

דוחות כספיים

64	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
65	דוח רווח והפסד
66	דוח על הרווח הכולל
67	מאזן
68	דוח על השינויים בהון
69	דוח על תזרימי המזומנים
71	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים 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.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברה שאוחדה אשר נכסיה הכלולים באיחוד מהווים כ-0.2% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017, וההכנסות מרבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-0.2% מכלל ההכנסות במאוחד מרבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותה חברה נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוח הסקירה שלהם הומצא לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותה חברה מבוססת על דוח הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוח הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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.

סומך חייקין
רואי חשבון

14 בנובמבר 2017

דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	באור	
2016	2016	2016		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
2,526	1,899	2,008	2	הכנסות רבית
357	286	298	2	הוצאות רבית
2,169	1,613	1,710		הכנסות רבית, נטו
80	46	96	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,089	1,567	1,614		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מרבית
115	91	71	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,300	982	972		עמלות
65	59	61		הכנסות אחרות
1,480	1,132	1,104		סך הכל הכנסות שאינן מרבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,656	1,243	1,218		משכורות והוצאות נלוות
409	309	287		אחזקה ופחת בנינים וציוד
116	93	69		הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
502	373	370		הוצאות אחרות
2,683	2,018	1,944		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
886	681	774		רווח לפני מסים
398	303	261		הפרשה למסים על הרווח
488	378	513		רווח לאחר מסים
72	62	38		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
560	440	551		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(39)	(31)	(31)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
521	409	520		המיוחס לבעלי זכויות הבנק
בשקלים חדשים				
5.19	4.08	5.18	1.27	2.01
רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק				
רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח				

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


אירית איזקסון
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 14 בנובמבר 2017

דוח על הרווח הכולל⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
560	440	551	137	215	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(39)	(31)	(31)	(9)	(12)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
521	409	520	128	203	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
14	40	83	4	18	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(3)	(1)	-	(1)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ⁽²⁾ , לאחר השפעת גידורים ⁽³⁾
(131)	(158)	25	(93)	(9)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽⁴⁾
(120)	(119)	108	(90)	9	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
38	40	(38)	31	(3)	השפעת המס המתאחר
(82)	(79)	70	(59)	6	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
10	10	(3)	11	-	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(72)	(69)	67	(48)	6	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
478	361	621	78	221	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(29)	(21)	(34)	2	(12)	ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
449	340	587	80	209	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 4.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(3) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(4) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד (במיליוני ש"ח)

31.12.16	30.9.16	30.9.17	באור	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
29,150	26,672	33,205		מזומנים ופקדונות בבנקים
15,776	16,127	10,590	5	ניירות ערך
414	505	895		ניירות ערך שנשאלו
78,175	78,944	81,091	6,12	אשראי לציבור
(847)	(865)	(855)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
77,328	78,079	80,236		אשראי לציבור, נטו
654	653	652		אשראי לממשלה
514	505	549		השקעה בחברה כלולה
1,133	1,144	1,097		בנינים וציוד
243	223	226		נכסים בלתי מוחשיים
1,332	1,139	1,203	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,020	980	1,235		נכסים אחרים ⁽²⁾
343	44	-		נכסים המוחזקים למכירה
127,907	126,071	129,888		סך כל הנכסים
התחייבויות, הון זמני והון				
105,817	104,549	108,394	7	פקדונות הציבור
755	789	782		פקדונות מבנקים
570	515	846		פקדונות הממשלה
5,801	5,597	5,230		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,356	1,300	1,160	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,929	5,304	5,151		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
745	-	-		התחייבויות המוחזקות למכירה
119,973	118,054	121,563		סך כל ההתחייבויות
330	329	336		הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,321	7,411	7,706		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
283	277	283		זכויות שאינן מקנות שליטה
7,604	7,688	7,989		סך כל ההון
127,907	126,071	129,888		סך כל ההתחייבויות, הון זמני והון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 64 מיליון ש"ח, ו-71 מיליון ש"ח ב-30.9.17, 30.9.16 ו-31.12.16, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 319 מיליון ש"ח, 260 מיליון ש"ח, ו-238 מיליון ש"ח ב-30.9.17, 30.9.16 ו-31.12.16, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 607 מיליון ש"ח, 569 מיליון ש"ח, ו-491 מיליון ש"ח ב-30.9.17, 30.9.16 ו-31.12.16, בהתאמה.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(116)	6,752	7,563	276	7,839
-	-	203	203	7	210
-	-	(70)	(70)	-	(70)
-	6	-	6	-	6
-	-	4	4	-	4
927	(110)	6,889	7,706	283	7,989

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(126)	6,538	7,339	275	7,614
-	-	128	128	4	132
-	(48)	-	(48)	(2)	(50)
-	-	(8)	(8)	-	(8)
927	(174)	6,658	7,411	277	7,688

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(177)	6,571	7,321	283	7,604
-	-	520	520	19	539
-	-	(210)	(210)	(20)	(230)
-	67	-	67	1	68
-	-	8	8	-	8
927	(110)	6,889	7,706	283	7,989

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(105)	6,251	7,073	264	7,337
-	-	409	409	14	423
-	(69)	-	(69)	(1)	(70)
-	-	(2)	(2)	-	(2)
927	(174)	6,658	7,411	277	7,688

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(105)	6,251	7,073	264	7,337
-	-	521	521	21	542
-	-	(200)	(200)	-	(200)
-	(72)	-	(72)	(2)	(74)
-	-	(1)	(1)	-	(1)
927	(177)	6,571	7,321	283	7,604

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).
(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
560	440	551	137	215	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(72)	(62)	(38)	(3)	(12)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
93	68	59	22	20	פחת על בנינים וציוד
116	93	69	31	24	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(24)	(21)	(44)	(3)	(3)	רווח ממימוש בנינים וציוד
80	46	96	21	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(50)	*(53)	(25)	*(7)	(11)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
3	5	8	3	3	הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
118	104	(16)	(21)	11	מסים נדחים, נטו
96	*69	51	*17	15	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
190	*189	437	*118	(135)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
91	101	200	72	69	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(1,060)	(130)	523	(45)	(706)	פקדונות בבנקים
9	10	246	(106)	65	ניירות ערך למסחר
(61)	(152)	(481)	97	8	שאלת ניירות ערך מהאוצר
(4,155)	(5,087)	(2,311)	(2,009)	(739)	אשראי לציבור
-	-	298	-	15	אשראי לציבור מוחזק למכירה
15	16	2	(6)	(6)	אשראי לממשלה
53	108	(241)	59	(281)	נכסים אחרים
334	533	117	423	84	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
2,931	959	1,616	(1,078)	563	פקדונות הציבור
(810)	(776)	27	(418)	36	פקדונות מבנקים
246	143	(212)	108	(161)	פקדונות הממשלה
(244)	*127	205	*451	(46)	התחייבויות אחרות
(297)	(357)	(188)	(262)	(180)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	(745)	-	(16)	התחייבויות אחרות המוחזקות למכירה
(1,838)	(3,627)	204	(2,399)	(1,159)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

* סווג מחדש.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
(13,132)	(10,908)	(2,954)	(3,751)	(1,122)	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
80	59	145	6	68	רכישת ניירות ערך המוחזקים לפדיון וזמינים למכירה
8,203	7,348	3,683	1,698	1,125	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
4,551	3,366	4,478	657	2,598	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(55)	(42)	(32)	(16)	(10)	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
38	34	90	7	5	רכישת בנינים וציוד
(94)	(50)	(53)	(18)	(18)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
-	-	8	-	-	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(409)	(193)	5,365	(1,417)	2,646	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
					מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:
834	580	352	-	300	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(907)	(839)	(907)	(115)	(114)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(200)	-	(210)	-	(70)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
-	-	(20)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
(273)	(259)	(785)	(115)	116	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
(2,520)	(4,079)	4,784	(3,931)	1,603	גידול (קיטון) במזומנים
30,265	30,265	27,638	30,088	30,678	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(107)	(105)	(212)	(76)	(71)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
27,638	26,081	32,210	26,081	32,210	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					רביית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
2,970	2,295	2,153	673	656	רביית שהתקבלה
736	605	585	174	196	רביית ששולמה
19	14	25	8	5	דיבידנדים שהתקבלו
313	229	360	64	116	מסים על הכנסה ששולמו
172	170	147	2	11	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2017 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן - "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברה כלולה. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2016 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 בנובמבר 2017.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחיות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אילו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2017 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה.
2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן.
3. עדכון תקינה חדש בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים.
4. עדכון חקיקה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב.
5. הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015, פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בנושא מסים על הכנסה. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על הכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מסים על הכנסה".

בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. הבנק אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו בהתאם לסעיפים 740-10-50-15-d ו-740-10-50-15A-I בקודיפיקציה.

ביום 13 באוקטובר 2016, פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016;
- הובהר, כי הכנסות והוצאות רבית בגין מסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה"; הובהר, כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה";
- הובהר, כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת באור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג'1 ו-ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהבאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.

ההוראות החדשות יושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, סווגו מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **השקעות בחברות בנות מקומיות**
יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, אלא אם חוקי המס מתירים השבה של ההשקעה בפטור ממס (למשל באמצעות פירוק או מיזוג סטטוטורי בפטור ממס) ללא עלות משמעותית, והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה). במקרים אלו, יש להדגיש כי לא יהיה מדובר בהפרש זמני.
- **השקעות בחברות בנות זרות**
יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, למעט אם עומדים בתנאים הבאים (indefinite reversal criteria):
 - המשקיע יכול לשלוט במועד ההיפוך; וכן
 - רווחים לא מחולקים יושקעו מחדש ללא הגבלת זמן, או שהם יכולים להיות מחולקים בפטור ממס.
- **השקעות, מקומיות או זרות, המטופלות בשיטת השווי המאזני (שיטת האקוויטי)**
בדרך כלל, ישות תכיר בנכס או בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים הנוצרים מהשקעה המטופלת בשיטת השווי המאזני.
- **הפרשים זמניים משנת 2017 ואילך**
ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- **שינויים במסים נדחים מפריטים שהוכרו מחוץ לרווח והפסד**
מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח והפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים (intra-period allocation).
שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך כלל ייקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.
- **עמדות מס לא וודאיות**
יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס אשר יוכר הוא הסכום הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל. סיכון החשיפה לא נכלל בחישוב ההטבה. קיימות הוראות ספציפיות המתייחסות להיבטים שונים של הכרה, מדידה וגילוי בקשר עם עמדות מס לא וודאיות.

- נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי

נכס מס נדחה מוכר על מלוא סכום ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (valuation allowance) (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש. בדרך כלל, שינויים עוקבים ב-valuation allowance (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה ברווח כולל אחר או בהון.

- שינויים בשיעורי המס

נכסים והתחייבויות מסים שוטפים נמדדים בדרך כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו. נכסים והתחייבויות מסים נדחים בדרך כלל נמדדים לפי שיעורי המס אשר יחולו בתקופת ההשבה.

נכס מסים נדחים יוכר רק אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. בהתאם לכך, אין להכיר בנכס מס נדחה אלא אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. עם ההכרה בנכס, יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש הזמני, על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום valuation-allowance (הפרשה לנכס מס).

הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום לראשונה של החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית,

שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרס 2016, פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

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

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יושמו 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.

כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של בנקים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא סוגיות במטבע חוץ, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- קביעת מטבע פעילות

מטבע פעילות של הישות הוא המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות; בדרך כלל, הסביבה העיקרית בה הישות מפיקה ומוציאה מזומנים.

הוראות התקינה האמריקאית מספקות "מסגרת" ו"שיקולים" שונים שיש להביאם בחשבון, אך ללא קריטריונים חד-משמעיים; יש להתחשב בהשתלבותה של הישות בסביבה הכלכלית והיכולת שלה להיות ישות עצמאית. בעת קביעת מטבע הפעילות, יש להפעיל שיקול דעת, אין לתת עדיפות לאינדיקטורים מסוימים על פני אינדיקטורים אחרים.

- עסקאות במטבע חוץ

רווחים או הפסדים מעסקאות במטבע חוץ מדווחים בדוח רווח או הפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום, למעט:

- הפרשי שער בגין פריטים המהווים חלק מההשקעה נטו;
- החלק האפקטיבי של רווח או הפסד בגין מכשיר מגדר בגידור השקעה נטו בפעילות חוץ או בגידור תזרים מזומנים;
- פריטי רווח או הפסד בגין מכשירי חוב זמינים למכירה, אשר כלולים כחלק מהרווח הכולל האחר המצטבר, בכפוף להוראות המעבר שפורטו לעיל.

- תיאומים למטבע מדווח

- דוחות כספיים במטבע חוץ מתורגמים תוך שימוש בנהלים הבאים:
 - נכסים והתחייבויות יתורגמו תוך שימוש בשער סגירה במועד הדוח על המצב הכספי;
 - הכנסות והוצאות, רווחים והפסדים יתורגמו תוך שימוש בשערי החליפין במועדי העסקאות, או בשער חליפין ממוצע אשר מהווה קירוב לשער החליפין במהלך התקופה;
 - פריטי הון למעט עודפים יתורגמו תוך שימוש בשער חליפין היסטורי במועדי העסקאות;
 - עודפים יתורגמו תוך שימוש בשער חליפין היסטורי בהתאם לתקופות הדיווח הרלוונטיות.
- כל הפרשי השער הנוצרים יוכרו ברווח כולל אחר, נטו ממס, כרכיב נפרד בהון (קרן מהפרשי תרגום).

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- מספרי השוואה

יש לתקן טעויות מהותיות בתקופות דיווח קודמות. תחת הוראות התקינה האמריקאית, אין הקלה פרקטית לפיה ניתן שלא לבצע תיקון של מספרי השוואה במקרים בהם התיקון אינו מעשי.

הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. עדכון תקינה חדש בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים

בחודש מרס 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-05 בדבר השפעת החלפות חוזה נגזר (derivative contract novations) על יחסי גידור קיימים, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור (להלן - "התיקון"). בהתאם לתיקון, עשויות להיות סיבות שונות להחלפת צד נגדי לנגזר אשר יועד כמכשיר מגדר, כגון: קיומן של עסקאות בין חברתיות, דרישות רגולטוריות (למשל Dodd Frank), התמודדות עם מגבלות אשראי פנימיות ועוד. התיקון פורסם היות וההנחיות בנושא 815 אינן מספקות תשובה חד משמעית בכל הנוגע להשפעה על יחסי גידור, אם בכלל, כתוצאה משינוי צד נגדי לנגזר שיועד כמכשיר מגדר. על פי התיקון, שינוי הצד הנגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 אינו פוגע ביעוד כשלעצמו, ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשיכים להתקיים, לרבות סעיפים 815-20-35-14 עד 815-20-35-18 בקודיפיקציה. ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2016. יצוין כי חברות רשאיות לבחור ליישם את ההוראות החדשות מכאן ואילך או לחילופין ביישום מותאם למפרע. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. עדכון תקינה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב

בחודש מרס 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-06 בדבר אופציות רכש ומכר מותנות במכשירי חוב, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור (להלן - "התיקון"). התיקון נועד לפתור חוסר אחידות בפרקטיקה בהתייחס לבחינת הצורך להפריד נגזר משוּבֵץ בגין אופציות רכש ומכר מותנות המשובצות במכשירי חוב. התיקון מבהיר כי לא נדרש לבחון האם האירוע המתנה את מימוש האופציה קשור למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח. בהתאם לתיקון, בעת בחינת הנגזר המשובץ כאשר קיימת אופציה מותנית במכשיר חוב אשר עשויה להאיץ את תשלום הקרן בגין המכשיר, יש לבחון האם הנגזר קשור באופן הדוק לחוזה המארח על ידי מודל הכולל ארבעה שלבים. תחת מודל זה, יש לבחון האם:

- סכום הסילוק מבוסס על שינויים באינדקס מסוים;
- האינדקס אינו שיעור רבית או סיכון אשראי;
- החוב כרוך בפרמיה או ניכיון משמעותיים; וגם -
- מימוש האופציה מותנה (contingently exercisable).

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2016. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. היישום לראשונה יעשה בהתאם להוראות המעבר שבעדכון. הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

5. הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי

ביום 20 בפברואר 2017, פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי. קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשהסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר: החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים (כגון: בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על ידי צד שלישי). בין היתר, כלל הקובץ שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני.

מקור החזר ראשוני - מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable), אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובהר כי ככלל, כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. עדכון זה חל מיום 1 ביולי 2017 ואילך.

ה. 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. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראות המעבר לשנת 2016, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 2018, זאת בעקבות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14, אשר דחה את מועד היישום לראשונה.

התקן מכיל מודל יחיד החל על חוזים עם לקוחות הכולל חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:

- זיהוי החוזה עם הלקוח

- זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה

- קביעת מחיר העסקה

- הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות

- הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות ביצוע

כמו כן, התקן קובע, כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

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.

הבנק יאמץ את הוראות התקן החדש החל מהרבעון הראשון לשנת 2018, תוך זקיפת ההשפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים, במועד היישום לראשונה. בשעה שההוראות החדשות מחליפות את מרבית ההוראות הקיימות בנוגע להכרה בהכנסה, התקן החדש אינו חל, בין השאר, על הכנסות והוצאות רבית, כמו גם על מכשירים פיננסיים וזכויות ומחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 בקודיפיקציה, כולל הלוואות, חכירות, ניירות ערך ונגזרים. כמו כן, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות רבית והכנסות מימון שאינן מרבית. לאור כך, ההוראות החדשות לא ישפיעו על מרבית הכנסות הבנק.

בעוד שהבנק טרם זיהה שינוי מהותי בעיתוי ההכרה בהכנסה, סקירת ההשפעות עודנה בתהליך, והבנק ממשיך בהיערכות ליישום ההוראות החדשות, כולל בין היתר, מיפוי ההכנסות בתחולת התקן החדש ובחינת חוזים עם לקוחות, אופן הצגת הוצאות מסוימות (כהוצאה או כקישון בהכנסה) ולרבות שינויים בדרישות הגילוי הנבעות מההוראות החדשות.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

ביום 13 באוקטובר 2016, פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";

- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";

- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";

- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";

- היוון עלויות רבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון רבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהווון עלויות רבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הרבית שיהווו);
 - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
 - רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, הבנק 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.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא דוח על תזרימי מזומנים, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **הלוואות שניתנו**
אשראי שניתן על ידי מוסד פיננסי בדרך כלל מסווג כפעילות השקעה, אלא אם כן הוא נוצר או נרכש לצורך מכירה מחדש.
- **פקדונות שהתקבלו**
שינויים בפקדונות שמתקבלים במוסד פיננסי יסווגו כפעילות מימון.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא ערבויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **עסקאות שבתחולת ASC 460**
חוזים (או הסכמי שיפוי) אשר דורשים באופן מותנה מהערב (או הצד המשפה) לבצע תשלומים לנערב (או הצד המשופה) בהתבסס על שינויים בנכס הבסיסי; וחוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בהתבסס על כשל ביצוע של צד שלישי תחת הסכם מחייב (ערבויות ביצוע); וערבויות עקיפות לחבות של אחרים, גם אם ביצוע התשלומים לנערב עשוי שלא להתבסס על שינויים בנכס בסיסי. בנוסף, התקן מפרט רשימה של עסקאות אשר הינן מחוץ לתחולת ASC 460, גם אם הן נכנסות לתחולה שפורטה לעיל.
- **חוזי ערבות פיננסית**
חוזי ערבות פיננסית אינם כפופים לכללי הוראות מכשירים נגזרים (ועשויים להיכנס לתחולת ASC 460), רק אם:
(א) הם מחייבים ביצוע תשלומים רק כדי לפצות את הצד הנערב בגין כשל של החייב לעמוד במחויבותו לשלם, בהתאם לחוזה שאינו מכשיר נגזר, בתאריכי תשלום שפורטו מראש או בתאריכי תשלום שהוקדמו כתוצאה מהתרחשות אירוע של כשל אשראי או הודעה על הקדמת תשלומים הנשלחת מהמלווה ללווה;
(ב) תשלום בהתאם לחוזה הערבות הפיננסית נעשה רק במקרה שבו, כתוצאה מהנסיבות המתוארות בסעיף קטן (א) לעיל, מועד הפירעון של מחויבותו של הלווה לשלם עבר;
(ג) הצד הנערב, כתנאי מוקדם לקבלת תשלום עבור תביעה כלשהי בהתאם לחוזה הערבות (או בהסכם back-to-back, אם רלוונטי), חשוף לסיכון שהלווה לא ישלם, גם במועד העמדת הערבות הפיננסית וגם במהלך תקופת החיים שלה, באמצעות בעלות חוקית ישירה על המחויבות המבוטחת או באמצעות הסכם back-to-back עם צד אחר הנדרש על פי ההסכם לשמר בעלות ישירה על המחויבות המבוטחת.
- **חברות קשורות**
הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה לראשונה בתקן ASC 460 אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה.
- **הכרה**
ערבות הינה מחויבות לביצוע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות, כך שיש להכיר בהתחייבות בספרים בגין ערבות גם אם לא צפוי שהתשלומים יבוצעו בעתיד.
- **מדידה במועד ההכרה לראשונה**
התחייבות בגין ערבות נרשמת בספרים במועד ההכרה לראשונה בשווי הוגן.
במקרים בהם במועד ההכרה לראשונה הערב נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם ל-ASC 450, ההתחייבות בגין הערבות תימדד במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן וסכום ההפרשה בהתאם ל-ASC 450.

- מדידה בתקופות עוקבות

- אין הנחיות מפורטות לגבי הפחתת ההתחייבות בתקופות עוקבות. בדרך כלל ההתחייבות תיגרע מהספרים במועד בו הערב משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות כאשר בפרקטיקה משתמשים בדרך כלל בשלוש השיטות הבאות: (1) מועד סילוק ההתחייבות; (2) שיטת הפחתה רציונלית וסיסטמית; (3) או בהתאם לשינוי בשווי ההוגן של הערבות. ניתן להפחית בהתאם לשינוי בשווי ההוגן רק כאשר השימוש בשיטה זו מוצדק בהתאם להוראות התקינה האמריקאית לדוגמה, שימוש בשיטת השינוי בשווי ההוגן עבור ערבויות המטופלות כמכשירים נגזרים בהתאם ל-ASC 815.
- כאשר הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם ל-ASC 450, המדידה העוקבת תתבצע גם כן בהתאם ל-ASC 450.

- גילוי

- הפרשה להפסד:
 - דרישות הגילוי בהתאם לתקן ASC 460 חלות על כל הערבויות (גם אם הן אינן בתחולת ASC 460), פרט לאלה אשר יוצאות מתחולת ASC 450.
 - עבור ערבויות מסוימות, יש לתת גילוי גם אם הסיכוי שההפסד יתרחש קלוש.
 - יש לתת גילוי לגבי מהות הערבות וסכומה; במידה ורלוונטי, יש לתת גילוי אודות ערך השיפוי הצפוי להתקבל.
- התחייבות בגין ערבות:
 - יש לתת את הגילויים הבאים לגבי כל ערבות או קבוצה של ערבויות זהות, גם אם הסיכוי שהערב ישלם תשלומים בעקבות הערבות הינו קלוש:
 - מהות הערבות; מידע לגבי סך התשלומים הפוטנציאליים המקסימלי בגין הערבות; סכום העלות המופחתת הנוכחית של ההתחייבות; מהות השיפויים; מהות הביטחונות; ואם ניתן לאמוד, המידה המשוערת בה התמורה בגין הביטחונות מכסה את סך התשלומים הפוטנציאליים המקסימלי בגין הערבות.
 - הבנק בוחן את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

3. עדכון תקינה חדש בנושא הכנסות אחרות

בחודש פברואר 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-05 בדבר תחולת הוראות גריעת נכסים והטיפול החשבונאי במכירות חלקיות של נכסים לא פיננסיים, המהווה תיקון לנושא 20-610 לקודיפיקציה בדבר הכנסות אחרות - רווחים והפסדים מגריעה של נכסים לא פיננסיים (להלן - "התיקון").

התיקון מבהיר כי נכס פיננסי אשר במהותו אינו נכס פיננסי (Substance nonfinancial asset) נכנס לתחולת ASC 610-20. הגדרת נכס פיננסי אשר במהותו אינו נכס פיננסי, בין היתר, כוללת נכס אשר הובטח לצד נגדי בחוזה אם באופן מהותי מרבית השווי ההוגן של הנכס נובע מנכסים לא פיננסיים (לדוגמה, העברת זכויות בחברה בת בה רוב הנכסים הם לא פיננסיים).

בהתאם לתיקון, העברות של עסק או פעילות שאינה למטרת רווח וכן כל העברה של השקעה המטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני אינן בתחולת ASC 610-20 (בוטל החריג, לפיו העברות מסוימות של השקעות המטופלות בהתאם לשיטת השווי המאזני תטופלנה בהתאם ל-ASC 610-20).

כמו כן, ישויות נדרשות לזהות בנפרד כל נכס מובחן (distinct) אשר הובטח לצד נגדי ולגרוע את הנכס כאשר הצד הנגדי משיג שליטה. הקצאת התמורה לכל נכס מובחן תטופל בהתאם ל-ASC 606.

בנוסף, ההוראות החדשות ישפיעו גם על הטיפול החשבונאי במכירות חלקיות (partial sale) של נכס לא פיננסי. בהתאם לתיקון, ישות אשר מעבירה את זכויות השליטה שלה בנכס לא פיננסי, אך נותרת בעלת זכויות שאינן מקנות שליטה, תמדוד את הזכויות הנותרות בשווי הוגן. כתוצאה מכך, מלוא הרווח או ההפסד יוכר בעת מכירת זכויות השליטה בנכס הלא פיננסי.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2017. יישום מוקדם אפשרי.

4. עדכון תקינה חדש בנושא חייבים ("receivables")

בחדש מרס 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-08 בדבר הפחתת פרמיה על איגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן - "התיקון").

בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

ההוראות יחולו על יישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

5. עדכון תקינה חדש בנושא נגזרים וחשבונאות גידור

בחדש אוגוסט 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-12 בדבר שיפורים ממוקדים לטיפול החשבונאי בעסקאות גידור, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור (להלן - "התיקון").

התיקון מעדכן את דרישות ההצגה והגילוי וכן את האופן שבו חברות מעריכות את אפקטיביות הגידור. כמו כן, התיקון מרחיב את היכולת של חברות לגדר רכיבי סיכון פיננסיים ולא פיננסיים כך שיותר גידורים יהיו כשירים להיות מטופלים תחת חשבונאות גידור.

בנוסף, התיקון נועד להתאים באופן הדוק יותר את יישום חשבונאות הגידור לאסטרטגיות ניהול הסיכונים של החברות, לפשט את אופן היישום של חשבונאות גידור וכן להגדיל את השקיפות בהיקף ובתוצאות של תכניות הגידור.

ההוראות יחולו על יישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית (במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2017	2016	2017	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
1,778	1,882	636	582	א. הכנסות רבית ⁽¹⁾
6	9	2	4	מאשראי לציבור
17	18	6	6	מפקדונות בבנקים
98	99	38	23	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1,899	2,008	682	615	מאגרות חוב ⁽²⁾
				סך כל הכנסות הרבית
144	163	62	34	ב. הוצאות רבית ⁽¹⁾
4	3	1	1	על פקדונות הציבור
-	2	1	1	על פקדונות הממשלה
135	126	64	13	על פקדונות מבנקים
3	4	1	1	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
286	298	129	50	על התחייבויות אחרות
1,613	1,710	553	565	סך כל הוצאות הרבית
				סך כל ההכנסות רבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
(19)	(15)	(5)	(4)	הוצאות רבית ⁽³⁾
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
23	26	10	7	מוחזקות לפדיון
72	69	27	15	זמינות למכירה
3	4	1	1	למסחר
98	99	38	23	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) כולל הכנסות רבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של 1 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה (1 מיליון ש"ח ו-2 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה).

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

לתשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2017	2016	2017	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג' להלן) ⁽¹⁾				
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים				
1	2	-	-	
(325)	(460)	(182)	124	
(324)	(458)	(182)	124	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾				
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾				
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
42	25	7	11	
(3)	-	(2)	-	
39	25	5	11	
342	490	190	(101)	
3. הפרשי שער, נטו				
4. רווחים מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁴⁾				
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁴⁾ (3)				
דיבידנד ממניות זמינות למכירה				
סך הכל מהשקעה במניות				
15	2	2	-	
(1)	(2)	-	-	
14	16	8	4	
28	16	10	4	
85	73	23	38	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

(2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הקבוצה, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) לרבות הפרשה לירידת ערך בסך של 2 מיליון ש"ח לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (2 מיליון ש"ח לשלושת ולתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2016).

(4) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2017	2016	2017	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾
11	6	4	3	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(2)	(7)	(2)	(3)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾
(3)	(1)	(1)	-	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
6	(2)	1	-	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾
91	71	24	38	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר,				
לפי חשיפת סיכון				
				חשיפת רבית
2	(7)	(1)	(2)	חשיפה למניות
3	4	1	2	חשיפת מטבע חוץ
1	1	1	-	סך הכל
6	(2)	1	-	
ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור - פעילות חוץ⁽⁵⁾				
-	1	-	-	חוסר האפקטיביות של הגידורים
1	1	-	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
1	2	-	-	סך הכל

- (1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 3 מיליון ש"ח לשלושת ולתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לשלושת ולתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח ו-2 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.
- (5) לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים על הכנסות והוצאות רבית ראה באור 2.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017					
(116)	(9)	(2)	(152)	(125)	יתרה ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)
6	-	-	(6)	6	שינוי נטו במהלך התקופה
(110)	(9)	(2)	(158)	(119)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
(126)	(1)	(1)	(127)	(127)	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)
(48)	(11)	(1)	(60)	(59)	שינוי נטו במהלך התקופה
(174)	(12)	(2)	(187)	(186)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017					
(177)	(12)	(2)	(174)	(189)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
67	3	-	16	70	שינוי נטו במהלך התקופה
(110)	(9)	(2)	(158)	(119)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
(105)	(2)	(1)	(84)	(107)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(69)	(10)	(1)	(103)	(79)	שינוי נטו במהלך התקופה
(174)	(12)	(2)	(187)	(186)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2016					
(105)	(2)	(1)	(84)	(107)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(72)	(10)	(1)	(90)	(82)	שינוי נטו בשנת 2016
(177)	(12)	(2)	(174)	(189)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2017			2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר 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					
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
גידורים**					
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
הפסד אקטוארי נטו בתקופה					
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

36	(12)	24	(7)	2	(5)
(18)	6	(12)	11	(4)	7
18	(6)	12	4	(2)	2
(1)	1	-	(4)	1	(3)
1	(1)	-	3	(1)	2
-	-	-	(1)	-	(1)
(14)	5	(9)	(102)	35	(67)
5	(2)	3	9	(2)	7
(9)	3	(6)	(93)	33	(60)
-	-	-	(17)	6	(11)
9	(3)	6	(73)	25	(48)

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2016			2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
גידורים**					
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

84	(47)	131	76	(40)	116
(59)	32	(91)	(22)	11	(33)
25	(15)	40	54	(29)	83
(2)	1	(3)	(5)	3	(8)
1	(1)	2	5	(3)	8
(1)	-	(1)	-	-	-
(115)	61	(176)	2	(2)	4
12	(6)	18	14	(7)	21
(103)	55	(158)	16	(9)	25
(10)	5	(15)	3	(1)	4
(69)	35	(104)	67	(37)	104

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור לא.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2016			
(מבוקר)			
לפני	השפעת	לאחר	
מס	מס	מס	
34	(12)	22	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(20)	7	(13)	
14	(5)	9	
(10)	5	(5)	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
7	(3)	4	
(3)	2	(1)	
(163)	53	(110)	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾
32	(12)	20	
(131)	41	(90)	
(15)	5	(10)	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: שינוי נטו במהלך התקופה
(105)	33	(72)	
			התאמות מתרגום
			התאמות מתרגום דוחות כספיים
			גידורים**
			שינוי נטו במהלך התקופה
			הטבות לעובדים
			הפסד אקטוארי נטו בתקופה
			הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
			שינוי נטו במהלך התקופה
			השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
			השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק
			סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור לא.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					א. הרכב
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
1,039	1,039	34	-	1,073	של ממשלת ישראל
32	32	4	-	36	של מוסדות פיננסיים בישראל
262	262	35	-	297	של אחרים בישראל
1,333	1,333	73	-	1,406	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
4,664	4,606	63	5	4,664	אגרות חוב -
1,518	1,519	-	1	1,518	של ממשלת ישראל
102	102	-	-	102	של ממשלות זרות
697 ⁽⁷⁾	697	-	-	697	של מוסדות פיננסיים בישראל
322	326	1	5	322	של מוסדות פיננסיים זרים
363	355	8	-	363	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) ⁽⁶⁾
713	713	1	1	713	של אחרים בישראל
8,379	8,318	73	12	8,379	של אחרים זרים
157 ⁽⁵⁾⁽⁴⁾	155	3	1	157	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
8,536	8,473	76 ⁽²⁾	13 ⁽²⁾	8,536	מניות -
					סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	(ג) ניירות ערך למסחר
612	612	1	1	612	אגרות חוב -
10	10	-	-	10	של ממשלת ישראל
28	28	-	-	28	של מוסדות פיננסיים בישראל
3	3	-	-	3	של מוסדות פיננסיים זרים
63	63	-	-	63	של אחרים בישראל
716	716	1	1	716	של אחרים זרים
5	5	-	-	5	סך כל אגרות החוב למסחר
721	721	1 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	721	מניות -
10,590	10,527	150	14	10,663	סך כל ניירות הערך למסחר
					סך כל ניירות הערך

הערה: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 97 מיליון ש"ח.

(5) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 109 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.

(7) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 291 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 339 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
הערך במאזן		עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
941	941	28	-	-	969
60	60	10	-	-	70
55	55	-	-	-	55
266	266	20	-	-	286
1,322	1,322	58	-	-	1,380
(ב) ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב -					
7,901	7,901	24	13	-	7,901
2,210*	2,210*	1	1	-	2,210*
297	297	-	2	-	297
1,772*(7)	1,772*	-	5	-	1,772*
507	507	2	2	-	507
751	751	7	7	-	751
200*	200*	-	-	-	200*
13,638	13,638	34	30	-	13,638
196 ⁽⁴⁾ (5)	196	7	5	-	196
13,834	13,834	41 ⁽²⁾	35 ⁽²⁾	-	13,834
(ג) ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב -					
754	754	-	-	-	754
23	23	-	-	-	23
14	14	-	-	-	14
68	68	-	-	-	68
75	75	-	-	-	75
37	37	-	-	-	37
971	971	-	-	-	971
-	-	-	-	-	-
971	971	-	-	-	971
16,127	16,127	99	35	-	16,185

- * סוג מחדש.
- הערה: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 4 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משבץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 117 מיליון ש"ח ושטרי הון צמיתים בסך של 4 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 133 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.
- (7) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 895 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 341 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
1,079	1,079	18	3	1,094	של ממשלת ישראל
61	61	9	-	70	של מוסדות פיננסיים בישראל
52	52	-	-	52	של מוסדות פיננסיים זרים
267	267	18	-	285	של אחרים בישראל
1,459	1,459	45	3	1,501	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

(ב) ניירות ערך זמינים למכירה					אגרות חוב -
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
7,434	7,437	20	23	7,434	של ממשלת ישראל
*2,160	*2,164	-	*4	*2,160	של ממשלות זרות
259	260	-	1	259	של מוסדות פיננסיים בישראל
*1,752 ⁽⁷⁾	*1,756	-	*4	*1,752	של מוסדות פיננסיים זרים
409	415	1	7	409	מגובי משכנתאות (MBS) ⁽⁶⁾
718	719	6	7	718	של אחרים בישראל
*435	*436	-	*1	*435	של אחרים זרים
13,167	13,187	27	47	13,167	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
175 ⁽⁵⁾⁽⁴⁾	175	4	4	175	מניות -
13,342	13,362	31 ⁽²⁾	51 ⁽²⁾	13,342	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

(ג) ניירות ערך למסחר					אגרות חוב -
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
946	945	1	-	946	של ממשלת ישראל
4	4	-	-	4	של מוסדות פיננסיים בישראל
4	4	-	-	4	של מוסדות פיננסיים זרים
7	7	-	-	7	של אחרים בישראל
11	12	-	1	11	של אחרים זרים
972	972	1	1	972	סך כל אגרות החוב למסחר
3	3	-	-	3	מניות -
975	975	1 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	975	סך כל ניירות הערך למסחר
15,776	15,796	77	55	15,818	סך כל ניירות הערך

(ד) מידע לגבי אגרות חוב פגומות			
30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2016	31 בדצמבר 2016	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
5	7	5	יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית
5	7	5	סך הכל יתרת חוב רשומה

* סווג מחדש.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 4 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משובץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך 111 מיליון ש"ח ושטרי הון צמיחים בסך 4 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 123 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.
- (7) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 901 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 423 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

(ה) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב המוחזקות לפדיון ושל ניירות ערך זמינים למכירה, הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומשו

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סך הכל	20-40%	0-20%		סך הכל	20-40%	0-20%	
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
5	-	5	565	-	-	-	-
-	-	-	-	1	-	1	1,129
1	-	1	32	4	-	4	271
-	-	-	-	1	-	1	442
1	-	1	17	-	-	-	-
7	-	7	614	6	-	6	1,842
מניות							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
20-40%	0-20%	סך הכל		20-40%	0-20%	סך הכל	
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
5	-	5	1,189	8	-	8	1,998
-	-	-	-	1	-	1	1,460
1	-	1	113	1	-	1	123
5	-	5	448	-	-	-	-
1	1	-	2	1	-	1	70
7	-	7	495	-	-	-	-
4	2	2	24	1	-	1	24
23	3	20	2,271	12	-	12	3,675
מניות							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סך הכל	20-40%	0-20%		סך הכל	20-40%	0-20%	
-	-	-	-	3	-	3	403
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽¹⁾							
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
4	-	4	1,536	19	-	19	3,586
1	-	1	78	3	-	*3	*1,793
1	-	1	143	-	-	-	-
2	-	2	277	2	-	*2	*1,259
-	-	-	-	7	-	7	371
7	-	7	429	-	-	-	-
-	-	-	-	1	-	*1	*411
4	2	2	30	-	-	-	-
19	2	17	2,493	32	-	32	7,420

של ממשלת ישראל	
של ממשלות זרות	
של מוסדות פיננסיים בישראל	
של מוסדות פיננסיים זרים	
מגובי משכנתאות (MBS)	
של אחרים בישראל	
של אחרים זרים	
מניות	
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	

* סווג מחדש.
(1) ליום 31.12.16 יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-406 מיליון ש"ח.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

כללי

חובות - אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
34,627	-	233	34,860	2,341	37,201
4,908	22,573	18,750	46,231	-	46,231
282	22,573	-	22,855	-	22,855
39,535	22,573	18,983	81,091	2,341	83,432
180	-	73	253	-	253
289	15	12	316	-	316
469	15	85	569	-	569
30	149	45	224	-	224
555	9	210	774	-	774
1,054	173	340	1,567	-	1,567
439	-	31	470	-	470
55	115	215	385	-	385
1	115	-	116	-	116
494	115	246	855	-	855
150	-	25	175	-	175

יתרת חוב רשומה:	
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
מזה: לפי עומק פיגור	
סך הכל	
מזה:	
חובות בארגון מחדש	
חובות פגומים אחרים	
סך הכל חובות פגומים	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	
חובות בעייתיים אחרים	
סך הכל חובות בעייתיים	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:	
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני	
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
מזה: לפי עומק פיגור	
סך הכל	
מזה: בגין חובות פגומים	

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
34,849	-	443	35,292	3,254	38,546
4,687	21,388	17,577	43,652	-	43,652
327	21,388	-	21,715	-	21,715
39,536	21,388	18,020	78,944	3,254	82,198
171	-	70	241	-	241
379	10	13	402	-	402
550	10	83	643	-	643
25	*141	33	199	-	199
437	*17	176	630	-	630
1,012	168	292	1,472	-	1,472
473	-	20	493	-	493
55	118	199	372	-	372
1	118	-	119	-	119
528	118	219	865	-	865
211	-	12	223	-	223

יתרת חוב רשומה:	
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
מזה: לפי עומק פיגור	
סך הכל	
מזה:	
חובות בארגון מחדש	
חובות פגומים אחרים	
סך הכל חובות פגומים	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	
חובות בעייתיים אחרים	
סך הכל חובות בעייתיים	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:	
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני	
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
מזה: לפי עומק פיגור	
סך הכל	
מזה: בגין חובות פגומים	

* סווג מחדש.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
36,897	2,578	34,319	408	-	33,911	יתרת חוב רשומה:
43,856	-	43,856	17,529	21,741	4,586	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
21,988	-	21,988	-	21,741	247	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
80,753	2,578	78,175	17,937	21,741	38,497	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
197	-	197	71	-	126	חובות בארגון מחדש
380	-	380	12	8	360	חובות פגומים אחרים
577	-	577	83	8	486	סך הכל חובות פגומים
221	-	221	41	*150	30	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
993	-	993	195	*16	782	חובות בעייתיים אחרים
1,791	-	1,791	319	174	1,298	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
474	-	474	28	-	446	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
373	-	373	203	115	55	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
116	-	116	-	115	1	מזה: לפי עומק פיגור
847	-	847	231	115	501	סך הכל
200	-	200	22	-	178	מזה: בגין חובות פגומים

* סווג מחדש.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
845	-	845	232	114	499	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
14	-	14	24	2	(12)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(57)	-	(57)	(28)	(1)	(28)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
53	-	53	18	-	35	- מחיקות חשבונאיות
(4)	-	(4)	(10)	(1)	7	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
855	-	855	246	115	494	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
						תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
69	-	69	14	-	55	יתרת ההפרשה לתחילת תקופה
(5)	-	(5)	(1)	-	(4)	קיצון בהפרשה
64	-	64	13	-	51	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
919	-	919	259	115	545	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
847	-	847	231	115	501	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
103	-	103	45	1	57	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(245)	-	(245)	(89)	(2)	(154)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
150	-	150	59	1	90	- מחיקות חשבונאיות
(95)	-	(95)	(30)	(1)	(64)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
855	-	855	246	115	494	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
						תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
71	-	71	14	-	57	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
(7)	-	(7)	(1)	-	(6)	קיצון בהפרשה
64	-	64	13	-	51	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
919	-	919	259	115	545	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
858	-	858	213	125	520
22	-	22	11	(6)	17
(73)	-	(73)	(26)	(1)	(46)
58	-	58	21	-	37
(15)	-	(15)	(5)	(1)	(9)
865	-	865	219	118	528
73	-	73	14	-	59
(1)	-	(1)	-	-	(1)
72	-	72	14	-	58
937	-	937	233	118	586

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
824	-	824	207	119	498
59	-	59	24	1	34
(190)	-	(190)	(80)	(2)	(108)
172	-	172	68	-	104
(18)	-	(18)	(12)	(2)	(4)
865	-	865	219	118	528
85	-	85	15	-	70
(13)	-	(13)	(1)	-	(12)
72	-	72	14	-	58
937	-	937	233	118	586

באור לא - זכויות עובדים

א. הטבות מהותיות

1. פנסיה ופיצויי פרישה

חלק מהתחייבויות הקבוצה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעור פיצויים מוגדלים, שיעורי תמורה ופרישה.

2. מענקים בגין ותק

עובדי חברות מאוחדות זכאים למענק ותק מיוחד, עם השלימם תקופת עבודה מוגדרת. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעורי תמורה ופרישה.

3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו

עובדי הבנק זכאים להטבה בגין אי ניצול ימי מחלה שנצברו. הטבה זו תומר לימי חופשה לניצול בפועל, לקראת הפרישה לגמלאות, בהתאם לנוסחת המרה שנקבעה. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעורי תמורה ופרישה.

4. הטבות אחרות לאחר העסקה

עובדי חברה מאוחדת זכאים למענק בהגיעם לגיל פרישה בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור עליית שכר, שיעור היוון, שיעורי תמורה ופרישה. כמו כן, עובדים בכירים מסויימים זכאים בעת פרישתם לתשלום מענק אי תחרות.

5. הטבות אחרות לאחר פרישה

עובדי הקבוצה זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם. הטבות אלו כוללות: שי לחג, עיתון, נופש וכו'. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעורי תמורה ופרישה.

6. חופשה

עובדי הבנק זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

ב. ראה באור 33.ח. לדוחות הכספיים לשנת 2016 באשר להסכמי העסקה של מנכ"ל הבנק ויו"ר הדירקטוריון.

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

(1) מחויבויות ומצב המימון

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה				
1,079	1,079	1,120	1,128	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
24	17	4	6	עלות שירות
38	29	9	10	עלות רבית
**125	**137	94	10	הפסד (רווח) אקטוארי
(133)	(86)	(25)	(18)	הטבות ששולמו
33	27	1	(2)	אחר, לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים
1,166	1,203	1,203	1,134	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית				
794	794	770	739	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
17	12	7	10	תשואה בפועל על נכסי התכנית
17	10	3	3	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(78)	(57)	(21)	(12)	הטבות ששולמו
750	759	759	740	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
416	444	444	394	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

** מזה הפסד אקטוארי בסך של כ-172 מיליון ש"ח בגין מהלכי התייעלות לשנים 2016 עד 2020 ורווח אקטוארי בסך של כ-69 מיליון ש"ח בגין השנים שלאחר מכן.

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2017		
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
		במיליוני ש"ח		
416	444	394	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד	
416	444	394	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	
			התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה	
200	215	172	ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס	
28	36	26	הפסד אקטוארי נטו	
			התחייבות נטו בגין המעבר*	
228	251	198	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר	

* הפסד אקטוארי הנובע מהפער שבין שיעורי ההיוון ליום 1 בינואר 2013 בניכוי רווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעור ההיוון שקידזו את ההפסד כאמור.

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד					
24	17	19	4	6	עלות שירות
38	29	31	9	10	עלות רבית
(28)	(21)	(16)	(6)	(4)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
8	5	9	2	3	הפסד אקטוארי נטו
57	41	10	9	1	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
(3)	(2)	(2)	(1)	(1)	היוון עלות תוכנה
96	69	51	17	15	סך עלות ההטבה, נטו
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס					
136	146	(9)	93	4	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(8)	(5)	(9)	(2)	(3)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(24)	(14)	(12)	(8)	(3)	סילוק
104	127	(30)	83	(2)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
96	69	51	17	15	סך עלות ההטבה נטו
200	196	21	100	13	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר
ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2017 לפני השפעת המס					
30					הפסד אקטוארי נטו
30					סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

(3) הנחות

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
באחוזים	באחוזים	באחוזים
1.7	1.5	1.4

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
באחוזים	באחוזים	באחוזים
1.5-1.9	1.5-1.9	1.7

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היות

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

קיטון בנקודת אחוז אחת	גידול בנקודת אחוז אחת	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר
2016	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
88	94	89
	(74)	(77)
		(75)

שיעור היות

ג. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	תחזית	
2016	2016	2017	2017	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
17	10	8	3	3
				11

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (במיליוני ש"ח)

א. הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014, מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל.

יודגש, כי הוראות באזל קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

יישום ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון ליום 1 בינואר 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים בהון פיקוחי עומדת על 50%.

(1) יעדי הלימות הון

לקבוצה מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון וההנהלה לשמור על רמת הלימות הון, בהתאם ליעדי ההון שנקבעו בתהליך פנימי, אשר לא יפחתו מיעדי ההון המינימליים הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון וההנהלה משקפים, לדעת הקבוצה, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלה.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל בישראל, ביום 28 במרס 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל - יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% החל מיום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% ויחס הון כולל מזערי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנדרש מהבנק הוא 9% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש מהבנק הוא 12.5%. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת ההלוואות לדירור ראה באור 3.ב.12.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יעדי ההון יהיו הגבוה מביין יעד הון עצמי רובד 1 של 9.3% ויעד הון כולל של 12.79%, כפי שנקבע בהתאם לצפי הדרישה הרגולטורית בעת אישור יעד ההון בתהליך ה-ICAAP, לבין יחסי ההון הרגולטוריים הנדרשים בפועל.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר":

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)	
			בנתוני המאוחד
			א. הון לצורך חישוב יחס ההון
7,684	7,772	7,977	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,819	2,614	2,796	הון רובד 2, לאחר ניכויים
10,503	10,386	10,773	סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
(3)69,262	(3)70,220	(3) 70,557	סיכון אשראי
748	1,002	804	סיכונים שוק
6,168	6,108	5,943	סיכון תפעולי
76,178	77,330	77,304	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.09%	10.05%	10.32%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.79%	13.43%	13.94%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)9.25%	(1)9.21%	(1) 9.29%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.75%	(1)12.71%	(1) 12.79%	
			חברות בת משמעותיות
			בנק אוצר החייל בע"מ
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.63%	10.81%	10.86%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.39%	13.84%	13.32%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)9.02%	(1)9.02%	(1) 9.02%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.52%	(1)12.52%	(1) 12.52%	
			בנק מסד בע"מ
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.17%	13.02%	11.89%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
14.31%	14.16%	12.96%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
7,321	7,411	7,706	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
(2)458	(2)460	(2)452	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
29	23	12	זכויות שאינן מקנות שליטה
7,808	7,894	8,170	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(114)	(117)	(106)	נכסים בלתי מוחשיים
(2)(128)	(2)(131)	(2)(175)	התחייבות להשקעה עצמית במניות
(5)	(3)	(18)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(247)	(251)	(299)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
123	129	106	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
7,684	7,772	7,977	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
2,105	1,905	2,054	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
714	709	742	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,819	2,614	2,796	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,819	2,614	2,796	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
9.67%	9.63%	10.07%	השפעת הוראות המעבר
0.23%	0.23%	0.09%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
9.90%	9.86%	10.16%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.19%	0.19%	0.16%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.09%	10.05%	10.32%	

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9.0%-12.5% בהתאמה, ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017.
- (2) באשר לסכום של 57 מיליון ש"ח, בתאום עם המפקח על הבנקים, הבנק יישם את הוראות המעבר של באזל בקשר עם אופציית המכר שניתנה לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (30.9.16 - 109 מיליון ש"ח ו-31.12.16 - 110 מיליון ש"ח).
- (3) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 149 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.12.16 ו-30.9.16 - 193 מיליון ש"ח).

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

(5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות

(א) רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

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

- שינוי בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון.
- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורתה, פרישה וכד'.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2017:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	הבנק (בנתוני המאוחד)
0.13%	0.13%	אוצר החייל
0.84%	0.84%	מסד
2.08%	2.05%	

(ב) דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 22 באוקטובר 2015, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן - "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות גזרים סחירים בבורסה ועסקאות 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 דרישות 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 לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
- העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
- בטחונות 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 הסיכונים ישוקללו ב 1,250%.

האמור בחוזר חל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 28 בדצמבר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציין כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעו"ף ימשיך להיות על פי גישת התרחישים.

ביום 2 ביולי 2017, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מתקיימים התנאים, כאמור בנספח ג' להוראה 203, לסיווג מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים. זאת, בעקבות תיקונים שונים בחקיקה והצהרת רשות ניירות ערך בעניין.

(ג) גיוס הון רגולטורי באמצעות כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים

ביום 26 ביוני 2016 וביום 27 בדצמבר 2016, הנפיקה הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ ("הבינלאומי הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, בהנפקה ציבורית, כתבי התחייבות נדחים (סדרה כב'), בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בתמורה לסך של 580 מיליון ש"ח וסך של 261 מיליון ש"ח, בהתאמה. ביום 8 בפברואר 2017, הנפיקה הבינלאומי הנפקות, בהנפקה פרטית, כתבי התחייבות נדחים נוספים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בתמורה לסך של 52 מיליון ש"ח. ביום 27 בספטמבר 2017 הנפיקה הבינלאומי הנפקות, בהנפקה ציבורית, כתבי התחייבות נדחים (סדרה כג'), בתמורה לסך של 302 מיליון ש"ח. תמורת ההנפקות בגין כתבי ההתחייבות הנדחים הופקדה בבנק.

כתבי ההתחייבות הנדחים האמורים עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל 3 ומוכרים כהון רובד 2.

כתבי ההתחייבות הנדחים, כוללים מנגנון לספיגת הפסדים, במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי ההתחייבות הנדחים.

באור 8 - הלימות הון, מינוף וניזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל ליחס ההון המזערי שנקבע לבנק על ידי המפקח על הבנקים, הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא עד ליום 26 ביוני 2031 ביחס לסדרה כב' או עד ליום 1 באוקטובר 2032 ביחס לסדרה כג'. לבנק יש אפשרות בכל סדרה לבצע פדיון מוקדם אחד בלבד כ-5 שנים לאחר מועד ההנפקה המקורי. במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם על ידי הבנק, יעודכן שיעור הרבית השנתית בגובה ההפרש בין שיעור רבית העוגן באותו המועד לעומת שיעור רבית העוגן במועד ההנפקה המקורי של כתבי ההתחייבות הנדחים.

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף 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 מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בבטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 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 שנדרש מהבנק הוא 5%.

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			א. בנתוני המאוחד
7,684	7,772	7,977	הון רובד 1*
139,207	137,364	140,235	סך החשיפות
		באחוזים	
5.52%	5.66%	5.69%	יחס המינוף
			ב. חברות בת משמעותיות
			בנק אוצר החייל בע"מ
5.56%	5.60%	5.73%	יחס המינוף
			בנק מסד בע"מ
7.39%	7.35%	7.11%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת הוראת המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף א' (4) לעיל.

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

ג. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. 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 את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה). תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי, ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים, בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות. החל מיום 1 בינואר 2017 הדרישה המזערית עומדת על 100%.

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
123%	109%	122%	א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
120%	108%	124%	ב. בנתוני הבנק** יחס כיסוי הנזילות
352%	406%	323%	ג. חברות בת משמעותיות** בנק אוצר החייל בע"מ יחס כיסוי הנזילות
270%	283%	199%	בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
80%	80%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים***

* עד ליום 1 בינואר 2017 במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס כיסוי הנזילות על בסיס מאוחד מחושב במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות.

** במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות.

*** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים גדל באופן הדרגתי מ-60% ביום 1 באפריל 2015, ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ול-100% החל מיום 1 בינואר 2017.

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

ד. דיבידנד

ביום 15 במרס 2017, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 70 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 23 במרס 2017 ויום התשלום היה 2 באפריל 2017.

ביום 23 במאי 2017, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 70 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 6 ביוני 2017 ויום התשלום היה ביום 14 ביוני 2017.

ביום 14 באוגוסט 2017, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי מניות הבנק בסך כולל של 70 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 23 באוגוסט 2017 ויום התשלום היה ביום 31 באוגוסט 2017.

לאחר תאריך המאזן, ביום 14 בנובמבר 2017, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי מניות הבנק בסך כולל של 100 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 23 בנובמבר 2017 ויום התשלום יהיה ביום 3 בדצמבר 2017. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)				(לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח	
200	-	210	-	70	דיבידנד שהוכרז על ידי הבנק

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
11	9	8	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
58	59	62	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
73	*19	*18	שנה ראשונה
63	73	70	שנה שנייה
61	66	66	שנה שלישית
59	64	63	שנה רביעית
54	61	57	שנה חמישית
325	375	342	שנה שישית ואילך
635	658	616	סך הכל

* לתקופה שנתורה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2016.

להלן פירוט של תובענות שהוגשו בעבר כנגד הבנק וחברה מאוחדת ואשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2016:

- ביום 1 בינואר 2015 התקבלה כנגד חברה מאוחדת בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד 15 נתבעים, 9 מנהלי קרנות ו-6 חברות נאמנות. נטען לתשלום עודף עבור שירותי ברוקראז' תוך הפרה של חובות אמון וחובות נוספות כלפי בעלי היחידות. עוד נטען כי מנהלי הקרנות ביצעו עסקאות עבור הקרנות שבניהולן מבלי לנקוט במאמצים כלשהם על מנת להוזיל את עמלות הברוקראז' המשולמות על ידי המשקיעים בקרנות וכן כי הנתבעות עשו יד אחת עם הגורם המספק את שירותי הברוקראז', על מנת שיקבל תמורה גבוהה בעד השירותים שבעלותם נושאים בעלי היחידות ומנגד יספק בחינם שירותי תפעול, אשר לו היתה משולמת עבורם התמורה, היו מנהלי הקרנות צריכים לשאת בה. עוד נטען כי החברה המאוחדת אף גבתה שכר נאמן בשיעור גבוה בהרבה לעומת שכר שגבו הנתבעות האחרות וזאת על מנת לפצות את החברה המאוחדת עבור שירותי התפעול שסופקו ללא תמורה למנהלי הקרנות. התובענה מתייחסת לכל מי שהחזיק ביחידות השתתפות של קרן נאמנות כלשהי, אשר היתה בניהול אחד או יותר ממנהלי הקרנות הנתבעים בתקופה שהסתיימה ביום 27 בדצמבר 2011 או חלק ממנה, אשר חוייבה בעמלות ברוקראז' ו/או חוייבה במישרין או בעקיפין בתשלום בגין שירותי תפעול. ביום 13 בפברואר 2017, הוגשה בתובענה בקשה להסתלקות המבקשים מהבקשה לאישור התובענה כנגד חברות הנאמנות בתיק (להלן - "בקשת ההסתלקות") למעט חברה מאוחדת. ביום 28 בפברואר 2017 אושרה בקשת ההסתלקות ללא צו להוצאות (תצהירי הנאמנים וחווות הדעת בעניינם, הוצאו מתיק בית המשפט). ביום 28 ביולי 2017, הוגשה בתובענה בקשה להסתלקות המבקשים מהבקשה לאישור התובענה כנגד 6 מנהלי הקרנות בתיק. ביום 2 באוגוסט 2017 אושרה בקשת ההסתלקות בקשר עם מנהלי הקרנות ללא צו להוצאות. סכום התביעה הוערך בסך נומינלי של כ-220 מיליון ש"ח, מתוכו חלקה של החברה המאוחדת כ-54 מיליון ש"ח.

ביום 2 באוקטובר 2017 הוגשה בתובענה בקשה מטעם המבקשים להסתלק מן הבקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד החברה המאוחדת וכן להורות על דחיית התביעה האישית של המבקשים כנגד החברה המאוחדת (להלן - "בקשת ההסתלקות ודחיית התובענה").
במועד זה ניתן על ידי בית המשפט תוקף של פסק דין לבקשת ההסתלקות ודחיית התובענה.

2. ביום 18 באוקטובר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק ו-9 בנקים נוספים, לרבות חברה מאוחדת. עניינה של התובענה היא קבוצת הלקוחות עליה חל התעריפון המלא, כפי שפורסם בחודש יולי 2007 (להלן: "התעריפון"). טענת המבקשים בתובענה היא כי התעריפון חל על כלל לקוחות הבנקים, באשר הם, בעוד שהבנקים פרשו את התעריפון כחל רק על לקוחות יחידים ועסקים קטנים. המבקשים מבקשים כי בית המשפט יורה לבנקים להשיב עמלות שנגבו על ידם מלקוחות שאינם חוסים תחת הגדרת "יחיד או עסק קטן" ואשר חיובו בגין עמלות שאינן מצויות בתעריפון. המבקשים אינם יודעים לכמת את סכום התובענה אולם הם מעריכים כי שיעור הנזק לכלל הקבוצה, מגיע לכל הפחות לכמיליארד שקלים (מכל הבנקים יחדיו). המבקשים חייבו בהפקדת ערובה תוך שנאמר כי ככל שהערובה לא תופקד, הבקשה תמחק. ערעור שהמבקשים הגישו על ההחלטה, נדחה על ידי בית המשפט העליון. הערובה לא הופקדה במועד וביום 7 בנובמבר 2017, נמחקה הבקשה.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2017, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשות כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-82 מיליון ש"ח.

ד. 1. להלן פירוט של תובענות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") שהסכום הנתען בהן הוא מהותי:
(א) ביום 30 בינואר 2014 הוגשו כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית על פי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, נגד כאל ונגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו (להלן - "התביעה והבקשה").

עניינה של הבקשה הינו כרטיס אשראי "אקטיב" למתן אשראי מתגלגל. לטענת המבקש, כאל חייבה מדי חודש את חשבון מחזיקי כרטיס "אקטיב" בגין חיובים שנצברו באמצעות הכרטיס, בסכום מזערי בלבד שנקבע על ידה. יתרת החיובים הפכה להיות הלוואה נושאת רבית בשיעורים גבוהים במיוחד.

עוד נטען כי בעת שיווק התוכנית, נמנעה כאל להדגיש בפני הלקוחות שביטול האשראי כרוך במתן דרישה מפורשת מהלקוח וכן מהו מחיר האשראי שניתן. הפעלת מנגנון אשראי מתגלגל על הלקוחות וחובם ברבית, נעשה ללא בסיס חוזי תקף ותוך פגיעה באוטונומיה של הלקוחות.

עילות התביעה הן הפרת הוראות חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א, 1981, חוק החוזים האחדים, התשמ"ג-1982. הקבוצה אותה מבקש המבקש לייצג הוגדרה ככל מי ששווק לו על ידי כאל כרטיס אשראי ככרטיס מועדון לקוחות ברשתות השיווק ששיתפו ומשתפות עמה פעולה בשיווק הכרטיסים הנ"ל, ואשר בו שולבה תכנית אשראי מתגלגל המופעל כברירת מחדל לפי תוכנית "אקטיב" או אחת מחלופותיהם לרבות תוכנית "CAL CHOICE".

המבקש העמיד סכום תביעתו לכלל חברי הקבוצה על סך 2,225 מיליון ש"ח.

סיכומים מטעם המבקש הוגשו ביום 14 ביוני 2016. כאל הגישה את סיכומיה ביום 25 בספטמבר 2016.

ביום 8 בדצמבר 2016 דחה בית המשפט את התביעה. ביום 22 בינואר 2017 הגיש התובע ערעור בבית המשפט העליון. סיכומי המערער הוגשו ביום 17 במאי 2017. כאל הגישה את סיכומיה בתיק ביום 6 באוגוסט 2017. סיכומי תשובה מטעם המערער הוגשו ביום 15 באוקטובר 2017. דיון בפני הרכב קבוע ליום 5 בפברואר 2018.

(ב) ביום 28 באפריל 2014 התקבלו בכאל, כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית על פי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, שהוגשו נגד כאל וחברות כרטיסי אשראי אחרות לבית המשפט המחוזי, מחוז מרכז (להלן - "התביעה והבקשה").

עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"), העולים לטענת המבקשים כדי הונאה שיטתית ומתמשכת של לקוחות חברות כרטיסי האשראי. ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגבי עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיס דביט pre paid-i ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף נלקח על ידי חברות כרטיסי האשראי. קבוצת הנפגעים הישירים אותה מבוקש לייצג הוגדרה כ"כלל בתי העסק במדינת ישראל המקבלים כרטיסי חיוב". קבוצת הנפגעים העקיפים אותה מבוקש לייצג הינה "כל מי שרכש מוצרים או שירותים בבתי עסק שמקבלים כרטיסי חיוב ובכלל זה המבקשים".

המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, ביחס לכלל הנתבעים, על סך 1,736 מיליון ש"ח.

ביום 24 בפברואר 2015 הגישו המבקשים, בהסכמת המשיבות, בקשה להסתלקות מבקשת האישור ומהתובענה, ללא צו להוצאות.

ביום 19 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט בקשה, במסגרתה נתבקש בית המשפט להורות על החלפת מבקשי ההסתלקות ובאי כוחם, במבקש ובאי כוחו, ולהורות על המשך ההליכים באמצעות המבקש.

במסגרת בקשה זו, נטען כי בקשת ההסתלקות אינה מפרטת מדוע ראוי לאשר הסתלקות, ונסמכת רק על פעולות עתידיות שיבצע הרגולטור (בנק ישראל) ללא פיצוי בגין העבר.

ביום 1 ביולי 2015 אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות. במקביל, אישר בית המשפט איתור מבקש ובא כח חליפיים אשר יטלו עליהם את ניהול ההליך בשם הקבוצה.

בהמשך להחלטת בית המשפט מיום 1 ביולי 2015, באי כוח המבקשים הגישו ביום 6 ביולי 2015 נוסח מודעה לפרסום בעיתונות, בדבר ההסתלקות מהתובענה אשר אושר על ידי בית המשפט.

ביום 8 ביוני 2016 הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התביעה הייצוגית ("הבקשה המתוקנת"). במסגרת בקשת האישור נתבעות שלוש חברות כרטיסי האשראי בטענה כי הן ערכו הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי (דביט) ובתחום כרטיסי ה-pre paid.

בבקשה המתוקנת לא צוין סכום התביעה באופן מפורש וזו מפנה לחוות הדעת הכלכלית המצורפת לבקשה המתוקנת. עיון בחוות הדעת הכלכלית מעלה, כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתן שימוש בכרטיסי חיוב מידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנתענים כאמור לעיל.

כאל הגישה תשובתה לבקשת האישור ביום 22 בדצמבר 2016. המבקש הגיש תגובתו לתשובת כאל ביום 22 בפברואר 2017. ביום 12 במרץ 2017 נערך קדם דיון בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-pre paid כלול לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין להגבלים עסקיים, ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת, ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית עד למיצוי ההליכים בפני בית הדין להגבלים עסקיים. ביום 16 באוקטובר 2017 הוגשה לבית הדין להגבלים עסקיים תובענה למתן סעד הצהרתי, במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע כי בעת מתן פסק הדין במסגרתו אושר הסדר העמלה הצולבת, לא נכללו בהסדר כרטיסי חיובי מידי וכרטיסים נטענים. יצוין כי הבנק וצדדים נוספים צורפו לבקשה זו מאחר והיו צדדים להליך הקודם בבית הדין להגבלים עסקיים.

(ג) ביום 10 באוגוסט 2017 הוגשה לבית המשפט העליון בשבתו כבית משפט גבוה לצדק, עתירה אשר המשיבים בה הם היועץ המשפטי לממשלה, פרקליטות המדינה, כאל, הבנק הבינלאומי ובנק דיסקונט. במסגרת העתירה התבקש בית המשפט להורות למשיבים לנמק מדוע לא יפעלו להגשת כתב אישום והעמדה לדין של כל מי שנמצא מעורב בפרשה הנוגעת לפעילות הסליקה הבינלאומית של כאל, ולא ימנעו מלהגיע להסדר עם המעורבים בפרשה. כמו כן התבקש צו ביניים שיוורה למשיבים להימנע מכל ניסיון להגיע להסדר עד להכרעה בעתירה. לא ניתן צו ביניים. תגובת היועץ המשפטי לממשלה ופרקליטות המדינה לעתירה ולבקשה למתן צו ביניים תוגש עד ליום 12 בנובמבר 2017. תגובת בנק דיסקונט, כאל והבנק הבינלאומי תוגש עד ליום 19 בנובמבר 2017.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-1,307 מיליון ש"ח.

3. כנגד דיינרס, חברה מאוחדת של כאל, תלויה ועומדת בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית, כפי שיפורט להלן. כאל מציינת בדוחותיה, כי לדעת הנהלת כאל, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייה ולפיכך לא נרשמה בגינה כל הפרשה:

ביום 19 באוקטובר 2017 התקבלו בדיינרס כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית אשר הוגש כנגד דיינרס וכנגד חברה נוספת, לבית המשפט המחוזי בחיפה (להלן - "התביעה והבקשה").

עניינה של הבקשה הינה הטענה כי דיינרס והחברה הנתבעת הנוספת, מטעות בפרסומיהן במכוון את חברי מועדון הנוסע המתמיד, אשר מחזיקים כרטיסי אשראי מסוג דיינרס פליי קארד (להלן - "הכרטיס"), בנוגע לאופן חישוב נקודות הטיסה אשר ניתן לצבור בעת שימוש בכרטיס במסגרת תשלום למשרדי ממשלה.

הגדרת הקבוצה הינה "כל בעלי כרטיס האשראי מסוג פלייקארד אשר עשו שימוש בכרטיס האשראי מעל 30,000 ש"ח בחודש במסדות ממשלה".

המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך כ-66 מיליון ש"ח ולחילופין על סך 300 מיליון ש"ח.

4. ביום 7 במאי 2015, כפי שנמסר לכאל על ידי בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן - "דיסקונט"), התקבלו בדיסקונט תביעה ובקשה לאישור הגשתה כתביעה נגזרת (מרובה), אשר הוגשו לבית המשפט המחוזי בת"א-יפו. בית המשפט מתבקש לאשר הגשתה של תביעה נגזרת כנגד 16 נושאי משרה ובעלי תפקיד בתקופה הרלוונטית בכאל (ביניהם נושאי משרה לשעבר בדיסקונט ובבנק), ובחברת "כ.א.ל.

אינטרנשיונל בע"מ" (להלן - "כאל אינטרנשיונל"), אשר מוזגה לכאל ונמחקה ביום 31 בדצמבר 2009, בגין נזקים נטענים שנגרמו לכאל ולכאל אינטרנשיונל ונזקים הצפויים להיגרם להן, לפי הנטען, בקשר לפעילות הסליקה הבינלאומית שלהן בשנים 2006-2009.

המבקש טוען כי נושאי המשרה ובעלי התפקיד המשיבים, הפרו, בין היתר, את חובותיהם וגרמו, לטענתו, לנזקים הנטענים והמוערכים על ידו בכ-100 מיליון ש"ח. כן טוען המבקש לסיכון פוטנציאלי של חילוט כספים בהיקפים של מיליארדי ש"ח, במסגרת הליכים פליליים, אם יוגשו, ולנזקי מוניטין ואחרים שאינם מוערכים, הכל כנטען על ידי המבקש.

ביום 9 במאי 2017, ובהתאם להסדר דיוני בין הצדדים, הגיש המבקש בקשה מתוקנת לאישור תביעה נגזרת. הבקשה בעיקרה נותרה כפי שהייתה, בשני שינויים מרכזיים: (1) הצגת ההסדר המותנה שנחתם עם הפרקליטות והצגת התשלום מכוחו כנזק נוסף שנגרם לכאל; (2) השמטת העילה הנוגעת להפרת הוראות חוק איסור הלבנת הון והעיצום הכספי שהוטל על ידי בנק ישראל הנובע מכך.

על פי החלטת בית המשפט מיום 10 במאי 2017, על כאל ויתר המשיבים להגיש את תשובתם לבקשת האישור המתוקנת עד ליום 24 בספטמבר 2017. כמו כן הוחלט כי העתק בקשת האישור יועבר ליועץ המשפטי לממשלה (לרבות הפיקוח על הבנקים) אשר יודיע אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 20 באוגוסט 2017, הודיע היועץ המשפטי לממשלה כי אינו מוצא מקום להתייצב בהליך. כמו כן, ביום 29 באוגוסט 2017, הודיעו הצדדים כי המבקש, כאל והמבטחים של המשיבים האחרים באים ביניהם בדברים באופן שעשוי לייתר את הדיון בתיק. בהתאם לכך, ביקשו הצדדים ארכה להגשת תשובות המשיבים לבקשת האישור המתוקנת. המועד הנוכחי להגשת התשובות חל ביום 3 בדצמבר 2017.

על רקע חתימת ההסדר המותנה חלף הליך פלילי בין כאל לבין המחלקה הכלכלית בפרקליטות המדינה, חודשו הדיונים בוועדות אד הוק שהוקמו בדיסקונט ובכאל לעניין מכתבי הדרישה לפי סעיף 194 לחוק החברות והבקשה לאישור תביעה נגזרת, וזאת על מנת לאמוד את השלכות ההסדר על הבקשה לאישור תביעה נגזרת.

ביום 28 בספטמבר 2016, התקבל בבנק מכתב שנשלח על ידי בעל מניות בבנק ובו דרישה מדיקטוריון הבנק למיצוי עילת תביעה כנגד שני נושאי משרה בכירים לשעבר בכאל (מנכל כאל לשעבר ומנכל כאל אינטרנשיונל לשעבר) קודם להגשת בקשה לבית המשפט לאישור תביעה נגזרת מרובה מטעם הבנק, ובקשה לגילוי מסמכים. להבנת הבנק, הבקשה מתייחסת לאירועים בגינם הוגשה התביעה והבקשה לאישור תביעה נגזרת כנגד דיסקונט וכאל כמתואר לעיל. ביום 1 בנובמבר 2016 דן דירקטוריון הבנק בפניה והחליט לדחותה.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד-

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
207	-	-	207	-	-
2,707	-	-	-	2,707	-
2,914	-	-	207	2,707	-
2,707	-	-	-	2,707	-
58	-	-	-	58	-
40,560	-	-	39,935	400	225
183	-	-	183	-	-
183	-	-	183	-	-
3,916	-	-	3,916	-	-
3,680	-	-	3,680	-	-
10,826	-	-	294	10,457	75
59,406	-	-	48,191	10,915	300
5,953	-	-	-	5,878	75
10,686	80	8,375	734	1,497	-
28,032	-	19,241	8,791	-	-
28,032	-	19,241	8,791	-	-
1,127	-	939	188	-	-
848	-	669	179	-	-
1,102	-	-	122	980	-
69,827	80	48,465	18,805	2,477	-
490	-	-	-	490	-
35	35	-	-	-	-
2,236	-	-	2,236	-	-

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾

חוזי FORWARD

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ב. נגזרים ALM⁽¹⁾ (2)

חוזי FUTURES

חוזי FORWARD

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

חוזי FUTURES

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב

חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				אחר	שקל - מדד
241	-	-	241	-	-
2,697	-	-	-	2,697	-
2,938	-	-	241	2,697	-
2,697	-	-	-	2,697	-
100	-	-	-	100	-
41,148	-	-	40,561	100	487
346	-	-	346	-	-
360	-	-	360	-	-
2,167	-	-	2,167	-	-
2,875	-	-	2,875	-	-
10,636	-	-	399	10,162	75
57,632	-	-	46,708	10,362	562
5,694	-	-	-	5,619	75
13,109	647	9,305	455	2,702	-
28,659	-	21,980	6,679	-	-
28,659	-	21,980	6,679	-	-
1,436	-	1,165	271	-	-
1,080	-	829	251	-	-
582	-	-	142	440	-
73,525	647	55,259	14,477	3,142	-
220	-	-	-	220	-
38	38	-	-	-	-
964	-	-	964	-	-

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾

חוזי FORWARD

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ב. נגזרים ALM⁽¹⁾ (2)

חוזי FUTURES

חוזי FORWARD

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

חוזי FUTURES

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב

חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
241	-	-	241	-	-
2,943	-	-	-	2,943	-
3,184	-	-	241	2,943	-
2,943	-	-	-	2,943	-
21	-	-	-	21	-
41,979	-	-	41,390	100	489
136	-	-	136	-	-
223	-	-	223	-	-
2,121	-	-	2,121	-	-
2,467	-	-	2,467	-	-
10,300	-	-	340	9,885	75
57,247	-	-	46,677	10,006	564
5,400	-	-	-	5,325	75
19,576	68	9,146	6,251	4,111	-
31,955	-	25,843	6,112	-	-
31,955	-	25,843	6,112	-	-
1,553	-	1,210	343	-	-
1,188	-	872	316	-	-
975	-	-	135	840	-
87,202	68	62,914	19,269	4,951	-
420	-	-	-	420	-
38	38	-	-	-	-
1,225	-	-	1,225	-	-

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾

חוזי FORWARD

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ב. נגזרים ALM⁽¹⁾ (2)

חוזי FUTURES

חוזי FORWARD

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

חוזי FUTURES

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב

חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חודי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חודי מטבע חוץ	חודי רבית	
				שקל - מדד	אחר
19	-	-	1	18	-
23	-	-	-	23	-
614	-	-	408	184	22
580	-	-	369	211	-
569	1	419	131	18	-
568	1	419	131	17	-
1	1	-	-	-	-
1,203	2	419	540	220	22
-	-	-	-	-	-
1,203	2	419	540	220	22
-	-	-	-	-	-
1,171	1	419	500	251	-
-	-	-	-	-	-
1,171	1	419	500	251	-
-	-	-	-	-	-

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים	
א.	נגזרים מגדרים ⁽¹⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ב.	נגזרים ALM ⁽¹⁾ ⁽²⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ג.	נגזרים אחרים ⁽¹⁾ שווי הוגן ברוטו חיובי שווי הוגן ברוטו שלילי
ד.	נגזרי אשראי נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב שווי הוגן ברוטו חיובי
ה.	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי סכומי שווי הוגן שקוּדְזוּ במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
*	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾ סכומי שווי הוגן שקוּדְזוּ במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ *
*	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 11 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
1	-	-	-	1	-
87	-	-	1	86	-
572	-	-	313	237	22
665	-	-	368	294	3
566	2	453	102	9	-
566	2	453	102	9	-
-	-	-	-	-	-
1,139	2	453	415	247	22
-	-	-	-	-	-
1,139	2	453	415	247	22
-	-	-	-	-	-
1,318	2	453	471	389	3
-	-	-	-	-	-
1,318	2	453	471	389	3
-	-	-	-	-	-

2.	שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
א.	נגזרים מגדרים ⁽¹⁾
	שווי הוגן ברוטו חיובי
	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב.	נגזרים ALM ⁽¹⁾ ⁽²⁾
	שווי הוגן ברוטו חיובי
	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג.	נגזרים אחרים ⁽¹⁾
	שווי הוגן ברוטו חיובי
	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד.	נגזרי אשראי
	שווי הוגן ברוטו חיובי
ה.	סך הכל
	שווי הוגן ברוטו חיובי
	סכומי שווי הוגן שקוודז במאדן
	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
*	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
	סכומי שווי הוגן שקוודז במאדן
	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ *
*	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 18 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾					
שווי הוגן ברוטו חיובי					
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM ⁽¹⁾ ⁽²⁾					
שווי הוגן ברוטו חיובי					
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
שווי הוגן ברוטו חיובי					
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
שווי הוגן ברוטו חיובי					
ה. סך הכל					
שווי הוגן ברוטו חיובי					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים* ⁽³⁾					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	חודי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חודי מטבע חוץ	חודי רבית	
				אחר	שקל - מדד
37	-	-	6	31	-
30	-	-	-	30	-
557	-	-	346	188	23
605	-	-	372	230	3
738	1	625	93	19	-
737	1	625	92	19	-
-	-	-	-	-	-
1,332	1	625	445	238	23
-	-	-	-	-	-
1,332	1	625	445	238	23
-	-	-	-	-	-
1,372	1	625	464	279	3
-	-	-	-	-	-
1,372	1	625	464	279	3
-	-	-	-	-	-

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 16 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
	סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,203	622	-	123	373	85
סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:						
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	(270)	(15)	-	(37)	(218)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל	(45)	-	-	(10)	(35)	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	888	607	-	76	120	85
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾	1,163	838	-	-	325	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	(229)	(84)	-	-	(145)	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	934	754	-	-	180	-
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	1,822	1,361	-	76	300	85
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾	1,171	451	-	192	421	107
סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:						
מכשירים פיננסיים	(270)	(15)	-	(37)	(218)	-
ביטחון במזומן ששועבד	(145)	-	-	-	(145)	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	756	436	-	155	58	107

- (1) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 11 מיליון ש"ח (30.9.16 - 18 מיליון ש"ח ו-31.12.16 - 16 מיליון ש"ח).
(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפי הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
	סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
חוזי רבית					
- שקל - מדד	300	-	213	87	-
- אחר	16,099	4,493	6,669	2,448	2,489
חוזי מטבע חוץ	69,439	46	600	13,444	55,349
חוזים בגין מניות	48,465	-	665	3,588	44,212
חוזי סחורות ואחרים	115	-	35	-	80
סך הכל	134,418	4,539	8,182	19,567	102,130

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,332	646	-	115	380	191	1,139	548	1	173	319	98
(252)	-	-	(18)	(234)	-	(245)	-	-	(20)	(225)	-
(74)	-	-	(13)	(61)	-	(48)	-	-	-	(48)	-
1,006	646	-	84	85	191	846	548	1	153	46	98
939	555	3	26	355	-	950	592	4	21	333	-
(148)	(1)	-	(6)	(141)	-	(151)	(1)	-	(11)	(139)	-
791	554	3	20	214	-	799	591	4	10	194	-
1,797	1,200	3	104	299	191	1,645	1,139	5	163	240	98
1,372	581	8	206	404	173	1,318	515	-	236	484	83
(252)	-	-	(18)	(234)	-	(245)	-	-	(20)	(225)	-
(46)	-	-	-	(46)	-	(166)	-	-	(23)	(143)	-
1,074	581	8	188	124	173	907	515	-	193	116	83

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
564	-	300	81	183	562	-	298	264	-
17,900	5,219	6,976	1,282	4,423	16,201	4,827	7,033	1,875	2,466
67,412	55	442	20,289	46,626	62,390	63	465	11,996	49,866
62,914	-	1,233	2,022	59,659	55,259	-	1,432	3,558	50,269
106	-	38	43	25	685	-	421	128	136
148,896	5,274	8,989	23,717	110,916	135,097	4,890	9,649	17,821	102,737

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. הגדרות

- **אנשים פרטיים** - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
 - **מגזר בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
 - **משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
 - **עסק** - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
 - **מחזור פעילות** - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
 - **עסק זעיר** - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליון ש"ח.
 - **עסק קטן** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליון ש"ח וקטן מ- 50 מיליון ש"ח.
 - **עסק בינוני** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליון ש"ח וקטן מ- 250 מיליון ש"ח.
 - **עסק גדול** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליון ש"ח.
 - **גופים מוסדיים** - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.
- 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. בנוסף, בחשבונות עסקיים הפועלים בשוק ההון הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או שווי ממוצע הנכסים בבנק ובחשבונות עסקיים בתחום הנדל"ן הסיווג בהתאם לשווי הנכסים במאזן או היקף המסגרות.
- בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל, לקוחות עסקיים, אשר החבות שלהם לבנק עד סך של 80 אלפי ש"ח (לרבות מסגרת אשראי וכו'), ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלהם, סווגו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), לאחר הכפלתם במקדם של 10.
- **מגזר ניהול פיננסי** - כולל פעילות למסחר ופעילות ניהול נכסים והתחייבויות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)											
פעילות ח"ל	פעילות ישראל										
	משקי בית										
	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ועזרים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות ח"ל	סך הכל
במיליוני ש"ח											
	294	102	12	153	40	88	6	34	615	-	615
הכנסות רבית מחיצוניים	16	-	8	11	4	5	5	6	50	-	50
הוצאות רבית מחיצוניים	278	102	4	142	36	83	1	28	565	-	565
הכנסות רבית, נטו	(23)	(41)	(1)	-	-	(7)	11	10	-	-	-
מחיצוניים	255	61	3	142	36	76	12	38	565	-	565
- בינמגזרי	142	3	20	83	16	32	41	36	365	-	365
סך הכנסות רבית, נטו	397	64	23	225	52	108	53	74	930	-	930
הכנסות שאינן מרבית	25	2	-	(7)	1	3	(13)	-	9	-	9
סך הכנסות	360	28	15	148	22	46	37	9	635	5	640
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	12	34	8	84	29	59	29	65	286	(5)	281
הוצאות תפעוליות ואחרות	2	9	3	25	9	16	9	16	79	(1)	78
רווח (הפסד) לפני מסים	10	25	5	59	20	43	20	49	207	(4)	203
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
רווח (הפסד) לאחר מסים	10	25	5	59	20	43	20	49	207	(4)	203
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	10	25	5	59	20	43	20	49	207	(4)	203
רווח (הפסד) נקי:	10	25	5	59	20	43	20	49	207	(4)	203
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(4)	-	-	(3)	(1)	-	-	(4)	(12)	-	(12)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	6	25	5	56	19	43	20	57	207	(4)	203
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	40,853	22,491	3,034	15,072	4,771	17,533	646	52,366	131,288	44	131,332
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	545	545	-	545
מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾	40,853	22,491	3,034	15,072	4,771	17,533	646	-	78,922	-	78,922
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾	41,789	22,573	3,137	15,873	5,002	18,041	337	-	81,091	-	81,091
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	100	15	-	233	52	184	-	-	569	-	569
יתרת חובות פגומים	194	149	-	29	1	-	-	-	224	-	224
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	46,887	-	-	16,844	5,058	8,642	23,560	14,533	123,140	-	123,140
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾	46,887	-	-	16,844	5,058	8,642	23,560	-	108,607	-	108,607
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾	46,538	-	-	15,702	4,929	9,031	24,384	-	108,394	-	108,394
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	28,547	11,811	3,230	15,403	5,973	17,815	1,047	8,744	77,702	53	77,755
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾	28,671	12,032	3,290	15,720	6,110	17,688	807	8,131	77,295	9	77,304
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾	35,384	-	-	14,201	3,297	17,131	205,072	-	290,336	-	290,336
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾	231	65	3	135	34	76	6	-	482	-	482
פיצול הכנסות רבית נטו	31	-	-	12	4	5	7	-	65	-	65
מרווח מפעילות מתן אשראי	(7)	(4)	-	(5)	(2)	(5)	(1)	38	18	-	18
מרווח מפעילות קבלת פקדונות	255	61	3	142	36	76	12	38	565	-	565
- אחר											
סך הכל הכנסות רבית, נטו											

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)*												
פעילות ישראל	סך הכל	פעילות ישראל										
		משקי בית										
		מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות חו"ל	
במיליוני ש"ח												
הכנסות רבית מחיצוניים	320	152	13	1	136	31	92	3	97	680	2	682
הוצאות רבית מחיצוניים	34	-	11	7	12	4	5	10	57	129	-	129
הכנסות רבית, נטו	286	152	2	(6)	124	27	87	(7)	40	551	2	553
- מחיצוניים	(63)	(92)	-	11	10	7	(10)	16	29	-	-	-
- בינמגזרי	223	60	2	5	134	34	77	9	69	551	2	553
סך הכנסות רבית, נטו	140	4	25	14	79	16	31	37	33	350	5	355
הכנסות שאינן מרבית	363	64	27	19	213	50	108	46	102	901	7	908
סך הכנסות	5	(6)	-	-	1	7	9	(1)	-	21	-	21
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	355	26	21	13	155	24	49	37	21	654	8	662
הוצאות תפעוליות ואחרות	3	44	6	6	57	19	50	10	81	226	(1)	225
רווח (הפסד) לפני מסים	1	14	2	2	24	7	20	5	32	91	-	91
הפרשה למסים על הרווח	2	30	4	4	33	12	30	5	49	135	(1)	134
רווח (הפסד) לאחר מסים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	2	30	4	4	33	12	30	5	52	138	(1)	137
רווח (הפסד) נקי:	(4)	-	-	(1)	(2)	-	(1)	-	(1)	(9)	-	(9)
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(2)	30	4	3	31	12	29	5	51	129	(1)	128
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	38,387	21,138	3,386	50	15,108	4,555	18,871	712	49,342	127,025	371	127,396
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	-	-	-	-	-	-	-	-	512	512	-	512
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	38,387	21,138	3,386	50	15,108	4,555	18,871	712	-	77,683	371	78,054
מזה: הישקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾	39,621	21,388	3,096	48	14,955	4,768	18,448	718	-	78,558	386	78,944
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾	93	10	-	-	198	129	223	-	-	643	-	643
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	174	141	-	-	24	1	-	-	-	199	-	199
יתרת חובות פגומים	44,962	-	-	7,099	17,123	5,232	8,898	21,483	13,360	118,157	738	118,895
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	44,962	-	-	7,099	17,123	5,232	8,898	21,483	-	104,797	738	105,535
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾	45,796	-	-	7,241	16,682	5,038	8,924	20,123	-	103,804	745	104,549
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾	27,501	11,544	2,528	142	14,482	6,252	18,466	1,054	8,455	76,352	641	76,993
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	27,485	11,417	2,516	147	14,762	6,322	18,350	1,062	8,543	76,671	659	77,330
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾⁽¹⁾	35,140	-	-	13,648	13,559	3,484	13,476	203,230	-	282,537	-	282,537
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾	204	64	2	-	131	34	78	3	-	450	-	450
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾⁽¹⁾	28	-	-	5	8	2	2	6	-	51	2	53
פיצול הכנסות רבית נטו	(9)	(4)	-	-	(5)	(2)	(3)	-	69	50	-	50
- מרווח מפעילות מתן אשראי	223	60	2	5	134	34	77	9	69	551	2	553
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר												
סך הכל הכנסות רבית, נטו												

* סווג מחדש.

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילה רבעון או לתחילה חודש.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
משקי בית											
מזה: הלוואות	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל	סך הכל במיליוני ש"ח
997	417	36	1	480	120	273	11	2,005	3	2,008	997
115	-	25	19	55	19	42	25	298	-	298	115
882	417	11	(18)	425	101	231	(14)	1,707	3	1,710	882
(137)	(243)	(2)	36	5	6	(3)	43	50	-	-	(137)
745	174	9	18	430	107	228	29	1,707	3	1,710	745
422	11	61	43	240	48	100	133	1,086	18	1,104	422
1,167	185	70	61	670	155	328	162	2,793	21	2,814	1,167
49	1	-	-	34	34	(9)	(8)	100	(4)	96	49
1,049	80	47	40	466	75	146	116	1,928	16	1,944	1,049
69	104	23	21	170	46	191	54	765	9	774	69
22	34	8	7	58	16	66	19	259	2	261	22
47	70	15	14	112	30	125	35	506	7	513	47
-	-	-	-	-	-	-	-	38	-	38	-
47	70	15	14	112	30	125	35	544	7	551	47
(14)	-	(1)	(1)	(6)	(2)	(1)	-	(31)	-	(31)	(14)
33	70	14	13	106	28	124	35	513	7	520	33
40,217	22,209	2,744	47	15,234	4,681	17,425	616	129,660	138	129,798	40,217
-	-	-	-	-	-	-	-	531	-	531	-
40,217	22,209	2,744	47	15,234	4,681	17,425	616	78,220	-	78,220	40,217
41,789	22,573	3,137	49	15,873	5,002	18,041	337	81,091	-	81,091	41,789
100	15	-	-	233	52	184	-	569	-	569	100
194	149	-	-	29	1	-	-	224	-	224	194
46,201	-	-	7,588	16,426	5,292	9,178	22,256	124,714	-	124,714	46,201
46,201	-	-	7,588	16,426	5,292	9,178	22,256	106,941	-	106,941	46,201
46,538	-	-	7,810	15,702	4,929	9,031	24,384	108,394	-	108,394	46,538
28,107	11,821	3,162	169	15,091	5,915	17,901	1,053	76,494	247	76,741	28,107
28,671	12,032	3,290	168	15,720	6,110	17,688	807	77,295	9	77,304	28,671
35,082	-	-	14,787	12,641	3,713	16,415	203,114	285,752	-	285,752	35,082
672	185	9	-	411	102	231	10	1,426	-	1,426	672
91	-	-	18	31	10	12	20	182	3	185	91
(18)	(11)	-	-	(12)	(5)	(15)	(1)	99	-	99	(18)
745	174	9	18	430	107	228	29	1,707	3	1,710	745

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)*											
פעילות ישראל											סך הכל
משקי בית											
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות חו"ל		
במיליוני ש"ח											
906	353	30	1	432	98	260	12	183	1,892	7	1,899
71	-	22	17	26	9	12	22	129	286	-	286
835	353	8	(16)	406	89	248	(10)	54	1,606	7	1,613
(134)	(207)	(1)	30	(12)	11	(28)	38	95	-	-	-
701	146	7	14	394	100	220	28	149	1,606	7	1,613
428	12	67	39	233	53	95	138	129	1,115	17	1,132
1,129	158	74	53	627	153	315	166	278	2,721	24	2,745
25	1	-	(1)	13	16	(6)	(1)	-	46	-	46
1,075	79	48	40	455	78	146	154	44	1,992	26	2,018
29	78	26	14	159	59	175	13	234	683	(2)	681
9	26	9	6	71	26	80	6	105	303	-	303
20	52	17	8	88	33	95	7	129	380	(2)	378
-	-	-	-	-	-	-	-	62	62	-	62
20	52	17	8	88	33	95	7	191	442	(2)	440
(17)	-	(1)	(1)	(6)	(1)	(2)	-	(4)	(31)	-	(31)
3	52	16	7	82	32	93	7	187	411	(2)	409
37,729	20,662	3,000	48	14,748	4,435	18,375	696	50,418	126,449	373	126,822
-	-	-	-	-	-	-	-	474	474	-	474
37,729	20,662	3,000	48	14,748	4,435	18,375	696	-	76,031	373	76,404
39,621	21,388	3,096	48	14,955	4,768	18,448	718	-	78,558	386	78,944
93	10	-	-	198	129	223	-	-	643	-	643
174	141	-	-	24	1	-	-	-	199	-	199
44,160	-	-	6,911	16,439	5,036	9,228	22,499	13,966	118,239	798	119,037
44,160	-	-	6,911	16,439	5,036	9,228	22,499	-	104,273	798	105,071
45,796	-	-	7,241	16,682	5,038	8,924	20,123	-	103,804	745	104,549
27,141	11,214	2,422	142	14,360	6,192	18,040	1,106	8,135	75,116	659	75,775
27,485	11,417	2,516	147	14,762	6,322	18,350	1,062	8,543	76,671	659	77,330
35,340	-	-	12,960	12,523	3,550	15,020	202,540	-	281,933	-	281,933
640	158	7	-	384	98	226	11	-	1,359	-	1,359
83	-	-	14	24	7	8	18	-	154	7	161
(22)	(12)	-	-	(14)	(5)	(14)	(1)	149	93	-	93
701	146	7	14	394	100	220	28	149	1,606	7	1,613

* סווג מחדש.

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילה רבעון או לתחילה חודש.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)*											
פעילות חו"ל	פעילות ישראל										
	משקי בית										
	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות ישראל	אנשים פרטיים	סך הכל
	1,205	486	44	1	614	141	380	17	2,517	9	2,526
הכנסות רבית מחיצוניים	139	-	29	22	61	21	54	29	357	-	357
הוצאות רבית מחיצוניים	1,066	486	15	(21)	553	120	326	(12)	2,160	9	2,169
הכנסות רבית, נטו	(129)	(299)	(2)	41	(15)	14	(33)	47	75	-	-
מחיצוניים	937	187	13	20	538	134	293	35	2,160	9	2,169
בינגמגזרי	569	15	90	52	308	69	131	179	1,459	21	1,480
סך הכנסות שאינן מרבית	1,506	202	103	72	846	203	424	214	3,619	30	3,649
סך הכנסות	52	2	-	(1)	24	14	(16)	7	80	-	80
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1,419	132	67	55	610	99	196	192	2,632	51	2,683
הוצאות תפעוליות ואחרות	35	68	36	18	212	90	244	15	907	(21)	886
רווח (הפסד) לפני מסים	11	25	13	8	94	40	110	7	398	-	398
הפרשה למסים על הרווח	24	43	23	10	118	50	134	8	509	(21)	488
רווח (הפסד) לאחר מסים	-	-	-	-	-	-	-	-	72	-	72
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	24	43	23	10	118	50	134	8	581	(21)	560
רווח (הפסד) נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(19)	-	(2)	(1)	(7)	(2)	(2)	-	(8)	-	(39)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	5	43	21	9	111	48	132	8	542	(21)	521
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	38,257	20,884	2,950	49	14,787	4,396	18,182	640	50,651	350	127,312
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	493	-	493
מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾	38,257	20,884	2,950	49	14,787	4,396	18,182	640	76,311	350	76,661
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾	39,878	21,741	2,933	47	15,133	4,517	17,916	684	78,175	-	78,175
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	91	8	-	-	194	96	196	-	577	-	577
יתרת חובות פגומים	191	150	-	-	29	1	-	-	221	-	221
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	44,620	-	-	7,431	16,167	5,103	9,535	21,636	14,162	768	119,422
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾	44,620	-	-	7,431	16,167	5,103	9,535	21,636	104,492	768	105,260
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾	45,709	-	-	8,325	16,359	5,584	10,392	19,448	105,817	-	105,817
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	26,471	11,371	2,899	148	14,918	6,061	18,313	1,044	75,542	578	76,120
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾	26,853	11,605	3,071	150	14,934	5,949	18,266	1,031	75,600	578	76,178
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾	34,962	-	-	13,337	12,828	3,430	22,110	199,598	286,265	-	286,265
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾	853	202	13	1	524	130	302	14	1,824	-	1,824
פיצול הכנסות רבית נטו	110	-	-	20	30	10	13	22	205	9	214
מרווח מפעילות מתן אשראי	(26)	(15)	-	(1)	(16)	(6)	(22)	(1)	131	-	131
מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר	937	187	13	20	538	134	293	35	2,160	9	2,169
סך הכל הכנסות רבית, נטו											

* סווג מחדש.

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילה רבעון או לתחילה חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

א. כללי

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (ASC 280-10).
2. החלוקה למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קביעת תוכניות העבודה, קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק נקבע כהנהלת הבנק והדירקטוריון.
3. הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה כדלקמן:
 - **חטיבה בנקאית - משכנתאות** - המגזר אחראי על מתן שירותי משכנתאות ללקוחות המגזר.
 - **חטיבה בנקאית - אחר** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות הבנקאות הפרטית, משקי הבית, העסקים הקטנים ולקוחות מסחריים בסניפי החטיבה הבנקאית. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג", בעלי מאפיינים דומים.
 - **חטיבה עסקית - לקוחות עסקיים** - המחלקה העסקית של החטיבה מרכזת את מכלול הפעילות של לקוחות עסקיים גדולים ובינלאומיים, בעלי מסגרות אשראי של 40 מיליון ש"ח ומעלה, או מחזור הכנסות של 200 מיליון ש"ח ומעלה, וכן את פעילותם של אובליגנטים בתחומי אשראי מורכבים, כגון: תקשורת, יהלומים, ליווי פרויקטים וכדומה.
 - **חטיבה עסקית - לקוחות מסחריים** - המחלקה המסחרית מטפלת בלקוחות הבנק, רובם בעלי מסגרות אשראי של 5 מיליון ש"ח עד 40 מיליון ש"ח ומחזור הכנסות של 25 מיליון ש"ח עד 200 מיליון ש"ח ובלקוחות בסניפי החטיבה העסקית שאינם בסמכות מנהלי הסניפים. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג", בעלי מאפיינים דומים.
 - **חטיבה עסקית - אחר** - לקוחות הבנק בסניפים הכפופים לחטיבה העסקית עד סמכות מנהלי הסניפים.
 - **חטיבת נכסי לקוחות** - החטיבה אחראית על פעילות הבנק בתחום שוק ההון, המט"ח ופקדונות הציבור מול כלל הלקוחות של הבנק.
 - **ניהול פיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק - לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את התוצאות מניהול תיק הנוסטרו לרבות פעילות מול בנקים ובנק ישראל. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.
 - **חברות בנות** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות של החברות הבנות הבנקאיות אוצר החייל ומסד.
 - **התאמות** - חלק מתוצאות הפעולות מפעילות לקוחות הבנק נרשמות ביותר ממגזר פעילות אחד כמפורט להלן:
 - תוצאות הפעולות במוצרי שוק ההון, הכוללות פעילות בניירות ערך של לקוחות, הפצת מוצרים פנסיוניים ופקדונות הציבור, ובמוצרי המט"ח נכללות הן במגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזר חטיבה בנקאית-אחר או בכל אחד ממגזרי החטיבה העסקית.
 - תוצאות הפעילות של לקוחות מסחריים מסוימים באחריות החטיבה העסקית נכללות הן במגזר החטיבה העסקית-לקוחות מסחריים והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר.
 - תוצאות הפעילות של עסקים קטנים מסוימים באחריות החטיבה הבנקאית נכללות הן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר והן במגזר חטיבה עסקית-עסקים קטנים.
 - תוצאות הפעולות של לקוחות מסוימים באחריות חטיבת נכסי לקוחות נכללות הן במסגרת מגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר או בכל אחד ממגזרי החטיבה העסקית.
 - הכפילויות ברישום תוצאות הפעולות כמתואר לעיל מבוטלות במסגרת טור ההתאמות.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)									
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית	
					אחר	מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	משכנתאות
565	(95)	159	25	60	7	55	99	192	63
365	(158)	84	33	159	8	20	56	160	3
930	(253)	243	58	219	15	75	155	352	66
9	3	19	-	(13)	1	1	(26)	22	2
640	(203)	174	15	186	7	44	67	322	28
281	(53)	50	43	46	7	30	114	8	36
78	(13)	20	7	12	2	8	31	2	9
203	(40)	30	36	34	5	22	83	6	27
12	-	-	12	-	-	-	-	-	-
215	(40)	30	48	34	5	22	83	6	27
(12)	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-
203	(40)	18	48	34	5	22	83	6	27
131,860	(9,460)	25,563	44,293	5,253	436	7,147	20,339	15,687	22,602
80,236	(10,012)	17,138	-	5,322	453	7,387	21,567	15,818	22,563
108,394	(81,864)	23,555	-	86,573	2,420	4,973	22,087	50,647	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)									
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית	
					אחר	מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	משכנתאות
553	(70)	149	59	45	6	49	96	167	52
355	(178)	85	52	155	7	20	54	157	3
908	(248)	234	111	200	13	69	150	324	55
21	(19)	8	-	3	-	14	(9)	31	(7)
662	(208)	180	14	189	8	45	76	330	28
225	(21)	46	97	8	5	10	83	(37)	34
91	(2)	18	37	3	2	3	32	(16)	14
134	(19)	28	60	5	3	7	51	(21)	20
3	-	-	3	-	-	-	-	-	-
137	(19)	28	63	5	3	7	51	(21)	20
(9)	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-
128	(19)	19	63	5	3	7	51	(21)	20
127,396	(8,484)	24,259	41,986	5,166	471	6,485	22,114	14,055	21,344
78,079	(9,577)	16,615	-	5,508	478	6,770	22,360	14,494	21,431
104,549	(80,128)	23,079	-	83,075	2,649	4,733	21,211	49,930	-

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)									
משכנתאות	אחר	חטיבה בנקאית			חטיבה עסקית			חטיבת נכסי ניהול פיננסי	חברות בנות
		לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר		
182	562	293	163	20	162	113	476	(261)	1,710
11	475	170	59	23	477	100	256	(467)	1,104
193	1,037	463	222	43	639	213	732	(728)	2,814
(1)	65	(26)	27	5	(4)	-	46	(16)	96
84	956	221	119	23	535	37	532	(563)	1,944
110	16	268	76	15	108	176	154	(149)	774
37	5	89	25	5	36	58	53	(47)	261
73	11	179	51	10	72	118	101	(102)	513
-	-	-	-	-	-	38	-	-	38
73	11	179	51	10	72	156	101	(102)	551
-	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
73	11	179	51	10	72	156	70	(102)	520
22,346	15,231	20,573	6,987	464	5,007	43,323	25,129	(9,262)	129,798
22,563	15,818	21,567	7,387	453	5,322	-	17,138	(10,012)	80,236
-	50,647	22,087	4,973	2,420	86,573	-	23,555	(81,861)	108,394

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)									
משכנתאות	אחר	חטיבה בנקאית			חטיבה עסקית			חטיבת נכסי ניהול פיננסי	חברות בנות
		לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר		
143	500	285	143	19	141	126	482	(226)	1,613
11	470	167	57	23	479	216	252	(543)	1,132
154	970	452	200	42	620	342	734	(769)	2,745
-	49	(20)	19	(1)	7	-	20	(28)	46
85	971	235	117	25	577	38	548	(578)	2,018
69	(50)	237	64	18	36	304	166	(163)	681
30	(22)	104	28	8	16	133	64	(58)	303
39	(28)	133	36	10	20	171	102	(105)	378
-	-	-	-	-	-	62	-	-	62
39	(28)	133	36	10	20	233	102	(105)	440
-	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
39	(28)	133	36	10	20	233	71	(105)	409
20,876	13,637	22,164	6,197	501	5,262	43,091	23,995	(8,901)	126,822
21,431	14,494	22,360	6,770	478	5,508	-	16,615	(9,577)	78,079
-	49,930	21,211	4,733	2,649	83,075	-	23,079	(80,128)	104,549

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)									
חטיבה בנקאית					חטיבה עסקית				
משכנתאות	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	חטיבת נכסי לקוחות	ניהול פיננסי	חברות בנות	התאמות	סך הכל
177	686	376	195	26	190	190	638	(309)	2,169
15	628	229	79	31	628	139	339	(608)	1,480
192	1,314	605	274	57	818	329	977	(917)	3,649
1	56	(24)	20	2	12	-	35	(22)	80
110	1,285	300	157	47	725	47	753	(741)	2,683
81	(27)	329	97	8	81	282	189	(154)	886
35	(11)	142	42	3	35	122	84	(54)	398
46	(16)	187	55	5	46	160	105	(100)	488
-	-	-	-	-	-	72	-	-	72
46	(16)	187	55	5	46	232	105	(100)	560
-	-	-	-	-	-	-	(39)	-	(39)
46	(16)	187	55	5	46	232	66	(100)	521
20,518	14,845	21,766	6,321	496	5,484	43,110	24,295	(9,523)	127,312
21,732	14,858	21,269 ⁴	6,851	502	5,449	-	16,235	(9,568)	77,328
-	51,652	21,951	5,193	2,381	82,604	-	22,989	(80,953)	105,817

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
845	-	845	232	114	499
14	-	14	24	2	(12)
(57)	-	(57)	(28)	(1)	(28)
53	-	53	18	-	35
(4)	-	(4)	(10)	(1)	7
855	-	855	246	115	494
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
קיטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
69	-	69	14	-	55
(5)	-	(5)	(1)	-	(4)
64	-	64	13	-	51
919	-	919	259	115	545

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
847	-	847	231	115	501
103	-	103	45	1	57
(245)	-	(245)	(89)	(2)	(154)
150	-	150	59	1	90
(95)	-	(95)	(30)	(1)	(64)
855	-	855	246	115	494
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קיטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
71	-	71	14	-	57
(7)	-	(7)	(1)	-	(6)
64	-	64	13	-	51
919	-	919	259	115	545

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
858	-	858	213	125	520
22	-	22	11	(6)	17
(73)	-	(73)	(26)	(1)	(46)
58	-	58	21	-	37
(15)	-	(15)	(5)	(1)	(9)
865	-	865	219	118	528
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
קיסון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
73	-	73	14	-	59
(1)	-	(1)	-	-	(1)
72	-	72	14	-	58
937	-	937	233	118	586
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
824	-	824	207	119	498
59	-	59	24	1	34
(190)	-	(190)	(80)	(2)	(108)
172	-	172	68	-	104
(18)	-	(18)	(12)	(2)	(4)
865	-	865	219	118	528
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קיסון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
85	-	85	15	-	70
(13)	-	(13)	(1)	-	(12)
72	-	72	14	-	58
937	-	937	233	118	586
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) (במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
37,201	2,341	34,860	233	-	34,627
46,231	-	46,231	18,750	22,573	4,908
22,855	-	22,855	-	22,573	282
83,432	2,341	81,091	18,983	22,573	39,535
יתרת חוב רשומה של חובות: ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
38,546	3,254	35,292	443	-	34,849
43,652	-	43,652	17,577	21,388	4,687
21,715	-	21,715	-	21,388	327
82,198	3,254	78,944	18,020	21,388	39,536
יתרת חוב רשומה של חובות: ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
36,897	2,578	34,319	408	-	33,911
43,856	-	43,856	17,529	21,741	4,586
21,988	-	21,988	-	21,741	247
80,753	2,578	78,175	17,937	21,741	38,497
יתרת חוב רשומה של חובות: ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 80 מיליון ש"ח (30.9.16 - 78 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 78 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,446 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.9.16 - 2,162 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 2,058 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
19	2	3,934	40	37	3,857	פעילות לווים בישראל
1	1	4,778	42	11	4,725	ציבור - מסחרי
8	-	7,757	1	26	7,730	בינוי ונדל"ן - בינוי
66	27	22,414	378	511	21,525	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
94	30	38,883	461	585	37,837	שרותים פיננסיים
209	149	22,573	15	158 ⁽⁶⁾	22,400	מסחרי - אחר
43	45	18,983	85	255	18,643	סך הכל מסחרי
346	224	80,439	561	998	78,880	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	-	573	-	-	573	אנשים פרטיים - אחר
-	-	652	-	-	652	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
346	224	81,664	561	998	80,105	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	6	-	-	6	בינוי ונדל"ן
-	-	646	8	-	638	מסחרי אחר
-	-	652	8	-	644	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	652	8	-	644	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	1,116	-	-	1,116	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	1,768	8	-	1,760	סך הכל פעילות בחו"ל
346	224	81,091	569	998	79,524	סך הכל ציבור
-	-	1,689	-	-	1,689	סך הכל בנקים
-	-	652	-	-	652	סך הכל ממשלות
346	224	83,432	569	998	81,865	סך הכל

* סווג מחדש.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.2.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 137 מיליון ש"ח (30.9.16 - 117 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיוור בסך 3 מיליון ש"ח (30.9.16 - 5 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
2	3	3,807	58	27	3,722	פעילות לווים בישראל
1	1	4,442	30	13	4,399	ציבור - מסחרי
-	16	7,257	15	18	7,224	בינוי ונדל"ן - בינוי
22	58	23,305	439	404	22,462	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	78	38,811	542	462	37,807	שרותים פיננסיים
*141	*159	21,388	10	158 ⁽⁶⁾	21,220	מסחרי - אחר
33	39	17,954	83	209	17,662	סך הכל מסחרי
199	276	78,153	635	829	76,689	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	-	806	-	-	806	אנשים פרטיים - אחר
-	-	653	-	-	653	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
199	276	79,612	635	829	78,148	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
-	-	211	-	-	211	פעילות לווים בחו"ל
-	-	514	8	-	506	ציבור - מסחרי
-	-	725	8	-	717	בינוי ונדל"ן
-	-	66	-	-	66	מסחרי אחר
-	-	791	8	-	783	סך הכל מסחרי
-	-	1,795	-	-	1,795	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	2,586	8	-	2,578	בנקים בחו"ל
						ממשלות בחו"ל
						סך הכל פעילות בחו"ל
199	276	78,944	643	829	77,472	סך הכל ציבור
-	-	2,601	-	-	2,601	סך הכל בנקים
-	-	653	-	-	653	סך הכל ממשלות
199	276	82,198	643	829	80,726	סך הכל

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) (במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
6	4	3,439	66	36	3,337
6	1	4,817	30	12	4,775
1	-	7,221	2	239	6,980
61	25	22,543	380	525	21,638
74	30	38,020	478	812	36,730
*237	*150	21,741	8	(6)166	21,567
53	41	17,937	83	236	17,618
364	221	77,698	569	1,214	75,915
-	-	481	-	-	481
-	-	654	-	-	654
364	221	78,833	569	1,214	77,050
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	51	-	-	51
-	-	426	8	-	418
-	-	477	8	-	469
-	-	-	-	-	-
-	-	477	8	-	469
-	-	1,443	-	-	1,443
-	-	-	-	-	-
-	-	1,920	8	-	1,912
364	221	78,175	577	1,214	76,384
-	-	1,924	-	-	1,924
-	-	654	-	-	654
364	221	80,753	577	1,214	78,962
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל ממשלות					
סך הכל					

* סווג מחדש.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג.2. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 127 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 6 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל. חובות המוערכים על בסיס פרטני, מועברים לטיפול כחובות פגומים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, מועברים לטיפול כחובות פגומים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב עד לגובה הביטחון. לגבי ההלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הבטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתרת קרן חובות פגומים	סך הכל ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
883	40	4	21	36	פעילות לווים בישראל
604	42	23	3	19	ציבור - מסחרי
746	1	-	1	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,057	378	81	125	297	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4,290	461	108	150	353	שרותים פיננסיים
15	15	15	-	-	מסחרי - אחר
175	85	9	25	76	סך הכל מסחרי
4,480	561	132	175	429	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
4,480	561	132	175	429	בנקים בישראל
					ממשלת ישראל
					סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	ציבור - מסחרי
70	8	8	-	-	בינוי ונדל"ן
70	8	8	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
70	8	8	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
70	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
4,550	569	140	175	429	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,550	569	140	175	429	סך הכל
					מזה:
	484	67	174	417	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	253	62	54	191	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) ייתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
798	58	31	23	27	בינוי ונדל"ן - בינוי
503	30	28	2	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
348	15	-	4	15	שרותים פיננסיים
2,361	439	110	182	329	מסחרי - אחר
4,010	542	169	211	373	סך הכל מסחרי
10	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
159	83	68	12	15	אנשים פרטיים - אחר
4,179	635	247	223	388	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,179	635	247	223	388	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
77	8	8	-	-	מסחרי אחר
77	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
77	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
77	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
4,256	643	255	223	388	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,256	643	255	223	388	סך הכל
	585	197	223	388	מזה:
	241	219	12	22	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתר קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתר הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
829	66	28	28	38	בינוי ונדל"ן - בינוי
522	30	16	3	14	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
669	2	-	-	2	שרותים פיננסיים
1,973	380	52	147	328	מסחרי - אחר
3,993	478	96	178	382	סך הכל מסחרי
8	8	8	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
162	83	16	22	67	אנשים פרטיים - אחר
4,163	569	120	200	449	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,163	569	120	200	449	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
77	8	8	-	-	מסחרי אחר
77	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
77	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
77	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
4,240	577	128	200	449	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,240	577	128	200	449	סך הכל
	512	63	200	449	מזה:
	197	74	27	123	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) ייתר חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2016			2017		
			(לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
-	-	58	-	-	40
-	-	33	-	-	40
-	-	15	4	4	39
1	1	437	2	3	351
1	1	543	6	7	470
-	-	10	-	-	14
-	-	79	-	-	85
1	1	632	6	7	569
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	1	632	6	7	569
ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל ממשלות					
1	1 ⁽⁴⁾	643	6	7 ⁽⁴⁾	577
סך הכל					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 17 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 - 15 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2016			2017		
			(לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
-	-	60	-	-	50
-	-	37	-	-	34
-	-	13	4	4	115
1	1	491	2	4	345
1	1	601	6	8	544
-	-	14	-	-	14
1	1	73	-	1	83
2	2	688	6	9	641
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2	2	688	6	9	641
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	9	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	17	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	17	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	17	-	-	8
2	2	705	6	9	649
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2	2 ⁽⁴⁾	705	6	9 ⁽⁴⁾	649

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 47 מיליון ש"ח לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 - 48 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
ג.	חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
	פעילות לווים בישראל					
	ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן - בינוי	16	-	-	1	17
	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	7	-	-	4	11
	שרותים פיננסיים	1	-	-	-	1
	מסחרי - אחר	120	-	-	23	143
	סך הכל מסחרי	144	-	-	28	172
	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-	-
	אנשים פרטיים - אחר	52	-	-	21	73
	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	196	-	-	49	245
	בנקים בישראל	-	-	-	-	-
	ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
	סך הכל פעילות בישראל	196	-	-	49	245
	פעילות לווים בחו"ל					
	ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	-
	מסחרי אחר	8	-	-	-	8
	סך הכל מסחרי	8	-	-	-	8
	אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-	8
	בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
	ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
	סך הכל פעילות בחו"ל	8	-	-	-	8
	סך הכל ציבור	204	-	-	49	253
	סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
	סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
	סך הכל	204	-	-	49	253

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	14	-	-	1	15
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	8	-	-	1	9
שרותים פיננסיים	2	-	-	-	2
מסחרי - אחר	120	-	-	17	137
סך הכל מסחרי	144	-	-	19	163
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	57	-	-	13	70
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	201	-	-	32	233
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	201	-	-	32	233
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	-
מסחרי אחר	8	-	-	-	8
סך הכל מסחרי	8	-	-	-	8
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-	8
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	8	-	-	-	8
סך הכל ציבור	209	-	-	32	241
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	209	-	-	32	241

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג.	חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור
סך הכל ⁽³⁾					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
14	בינוי ונדל"ן - בינוי	-	-	1	15
8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	-	-	1	9
1	שרותים פיננסיים	-	-	-	1
74	מסחרי - אחר	-	-	-	19
97	סך הכל מסחרי	-	-	-	21
-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-
56	אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	15
153	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	-	-	-	36
-	בנקים בישראל	-	-	-	-
-	ממשלת ישראל	-	-	-	-
153	סך הכל פעילות בישראל	-	-	-	36
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	בינוי ונדל"ן	-	-	-	-
8	מסחרי אחר	-	-	-	-
8	סך הכל מסחרי	-	-	-	-
-	אנשים פרטיים	-	-	-	-
8	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	-	-	-	-
-	בנקים בחו"ל	-	-	-	-
-	ממשלות בחו"ל	-	-	-	-
8	סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	-	-
161	סך הכל ציבור	-	-	-	36
-	סך הכל בנקים	-	-	-	-
-	סך הכל ממשלות	-	-	-	-
161	סך הכל	-	-	-	36

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2016			2017		
(לא מבוקר)					
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
4	7	6	6	7	6
1	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-
60	12	12	12	12	12
66	19	18	18	19	18
-	-	-	-	-	-
239	12	12	12	12	12
305	31	30	30	31	30
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
305	31	30	30	31	30
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
305	31	30	30	31	30
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
305	31	30	30	31	30
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
305	31	30	30	31	30

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
ממשלות בחו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל ציבור
סך הכל בנקים
סך הכל ממשלות
סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2016			2017		
(לא מבוקר)					
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
17	16	15	20	6	6
4	1	1	-	-	-
5	228	228	4	2	2
192	68	66	178	54	52
218	313	310	202	62	60
-	-	-	-	-	-
742	35	33	778	39	36
960	348	343	980	101	96
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
960	348	343	980	101	96
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
960	348	343	980	101	96
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
960	348	343	980	101	96

ג.	חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
פעילות לווים בישראל	
ציבור-מסחרי	
בינוי ונדל"ן - בינוי	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
שרותים פיננסיים	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
אנשים פרטיים - אחר	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
בנקים בישראל	
ממשלת ישראל	
סך הכל פעילות בישראל	
פעילות לווים בחו"ל	
ציבור-מסחרי	
בינוי ונדל"ן	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים	
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
בנקים בחו"ל	
ממשלות בחו"ל	
סך הכל פעילות בחו"ל	
סך הכל ציבור	
סך הכל בנקים	
סך הכל ממשלות	
סך הכל	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (2)			
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר			
2017		*2016	
(לא מבוקר)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
4	-	2	-
-	-	-	-
-	-	-	-
25	1	44	3
29	1	46	3
-	-	-	-
126	3	143	3
155	4	189	6
-	-	-	-
-	-	-	-
155	4	189	6
-	-	-	-
-	-	1	8
-	-	1	8
-	-	-	-
-	-	1	8
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	1	8
155	4	190	14
-	-	-	-
-	-	-	-
155	4	190	14

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
ממשלות בחו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל ציבור
סך הכל בנקים
סך הכל ממשלות
סך הכל

* סווג מחדש.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (2)			
לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2017		*2016	
(לא מבוקר)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
9	-	4	-
-	-	2	1
2	-	1	1
69	4	94	15
80	4	101	17
-	-	-	-
304	7	334	5
384	11	435	22
-	-	-	-
-	-	-	-
384	11	435	22
-	-	-	-
-	-	1	8
-	-	1	8
-	-	-	-
-	-	1	8
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	1	8
384	11	436	30
-	-	-	-
-	-	-	-
384	11	436	30

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
ממשלות בחו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל ציבור
סך הכל בנקים
סך הכל ממשלות
סך הכל

* סווג מחדש.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הרבית

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
813	9,832	375	16,129	שיעבוד ראשון:
313	4,196	90	6,417	שיעור המימון - עד 60%
4	16	-	27	שיעור המימון - מעל 60%
1,130	14,044	465	22,573	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
805	9,222	388	14,982	שיעבוד ראשון:
335	4,114	105	6,219	שיעור המימון - עד 60%
11	103	4	187	שיעור המימון - מעל 60%
1,151	13,439	497	21,388	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
827	9,445	391	15,381	שיעבוד ראשון:
313	4,179	100	6,319	שיעור המימון - עד 60%
12	24	-	41	שיעור המימון - מעל 60%
1,152	13,648	491	21,741	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾		
30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר
2016	2016	2017	2016	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
1	-	-	119	108	79
10	12	8	1,022	1,077	908
11	10	8	2,859	2,960	2,540
17	17	18	3,833	3,650	3,686
-	-	-	2,857	*2,855	2,571
17	17	10	10,806	10,619	9,756
4	4	10	4,658	5,042	3,994
4	4	4	6,361	6,115	7,025
-	-	-	190	205	234
-	-	-	139	164	180
7	8	6	1,978	1,670	1,506
עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי:					
-	-	-	107	122	94

* הוצג מחדש. החל מיום 31 בדצמבר 2016 יתרות מסגרות הפורקס וה-IRS שלא נוצלו מוכפלות במקדמי החשיפה העתידית הפוטנציאלית שלהן, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203. מספרי ההשוואה ליום 30 בספטמבר 2016 הוצגו מחדש.

- (1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שנדחתה התביעה נגדם או שבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
33,205	-	321	243	1,076	66	31,499
10,590	162	14	1,584	4,420	1,041	3,369
895	-	-	-	-	-	895
80,236	572	274	771	3,388	10,073	65,158
652	-	-	-	-	618	34
549	549	-	-	-	-	-
1,097	1,097	-	-	-	-	-
226	226	-	-	-	-	-
1,203	420	30	113	180	57	403
1,235	340	9	2	290	4	590
129,888	3,366	648	2,713	9,354	11,859	101,948
108,394	580	1,133	2,930	14,449	6,375	82,927
782	-	26	56	172	52	476
846	-	1	2	59	120	664
5,230	-	-	-	-	4,519	711
1,160	409	22	117	167	40	405
5,151	361	10	11	58	106	4,605
121,563	1,350	1,192	3,116	14,905	11,212	89,788
8,325	2,016	(544)	(403)	(5,551)	647	12,160
-	-	(206)	-	-	-	206
-	-	818	270	5,711	(265)	(6,534)
-	-	-	84	(73)	-	(11)
-	-	(13)	31	(32)	-	14
8,325	2,016	55	(18)	55	382	5,835
-	-	1	62	57	-	(120)
-	-	(70)	246	9	-	(185)

נכסים	
מזומנים ופקדונות בבנקים	
ניירות ערך	
ניירות ערך שנשאלו	
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	
אשראי לממשלה	
השקעה בחברה כלולה	
בנינים וציוד	
נכסים בלתי מוחשיים	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	
נכסים אחרים	
סך כל הנכסים	
התחייבויות	
פקדונות הציבור	
פקדונות מבנקים	
פקדונות הממשלה	
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
התחייבויות אחרות	
סך כל ההתחייבויות	
הפרש	
מכשירים נגזרים	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
מכשירים נגזרים נגזרים (למעט אופציות)	
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
סך הכל כללי	
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

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

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
26,672	-	299	392	1,611	80	24,290
16,127	196	114	694	6,525	1,827	6,771
505	-	-	-	-	-	505
78,079	559	568	1,167	4,031	10,271	61,483
653	-	-	-	-	618	35
505	505	-	-	-	-	-
1,144	1,144	-	-	-	-	-
223	223	-	-	-	-	-
1,139	455	76	18	163	45	382
980	280	8	3	7	37	645
44	44	-	-	-	-	-
126,071	3,406	1,065	2,274	12,337	12,878	94,111
104,549	573	1,247	3,543	16,995	6,436	75,755
789	-	26	20	203	-	540
515	-	1	3	68	166	277
5,597	-	-	-	-	4,885	712
1,300	437	68	64	233	40	458
5,304	295	12	8	67	112	4,810
118,054	1,305	1,354	3,638	17,566	11,639	82,552
8,017	2,101	(289)	(1,364)	(5,229)	1,239	11,559
-	-	(240)	-	-	-	240
-	-	579	1,703	5,387	(296)	(7,373)
-	-	5	(375)	(7)	-	377
-	-	4	(27)	21	-	2
8,017	2,101	59	(63)	172	943	4,805
-	-	10	(444)	60	-	374
-	-	15	(23)	375	-	(367)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

נכסים המוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

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

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
29,150	-	316	401	1,108	80	27,245
15,776	178	78	775	6,112	1,667	6,966
414	-	-	-	-	-	414
77,328	449	332	980	3,069	10,142	62,356
654	-	-	-	-	618	36
514	514	-	-	-	-	-
1,133	1,133	-	-	-	-	-
243	243	-	-	-	-	-
1,332	626	22	29	339	50	266
1,020	257	10	2	104	37	610
343	45	129	48	104	-	17
127,907	3,445	887	2,235	10,836	12,594	97,910
105,817	462	1,222	4,454	16,230	6,125	77,324
755	-	16	30	242	-	467
570	-	1	64	67	172	266
5,801	-	-	-	-	5,085	716
1,356	610	22	50	290	39	345
4,929	274	24	6	56	120	4,449
745	-	55	171	469	-	50
119,973	1,346	1,340	4,775	17,354	11,541	83,617
7,934	2,099	(453)	(2,540)	(6,518)	1,053	14,293
-	-	(234)	-	-	-	234
-	-	711	2,805	6,564	(239)	(9,841)
-	-	12	(277)	(72)	-	337
-	-	(9)	(58)	147	-	(80)
7,934	2,099	27	(70)	121	814	4,943
-	-	22	(293)	(62)	-	333
-	-	(23)	(173)	650	-	(454)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבויות המוחזקות למכירה

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
33,214	67	32,535	612	33,205	נכסים פיננסיים
10,663	109	6,241	4,313	10,590	מזומנים ופקדונות בבנקים
895	-	895	-	895	ניירות ערך ⁽²⁾
80,077	75,139	1,398	3,540	80,236	ניירות ערך שנשאלו
647	614	33	-	652	אשראי לציבור, נטו
1,203	339	335	529	1,203	אשראי לממשלה
750	431	-	319	750	נכסים בגין מכשירים נגזרים
127,449	76,699	41,437	9,313	127,531 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
108,586	16,669	88,972	2,945	108,394	פקדונות הציבור
806	82	724	-	782	פקדונות מבנקים
859	78	290	491	846	פקדונות הממשלה
5,445	770	-	4,675	5,230	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,160	40	592	528	1,160	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,141	2,033	1,501	607	4,142	התחייבויות פיננסיות אחרות
120,997	19,672	92,079	9,246	120,554 ⁽³⁾	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
30	30	-	-	30	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
1,134	1,134	-	-	1,134	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 14,210 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,214 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-ד.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
26,672	606	25,935	128	26,669	
16,127	8,373	7,679	133	16,185	
505	-	505	-	505	
78,079	2,323	1,170	*74,470	77,963	
653	-	35	606	641	
1,139	522	346	271	1,139	
406	260	-	146	406	
123,581 ⁽³⁾	12,084	35,670	75,754	123,508	
104,549	1,918	85,940	16,863	104,721	
789	-	731	65	796	
515	220	220	94	534	
5,597	4,918	-	906	5,824	
1,300	518	739	43	1,300	
4,296	569	1,170	2,555	4,294	
117,046 ⁽³⁾	8,143	88,800	20,526	117,469	
35	-	-	35	35	

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך⁽²⁾

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים אחרים

סך הכל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

* סווג מחדש.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

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

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

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 18,394 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,025 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב-14.ד.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
29,150	582	28,480	84	29,146	נכסים פיננסיים
15,776	8,421	7,274	123	15,818	מזומנים ופקדונות בבנקים
414	-	414	-	414	ניירות ערך ⁽²⁾
77,328	2,845	1,030	73,038	76,913	ניירות ערך שנשאלו
654	-	36	608	644	אשראי לציבור, נטו
1,332	698	386	248	1,332	אשראי לממשלה
484	238	-	246	484	נכסים בגין מכשירים נגזרים
298	-	-	298	298	נכסים פיננסיים אחרים
125,436 ⁽³⁾	12,784	37,620	74,645	125,049	נכסים המוחזקים למכירה
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
105,817	1,984	87,690	16,248	105,922	התחייבויות פיננסיות
755	-	729	28	757	פקדונות הציבור
570	173	323	90	586	פקדונות מבנקים
5,801	5,165	-	848	6,013	פקדונות הממשלה
1,356	698	616	42	1,356	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,906	491	1,030	2,383	3,904	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
745	-	-	745	745	התחייבויות פיננסיות אחרות
118,950 ⁽³⁾	8,511	90,388	20,384	119,283	התחייבויות המוחזקות למכירה
					סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

33	-	-	33	33
1,166	-	-	1,166	1,166

בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 18,609 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,020 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-ד.14.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי רבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבות). תקבולים אלו הונוו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הרבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומן 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 ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, 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.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילו האשראי של הצד הנגדי.

באור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיצוז	יתרה מאזנית
2,166	2,498	-	-	4,664
-	1,518	-	-	1,518
102	-	-	-	102
-	697	-	-	697
-	322	-	-	322
231	132	-	-	363
-	713	-	-	713
48	-	-	-	48
2,547	5,880	-	-	8,427
612	-	-	-	612
10	-	-	-	10
-	28	-	-	28
3	-	-	-	3
-	63	-	-	63
5	-	-	-	5
630	91	-	-	721
3,540	-	-	-	3,540
-	-	22	-	22
10	199	11	-	220
110	124	306	-	540
408	11	-	-	419
1	1	-	-	2
529	335	339	-	1,203
319	-	-	-	319
7,565	6,306	339	-	14,210
2,945	-	-	-	2,945
491	-	-	-	491
9	242	-	-	251
110	350	40	-	500
408	11	-	-	419
1	-	-	-	1
528	603	40	-	1,171
319	-	-	-	319
288	-	-	-	288
607	-	-	-	607
4,571	603	40	-	5,214

נכסים
ניירות ערך זמינים למכירה:
אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של ממשלות זרות
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:
אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך למסחר
אשראי בגין השאלת ניירות ערך
נכסים בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל נכסים
התחייבויות
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
פקדונות הממשלה
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
מכירת ניירות ערך בחסר
סך הכל התחייבויות אחרות
סך הכל התחייבויות

באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיצוז	יתרה מאזנית
5,671	2,230	-	-	7,901
-	*2,210	-	-	2,210
297	-	-	-	297
-	*1,772	-	-	1,772
-	507	-	-	507
506	245	-	-	751
-	*200	-	-	200
59	4	-	-	63
6,533	7,168	-	-	13,701
754	-	-	-	754
-	23	-	-	23
14	-	-	-	14
-	68	-	-	68
75	-	-	-	75
-	37	-	-	37
843	128	-	-	971
2,323	-	-	-	2,323
-	-	22	-	22
4	230	13	-	247
81	98	236	-	415
435	18	-	-	453
2	-	-	-	2
522	346	271	-	1,139
260	-	-	-	260
10,481	7,642	271	-	18,394
1,918	-	-	-	1,918
220	-	-	-	220
-	-	3	-	3
4	385	-	-	389
77	354	40	-	471
435	18	-	-	453
2	-	-	-	2
518	757	43	-	1,318
260	-	-	-	260
309	-	-	-	309
569	-	-	-	569
3,225	757	43	-	4,025

נכסים
ניירות ערך זמינים למכירה:
אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של ממשלות זרות
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:
אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך למסחר
אשראי בגין השאלת ניירות ערך
נכסים בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל נכסים
התחייבויות
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
פקדונות הממשלה
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
מכירת ניירות ערך בחסר
סך הכל התחייבויות אחרות
סך הכל התחייבויות

* סווג מחדש.

באור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
5,504	1,930	-	-	7,434
-	*2,160	-	-	2,160
259	-	-	-	259
-	*1,752	-	-	1,752
-	409	-	-	409
524	194	-	-	718
-	*435	-	-	435
48	4	-	-	52
6,335	6,884	-	-	13,219
946	-	-	-	946
4	-	-	-	4
-	4	-	-	4
7	-	-	-	7
-	11	-	-	11
3	-	-	-	3
960	15	-	-	975
2,845	-	-	-	2,845
-	-	23	-	23
15	213	10	-	238
73	157	215	-	445
609	16	-	-	625
1	-	-	-	1
698	386	248	-	1,332
238	-	-	-	238
11,076	7,285	248	-	18,609
1,984	-	-	-	1,984
173	-	-	-	173
-	-	3	-	3
15	264	-	-	279
73	352	39	-	464
609	16	-	-	625
1	-	-	-	1
698	632	42	-	1,372
238	-	-	-	238
253	-	-	-	253
491	-	-	-	491
3,346	632	42	-	4,020

נכסים
ניירות ערך זמינים למכירה:
אגרות חוב של ממשלות ישראל
אגרות חוב של ממשלות זרות
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:
אגרות חוב של ממשלות ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
אגרות חוב של אחרים בישראל
אגרות חוב של אחרים זרים
מניות של אחרים
סך הכל ניירות ערך למסחר
אשראי בגין השאלת ניירות ערך
נכסים בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
סך הכל נכסים
התחייבויות
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
פקדונות הממשלה
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
חוזי רבית שקל-מדד
חוזי רבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
מכירת ניירות ערך בחסר
סך הכל התחייבויות אחרות
סך הכל התחייבויות

* סווג מחדש.

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(8)	57	57	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
13	58	58	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
19	65	65	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

באור 114 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)								
רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים:								
2	22	-	-	-	-	2	20	חוזי רבית שקל-מדד
1	11	-	-	-	-	1	10	חוזי רבית אחרים
46	306	-	-	(429)	19	365	351	חוזי מטבע חוץ
49	339	-	-	(429)	19	368	381	סך כל הנכסים
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:								
-	-	-	-	(1)	-	-	1	חוזי רבית שקל-מדד
6	40	-	-	-	-	6	46	חוזי מטבע חוץ
6	40	-	-	(1)	-	6	47	סך כל ההתחייבויות
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)								
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים:								
-	22	-	-	(8)	-	-	30	חוזי רבית שקל-מדד
1	13	-	-	-	-	1	12	חוזי רבית אחרים
91	236	-	-	(347)	9	309	265	חוזי מטבע חוץ
92	271	-	-	(355)	9	310	307	סך כל הנכסים
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:								
-	3	-	-	(5)	-	-	8	חוזי רבית שקל-מדד
(6)	40	-	-	-	-	(6)	34	חוזי מטבע חוץ
(6)	43	-	-	(5)	-	(6)	42	סך כל ההתחייבויות

באור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
23	22	1	-	(2)	-	-	2
10	11	4	-	(3)	-	-	4
215	306	1,065	47	(1,021)	-	-	199
248	339	1,070	47	(1,026)	-	-	205
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
3	-	-	-	(3)	-	-	-
39	40	(1)	-	-	-	-	-
42	40	(1)	-	(3)	-	-	-
לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
27	22	3	-	(8)	-	-	2
10	13	7	-	(4)	-	-	7
241	236	1,525	46	(1,576)	-	-	119
278	271	1,535	46	(1,588)	-	-	128
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
8	3	(1)	-	(6)	-	-	(1)
60	40	(6)	-	(26)	-	-	(6)
68	43	(7)	-	(32)	-	-	(7)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
27	23	4	-	(8)	-	-	3
10	10	5	-	(5)	-	-	5
241	215	2,017	62	(2,105)	-	-	95
278	248	2,026	62	(2,118)	-	-	103
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
8	3	-	-	(5)	-	-	-
60	39	(6)	-	(27)	-	-	(6)
68	42	(6)	-	(32)	-	-	(6)

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מרבית.

באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחרים	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי בטחונות	
					57	
ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחרים	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי בטחונות	
					58	

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטיון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחרים	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון	
					שווי בטחונות	
					65	

באור 15 - מסים על ההכנסה

בהמשך לאמור בבאור 8 לדוחות הכספיים לשנת 2016, לאחר יישוב המחלוקת שנותרה בין הבנק לבין רשות המסים, הוצאו לבנק בחודש יולי 2017 שומות מס הכנסה סופיות לשנים 2011-2013. עקב כך, הבנק רשם ברבעון השלישי של שנת 2017 הכנסות מסים בגין שנים קודמות בסך של כ-32 מיליון ש"ח.

באור 16 - חוק ניירות ערך (תיקון מס' 63), התשע"ז-2017 - שינוי מבנה הבעלות של הבורסה והמסלקות

ביום 6 באפריל 2017, פורסם חוק ניירות ערך (תיקון מס' 63) התשע"ז-2017 (להלן - "תיקון החוק"). תיקון החוק נכנס לתוקף ביום 6 ביולי 2017, למעט נושאים ספציפיים שנקבע להם תוקף מיוחד. מטרתו של תיקון החוק היא להסדיר שינוי מבנה הבעלות של הבורסה והמסלקות תוך הפרדת הבעלות בבורסה ובמסלקות מהחברות בהן והפיכתן לחברות למטרות רווח. לאחר השינוי המבני, הגישה למסחר ו/או לסליקה לא תהא עוד תלויה בקיומן של זכויות בעלות בבורסה ו/או במסלקות אלא תהא מבוססת על התקשרות חוזית בין הבורסה ו/או המסלקות לבין חברים פוטנציאליים. בהתאם לתיקון החוק, חבר בורסה או תאגיד בנקאי לא יהיו רשאים להחזיק בבורסה יותר מ-5% או לקבל היתר שליטה בבורסה ובמסלקות לאחר שינוי מבנה הבעלות. בנוסף, נקבע כי התמורה ממכירת אמצעי שליטה על ידי חברי הבורסה הקיימים מעבר לחלקם היחסי בהון העצמי של הבורסה, בהתאם לדוחותיה הכספיים לשנת 2015, אשר מסתכם בכ-508 מיליון ש"ח, תועבר לבורסה על מנת שתשמש להפחתת עמלות והשקעה בתשתיות טכנולוגיות בלבד. עם תום חמש שנים ממועד אישור תכנית ההסדר על ידי בית המשפט או עד מועד הנפקת מניות הבורסה לציבור ורישומן למסחר, ככל שיופקו, לפי המוקדם, חברי הבורסה הנוכחיים לא יהיו רשאים להחזיק אמצעי שליטה בבורסה בשיעור העולה על 5%. במהלך תקופה זו לא יקנו החזקות באמצעי השליטה, מעל השיעור המותר בחוק, זכויות כלשהן הצמודות להחזקות כאמור. ביום 7 בספטמבר 2017 אישר בית המשפט את תכנית ההסדר במסגרת הליך לפי סעיף 350 לחוק החברות, שהוגשה על ידי הבורסה, לשם יישומו של שינוי מבנה הבורסה והפיכתה לחברה למטרות רווח, בעלת הון מניות מסוג אחד בלבד. על פי תכנית ההסדר הוקצו לחברי הבורסה הנוכחיים מניות בבורסה, כשחלקה של קבוצת הבנק הסתכם (לאחר הקצאה לעובדים ונושאי משרה בבורסה) בכ-20.3%.