				
120	18	868	585	1,692
33	7	337	232	670
87	11	531	353	1,022
סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
120	18	868	585	1,692
33	7	337	232	670
87	11	531	353	1,022
רווח (הפסד) לפני מסים				
33	7	337	232	670
87	11	531	353	1,022
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)				
87	11	531	353	1,022
רווח (הפסד) לאחר מסים				
-	-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות				
87	11	531	353	1,022
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(3)	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
84	11	531	353	1,022
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
7,737	631	144	442	45	7,106	-	623	34
(1,573)	(226)	(170)	(42)	(14)	(1,347)	-	(765)	(201)
6,164	405	(26)	400	31	5,759	-	(142)	(167)
-	17	105	(113)	25	(17)	-	868	219
6,164	422	79	287	56	5,742	-	726	52
827	115	87	28	-	712	-	516	17
4,041	231	4	129	98	3,810	612	88	134
4,868	346	91	157	98	4,522	612	604	151
11,032	768	170	444	154	10,264	612	1,330	203
(200)	4	(1)	4	1	(204)	-	4	(6)
6,889	616	156	271	189	6,273	865	373	115
-	5	6	(4)	3	(5)	(28)	(129)	34
6,889	621	162	267	192	6,268	837	244	149
4,343	143	9	173	(39)	4,200	(225)	1,082	60
1,863	52	4	63	(15)	1,811	48	460	24
2,480	91	5	110	(24)	2,389	(273)	622	36
8	-	-	-	-	8	-	8	-
2,488	91	5	110	(24)	2,397	(273)	630	36
2	(3)	(2)	(6)	5	5	-	8	-
2,490	88	3	104	(19)	2,402	(273)	638	36

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית וזעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
106,794	2,417	52,226	24,304	63,003	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
106,405	2,401	52,049	24,285	62,675	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
111,806	2,532	52,112	23,903	64,174	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
695	2	479	327	2,676	יתרת חובות פגומים
664	1	120	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
123,605	34,559	38,361	21,188	45,908	יתרה ממוצעת של התחייבויות
123,594	34,552	33,606	19,226	38,025	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
125,933	35,265	35,225	19,935	36,672	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
89,926	3,599	56,599	33,771	88,653	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
92,899	3,643	56,830	31,885	74,907	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
74,123	47,719	16,050	11,467	71,610	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:					
1,973	18	1,318	378	932	מרווח מפעילות מתן אשראי
177	62	38	23	29	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	-	3	-	4	אחר
2,159	80	1,359	401	965	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
439,742	52,359	30,733	19,475	2,151	387,383	5,295	131,261	2,083
148	-	-	-	-	148	-	148	-
276,281	21,625	-	19,475	2,150	254,656	5,163	-	1,678
281,446	19,175	-	17,339	1,836	262,271	5,427	-	2,317
4,274	95	-	68	27	4,179	-	-	-
802	17	-	17	-	785	-	-	-
405,996	39,278	13,292	15,743	10,243	366,718	37	59,316	43,744
324,843	33,937	8,017	15,677	10,243	290,906	-	-	41,903
326,244	31,631	6,845	15,256	9,530	294,613	-	-	41,583
338,806	27,190	354	24,325	2,511	311,616	5,413	28,297	5,358
325,520	24,618	358	21,822	2,438	300,902	5,655	30,466	4,617
984,044	32,662	-	15,820	16,842	951,382	2,152	62,921	665,340
7,227	317	-	281	36	6,910	-	2,272	19
(709)	5	(20)	5	20	(714)	-	(1,069)	26
(354)	100	99	1	-	(454)	-	(477)	7
6,164	422	79	287	56	5,742	-	726	52

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים		
2,659	30	1,492	530	1,622	הכנסות ריבית מחיצוניים
(225)	(81)	(28)	(16)	(80)	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
2,434	(51)	1,464	514	1,542	מחיצוניים
(468)	116	(183)	(101)	(534)	בינמגזרי
1,966	65	1,281	413	1,008	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות שאינן מריבית:
9	2	17	10	(15)	הכנסות (הוצאות) מימון שלא מריבית
1,300	175	667	238	549	עמלות והכנסות אחרות
1,309	177	684	248	534	סך הכנסות שאינן מריבית
3,275	242	1,965	661	1,542	סך הכנסות
164	19	99	(44)	105	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					הוצאות תפעוליות ואחרות
3,050	137	780	256	322	לחיצוניים
(46)	72	353	(4)	34	בינמגזרי
3,004	209	1,133	252	356	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
107	14	733	453	1,081	רווח (הפסד) לפני מסים
31	5	287	180	431	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
76	9	446	273	650	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
76	9	446	273	650	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	-	-	-	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
73	9	446	273	650	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015*								
סך-הכלל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכלל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
7,597	590	116	415	59	7,007	-	639	35
(1,664)	(187)	(196)	17	(8)	(1,477)	-	(843)	(204)
5,933	403	(80)	432	51	5,530	-	(204)	(169)
-	22	173	(161)	10	(22)	-	936	212
5,933	425	93	271	61	5,508	-	732	43
890	33	(11)	43	1	857	-	816	18
4,081	296	8	150	138	3,785	631	81	144
4,971	329	(3)	193	139	4,642	631	897	162
10,904	754	90	464	200	10,150	631	1,629	205
328	(15)	-	(17)	2	343	-	-	-
6,479	662	123	322	217	5,817	806	356	110
-	(2)	3	(5)	-	2	(294)	(149)	36
6,479	660	126	317	217	5,819	512	207	146
4,097	109	(36)	164	(19)	3,988	119	1,422	59
1,669	43	(15)	66	(8)	1,626	41	628	23
2,428	66	(21)	98	(11)	2,362	78	794	36
21	-	-	-	-	21	-	21	-
2,449	66	(21)	98	(11)	2,383	78	815	36
47	14	19	(12)	7	33	-	36	-
2,496	80	(2)	86	(4)	2,416	78	851	36

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
101,185	2,230	47,608	22,788	67,659	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
100,700	2,211	47,496	22,772	67,597	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
104,519	2,451	49,820	23,500	69,035	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
614	7	757	514	3,499	יתרת חובות פגומים
763	-	275	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
113,349	30,404	37,016	18,989	45,072	יתרה ממוצעת של התחייבויות
111,604	30,404	32,470	17,156	37,476	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
118,338	31,749	33,302	17,831	35,991	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
81,341	3,320	52,671	33,477	98,413	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
84,300	3,405	54,238	34,660	97,609	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
86,409	49,064	18,352	10,561	83,191	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
1,770	19	1,239	396	980	מרווח מפעילות מתן אשראי
183	46	38	17	26	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	-	4	-	2	אחר
1,966	65	1,281	413	1,008	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12\(ג\)](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
416,306	54,850	33,400	18,676	2,774	361,456	4,892	112,854	2,240
140	-	-	-	-	140	-	140	-
268,756	21,450	-	18,676	2,774	247,306	4,770	-	1,760
279,484	23,601	-	20,879	2,722	255,883	4,874	-	1,684
5,758	331	-	289	42	5,427	-	-	36
1,079	41	-	41	-	1,038	-	-	-
385,203	37,659	12,145	14,995	10,519	347,544	502	60,246	41,966
303,360	34,258	8,768	14,978	10,512	269,102	-	-	39,992
310,692	34,073	9,161	14,458	10,454	276,619	-	-	39,408
342,269	27,071	-	24,151	2,920	315,198	4,396	35,069	6,511
346,215	28,440	-	25,798	2,642	317,775	4,120	32,838	6,605
1,006,622	40,695	-	21,567	19,128	965,927	1,867	68,389	648,094
6,997	293	-	254	39	6,704	-	2,287	13
(722)	27	(7)	14	20	(749)	-	(1,082)	23
(342)	105	100	3	2	(447)	-	(473)	7
5,933	425	93	271	61	5,508	-	732	43

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כוללות
20	8	544	423	834	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(3)	-	-	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18	8	541	423	834	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 אחר	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
9,837	728	20	632	76	9,109	-	855	45
(1,952)	(213)	(152)	(50)	(11)	(1,739)	-	(964)	(238)
7,885	515	(132)	582	65	7,370	-	(109)	(193)
-	46	257	(227)	16	(46)	-	1,012	250
7,885	561	125	355	81	7,324	-	903	57
1,044	16	(36)	51	1	1,028	20	937	20
5,433	378	8	200	170	5,055	858	166	154
6,477	394	(28)	251	171	6,083	878	1,103	174
14,362	955	97	606	252	13,407	878	2,006	231
475	(15)	-	(19)	4	490	-	(1)	(9)
8,790	889	185	381	323	7,901	990	274	158
-	(8)	(1)	11	(18)	8	(283)	55	8
8,790	881	184	392	305	7,909	707	329	166
5,097	89	(87)	233	(57)	5,008	171	1,678	74
2,097	37	(35)	95	(23)	2,060	83	691	30
3,000	52	(52)	138	(34)	2,948	88	987	44
19	-	-	-	-	19	8	11	-
3,019	52	(52)	138	(34)	2,967	96	998	44
63	21	22	(8)	7	42	-	47	-
3,082	73	(30)	130	(27)	3,009	96	1,045	44

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
2,396	24	1,671	519	1,317	מרווח מפעילות מתן אשראי
238	64	51	23	33	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
18	-	6	1	3	אחר
2,652	88	1,728	543	1,353	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני 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	36,507	20,306	2,734	359,956	5,222	111,492	2,221
139	-	-	-	-	139	-	139	-
270,285	23,039	-	20,306	2,733	247,246	4,902	-	1,756
282,911	23,293	-	20,722	2,571	259,618	5,158	-	1,780
5,336	346	-	316	30	4,990	-	-	-
857	6	-	6	-	851	-	-	-
388,028	36,966	11,488	14,780	10,698	351,062	15	62,788	42,808
306,506	34,174	8,698	14,778	10,698	272,332	-	-	40,843
321,727	36,277	9,953	15,176	11,148	285,450	-	-	42,258
342,840	27,793	-	24,621	3,172	315,047	4,660	33,589	6,348
345,124	29,097	-	26,065	3,032	316,027	5,159	28,550	6,256
1,003,257	40,245	-	21,159	19,086	963,012	1,890	67,211	649,435
9,085	410	34	332	44	8,675	-	2,731	17
(882)	47	(12)	23	36	(929)	-	(1,366)	28
(318)	104	103	-	1	(422)	-	(462)	12
7,885	561	125	355	81	7,324	-	903	57

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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, עסקים קטנים, הלוואות לדיר, 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 לדיר – המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיר 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 ספציפית 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, הפרשות והוצאות משפטיות ואחרות בקשר עם 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 ופועלים 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 נקפות למגזר אליו משתייך הלווה, שכנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הכנסות מימון שאינן מריבית – מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. ההכנסות שנרשמו במגזר ניהול פיננסי כוללות הכנסות ממימוש 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 במישורין 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיר	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,111	2	(192)	63	129	567	187	520	342	493	מחיצוניים
-	-	456	(2)	6	(206)	25	(409)	(11)	141	בינמגזרי
85	6	52	(4)	18	6	3	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,196	8	316	57	153	367	215	111	331	638	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,386	(14)	37	493	77	140	104	17	141	391	עמלות והכנסות אחרות
3,582	(6)	353	550	230	507	319	128	472	1,029	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
(118)	-	2	27	(10)	(364)	55	(1)	92	81	
הוצאות תפעוליות ואחרות:										
2,445	337	135	317	208	143	135	53	221	896	מחיצוניים
-	(109)	(34)	86	7	16	1	-	27	6	בינמגזרי
1,255	(234)	250	120	25	712	128	76	132	46	רווח (הפסד) לפני מסים
561	11	104	32	9	264	46	28	49	18	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
694	(245)	146	88	16	448	82	48	83	28	רווח (הפסד) לאחר מסים
1	(1)	2	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:										
695	(246)	148	88	16	448	82	48	83	28	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4	1	5	(1)	(1)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
699	(245)	153	87	15	448	82	48	83	28	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
277,539	-	1,822	19,535	15,905	72,614	32,405	68,233	27,212	39,813	
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח										
326,244	-	33,471	-	31,631	36,537	21,284	-	34,704	168,617	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני שיח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיר	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,124	-	(217)	46	141	673	240	480	308	453	מחיצוניים
-	-	561	(1)	7	(262)	(45)	(393)	(10)	143	בינמגזרי
55	7	140	(3)	(47)	(52)	3	-	-	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,179	7	484	42	101	359	198	87	298	603	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,354	(1)	37	459	97	139	81	17	128	397	עמלות והכנסות אחרות
3,533	6	521	501	198	498	279	104	426	1,000	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
55	-	(1)	6	(7)	(71)	20	7	49	52	
הוצאות תפעוליות ואחרות:										
2,183	68	160	314	219	127	114	51	221	909	מחיצוניים
-	(90)	(38)	68	6	15	1	-	22	16	בינמגזרי
1,295	28	400	113	(20)	427	144	46	134	23	רווח (הפסד) לפני מסים
527	12	171	35	(8)	175	58	19	55	10	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
768	16	229	78	(12)	252	86	27	79	13	רווח (הפסד) לאחר מסים
7	-	7	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:										
775	16	236	78	(12)	252	86	27	79	13	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
27	(1)	11	(1)	18	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
802	15	247	77	6	252	86	27	79	13	המיוחס לבעלי מניות הבנק
275,192	-	1,504	16,760	18,849	79,653	30,590	65,523	24,375	37,938	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
310,692	-	36,246	-	34,073	30,401	19,374	-	32,875	157,723	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני שיח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיר	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
6,164	6	(262)	176	405	1,657	574	1,113	995	1,500	מחיצוניים
-	1	945	(4)	17	(556)	47	(809)	(28)	387	בינמגזרי
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית										
827	17	529	(7)	101	160	8	-	-	19	סך-הכל רווח מימוני, נטו
6,991	24	1,212	165	523	1,261	629	304	967	1,906	עמלות והכנסות אחרות
4,041	(59)	111	1,394	250	442	295	49	404	1,155	סך ההכנסות
11,032	(35)	1,323	1,559	773	1,703	924	353	1,371	3,061	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
(200)	-	-	60	4	(823)	73	(1)	233	254	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים										
6,889	520	460	934	616	426	382	157	672	2,722	בינמגזרי
-	(303)	(110)	234	24	48	4	-	78	25	
רווח (הפסד) לפני מסים										
4,343	(252)	973	331	129	2,052	465	197	388	60	הפרשה למסים על הרווח
1,863	38	414	100	52	817	185	78	155	24	רווח (הפסד) לאחר מסים
2,480	(290)	559	231	77	1,235	280	78	233	36	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
8	3	5	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה										
2,488	(287)	564	231	77	1,235	280	119	233	36	המיוחס לבעלי מניות הבנק
2	1	7	(3)	(3)	-	-	-	-	-	
2,490	(286)	571	228	74	1,235	280	119	233	36	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
277,539	-	1,822	19,535	15,905	72,614	32,405	68,233	27,212	39,813	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
326,244	-	33,471	-	31,631	36,537	21,284	-	34,704	168,617	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:										
5,933	-	(454)	128	403	1,880	684	1,026	902	1,364	מחיצוניים
-	-	1,158	(3)	22	(677)	(111)	(787)	(20)	418	בינמגזרי
הכנסות (הוצאות) מימון										
890	38	774	9	33	(10)	10	-	1	35	שאינן מריבית
6,823	38	1,478	134	458	1,193	583	239	883	1,817	סך-הכל רווח מימוני, נטו
4,081	2	122	1,303	315	431	242	52	385	1,229	עמלות והכנסות אחרות
10,904	40	1,600	1,437	773	1,624	825	291	1,268	3,046	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
328	-	-	21	(15)	(82)	113	4	174	113	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים										
6,479	207	476	899	662	393	344	155	653	2,690	בינמגזרי
-	(266)	(130)	199	17	53	5	-	63	59	
רווח לפני מסים										
4,097	99	1,254	318	109	1,260	363	132	378	184	הפרשה למסים על הרווח
1,669	40	558	94	43	508	146	53	153	74	רווח לאחר מסים
2,428	59	696	224	66	752	217	79	225	110	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
21	-	21	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה										
2,449	59	717	224	66	752	217	79	225	110	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
47	(5)	41	(3)	14	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,496	54	758	221	80	752	217	79	225	110	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
275,192	-	1,504	16,760	18,849	79,653	30,590	65,523	24,375	37,938	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
310,692	-	36,246	-	34,073	30,401	19,374	-	32,875	157,723	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	
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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016
(118)	-	(118)	97	4	(219)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(501)	-	(501)	(171)	(18)	(312)	מחיקות חשבונאיות
369	-	369	83	-	286	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(132)	-	(132)	(88)	(18)	(26)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,557	7	4,550	900	369	3,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 ⁽²⁾
(9)	-	(9)	(9)	-	-	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
643	-	643	50	-	593	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,022	5	5,017	882	392	3,743	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016
55	-	55	76	2	(23)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(362)	-	(362)	(155)	-	(207)	מחיקות חשבונאיות
296	-	296	80	-	216	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(66)	-	(66)	(75)	-	9	מחיקות חשבונאיות נטו
5,011	5	5,006	883	394	3,729	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2015 ⁽²⁾
26	-	26	1	-	25	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
714	-	714	73	-	641	(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 וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
(200)	4	(204)	338	(5)	(537)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(1,174)	-	(1,174)	(525)	(18)	(631)	מחיקות חשבונאיות
845	-	845	243	-	602	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(329)	-	(329)	(282)	(18)	(29)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,557	7	4,550	900	369	3,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 ⁽²⁾
(71)	-	(71)	(23)	-	(48)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
643	-	643	50	-	593	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
328	1	327	114	7	206	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(975)	-	(975)	(405)	-	(570)	מחיקות חשבונאיות
801	-	801	238	-	563	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(174)	-	(174)	(167)	-	(7)	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
5,011	5	5,006	883	394	3,729	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2015 ⁽²⁾
42	-	42	5	-	37	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
714	-	714	73	-	641	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

30 בספטמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחריים***	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות**						
162,555	25,728	136,827	2,467	-	134,360	שנבדקו על בסיס פרטני
144,619	-	144,619	53,657	61,863	29,099	שנבדקו על בסיס קבוצתי(1)
307,174	25,728	281,446	56,124	61,863	163,459	סך-הכל חובות**
68,628	-	68,628	-	61,601	7,027	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**:						
2,416	7	2,409	113	-	2,296	שנבדקו על בסיס פרטני
1,498	-	1,498	737	369	392	שנבדקו על בסיס קבוצתי(2)
3,914	7	3,907	850	369	2,688	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה						
434	-	434	-	369	65	לפי עומק הפיגור****

30 בספטמבר 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחריים***	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות**						
171,506	25,731	145,775	3,468	-	142,307	שנבדקו על בסיס פרטני
133,709	-	133,709	49,548	60,129	24,032	שנבדקו על בסיס קבוצתי(1)
305,215	25,731	279,484	53,016	60,129	166,339	סך-הכל חובות**
65,758	-	65,758	-	59,908	5,850	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**:						
2,700	5	2,695	146	-	2,549	שנבדקו על בסיס פרטני
1,597	-	1,597	664	394	539	שנבדקו על בסיס קבוצתי(2)
4,297	5	4,292	810	394	3,088	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה						
455	-	455	-	394	61	לפי עומק הפיגור****

* 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).

*** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-7,027 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.15: 5,850 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-240 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 230 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 26 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיר		
יתרת חוב רשומה של חובות*						
172,260	26,801	145,459	3,159	-	142,300	שנבדקו על בסיס פרטני
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-הכל 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 פרטני
1,432	-	1,432	665	392	375	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
4,417	3	4,414	791	392	3,231	סך-הכל 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 ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלואות לדיר, בסך של כ-7,027 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.15: 5,850 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-240 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 230 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 26 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2016						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
198	28	19,458	409	272	18,777	בינוי ונדל"ן - בינוי
18	8	19,866	397	39	19,430	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
14	-	14,175	178	8	13,989	שירותים פיננסיים
141	101	88,677	2,406	1,785	84,486	מסחרי - אחר
371	137	142,176	3,390	2,104	136,682	סך-הכל מסחרי
350	571	61,334	-	574	60,760	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור ⁽⁵⁾
211	77	54,788	693	331	53,764	אנשים פרטיים - אחר
932	785	258,298	4,083	3,009	251,206	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	139	-	-	139	בנקים בישראל
-	-	943	-	-	943	ממשלת ישראל
932	785	259,380	4,083	3,009	252,288	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).

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

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן 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.ג.2](#) להלן.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-120 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 103 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-44 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 110 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2016						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
40	-	6,041	51	25	5,965	בינוי ונדל"ן
35	-	15,242	109	246	14,887	מסחרי אחר
75		21,283	160	271	20,852	סך-הכל מסחרי
21	17	1,865	31	24	1,810	אנשים פרטיים
96	17	23,148	191	295	22,662	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	22,867	-	-	22,867	בנקים בחו"ל
-	-	1,779	-	-	1,779	ממשלות חו"ל
96	17	47,794	191	295	47,308	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,028	802	281,446	4,274	3,304	273,868	סך-הכל ציבור
-	-	23,006	-	-	23,006	סך-הכל בנקים
-	-	2,722	-	-	2,722	סך-הכל ממשלות
1,028	802	307,174	4,274	3,304	299,596	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 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-120 מיליוני ש"ח (ליום 30:09.15; ליום 103:31.12.15 מיליוני ש"ח, ליום 132:31.12.15 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

		30 בספטמבר 2015					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים		
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים			
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
	254	45	21,050	568	258	20,224	בינוי ונדל"ן - בינוי
	197	81	19,341	400	418	18,523	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	54	36	13,148	545	16	12,587	שירותים פיננסיים
	158	127	87,948	3,294	2,379	82,275	מסחרי - אחר
	663	289	141,487	4,807	3,071	133,609	סך-הכל מסחרי
	349	667	59,573	-	667	58,906	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור ⁽⁵⁾
	251	82	50,916	620	283	50,013	אנשים פרטיים - אחר
	1,263	1,038	251,976	5,427	4,021	242,528	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
	-	-	193	-	-	193	בנקים בישראל
	-	-	817	-	-	817	ממשלת ישראל
	1,263	1,038	252,986	5,427	4,021	243,538	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).

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

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן 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.ג.2](#) להלן.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-120 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 103 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-44 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 110 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

		30 בספטמבר 2015				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
						בינוי ונדל"ן
4	13	5,962	125	1	5,836	
17	14	18,890	163	260	18,467	מסחרי אחר
21	27	24,852	288	261	24,303	סך-הכל מסחרי
30	14	2,656	43	26	2,587	אנשים פרטיים
51	41	27,508	331	287	26,890	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	22,958	-	-	22,958	בנקים בחו"ל
-	-	1,763	-	-	1,763	ממשלות חו"ל
51	41	52,229	331	287	51,611	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,314	1,079	279,484	5,758	4,308	269,418	סך-הכל ציבור
-	-	23,151	-	-	23,151	סך-הכל בנקים
-	-	2,580	-	-	2,580	סך-הכל ממשלות
1,314	1,079	305,215	5,758	4,308	295,149	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 לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן 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-120 מיליוני ש"ח (ליום 30:09.15; ליום 103:31.12.15 מיליוני ש"ח, ליום 132:31.12.15 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

		31 בדצמבר 2015				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
64	42	20,576	433	308	19,835	בינוי ונדל"ן - בינוי
16	5	19,891	490	445	18,956	בינוי 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).

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

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן 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-120 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 103 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-44 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 110 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 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

		31 בדצמבר 2015				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
						בינוי ונדל"ן
33	-	6,338	123	40	6,175	
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, הלוואות לדיר שבגינן 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-120 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 103 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2016					
יתרת(1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית(2)	סך-הכל יתרת(1) חובות פגומים חוזית של 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					
276	409	133	101	3,453	בינוי ונדל"ן – בינוי
298	397	99	12	1,762	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
87	178	91	1	879	שירותים פיננסיים
1,750	2,406	656	534	5,938	מסחרי – אחר
2,411	3,390	979	648	12,032	סך-הכל מסחרי
368	693	325	72	1,305	אנשים פרטיים – אחר
2,779	4,083	1,304	720	13,337	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
17	51	34	2	173	בינוי ונדל"ן
88	109	21	24	310	מסחרי אחר
105	160	55	26	483	סך-הכל מסחרי
31	31	-	30	34	אנשים פרטיים
136	191	55	56	517	סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
2,915	4,274	1,359	776	13,854	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
2,163	2,895	732	670	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
962	1,977	1,015	186	-	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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 2015					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכלל 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					
3,975	568	143	117	425	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,798	400	152	14	248	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,398	545	191	50	354	שירותים פיננסיים
6,884	3,294	982	644	2,312	מסחרי - אחר
14,055	4,807	1,468	825	3,339	סך-הכלל מסחרי
1,108	620	200	88	420	אנשים פרטיים - אחר
15,163	5,427	1,668	913	3,759	סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
359	125	41	5	84	בינוי ונדל"ן
335	163	12	53	151	מסחרי - אחר
694	288	53	58	235	סך-הכלל מסחרי
44	43	1	35	42	אנשים פרטיים
738	331	54	93	277	סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל
15,901	5,758	1,722	1,006	4,036	סך-הכלל ציבור* מזה:
-	4,030	1,076	824	2,954	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,512	980	202	1,532	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 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***(1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***(1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
4	5	388	–	1	402	בינוי ונדל"ן – בינוי
5	6	430	2	2	408	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
4	5	318	3	3	226	שירותים פיננסיים
11	16	2,826	3	5	2,544	מסחרי – אחר
24	32	3,962	8	11	3,580	סך-הכל מסחרי
14	32	681	5	12	691	אנשים פרטיים – אחר
38	64	4,643	13	23	4,271	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור – מסחרי						
–	–	87	–	–	63	בינוי ונדל"ן
–	–	116	–	–	110	מסחרי – אחר
–	–	203	–	–	173	סך-הכל מסחרי
–	–	32	–	–	32	אנשים פרטיים
–	–	235	–	–	205	סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
38	64	4,878	13	23	4,476	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 79 מיליוני ש"ח ו-279 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 בהתאמה (30.09:15) 100 מיליוני ש"ח ו-339 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***(1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***(1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
4	5	609	3	3	581	בינוי ונדל"ן - בינוי
4	5	531	1	2	443	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	3	623	1	1	571	שירותים פיננסיים
28	37	3,407	12	16	3,333	מסחרי - אחר
39	50	5,170	17	22	4,928	סך-הכל מסחרי
12	28	635	4	10	627	אנשים פרטיים - אחר
51	78	5,805	21	32	5,555	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***(1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***(1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
2	2	161	-	-	137	בינוי ונדל"ן
2	2	184	-	-	170	מסחרי - אחר
4	4	345	-	-	307	סך-הכל מסחרי
3	3	47	-	-	45	אנשים פרטיים
7	7	392	-	-	352	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
58	85	6,197	21	32	5,907	סך-הכל ציבור

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי

* 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 79 מיליוני ש"ח ו-279 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 בהתאמה (30.09: 100 מיליוני ש"ח ו-339 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 בספטמבר 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			
139	15	-	124
בינוי ונדל"ן - בינוי			
250	2	-	248
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
19	2	-	17
שירותים פיננסיים			
949	87	-	862
מסחרי - אחר			
1,357	106	-	1,251
סך-הכלל מסחרי			
594	302	-	292
אנשים פרטיים - אחר			
1,951	408	-	1,543
סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבורי - מסחרי			
25	-	19	6
מסחרי - אחר			
1	-	-	1
אנשים פרטיים			
26	-	19	7
סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל			
1,977	408	19	1,550
סך-הכלל 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).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2016 בסך של כ-22 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.15: 123 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 בספטמבר 2015			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
234	25	-	209
230	20	-	210
49	1	-	48
1,382	118	-	1,264
1,895	164	-	1,731
546	234	-	312
2,441	398	-	2,043
פעילות לווים בחו"ל			
ציבורי - מסחרי			
67	-	-	67
1	-	-	1
68	-	-	68
3	1	-	2
71	1	-	70
2,512	399	-	2,113

* 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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 מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור – מסחרי					
	84	119	141	10	13
בינוי ונדל"ן – בינוי				46	
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	2	2	17	-	5
שירותים פיננסיים	-	-	7	-	3
מסחרי – אחר	125	144	626	47	53
סך-הכל מסחרי	211	265	791	57	66
אנשים פרטיים – אחר	328	350	6,234	103	110
סך-הכל ציבור – פעילות בישראל	539	615	7,025	160	176
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
	-	-	1	-	1
בינוי ונדל"ן					
מסחרי – אחר	7	8	1	-	-
אנשים פרטיים	1	1	24	-	7
סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל	8	9	26	-	8
סך-הכל ציבור	547	624	7,051	160	176

* 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 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחראי ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחראי ארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי						
29	6	6	29	6	6	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	-	-	5	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	3	3	4	3	3	שירותים פיננסיים
180	54	47	180	54	47	מסחרי - אחר
218	63	56	218	63	56	סך-הכל מסחרי
1,754	95	89	1,754	95	89	אנשים פרטיים - אחר
1,972	158	145	1,972	158	145	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
11	1	1	11	1	1	אנשים פרטיים
11	1	1	11	1	1	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,983	159	146	1,983	159	146	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).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	
מספר חוזים רשומה	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים רשומה	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור – מסחרי			
	41	61	3
בינוי ונדל"ן - בינוי			25
	-	7	-
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			3
	-	5	-
שירותים פיננסיים			1
מסחרי - אחר	22	259	8
סך-הכל מסחרי	63	332	11
אנשים פרטיים - אחר	50	2,533	18
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	113	2,865	29
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור – מסחרי			
	-	-	-
סך-הכל מסחרי			
אנשים פרטיים	1	10	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	1	10	1
סך-הכל ציבור	114	2,875	30

* 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 מחר חוזר וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור – מסחרי			
4	33	-	15
1	8	-	3
-	2	-	1
24	192	10	78
29	235	10	97
60	2,359	15	863
89	2,594	25	960
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור – מסחרי			
-	-	-	-
-	6	-	3
-	6	-	3
89	2,600	25	963

* 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 מחר חוזר וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

30 בספטמבר 2016				
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון		
	בלתי מבוקר			
662	23,706	2,205	37,731	עד 60%
267	16,591	623	23,406	מעל 60%
1,054	378	42	726	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,983	40,675	2,870	61,863	סך-הכל

30 בספטמבר 2015				
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון		
	בלתי מבוקר			
613	22,626	2,385	35,312	עד 60%
349	17,573	962	24,193	מעל 60%
974	418	56	624	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,936	40,617	3,403	60,129	סך-הכל

31 בדצמבר 2015				
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון		
	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

* 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 בנין 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 30 בספטמבר 2016

במיליוני ש"ח

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

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר 2015		30 בספטמבר 2016		31 בדצמבר 2015		30 בספטמבר 2016	
		2016				2016	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה				יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
7	17	6	1,074	1,646	898	(א) אשראי תעודות	
36	34	42	6,359	6,594	5,818	(ב) ערבויות להבטחת אשראי	
77	75	76	18,900	18,842	21,756	(ג) ערבויות לרוכשי דירות	
175	191	194	23,171	23,922	23,302	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות**	
54	61	50	32,721	32,529	28,645	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
-	-	-	11,700	11,614	10,399	(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים	
115	127	100	41,613	39,617	33,648	(ז) מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
99	102	90	31,944	31,442	26,124	(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
106	107	85	23,392	24,162	19,810	(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 296 מיליוני ש"ח (30.09.15: 503 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 505 מיליוני ש"ח).
 *** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2016							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							נכסים
71,759	-	4,780	903	17,446	5	48,625	מזומנים ופיקדונות בבנקים
65,215	2,363	1,263	869	16,329	1,447	42,944	ניירות-ערך
563	-	-	-	-	-	563	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
277,539	510	3,911	4,918	24,943	46,721	196,536	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,719	-	252	1,035	1,333	-	99	אשראי לממשלות
151	110	-	-	-	-	41	השקעות בחברות כלולות
3,290	3,290	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
12,825	5	477	261	3,392	627	8,063	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
6,127	666	42	22	215	229	4,953	נכסים אחרים
440,188	6,944	10,725	8,008	63,658	49,029	301,824	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
326,244	510	4,930	13,209	78,315	12,572	216,708	פיקדונות הציבור
3,508	-	89	453	1,154	182	1,630	פיקדונות מבנקים
426	-	-	-	190	23	213	פיקדונות הממשלה
380	-	21	359	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
35,836	-	108	16	1,240	28,399	6,073	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,880	-	444	255	3,623	1,044	8,514	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
25,605	376	109	88	1,223	521	23,288	התחייבויות אחרות
405,879	886	5,701	14,380	85,745	42,741	256,426	סך-כל ההתחייבויות
34,309	6,058	5,024	(6,372)	(22,087)	6,288	45,398	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(1,714)	-	1	-	1,713	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(4,200)	6,299	23,329	(370)	(25,058)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	417	365	(1,399)	-	617	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	176	(203)	(782)	-	809	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
34,309	6,058	(297)	89	(938)	5,918	23,479	סך-הכל כללי
-	-	352	405	(1,913)	-	1,156	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	1,035	(704)	(1,536)	-	1,205	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 (180) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 30 בספטמבר 2015					נכסים
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
58,579	-	3,396	853	19,179	-	35,151	מזומנים ופיקדונות בבנקים
61,064	2,583	1,406	1,130	15,350	2,286	38,309	ניירות-ערך
504	-	-	-	395	-	109	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
275,192	377	4,702	6,580	28,056	49,377	186,100	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,580	-	242	913	1,296	-	129	אשראי לממשלות
144	104	-	-	-	-	40	השקעות בחברות כלולות
3,361	3,361	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
15,097	4	391	736	5,185	716	8,065	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
6,398	643	65	170	136	6	5,378	נכסים אחרים
422,919	7,072	10,202	10,382	69,597	52,385	273,281	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
310,692	377	5,646	13,832	75,912	14,303	200,622	פיקדונות הציבור
4,679	-	31	685	1,718	193	2,052	פיקדונות מבנקים
397	-	-	-	203	32	162	פיקדונות הממשלה
109	-	21	88	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
35,061	-	487	33	1,630	26,823	6,088	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,178	-	356	480	5,717	1,047	8,578	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
22,859	442	132	187	1,019	260	20,819	התחייבויות אחרות
389,975	819	6,673	15,305	86,199	42,658	238,321	סך-כל ההתחייבויות
32,944	6,253	3,529	(4,923)	(16,602)	9,727	34,960	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	(1,719)	-	7	-	1,712	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(2,420)	3,219	18,545	(3,076)	(16,268)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	516	1,309	(2,728)	-	903	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	80	438	(354)	-	(164)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
32,944	6,253	(14)	43	(1,132)	6,651	21,143	סך-הכל כללי
-	-	660	1,477	(4,097)	-	1,960	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	540	1,622	182	-	(2,344)	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 (165) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							נכסים
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 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 (132) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2016				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
71,778	69,243	-	2,535	71,759
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
65,218	1,472	14,402	49,344	65,215
ניירות-ערך*				
563	563	-	-	563
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
278,318	275,315	-	3,003	277,539
אשראי לציבור, נטו***				
2,722	2,722	-	-	2,719
אשראי לממשלות				
12,825	3,166	9,182	477	12,825
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,518	752	-	766	1,518
נכסים פיננסיים אחרים				
432,942	353,233	23,584	56,125	**432,138
התחייבויות פיננסיות				
327,622	324,398	-	3,224	326,244
פיקדונות הציבור***				
3,547	3,547	-	-	3,508
פיקדונות מבנקים				
462	462	-	-	426
פיקדונות הממשלה				
380	380	-	-	380
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
37,524	3,143	2,112	32,269	35,836
אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים				
13,880	237	13,170	473	13,880
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
18,849	18,083	-	766	18,661
התחייבויות פיננסיות אחרות				
402,264	350,250	15,282	36,732	**398,935
סך-כל הנכסים הפיננסיים				

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 906 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 83,026 מיליוני ש"ח ובסך של 17,894 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-24 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 30 בספטמבר 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)

סך-הכל	ליום 30 בספטמבר 2015			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
58,601	55,340	-	3,261	58,579	מזומנים ופיקדונות בבנקים
61,069	1,182	13,307	46,580	61,064	ניירות-ערך*
504	504	-	-	504	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
276,711	274,427	-	2,284	275,192	אשראי לציבור, נטו***
2,582	2,582	-	-	2,580	אשראי לממשלות
15,097	4,504	9,708	885	15,097	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,074	871	-	1,203	2,074	נכסים פיננסיים אחרים
416,638	339,410	23,015	54,213	**415,090	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
312,307	310,023	-	2,284	310,692	פיקדונות הציבור***
4,737	4,737	-	-	4,679	פיקדונות מבנקים
443	443	-	-	397	פיקדונות הממשלה
109	109	-	-	109	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
37,270	4,207	2,128	30,935	35,061	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,178	639	14,657	882	16,178	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,420	15,831	264	1,325	17,449	התחייבויות פיננסיות אחרות
388,464	335,989	17,049	35,426	**384,565	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 610 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 81,889 מיליוני ש"ח ובסך של 20,060 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 [עציפים ב-1](#).

*** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 8 מיליוני ש"ח ו-9 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2015			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	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 [עציפים 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 לדיר 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-136 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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				
40,849	-	4,141	36,708	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
5,282	-	4,120	1,162	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
258	-	95	163	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
5,278	143	3,925	1,210	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,046	-	612	434	אגרות-חוב של אחרים בישראל
2,956	-	1,509	1,447	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,410	-	-	1,410	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר				
6,752	-	-	6,752	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
3	-	-	3	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
3	-	-	3	אגרות-חוב של אחרים בישראל
5	-	-	5	אגרות-חוב של אחרים זרים
47	-	-	47	מניות סחירות
63,889	143	14,402	49,344	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
477	85	392	-	חוזי שקל-מדד
8,283	1,203	7,080	-	חוזי ריבית אחרים
3,361	1,819	1,506	36	חוזי מטבע-חוץ
662	38	183	441	חוזי מניות
42	21	21	-	חוזי סחורות ואחרים
8	8	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
3,003	-	-	3,003	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
766	-	-	766	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
80,491	3,317	23,584	53,590	סך-כל הנכסים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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			
584	-	584	-
8,996	186	8,810	-
3,633	38	3,559	36
628	11	180	437
39	2	37	-
24	22	2	-
3,003	-	-	3,003
766	-	-	766
221	-	-	221
17,894	259	13,172	4,463
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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				
37,483	-	4,985	32,498	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,302	-	1,061	1,241	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
461	-	95	366	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
5,359	154	3,947	1,258	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,959	-	757	1,202	אגרות-חוב של אחרים בישראל
3,954	-	2,462	1,492	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,923	-	-	1,923	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר				
5,899	-	-	5,899	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
58	-	-	58	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
356	-	-	356	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	11	אגרות-חוב של אחרים בישראל
226	-	-	226	אגרות-חוב של אחרים זרים
50	-	-	50	מניות סחירות
60,041	154	13,307	46,580	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
430	113	317	-	חוזי שקל-מדד
8,940	1,586	7,354	-	חוזי ריבית אחרים
4,540	2,473	1,981	86	חוזי מטבע-חוץ
1,101	291	11	799	חוזי מניות
86	41	45	-	חוזי סחורות ואחרים
8	8	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
2,284	-	-	2,284	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,203	-	-	1,203	נכסים בגין פעילות בשוק המעוץ
78,633	4,666	23,015	50,952	סך-כל הנכסים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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			
575	-	575	-
9,642	525	9,117	-
4,784	98	4,600	86
1,094	10	288	796
83	6	77	-
9	5	4	-
2,284	-	-	2,284
1,203	-	-	1,203
386	-	264	122
20,060	644	14,925	4,491

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2016				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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)
				בלתי מבוקר

נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(312) ⁽¹⁾	1,379	1,379	-	-	
(2)	-	-	-	-	השקעות במניות
(312)	1,379	1,379	-	-	סך-הכל

ליום 30 בספטמבר 2015					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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)	
					בלתי מבוקר

נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(22) ⁽¹⁾	1,728	1,728	-	-	
(3) ⁽²⁾	10	10	-	-	השקעות במניות
(25)	1,738	1,738	-	-	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-			
		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

					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(122) ⁽¹⁾	1,598	1,598	-	-	
(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 מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

בלתי 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016										
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽³⁾	רכישות הנפקות סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מרמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	רווחים (הפסדים) בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016		
נכסים										
ניירות-ערך זמינים למכירה:										
147	-	(4)	-	-	-	-	143	(4)	(1)	(2)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:										
92	(7)	-	-	-	-	-	85	(7)	(3)	(7)
1,088	(114)	-	42	(68)	92	(23)	1,017	(114)	(1)	(3)
1,834	(96)	-	51	11	3	(22)	1,781	(96)	(3)	(3)
25	(41)	-	9	5	-	29	27	(41)	(1)	(3)
40	(1)	-	(10)	(10)	-	-	19	(1)	(3)	(3)
(16)	6	-	(10)	6	-	-	(14)	6	(3)	(7)
3,210	(253)	(4)	82	(56)	95	(16)	3,058	(253)	(4)	(15)

- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015										
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות הנפקות סילוקים	העברות העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015
נכסים										
ניירות-ערך זמינים למכירה:										
-	-	4	150	-	-	154	-	-	-	4 ⁽¹⁾⁽²⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:										
88	24	-	-	-	(2)	113	3	-	-	25 ⁽³⁾
969	123	-	(43)	-	(24)	1,061	14	22	(92) ⁽¹⁾⁽³⁾	
2,250	314	-	23	-	(80)	2,375	(117)	(15)	400 ⁽³⁾	
148	184	-	2	-	(1)	281	-	(52)	212 ⁽³⁾	
21	9	-	7	-	(2)	35	-	-	8 ⁽³⁾	
(16)	12	-	5	-	2	3	-	-	20 ⁽³⁾	
3,460	666	4	144	-	(107)	4,022	(100)	(45)	577	

- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) (הפסדים) שנקללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנקללו בהון ⁽¹⁾⁽³⁾	רכישות הנפקות סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מרמה 3 ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016
151	(8)	-	-	-	-	143	(8)	(2)	(1)
נכסים									
ניירות-ערך זמינים למכירה:									
151	(8)	-	-	-	-	143	(8)	(2)	(1)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:									
115	(3)	-	-	(22)	(5)	85	(3)	(3)	(3)
1,004	120	-	210	(453)	153	1,017	(17)	(1)	(3)
1,523	765	-	334	(888)	42	1,781	5	(3)	(3)
88	(12)	-	13	(57)	-	27	(5)	(3)	(4)
52	(13)	-	14	(36)	-	19	2	(3)	(4)
(2)	(2)	-	(14)	4	-	(14)	-	(3)	-
2,931	855	(8)	557	(1,452)	195	3,058	(20)	941	

- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015										
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות הנפקות סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	רווחים (הפסדים) המוזכרים ליום 30 בספטמבר 2015	בגין מכשירים המוזכרים ליום 30 בספטמבר 2015	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015
נכסים										
ניירות-ערך זמינים למכירה:										
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	4	150	-	-	-	-	154	(4) ⁽¹⁾⁽²⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:										
חוזי שקל-מדד	135	35	-	-	(61)	4	-	-	113	28 ⁽³⁾
חוזי ריבית אחרים	627	222	-	99	(223)	103	-	1,061	1,061	329 ⁽¹⁾⁽³⁾
חוזי מטבע-חוץ	2,335	1,032	-	361	(1,716)	55	-	2,375	2,375	1,112 ⁽³⁾
חוזי מניות	22	246	-	5	(8)	16	-	281	281	242 ⁽³⁾
חוזי סחורות ואחרים	19	16	-	15	(15)	-	-	35	35	14 ⁽³⁾
נגזרים משובצים	(34)	33	-	4	-	-	-	3	3	33 ⁽³⁾
סך-הכל	3,104	1,584	4	634	(2,023)	178	-	4,022	4,022	1,762

- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רכישות הנפקות סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מרמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	
נכסים									
ניירות-ערך זמינים למכירה:									
-	-	1	150	-	-	-	151	1 ⁽¹⁾⁽²⁾	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:									
135	49	-	-	(74)	5	-	115	38 ⁽³⁾	חוזי שקל-מדד
627	87	-	220	(214)	79	-	1,004	251 ⁽¹⁾⁽³⁾	חוזי ריבית אחרים
2,335	235	-	319	(1,715)	46	-	1,523	385 ⁽³⁾	חוזי מטבע-חוץ
22	65	-	7	(6)	-	-	88	65 ⁽³⁾	חוזי מניות
19	29	-	25	(21)	-	-	52	26 ⁽³⁾	חוזי סחורות ואחרים
(34)	34	-	2	(4)	-	-	(2)	33 ⁽³⁾	נגזרים משובצים
3,104	499	1	723	(2,034)	130	-	2,931	799	סך-הכל

(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.

- במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2016			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (מוצג משוקלל)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	143	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
חוזי שקל-מדד	85	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	1.91%-3.31% (2.51%)
חוזי ריבית אחרים	1,017	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.65%-5.87% (3.74%)
חוזי מטבע-חוץ	1,781	מודל תמחור אופציות	0.65%-5.87% (3.02%)
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות ⁽¹⁾	2	מודל תמחור אופציות	23.40%-52.38% (30.21%)
		תשואת דיבידנד	6.00%-6.00% (6.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.82%-0.82% (0.82%)
חוזי סחורות ואחרים	20	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.65%-5.87% (3.29%)
נגזרים משובצים ⁽²⁾	8	מודל תמחור אופציות	0.78%-5.38% (2.56%)
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	-	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,379	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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2015			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
חוזי שקל-מדד	113	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.56%) 2.06%-5.63%
חוזי ריבית אחרים	1,060	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (3.89%) 0.73%-5.63%
חוזי מטבע-חוץ	2,375	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.75%) 0.73%-5.63%
חוזי מניות	279	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.26%) 2.06%-5.63%
חוזי מניות ⁽¹⁾	1	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (46.04%) 22.68%-68.50%
		תשואת דיבידנד	(6.00%) 6.00%-6.00%
		ריבית שקלית לא-צמודה	(1.16%) 1.16%-1.16%
חוזי סחורות ואחרים	36	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (4.45%) 0.73%-5.63%
נגזרים משובצים ⁽²⁾	8	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה (2.57%) 0.54%-5.63%
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	10	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,728	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 30 בספטמבר 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:

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 מידי 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 מידי (דביט).
- ביטול עמלות דמי ניהול הלוואה לדיור והלוואות שאינן לדיור שניתנו עד יולי 2008.
- ביטול עמלת תשלום נדחה בעסקות שיבוצעו החל מפרברואר 2015 בכרטיסי אשראי.
- שינוי בהגדרת "עסק קטן" באופן שההגדרה 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 זקן"), 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 נכנסה 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 מידי (דביט) לשוק הישראלי, הפחתת חסמים על מנת לאפשר כניסת שחקנים חדשים לתחום הסליקה והורדת עלויות לבתי העסק על-ידי הקדמת מועד היזכוי 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 שטרומ). 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.

בחודש יולי 2016 פרסמה הוועדה דוח ותזכיר חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ו-2016. ביום 31 ביולי 2016 אישרה הממשלה את תזכיר החוק. וביום 2 לאוגוסט 2016 פורסמה ברשומות הצעת חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016 ("הצעת חוק"). בהתאם להצעת החוק נאסר על הבנק לעסוק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב ובסליקתם. כן נאסרה שליטה או החזקה באמצעי שליטה בתאגיד העוסק בפעילויות אלו. האיסור יחול תוך 3 עד 4 שנים מיום פרסום החוק. בנוסף הוגבל הבנק, בהנפקת כרטיסי אשראי ללקוחותיו ובשינוי תנאי הנפקה לכרטיסי אשראי שהנפיק ללקוחותיו קודם לפרסום החוק. ההגבלה כוללת תנאים שנקבעו בהצעת החוק ובהם תנאי כי מתום שנתיים לפרסום החוק ועד לתום 3 שנים ממועד ההיפרדות מחברות כרטיסי האשראי, הבנק לא יתפעל אצל חברת תפעול הנפקה יותר מ-40% מסך כרטיסי החיוב החדשים שיונפקו ללקוחותיו וכן כי באותה התקופה סך האשראי המונפק על ידו בכרטיסי אשראי לא יעלה על 50% בכל שנה מהיקף האשראי שהנפיק ללקוחותיו בשנת 2015. על-פי הצעת החוק מגבלת האשראי לא תחול על בנקים שאינם בנקים גדולים. עוד נקבע בהצעת החוק כי:

1. לבנק יותר למכור שירותי מחשוב ותפעול ולהשכיר מקרקעין לצרכים אלו, באישור המפקח על הבנקים ובלבד שעיקרם משמש את הבנק.
2. הבנק לא ימנע ממי שיתפעל עבורו הנפקה של כרטיסי חיוב שימוש במידע שיגיע אליו במסגרת התפעול לצורך מתן אשראי וכן לא ישלול ולא יגביל אותו מלהנפיק ללקוחותיו כרטיסי אשראי.
3. יתרת חשבון העו"ש תימסר מהבנק לגופים פיננסיים באופן יומי או מדי תקופה ארוכה יותר. לפי בקשת הלקוח.
4. הבנק יפיץ ללקוח את כרטיסי האשראי של כל המנפיקים הקשורים עמו בהסכם הפצה. על הבנק נאסר לסרב סירוב בלתי סביר להתקשר בהסכם הפצה עם מנפיק.
5. חברת כרטיסי האשראי תהיה רשאית לעשות שימוש בפרטי ההתקשרות של לקוחות הבנק, לשם הצעה לשירותי הנפקה או מתן אשראי, אלא אם דרש הלקוח שלא תעשה כן.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

6. הבנק יציג ללקוח מידע על עסקות שביצע באמצעות כרטיסי חיוב שהונפקו על-ידי מנפיק אחר, אם התשלום בעדן יעשה בדרך של חיוב חשבון העו"ש בבנק, לפי בקשת הלקוח. אופן ההצגה יהיה זהה להצגת עסקות בכרטיסי חיוב המונפקים על-ידי הבנק.
7. מתום שנה לפרסום החוק ועד לתום 3 שנים ממועד ההיפרדות מחברות כרטיסי האשראי, יחויב הבנק לתפעל הנפקה באמצעות 2 חברות כרטיסי חיוב לפחות שאחת מהן אינה בשליטתו והוא לא מחזיק בה אמצעי שליטה.
8. חלוקת ההכנסות הנובעות מתפעול הנפקה של כרטיסי החיוב ומפעילות הלקוחות בהם, תהיה בהתאם לחוזה ההתקשרות שבין הבנק לחברות כרטיסי האשראי שהיה בתוקף עד 3 ביוני 2015.
9. הוגבלו הגופים הרשאים לרכוש חברת כרטיסי אשראי. בנק, גוף מוסדי גדול ותאגיד ריאלי משמעותי, כהגדרתם בהצעת החוק, לא יהיו רשאים לרכוש מהבנק אמצעי שליטה בחברות כרטיסי האשראי.

בחודש ספטמבר 2016 פורסם עדכון להצעת החוק לפיו תתווסף הוראה לחוק מערכת תשלומים, התשס"ח-2008. לפיה לא ישלוט אדם במפעיל של מערכת ממשק, ולא יחזיק יותר מ-10% מסוג מסוים של אמצעי שליטה במפעיל של מערכת ממשק. יצוין כי הגדרת מפעיל של מערכת ממשק בהצעת החוק חלה על חברת שירותי בנק אוטומטים בע"מ (שב"א).

הצעת החוק מוסיפה כי הנגיד בהסכמת שר האוצר או לפי הצעת האחרון רשאי לקבוע שיעור שונה לגבי כלל המחזיקים או לגבי סוג מסוים מהם, וכל עוד המחזיקים במפעיל הם משתתפים במערכת הממשק המחזיקים מעל 75% מאמצעי השליטה במפעיל, ייקבעו השיעורים כאמור באופן שיבטיח ככל שניתן כי כל סוג של משתתפים לא יחזיק יותר מ-50% מאמצעי השליטה במפעיל. עוד נקבע בהצעת החוק כי אדם אשר ערב יום תחילת החוק שלט במפעיל, או החזיק יותר מ-10% מסוג מסוים של אמצעי שליטה במפעיל, יהיה רשאי להמשיך לשלוט או להחזיק בהם עד תום ארבע שנים מיום התחילה, ובלבד שאמצעי השליטה שהוא מחזיק מעל 10%, לא יקנו לו ממועד שנה מיום התחילה וכל עוד מתקיימים תנאים נוספים שנקבעו בהצעת החוק, זכויות הצבעה באסיפה הכללית של המפעיל והזכות למנות דירקטור. כמו-כן, ממועד שנה מיום התחילה וכל עוד יתקיימו תנאים שנקבעו בהצעת החוק, לא ימנה משתתף במערכת ממשק יותר מדירקטור אחד במפעיל ורוב הדירקטורים ימונו בידי האסיפה הכללית לפי הצעת ועדה למינוי דירקטורים שתמונה לפי תנאים שנקבעו בהצעת החוק ובכפוף לכללים נוספים שהצעת החוק מפרטת.

בדוח נקבעו המלצות נוספות שלא נקבעו בהצעת החוק וביניהן:

1. המלצות להגברת התחרות בתחום הסליקה: תנאים מקלים למתן רישיון סולק וסולק מתארת, הפחתת עמלה צולבת.
2. הקלות לגופים מוסדיים במתן אשראי ללקוחות קמעונאיים.
3. איגום משותף של משאבי מיחשוב לבנקים קטנים וגופים חוץ בנקאיים.
4. סיוע על-ידי המדינה במימון שירותי מיחשוב למתחרים חדשים.
5. זכותו של לקוח לשעבד נכס בשעבוד שני ללא הסכמת בעל השיעבוד הראשון.
6. הטלת חובה על ביטוח פיקדונות לכל הבנקים.
7. הסדרת מכלול שירותי התשלום שתתבסס על הסדרה בינלאומית.
8. העצמת יכולת הצרכן לבצע תיחור בין בנקים והקלת מעבר לקוחות בין בנקים.
9. הסדרת שירותי אגרגציה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2016

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

בחודש יוני 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת "מתווה להקמת בנק חדש בישראל: מדיניות חדשה של הפיקוח על הבנקים להסרת חסמי כניסה". לפי תמצית המדיניות, המתווה מהווה חלק מצעדי הפיקוח על הבנקים להגברת התחרות במערכת הבנקאית בישראל וכתמיכה בשינויים המותווים, בין היתר, במסגרת "ועדת שטרם". חלקו הראשון של המתווה מתמקד במתן רישיון בנק לחברות כרטיסי אשראי, וחלקו השני מתמקד בתנאים הנדרשים להקמת בנק חדש מהיסוד.

בנוסף למפורט לעיל, קיימות מגוון הצעות חוק פרטיות שהונחו על שולחן הכנסת ה-20 - ובינן, הצעות לביטול/הפחתת עמלות, הצעה לאפשר לגופים שאינם בעלי רישיון בנק להעניק שירותי אשראי ופיקדון כאחד עד לסכום כולל של 1.5 מיליארד ש"ח. ישנם 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.

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 30 בספטמבר 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת נכסי המס נטו בסך 122 מיליוני ש"ח, כנגד הוצאות מסים נדחים בסך של 114 מיליוני ש"ח וכנגד 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 מסויים. 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 מחשב 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.

בקה 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.

הלמ"ס

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

הנהלה

אנשים האחראיים על השגת מטרות הישות, שיש להם הסמכות לקבוע מדיניות ולקבל החלטות שבאמצעותן יושגו מטרות 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 רשאי 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.

FSB

Financial Stability Board

ועידה ליציבות פיננסית.

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.

<p>ח</p> <p>חובות פגומים 11, 50, 54, 58, 62, 127, 137, 138, 139, 143, 144, 212, 213, 214, 260, 264, 268, 272, 276, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 316, 317, 348, 352</p> <p>י</p> <p>יחסי הון 35, 43, 235</p> <p>ירידת-ערך 149, 188</p> <p>ל</p> <p>לקוחות עסקיים 46, 47, 78, 79, 80, 257</p> <p>מ</p> <p>מאזן מאוחד 184</p> <p>מבנה וארגון 149</p> <p>מגבלות 15, 17, 80, 92, 102, 103, 113, 115, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 136, 137, 138, 139, 143, 144, 147, 151, 160, 161, 162, 166, 225, 254, 255</p> <p>מגזרי פעילות 46, 47, 48, 50, 52, 56, 58, 60, 62, 64, 68, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 193, 194, 257, 258, 260, 262, 264, 266, 268, 270, 272, 274, 276, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284</p> <p>מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 46, 47, 68, 71, 74, 75, 76, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284</p> <p>מגזרי פעילות פיקוחיים 46, 47, 48, 50, 52, 56, 58, 60, 62, 64, 194, 257, 258, 260, 262, 264, 266, 268, 270, 272, 274, 276, 278</p> <p>מדד המחירים לצרכן 18, 362</p> <p>מדינות זרות 32</p> <p>מדיניות חשבונאית 126, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 361</p> <p>מוסדיים 15, 27, 46, 47, 48, 50, 52, 54, 56, 58, 60, 62, 66, 84, 88, 111, 117, 121, 124, 142, 143, 144, 194, 217, 257, 258, 260, 262, 264, 266, 268, 270, 272, 274, 276, 336</p> <p>מינוף 12, 14, 41, 42, 43, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240</p> <p>ממשלה 82, 111, 334, 364</p> <p>מסגרות אשראי 31, 239, 309</p> <p>מסים נדחים 188, 233</p> <p>מקורות מימון 23, 115, 162</p>	<p>א</p> <p>איגוח 40, 198, 247, 251, 256, 359</p> <p>אנשים קשורים 102</p> <p>ב</p> <p>באזל 12, 35, 38, 43, 117, 230, 232, 235, 236, 239, 359</p> <p>ביטחונות 137, 138, 139, 140, 141, 147, 167, 170, 236, 364</p> <p>בקרות 170, 172, 173, 174, 175, 176, 360</p> <p>ג</p> <p>גידור 29, 147, 161, 183, 198, 200, 201, 202, 203, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 360</p> <p>ד</p> <p>דוח מאוחד על הרווח הכולל 183</p> <p>דוח רווח והפסד מאוחד 182</p> <p>ה</p> <p>הון אנושי 80, 89, 92, 97, 101, 118, 341, 345</p> <p>הון מניות 39, 185, 186, 187</p> <p>הון עצמי רובד 1 10, 12, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 231, 232, 233, 234, 235, 360</p> <p>הון רובד 1 נוסף 37, 231, 233</p> <p>הון רובד 2 37, 39, 102, 231, 233, 360, 361</p> <p>הלבנת הון 80, 105, 163</p> <p>הלוואות לדירור 36, 40, 68, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 91, 92, 93, 94, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 146, 147, 148, 149, 212, 213, 214, 236, 278, 280, 281, 282, 283, 284, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 307, 309, 316</p> <p>הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 295, 296, 297</p> <p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 25, 26</p> <p>הצגה מחדש 194</p> <p>ו</p> <p>ועדת שטרומ 17, 83, 84, 111, 113, 334, 336</p>
--	---

ג

נגזרים 118,116,115,110,100,67,41,35,31,23,22,145,144,143,142,134,133,132,131,130,129,125,121,199,198,197,188,184,161,158,156,154,152,150,146,310,256,255,254,253,252,251,250,249,248,237,236,323,322,321,320,319,318,317,315,314,313,312,311,351,350,349,348,332,331,330,329,328,327,326,325,364,362,361,359,358,357,356,355,354,353,352,239,162,161,142,125,118,117,116,35,12,247,240

ניירות-ערך 69,67,46,41,39,33,32,30,29,22,13,11,134,133,132,131,130,129,125,117,110,102,95,80,202,201,200,197,189,188,184,183,168,163,144,143,214,213,212,211,210,209,208,207,206,205,204,203,290,289,288,287,286,285,279,257,243,241,237,236,302,301,300,299,298,297,296,295,294,293,292,291,316,315,314,313,312,311,310,307,306,305,304,303,340,329,328,327,326,325,323,322,321,320,319,318,361,354,352,350,348

נכסים אחרים 184,134,133,132,131,130,129,40,292,291,290,289,288,287,286,285,214,213,212,188,304,303,302,301,300,299,298,297,296,295,294,293,353,349,312,311,310,307,306,305,272,268,264,260,231,62,58,54,50,40,37

נכסי סיכון 276

ס

סייבר 359,17

סיכון אשראי 125,103,41,40,37,36,32,30,26,25,11,138,137,136,135,134,133,132,131,130,129,128,126,235,231,216,215,214,213,197,196,145,144,143,139,293,292,291,290,289,288,287,286,285,255,254,237,305,304,303,302,301,300,299,298,297,296,295,294,309,308,307,306

סיכונים אחרים 125,13

סיכון חוביטין 167,164,125,13

סיכון מימון 161

סיכון נזילות 161,125,12

סיכון סביבתי 167

סיכון ריבית 149,125,35

סיכון שוק 149,125,41

סיכון תפעולי 231,163,125,40,37,13

ע

עמלות 78,75,74,73,72,69,60,56,52,48,27,21,11,244,243,182,120,114,109,104,98,94,90,86,84,82,81,284,283,282,281,280,279,274,270,266,262,258,245,352,348,336,333

ענפי חשק 145,136,135,134,132,131,130,129,88,33

פ

פיקדונות הציבור 62,58,54,50,48,34,33,30,11,10,105,104,99,98,91,90,86,75,74,73,72,68,66,65,64,276,272,268,264,260,217,197,184,121,120,110,109,350,315,314,313,312,311,310,284,283,282,281,280,358,355,354,351

פנסיה 225,224,223,191,171,170,124,121,78,77,47,257,228,227

ר

רגולציה 365,166,125,117,18,13

רווח למניה 196,182

ש

שווי הוגן 156,154,152,151,150,126,39,34,29,23,206,205,204,203,202,201,200,199,183,161,160,158,310,255,254,253,251,249,220,211,210,209,208,207,322,321,320,319,318,317,316,315,314,313,312,311,332,331,330,329,328,327,326,325,324,323

ת

תגמול 191,170,166,104,99,91,67,65,64,28,20,17,362,343,229,227,226,225,222

תיק למסחר 32

תשואה להון 227

תשואה לסיכון 17,14

תשלום חבוסס מניות 365,188,187,186,185