

דוחות כספיים

77	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
78	דוח רווח והפסד
79	דוח על הרווח הכולל
80	מאזן
81	דוח על השינויים בהון
82	דוח על תזרימי המזומנים
84	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 31 במרס 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופת ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברה שאוחדה אשר נכסיה הכלולים באיחוד מהווים כ-0.7% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרס 2016, וההכנסות מרבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי מהוות כ-0.4% מכלל ההכנסות במאוחד מרבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי 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 רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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

19 במאי 2016

דוח רווח והפסד מאוחד
(במיליוני ש"ח)

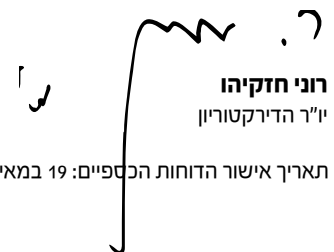
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2015	2016		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
2,260	382	547	2	הכנסות רבית
307	(62)	21	2	הוצאות (הכנסות) רבית
1,953	444	526		הכנסות רבית, נטו
18	12	(67)	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,935	432	593		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מרבית
149	75	34	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,378	357	327		עמלות
14	6	12		הכנסות אחרות
1,541	438	373		סך הכל הכנסות שאינן מרבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,629	376	434		משכורות והוצאות נלוות
428	108	106		אחזקה ופחת בנינים וציוד
131	31	31		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
522	134	127		הוצאות אחרות
2,710	649	698		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
766	221	268		רווח לפני מסים
326	94	118		הפרשה למסים על הרווח
440	127	150		רווח לאחר מסים
38	8	10		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
478	135	160		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	(10)	(13)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
446	125	147		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				בשקלים חדשים
4.45	1.25	1.46		

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


רוני חזקיהו
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 19 במאי 2016

דוח על הרווח הכולל

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
478	135	160	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	(10)	(13)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
446	125	147	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(75)	44	21	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
-	(6)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ⁽¹⁾ , לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾
11	(80)	(39)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽³⁾
(64)	(42)	(18)	הפסד כולל אחר, לפני מסים
24	20	6	השפעת המס המתייחס
(40)	(22)	(12)	הפסד כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
2	-	(1)	בניכוי (רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(22)	(13)	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
438	113	148	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(30)	(10)	(14)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
408	103	134	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31.12.15	31.3.15	31.3.16	באור	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
				נכסים
30,727	29,314	29,336		מזומנים ופקדונות בבנקים
16,439	13,614	16,599	5	ניירות ערך
353	479	726		ניירות ערך שנשאלו
73,379	⁽⁴⁾ 71,595	75,321	6,12	אשראי לציבור
(824)	(849)	(787)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
72,555	70,746	74,534		אשראי לציבור, נטו
669	669	645		אשראי לממשלה
438	⁽⁴⁾ 404	450		השקעות בחברה כלולה
1,229	1,230	1,206		בנינים וציוד
272	313	255		נכסים בלתי מוחשיים
1,636	2,452	1,872	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,158	⁽⁴⁾ 1,084	985		נכסים אחרים ⁽²⁾
125,476	120,305	126,608		סך כל הנכסים
				התחייבויות, הון זמני והון
103,262	97,277	103,853	7	פקדונות הציבור
1,565	1,271	1,624		פקדונות מבנקים
511	538	669		פקדונות הממשלה
5,862	6,106	5,697		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,659	2,373	2,041	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,954	5,267	4,916		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
117,813	112,832	118,800		סך כל ההתחייבויות
326	316	323		הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,073	⁽⁴⁾ 6,905	7,216		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
264	252	269		זכויות שאינן מקנות שליטה
7,337	7,157	7,485		סך כל ההון
125,476	120,305	126,608		סך כל ההתחייבויות, הון זמני והון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 56 מיליון ש"ח, 95 מיליון ש"ח, ו-85 מיליון ש"ח ב-31.3.16, 31.3.15 ו-31.12.15, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 261 מיליון ש"ח, 170 מיליון ש"ח, ו-317 מיליון ש"ח ב-31.3.16, 31.3.15 ו-31.12.15, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 444 מיליון ש"ח, 732 מיליון ש"ח, ו-495 מיליון ש"ח ב-31.3.16, 31.3.15 ו-31.12.15, בהתאמה.

(4) יישום לראשונה של תקנים חשבונאיים והוראות המפקח על הבנקים. ראה באור 4.ד.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
7,337	264	7,073	6,251	(105)	927
152	5	147	147	-	-
(13)	-	(13)	-	(13)	-
9	-	9	9	-	-
7,485	269	7,216	6,407	(118)	927

יתרה לתחילת השנה (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 31 במרס 2016

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
7,043	246	6,797	5,937	(67)	927
131	6	125	125	-	-
(22)	-	(22)	-	(22)	-
5	-	5	5	-	-
7,157	252	6,905	6,067 ⁽³⁾	(89)	927

יתרה לתחילת השנה (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 31 במרס 2015

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
7,043	246	6,797	5,937	(67)	927
464	18	446	446	-	-
(130)	-	(130)	(130)	-	-
(38)	-	(38)	-	(38)	-
(2)	-	(2)	(2)	-	-
7,337	264	7,073	6,251	(105)	927

יתרה לתחילת השנה
רווח נקי בשנת החשבון
דיבידנד
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

(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.

(3) יישום לראשונה של תקנים חשבונאיים והוראות המפקח על הבנקים, ראה באור 4.ד.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
478	135	160	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(38)	(8)	(10)	רווח נקי לתקופה
89	23	27	ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
131	31	31	חלק הבנק ברווח הבלתי מחולק של חברה כלולה, נטו
(6)	-	(11)	פחת על בנינים וציוד
18	12	(67)	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
163	110	179	רווח ממימוש בנינים וציוד
3	(4)	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
62	8	57	הפסד משינוי ערך ניירות ערך לפדיון, משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
65	8	13	רווח (הפסד) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
5	(65)	(54)	מסים נדחים, נטו
218	(11)	84	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
98	818	(127)	שערוך אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
272	472	128	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
124	(2)	(373)	
(3,529)	(1,096)	(1,298)	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(11)	(11)	24	פקדונות בבנקים
(159)	57	120	ניירות ערך למסחר
1,367	562	(204)	שאלת ניירות ערך מהאוצר
8,634	1,933	(24)	אשראי לציבור
96	(198)	59	אשראי לממשלה
(656)	(582)	326	נכסים אחרים
(184)	(17)	(86)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,503)	(806)	382	
5,737	1,369	(661)	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
			פקדונות הציבור
			פקדונות מבנקים
			פקדונות הממשלה
			התחייבויות אחרות
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
			מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

דוחות על תזרימי המזומנים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
(28,784)	(6,090)	(4,441)	תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
153	11	42	רכישת ניירות ערך המוחזקים לפדיון וזמינים למכירה
12,166	3,040	2,366	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
11,937	1,355	1,383	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(114)	(38)	(13)	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
18	-	18	רכישת בנינים וציוד
(76)	(10)	(17)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(4,700)	(1,732)	(662)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
			מזומנים נטו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:
1,352	1,352	-	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(398)	(84)	(111)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(130)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
824	1,268	(111)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
1,861	905	(1,434)	גידול (קישון) במזומנים
28,615	28,615	30,265	יתרת מזומנים לתחילת השנה
(211)	41	(84)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
30,265	29,561	28,747	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,071	799	1,020	רבית שהתקבלה
734	198	220	רבית ששולמה
37	4	5	דיבידנדים שהתקבלו
346	79	79	מסים על הכנסה ששולמו
48	19	89	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 בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2016 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן - "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2015 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 19 במאי 2016.

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 אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכת אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות 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.

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 2016 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות.
2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים.
3. מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה.

בנוסף, חברה כלולה מיישמת למפרע את ההנחיות המפקח על הבנקים בנושא עלויות תוכנה החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2015.

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

1. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות: ביום 10 ביוני 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלו כמפורט להלן:
 - כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים".
 - הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר "איחוד".
 - הוראות נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" בקשר לטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים.
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חברות מוחזקות, לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי וכן את ההנחיות הנוגעות לירידת ערך שנקבעו בהוראות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".
 - הטיפול שנקבע בסעיף 274.ב בהוראות הדיווח לציבור בדבר נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה לפי IFRS 5 לא יחול על השקעות בחברות כלולות.
- ההוראות שנקבעו בחוזר נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2016 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. ההוראות בנושא "push down accounting" יחולו על צירופי עסקים שיבוצעו החל מיום 1 בינואר 2016.
- להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא שיטת השווי המאזני:
 - מדידה - לישות יש אפשרות לבחור לטפל בהשקעות במוחזקות בשווי הוגן במקום בשיטת השווי המאזני.
 - ירידה בשיעור החזקה - בעת ירידה בשיעור החזקה, ללא קשר לשאלה האם החברה איבדה השפעה מהותית אם לא, יש להכיר ברווח או הפסד בגובה הפער שבין התמורה מהמכירה לחלק היחסי מהעלות המופחתת שנמכר.
 - בעת איבוד השפעה מהותית, הזכויות שנותרו בהשקעה יוצגו לפי הערך בספרים של ההשקעה ערב השינוי.
 - ירידת ערך - באופן כללי, ירידת הערך הינה בגובה העודף של העלות המופחתת של ההשקעה על שווייה ההוגן. ירידת ערך אחרת מזמנית שהוכרה, לא תבוטל בתקופות עתידיות.
 - הפסדים - על פי התקינה האמריקאית, ככלל על המשקיע להפסיק ליישם את שיטת השווי המאזני לאחר שהכיר בהפסדים מהמוחזקת עד לאיפוס ההשקעה, כאשר בתקופות עוקבות על המשקיע לחזור וליישם את שיטת השווי המאזני רק לאחר שאיפס את ההפסדים שלא הוכרו. יחד עם זאת, על המשקיע להכיר בהפסד נוסף כאשר חזרתה של המוחזקת לרווחיות בעתיד הקרוב הינה מובטחת.
 - מדיניות חשבונאית אחידה - התקינה האמריקאית אינה דורשת שהמשקיע והחברה המוחזקת יישמו מדיניות חשבונאית אחידה. עם זאת, שניהם צריכים ליישם US GAAP.
- להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא איחוד דוחות כספיים:
 - מדיניות חשבונאית אחידה - התקינה האמריקאית אינה דורשת שהחברה האם והחברות בנות יישמו מדיניות חשבונאית אחידה. עם זאת, הכנת הדוחות הכספיים של הקבוצה צריכה להיות בהתאם ל-US GAAP.
 - זכויות שאינן מקנות שליטה - ככלל, על הרוכש למדוד את הזכויות שאינן מקנות שליטה על פי שווי ההוגן. הצגת הזכויות שאינן מקנות שליטה מסווגות בהון אך מוצגות בנפרד מההון המיוחס לחברת האם. יחד עם זאת, במידה והזכויות שאינן מקנות שליטה ניתנות לפדיון באירוע שאינו בשליטת המנפיק, תקנות ה-SEC דורשות להציג את הזכויות שאינן מקנות

שליטה מחוץ להון הקבוע. באשר לשינויים בשיעורי החזקה שאינם מלווים באיבוד שליטה, הואיל והזכויות שאינן מקנות שליטה חייבות להימדד על פי שווין ההוגן, הרי שתמיד תהיה הקצאה של המוניטין בין החברה האם לזכויות שאינן מקנות שליטה.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא צירופי עסקים:

- הקצאה של מוניטין שנוצר בצרוף עסקים לצורך בחינת ירידת ערך - מוניטין מוקצה ליחידות מדווחות בישות (entity's reporting units; בהתאם להוראות ASC 350-20). ככלל, יחידה מדווחת מוגדרת כמגזר פעילות או רמה אחת מתחתיו. המוניטין ייבחן לצרכי ירידת ערך לפחות פעם אחת בשנה ובתקופות הקצרות משנה כאשר קיימים אירועים או נסיבות אשר עלולים להצביע על ירידת ערך.
- בחינת ירידת ערך של מוניטין - כשבוחנים ירידת ערך של מוניטין תחילה יש להעריך באמצעות שיקולים איכותיים האם יש צורך בביצוע מבחן שני השלבים בבחינת ירידת הערך (ניתן לעבור ישירות למבחן שני השלבים). במידה והישות מעריכה כי יותר סביר מאשר לא (more likely than not) שהשווי ההוגן של היחידה המדווחת נמוך מערכה בספרים, יש צורך בביצוע מבחן שני השלבים בבחינת ירידת הערך.
- בשלב הראשון - יש להשוות בין הערך בספרים של היחידה המדווחת כולל המוניטין אל מול שוויה ההוגן. במידה והשווי ההוגן של היחידה המדווחת נמוך מערכה בספרים, יש לבצע את שלב 2 על מנת לקבוע את סכום ירידת הערך שיוכר בגין המוניטין. בשלב השני - ירידת הערך של המוניטין תימדד בהתאם לחלק העודף של הערך בספרים (של המוניטין) על הפער בין השווי ההוגן של הישות המדווחת לבין השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות הכלולים ביחידה המדווחת (Implied fair value). לא יוכר הפסד מעבר לערך בספרים של המוניטין.
- Push Down Accounting - לחברות ישנה האפשרות ליישם push down accounting בדוחות הכספיים הנפרדים, קרי החברה הנרכשת יכולה לבצע התאמות לשווי ההוגן ולהכיר בכך בדוחות הכספיים. הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית.

2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים:

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים". בפרט, על פי החוזר תאגיד בנקאי נדרש ליישם את הכללים המפורטים בנושא 350-40 בקודיפיקציה בדבר "תוכנה לשימוש עצמי".

בנקים נדרשים ליישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון לנתונים המתייחסים לתקופות קודמות, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא נכסים בלתי מוחשיים:

- ירידת ערך - נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר - נכס בלתי מוחשי ייבחן בהתקיים סממנים לירידת ערך ברמת "קבוצת נכסים". קבוצת נכסים היא הרמה המצומצמת ביותר של נכסים והתחייבויות שמפיקה תזרים מזומנים נפרד. תחילה יש לבחון האם הערך בספרים של קבוצת הנכסים גבוה מסכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוון הצפוי לנבוע ממנה. אם כן, יש להכיר בירידת ערך בגובה ההפרש שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן של קבוצת הנכסים. ירידת הערך תוקצה בצורה פרופורציונאלית (פרו-ראטה) אך ורק בין הנכסים שבקבוצת הנכסים, ובלבד שערכו של נכס בודד לא ירד מתחת לשווי ההוגן.

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר -
 נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים בלתי מוגדר ייבחן האם חלה בו ירידת ערך לפחות אחת לשנה.
 יש לבחון האם הערך בספרים של הנכס עולה על שווי ההוגן. במידה וכן, תוכר ירידת ערך בגובה הסכום שבו הערך בספרים
 עולה על השווי ההוגן.
 ניתן לבצע תחילה מבחן איכותי (ידוע גם בתור "שלב ס"). במידה והמבחן האיכותי מביא למסקנה כי יותר סביר מאשר לא
 שהשווי ההוגן של הנכס הבלתי מוחשי גבוה מערכו בספרים, אזי אין צורך במבחן הכמותי לבחינת ירידת ערך כפי שתואר
 לעיל.

- ביטול הפסד מירידת ערך - ככלל, לא ניתן לבטל הפסדים מירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים.
- היוון עלויות ליצירת נכס בלתי מוחשי - ככלל, עלויות ליצירת נכס בלתי מוחשי יוכרו כהוצאה בעת התהוותן. עם זאת, קיימות
 הנחיות ספציפיות עבור מקרים מסוימים, למשל לגבי עלויות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי, כמתואר להלן.
- היוון עלויות תוכנה לשימוש עצמי - ניתן להוון עלויות שהתהוו בשלב יישום הפיתוח של תוכנה לשימוש עצמי, בתנאי
 שההנהלה מחויבת למימון הפרויקט, וכי צפוי שיושלם והתוכנה תמלא את ייעודה. יצוין כי כבר כיום הוראות הדיווח לציבור
 בנושא היוון עלויות תוכנה לשימוש עצמי מבוססות בין השאר על התקן האמריקאי SOP 98-1 (נכלל במסגרת ASC 350-40).
 ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הבנק.

3. מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה:

א. מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע
 לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהם ידרשו הבנקים לבצע
 סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם בהתאם להגדרות האחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, אשר
 מבוססות בעיקרון על סיווג הלקוחות על פי מחזור פעילותם.

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, בחוזר נקבע כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" ניתן
 בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC 280), ככל שקיים הבדל
 מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח.

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לפי ASC-280-10 הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב
 הכנסות ולשאת בהוצאות, אשר עומדות בקריטריונים המפורטים להלן:

- תוצאות פעילותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי החלטות הראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת
 משאבים והערכות ביצועים; וכן
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

הדיווח בדבר מגזרי הפעילות הינו בהתאם לגישת ההנהלה, תוך גילוי מגזרים ופירוט פריטי דיווח כפי שנקבעו בבנק.

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

- החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי מגזרים פיקוחיים אשר כוללים מגזרים כגון בנקאות
 פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים וגופים מוסדיים, למעט הגילוי הנפרד על מגזר
 ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס
 לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות
 פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.

- החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי. ביאורים 11 ו-11א הותאמו כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל.

4. א. חברה כלולה מיישמת למפרע את הנחיות המפקח על הבנקים בנושא עלויות תוכנה החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2015.

ב. המפקח על הבנקים קבע, כי החל מיום 1 ביולי 2015 לאשראי שניתן במסגרת קרנות מדינה לעידוד עסקים קטנים ובינוניים המובטח בערבות מדינה, הנמדד במסלול הקבוצתי ונמצא בפיגור של מ-150 יום ועד שנתיים, יינתן מקדם מחיקה חשבונאית מתאים לשיעור מימוש הערבות בתקופה. לאחר תקופה זו תמחק יתרת החוב הרשומה במלואה. ההפרשה בגין חובות מובטחים כאמור הנמדדים במסלול פרטני הותאמה לשיעור המימוש האמור. שינוי המדיניות החשבונאית, כאמור יושמה בדרך של יישום למפרע, לרבות תיקון של מספרי השוואה.

להלן השפעת היישום לראשונה של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא עלויות תוכנה ובנושא טיפול בחובות בעייתיים בערבות מדינה:

ליום 31 במרס 2015				כפי שדווח בעבר	כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת היישום למפרע	סעיפי המאזן
עלויות תוכנה	חובות בעייתיים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				
(8)	-	412	404	השקעה בחברה כלולה			
-	(26)	71,621	71,595	אשראי לציבור			
-	10	1,074	1,084	נכסים אחרים			
(8)	(16)	6,091	6,067	עודפים			
(8)	(16)	6,929	6,905	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק			

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 כלכלי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראות המעבר לשנת 2015, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון כלכלי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018, זאת בעקביות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה.

בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

2. מיסים על הכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מיסים 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. אין חובה לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו. הבנק החל לבחון את השפעת החוזר על הדוחות הכספיים.

3. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן.

ביום 21 במרץ 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים 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 בנוגע למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנוגע לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

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

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 תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים ייערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2015	2016	
		א. הכנסות (הוצאות) רבית⁽¹⁾
384	517	מאשראי לציבור
(3)	-	מאשראי לממשלה
(8)	2	מפקדונות בבנקים
10	6	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
(2)	21	מאגרות חוב ⁽²⁾
1	1	מנכסים אחרים
382	547	סך כל הכנסות הרבית
		ב. הוצאות (הכנסות) רבית⁽¹⁾
(28)	15	על פקדונות הציבור
2	1	על פקדונות הממשלה
(8)	1	על פקדונות מבנקים
(25)	3	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3)	1	על התחייבויות אחרות
(62)	21	סך כל הוצאות (הכנסות) הרבית
444	526	סך כל ההכנסות רבית, נטו
		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית הוצאות רבית⁽³⁾
(5)	(7)	
		ד. פירוט הכנסות (הוצאות) רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
(2)	4	מוחזקות לפדיון
1	16	זמינות למכירה
(1)	1	למסחר
(2)	21	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 (31.3.2015 - 1 מיליון ש"ח).

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים			
ביום 31 במרס (לא מבוקר)			
2015	2016		
		א. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
		1. מפעילות במכשירים נגזרים	
		חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג' להלן) ⁽¹⁾	
(3)	1	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾	
118	(216)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
115	(215)		
		2. מהשקעה באגרות חוב	
		רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾	
50	14	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾	
-	(1)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב	
50	13		
		3. הפרשי שער, נטו	
		4. רווחים מהשקעה במניות	
		רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾	
14	8	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾	
(6)	(1)	דיבינדנדה ממניות זמינות למכירה	
4	5	סך הכל מהשקעה במניות	
12	12		
67	34	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) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2015	2016	
		ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾
		הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
4	3	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾
4	-	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
-	(3)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾
8	-	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
75	34	
		פירוט על הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון
		חשיפת רבית
5	(1)	חשיפה למניות
3	1	סך הכל
8	-	
		ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור⁽⁵⁾
		חוסר האפקטיביות של הגידורים
-	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
(3)	1	סך הכל
(3)	1	

- (1) אין רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (31.3.2015 - רווחים בסך של 8 מיליון ש"ח).
- (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 מגדירים 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				
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(105)	(2)	(107)	(84)	(1)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(13)	1	(12)	(26)	-	14	שינוי נטו במהלך התקופה
(118)	(1)	(119)	(110)	(1)	(8)	יתרה ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)
(67)	-	(67)	(91)	(1)	25	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
(22)	-	(22)	(50)	-	28	שינוי נטו במהלך התקופה
(89)	-	(89)	(141)	(1)	53	יתרה ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)
(67)	-	(67)	(91)	(1)	25	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
(38)	(2)	(40)	7	-	(47)	שינוי נטו בשנת 2015
(105)	(2)	(107)	(84)	(1)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)					
			2015			2016		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
								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
(13)	8	(21)	72	(42)	114	51	(28)	79
								רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
(34)	20	(54)	(44)	26	(70)	(37)	21	(58)
								שינוי נטו במהלך התקופה
(47)	28	(75)	28	(16)	44	14	(7)	21
								התאמות מתרגום*
								התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**
-	-	-	10	-	10	-	-	-
								שינוי נטו במהלך התקופה
-	-	-	(10)	6	(16)	-	-	-
								הטבות לעובדים
								הפסד אקטוארי נטו בתקופה
-	-	-	(50)	30	(80)	(29)	15	(44)
								רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
7	(4)	11	-	-	-	3	(2)	5
								שינוי נטו במהלך התקופה
7	(4)	11	(50)	30	(80)	(26)	13	(39)
								השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
								סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
(2)	1	(3)	-	-	-	1	-	1
								השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק
								סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
(38)	23	(61)	(22)	20	(42)	(13)	6	(19)

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע 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 משכורות והוצאות נלוות. ראה באור 4א.

באור 5 - ניירות ערך
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2016 (לא מבוקר)					א. הרכב
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
936	-	25	911	911	של ממשלת ישראל
72	-	11	61	61	של מוסדות פיננסיים בישראל
62	-	-	62	62	של מוסדות פיננסיים זרים
279	-	20	259	259	של אחרים בישראל
1,349	-	56	1,293	1,293	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר					(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	
7,486	19	17	7,488	7,486	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
2,742	2	1	2,743	2,742	של ממשלות זרות
401	3	-	404	401	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,940	15	-	1,955	1,940	של מוסדות פיננסיים זרים
562	2	3	561	562	מגובי משכנתאות (MBS) ⁽⁶⁾
789	11	8	792	789	של אחרים בישראל
316	-	2	314	316	של אחרים זרים
14,236	52	31	14,257	14,236	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
217	6	14	209	217 ⁽⁵⁾⁽⁴⁾	מניות -
14,453	58 ⁽²⁾	45 ⁽²⁾	14,466	14,453	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן					(ג) ניירות ערך למסחר
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	
797	-	3	794	797	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
27	-	-	27	27	של מוסדות פיננסיים בישראל
29	-	-	29	29	של אחרים בישראל
853	-(3)	3 ⁽³⁾	850	853	סך כל אגרות החוב למסחר
16,655	58	104	16,609	16,599	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שוי 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 שוי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 12 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משוּבץ הנמדדים לפי שוי הוגן תוך זקיפת השינויים בשוי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 114 מיליון ש"ח ושטרי הון צמיתים בסך של 12 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 128 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.

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

31 במרס 2015 (לא מבוקר)					א. הרכב
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
520	-	28	492	492	של ממשלת ישראל
79	-	16	63	63	של מוסדות פיננסיים בישראל
89	-	-	89	89	של מוסדות פיננסיים זרים
252	-	28	224	224	של אחרים בישראל
940	-	72	868	868	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
	הפסדים	רווחים			
7,293	-	39	7,254	7,293	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
132	1	-	133	132	של ממשלות זרות
536	-	4	532	536	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,913	2	4	1,911	1,913	של מוסדות פיננסיים זרים
567	3	2	568	567	מגובי משכנתאות (MBS) ⁽⁶⁾
1,023	6	20	1,009	1,023	של אחרים בישראל
163	-	-	163	163	של אחרים זרים
11,627	12	69	11,570	11,627	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
268	1	29	240	268 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	מניות -
11,895	13 ⁽²⁾	98 ⁽²⁾	11,810	11,895	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ג) ניירות ערך למסחר
50	-	1	49	50	של מוסדות פיננסיים בישראל
192	-	-	192	192	של מוסדות פיננסיים זרים
50	-	-	50	50	של אחרים בישראל
51	-	-	51	51	של אחרים זרים
851	1 ⁽³⁾	10 ⁽³⁾	842	851	סך כל אגרות החוב למסחר
13,686	14	180	13,520	13,614	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 23 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משובץ הנמדיים לפי שוי הוגן תוך זקיפת השינויים בשוי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 119 מיליון ש"ח ושטרי הון צמיחים בסך של 23 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעות במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 139 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.

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

31 בדצמבר 2015 (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
539	539	21	-	560	של ממשלת ישראל
63	63	11	-	74	של מוסדות פיננסיים בישראל
75	75	-	-	75	של מוסדות פיננסיים זרים
243	243	19	1	261	של אחרים בישראל
920	920	51	1	970	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (1)	
7,080	7,091	15	26	7,080	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
3,244	3,253	-	9	3,244	של ממשלות זרות
458	463	1	6	458	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,709	1,718	1	10	1,709	של מוסדות פיננסיים זרים
510	518	1	9	510	מגובי משכנתאות (MBS) ⁽⁶⁾
915	917	11	13	915	של אחרים בישראל
360	361	-	1	360	של אחרים זרים
14,276	14,321	29	74	14,276	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
258	258 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	18	4	258	מניות -
14,534	14,565	47 ⁽²⁾	78 ⁽²⁾	14,534	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ניירות ערך למסחר					(ג) ניירות ערך למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן (1)	
774	771	3	-	774	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
69	70	-	1	69	של מוסדות פיננסיים בישראל
72	72	-	-	72	של מוסדות פיננסיים זרים
47	47	-	-	47	של אחרים בישראל
20	20	-	-	20	של אחרים זרים
982	980	3	1	982	סך כל אגרות החוב למסחר
3	3	-	-	3	מניות -
985	983	3 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	985	סך כל ניירות הערך למסחר
16,489	16,468	101	80	16,489	סך כל ניירות הערך

31 בדצמבר 2015	31 במרס 2015	31 במרס 2016	מידע לגבי אגרות חוב פגומות
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
7	7	9	יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית
7	7	9	סך הכל יתרת חוב רשומה

- (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 19 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משוּבָּץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נזקפו לרווח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך 115 מיליון ש"ח, שטרי הון צמיחיים בסך 19 מיליון ש"ח וקרנות הון גידור בסך 1 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 128 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.

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

ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב המוחזקות לפדיון, ושל ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2016 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%	
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
2	-	2	977	17	-	17	3,264
1	-	1	80	1	-	1	1,775
-	-	-	-	3	-	3	296
6	-	6	522	9	-	9	1,125
1	-	1	75	1	1	-	49
5	-	5	348	6	-	6	211
-	-	-	-	6	-	6	48
15	-	15	2,002	43	1	42	6,768
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

31 במרס 2015 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%	
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
1	-	1	132	-	-	-	-
-	-	-	-	2	-	2	785
2	-	2	208	1	-	1	126
-	-	-	-	6	3	3	348
3	-	3	340	9	3	6	1,259
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%	
-	-	-	-	1	-	1	90
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של אחרים בישראל⁽¹⁾							
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
1	-	1	732	25	-	25	4,125
2	-	2	124	7	-	7	3,120
-	-	-	-	6	-	6	344
4	-	4	369	6	-	6	1,127
4	-	4	127	5	1	4	367
10	2	8	387	3	-	3	190
-	-	-	-	1	-	1	322
-	-	-	-	4	-	4	41
21	2	19	1,739	57	1	56	9,636
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

(1) ליום 31.12.15 יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-91 מיליון ש"ח.

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

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
36,831	3,458	33,373	412	-	32,961	יתרת חוב רשומה:
41,948	-	41,948	16,744	20,612	4,592	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
20,922	-	20,922	-	20,612	310	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
78,779	3,458	75,321	17,156	20,612	37,553	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
228	-	228	73	-	155	חובות בארגון מחדש
530	-	530	9	20	501	חובות פגומים אחרים
758	-	758	82	20	656	סך הכל חובות פגומים
238	-	238	35	176	27	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
694	-	694	170	1	523	חובות בעייתיים אחרים
1,690	-	1,690	287	197	1,206	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
423	-	423	18	-	405	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
364	-	364	198	121	45	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
122	-	122	-	121	1	מזה: לפי עומק פיגור
787	-	787	216	121	450	סך הכל
224	-	224	9	-	215	מזה: בגין חובות פגומים

31 במרס 2015 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
37,939	4,375	33,564	425	-	33,139 ⁽¹⁾	יתרת חוב רשומה:
38,031	-	38,031	15,481	18,606	3,944	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
18,923	-	18,923	-	18,606	317	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
75,970	4,375	71,595	15,906	18,606	37,083	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
237	-	237	63	-	174	חובות בארגון מחדש
525	-	525	50	21	454	חובות פגומים אחרים
762	-	762	113	21	628	סך הכל חובות פגומים
225	-	225	8	213	4	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,261	-	1,261	148	2	1,111	חובות בעייתיים אחרים
2,248	-	2,248	269	236	1,743	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
503	-	503	37	-	466	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
346	-	346	175	123	48	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
124	-	124	-	123	1	מזה: לפי עומק פיגור
849	-	849	212	123	514	סך הכל
194	-	194	30	-	164	מזה: בגין חובות פגומים

(1) הוצג מחדש בגין שינוי במדיניות החשבונאית בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה. ראה באור 4.ד.1.

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
36,772	4,280	32,492	426	-	32,066	יתרת חוב רשומה:
40,887	-	40,887	16,473	20,032	4,382	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
20,414	-	20,414	-	20,032	382	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
77,659	4,280	73,379	16,899	20,032	36,448	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
229	-	229	69	-	160	חובות בארגון מחדש
535	-	535	6	10	519	חובות פגומים אחרים
764	-	764	75	10	679	סך הכל חובות פגומים
234	-	234	31	182	21	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
754	-	754	173	2	579	חובות בעייתיים אחרים
1,752	-	1,752	279	194	1,279	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
464	-	464	15	-	449	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
360	-	360	192	119	49	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
120	-	120	-	119	1	מזה: לפי עומק פיגור
824	-	824	207	119	498	סך הכל
197	-	197	7	-	190	מזה: בגין חובות פגומים

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
824	-	824	207	119	498	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
(38)	-	(38)	9	3	(50)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(57)	-	(57)	(36)	(1)	(20)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
58	-	58	36	-	22	- מחיקות חשבונאיות
1	-	1	-	(1)	2	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
787	-	787	216	121	450	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
85	-	85	15	-	70	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
(29)	-	(29)	(1)	-	(28)	קיטון בהפרשה
56	-	56	14	-	42	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
843	-	843	230	121	492	יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
876	-	876	210	132	534	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
37	-	37	5	1	31	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(127)	-	(127)	(22)	(10)	(95)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
63	-	63	19	-	44	- מחיקות חשבונאיות
(64)	-	(64)	(3)	(10)	(51)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
849	-	849	212	123	514	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
120	-	120	14	-	106	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
(25)	-	(25)	-	-	(25)	קיטון בהפרשה
95	-	95	14	-	81	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
944	-	944	226	123	595	יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	31 במרס		
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			בישראל
			לפי דרישה
36,770	31,481	36,738	- אינם נושאים רבית
6,145	6,275	6,389	- נושאים רבית
42,915	37,756	43,127	סך הכל לפי דרישה
59,463	58,433	59,942	לזמן קצוב*
102,378	96,189	103,069	סך הכל פקדונות בישראל**
			מחוץ לישראל
			לפי דרישה
884	1,088	784	- אינם נושאים רבית
884	1,088	784	סך הכל פקדונות לפי דרישה מחוץ לישראל
103,262	97,277	103,853	סך כל פקדונות הציבור
1,566	2,245	2,188	* מזה: פקדונות שאינם נושאים רבית
			** מזה:
50,253	46,455	51,865	פקדונות של אנשים פרטיים
20,440	21,340	21,039	פקדונות של גופים מוסדיים
31,685	28,394	30,165	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			תקרת הפקדון
37,450	33,914	38,735	עד 1
25,120	22,885	25,414	מעל 1 עד 10
14,624	15,068	14,525	מעל 10 עד 100
4,732	6,462	4,787	מעל 100 עד 500
21,336	18,948	20,392	מעל 500
103,262	97,277	103,853	סך הכל

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, גידול בתגמול, פיצויים מוגדלים, תמותה ופרישה.

2. מענקים בגין ותק

מרבית עובדי הקבוצה זכאים למענק ותק מיוחד ("מענק יובל") ולתקופת חופשה מיוחדת, עם השלימים תקופת עבודה מוגדרות. סכום המענק שווה למספר משכורות חודשיות וימי חופשה כפי שנקבע לגבי כל תקופת ותק. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, תמותה ופרישה. לעניין המרת זכויות עובדי הבנק למענקי יובל במניות הבנק ראה באור 16.

3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו

עובדי הבנק וחברות מאוחדות 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, תמותה ופרישה.

4. הטבות אחרות לאחר העסקה

עובדי חברות מאוחדות זכאים למענק לאחר העסקה בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור עליית שכר, שיעור היוון, תמותה ופרישה.

5. הטבות אחרות לאחר פרישה

עובדי הקבוצה זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, תמותה 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.

באור 7א - זכויות עובדים (המשך)

**ב. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
(1) מחויבויות ומצב המימון**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2015	2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
1,116	1,116	1,079	א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה
25	7	6	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
41	10	10	עלות שירות
(13)	78	23	עלות רבית
(111)	(25)	(38)	הפסד (רווח) אקטוארי
21	-	1	הטבות ששולמו
1,079	1,186	1,081	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
			מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
839	839	794	ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית
9	27	-	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
16	5	3	תשואה בפועל על נכסי התכנית
(70)	(16)	(22)	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
794	855	775	הטבות ששולמו
285	331	306	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
			מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף "נכסים אחרים/התחייבויות אחרות".

31.12.15	31.3.15	31.3.16	
			במיליוני ש"ח
-	4	-	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
285	335	306	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
285	331	306	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
			התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
83	76	110	ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר
41	108	41	לפני השפעת מס
124	184	151	הפסד אקטוארי נטו
			התחייבות נטו בגין המעבר*
			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 שקיזזו את ההפסד כאמור.

באור 7א - זכויות עובדים (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח		
			א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד*
			עלות שירות
25	7	6	עלות רבית
41	10	10	תשואה חזויה על נכסי תכנית
(31)	(9)	(8)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
			הפסד אקטוארי נטו
3	-	1	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק
			ושינויים מבניים
27	-	4	סך עלות ההטבה, נטו
65	8	13	
			ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס
			הפסד אקטוארי נטו בתקופה
9	60	31	הפחתה של הפסד אקטוארי
(3)	-	(1)	סילוק
(6)	-	(3)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
			סך עלות ההטבה נטו
-	60	27	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו
65	8	13	לתקופה וברווח כולל אחר
65	68	40	

* לרבות סכומים שהונו לעלויות תוכנה.

במיליוני ש"ח	אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2016 לפני השפעת המס	
		הפסד אקטוארי נטו
11		סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר
11		

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

(3) הנחות

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

31 בדצמבר		31 במרס		
2015	2015	2015	2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
		באחוזים		
1.9	1.1	1.6		1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
2015	2015	2015	2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
		באחוזים		
1.1-2.1	1.9	1.9		2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון

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

קטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
31 בדצמבר	31 במרס	31 בדצמבר	31 במרס	31 בדצמבר	31 במרס	
2015	2015	2015	2015	2015	2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)		
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
96	115	99	(80)	(97)	(82)	שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		תחזית	
	שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 בדצמבר		
2015	2015	2016	*2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
16	5	3	12	הפקדות

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

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

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 הון 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 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2015	2015	2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
א. בנתוני המאוחד			
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
7,349	(2)7,161	7,432	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,580	3,077	2,247	הון רובד 2, לאחר ניכויים
9,929	10,238	9,679	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
67,766	67,704	67,942	סיכון אשראי
995	1,348	880	סיכוי שוק
6,141	6,421	6,110	סיכון תפעולי
74,902	75,473	74,932	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים			
9.81%	(2)9.49%	9.92%	3. יחס ההון לרכיבי סיכון
13.26%	(2)13.57%	12.92%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)9.10%	(1)9.00%	(1) 9.14%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)12.60%	(1)12.50%	(1) 12.64%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
ב. חברות בת משמעותיות			
בנק אוצר החייל בע"מ			
9.83%	9.67%	10.96%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.25%	13.76%	14.39%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.01%	(1)9.00%	(1) 9.01%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.51%	(1)12.50%	(1) 12.51%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק מסד בע"מ			
13.76%	14.41%	13.76%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.01%	15.58%	14.94%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2015	2015	2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)
			1. הון עצמי רובד 1
7,073	(2)6,905	7,216	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
(3)467	(3)449	(3)442	זכויות שאינן מקנות שליטה
60	92	48	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
7,600	7,446	7,706	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
154	182	140	נכסים בלתי מוחשיים
(3)94	(3)97	(3)131	התחייבות להשקעה עצמית במניות
3	6	3	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
251	285	274	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
7,349	7,161	7,432	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			2. הון רובד 2
1,878	2,345	1,631	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
703	733	616	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,581	3,078	2,247	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
1	1	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,580	3,077	2,247	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2015	2015	2016	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
9.44%	9.09%	9.65%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
0.37%	0.40%	0.27%	השפעת הוראות המעבר
9.81%	9.49%	9.92%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

- (1) יחסי ההון המזערי הנדרשים לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015 תתווסף דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה נוספת זו מיושמת בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח במאוחד הינו 9.28%-12.78% בהתאמה, ולפי נתוני מועד הדיווח באוצר החייל הינו 9.02%-12.52% בהתאמה. בנוגע לדרישות הון נוספות בנושא הלימות הון, ראה סעיף ה' להלן.
- (2) יישום לראשונה של תקנים חשבונאיים והוראות המפקח על הבנקים. ראה באור 4.1.1.
- (3) באשר לסכום של 106 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 (31.15 - 190 מיליון ש"ח ו-31.12.15 - 154 מיליון ש"ח).

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

ה. יעדי הלימות הון

לקבוצה מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון וההנהלה להחזיק רמת הלימות הון, בהתאם ליעד הון הנקבע בתהליך פנימי, אשר לא יפחת מיעדי ההון המינימליים הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון וההנהלה משקף, לדעת הקבוצה, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלה.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל בישראל, ביום 28 במרס 2013 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% עד ליום 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% עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שיידרש מהבנק הוא 9% ויחס הון הכולל המזערי שיידרש מהבנק הוא 12.5%. כמו כן, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור", נדרשים תאגידי בנקאיים להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל יגדל בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.29 לדוחות הכספיים לשנת 2015.

במסגרת תהליך ה-ICAAP נקבעו על ידי הדירקטוריון יעדי ההון המינימאליים בהתייחס להון עצמי רובד 1 ולהון הכולל במצב עסקים רגיל ובמצב קיצון. יעדי ההון נקבעו, בין היתר, לאור האמור לעיל ולאור ממצאי ה-ICAAP לנתוני ה-30 ביוני 2015. יעדי ההון המינימאליים הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.30% ויחס ההון הכולל נקבע הדרגתי והוא לא יפחת מ-12.70% עד ליום 30 ביוני 2016 ולא יפחת מ-12.73% עד ליום 31 בדצמבר 2016.
 - במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.
- חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות.

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

ו. 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). עם זאת, קיימת בהוראה נוסחת מינימום שעשויה להוביל להכפלת חשיפות המסחר במשקל סיכון של 20%.

- 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.

- ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.

- חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן הסיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר יחול מיום 1 ביולי 2016, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור.

להערכת הבנק, ההשפעה הצפויה של אימוץ החוזר נכון למועד הדיווח הינה קיטון של כ-0.14% ביחס הון עצמי רובד 1, וקיטון של כ-0.19% ביחס הון הכולל של הבנק.

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

ז. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא 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 בביטחונות 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 ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%.

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	31 במרס 2016 (לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח
		א. בנתוני המאוחד
7,349	7,432	הון רובד 1
135,221	136,557	סך החשיפות
		באחוזים
5.43%	5.44%	יחס המינוף
		ב. חברות בת משמעותיות
		בנק אוצר החייל בע"מ
5.73%	5.77%	יחס המינוף
		בנק מסד בע"מ
7.59%	7.44%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

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

ח. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה 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 ליום המדידה וכן את תזרים המזומנים היוצא, נטו, הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכונה) שלאחר יום המדידה.

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.

תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו ירד מתחת לדרישה המזערית, נדרש לדווח מיידית על החריגה למפקח על הבנקים. תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו היה נמוך מהדרישה המזערית במשך 3 ימים, נדרש לדווח על החריגה למפקח על הבנקים, בליווי תכנית לסגירת הפער.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית היתה 60% וגדלה באופן הדרגתי ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ב-1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

יחס כיסוי הנזילות מונהג מיום 1 באפריל 2015.

בעקבות אימוץ הוראות באזל בישראל כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק כי יעד היחס של הבנק והקבוצה החל מיום 1 באפריל 2015 יעמוד על שיעור הגבוה ב-10% מהדרישה המזערית.

במהלך התקופה הנסקרת הבנק והקבוצה עמדו ביחס כיסוי נזילות הנדרש.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן - "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

שלושת החודשים שנסתיימו		
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	
2015	2016	
(לא מבוקר)		
באחוזים		
104%	105%	א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
98%	103%	ב. בנתוני הבנק** יחס כיסוי הנזילות
376%	441%	ג. חברות בת משמעותיות** בנק אוצר החייל בע"מ יחס כיסוי הנזילות
340%	354%	בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
60%	80%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח.

** במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31.12.15	31.3.15	31.3.16	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
14	97	8	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
49	56	65	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

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

31.12.15	31.3.15	31.3.16	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
81	*57	*58	שנה ראשונה
77	79	75	שנה שנייה
68	70	66	שנה שלישית
65	60	64	שנה רביעית
61	56	60	שנה חמישית
387	336	387	שנה שישית ואילך
739	658	710	סך הכל

* לתקופה שנותרה 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, המתבססת 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 2015.

להלן פרטי תובענה שהוגשה בעבר כנגד הבנק, ואשר חל בה שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2015: בחודש אפריל 2007 הוגשה נגד הבנק ובנקים נוספים תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית בטענה שהבנק גבה מקרנות נאמנות קשורות עמלת ברוקראז' בשיעור העולה על עמלות ששילמו לקוחות אחרים לבנק וזאת בניגוד לדין. סכום התביעה נגד הבנק הועמד על כ-75.5 מיליון ש"ח. ביום 10 במאי 2016 דחה בית המשפט המחוזי בתל אביב את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2016, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגינן הפרשה, מסתכם בכ-24 מיליון ש"ח.

- ד. כמו כן, תלויות ועומדות כנגד הבנק תובענות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי תביעות אלו, ולא נעשתה בגינן כל הפרשה.
1. ביום 7 בינואר 2016 התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. לטענת המבקש הבנק נתן ייעוץ השקעות ללקוחותיו בקשר לרכישה ו/או מכירה של תעודות סל, בלי שהייתה בידו היכולת לתת ייעוץ בצורה מקצועית הנדרשת ממנו, וזאת בהעדר מערכות ממוכנות התומכות בהחלטת השקעה כזו, ולכן תוך הפרה כביכול של חובות האמון, הנאמנות והזהירות המוטלים על הבנק. בנוסף טוען המבקש לנזקים בשל ייעוץ לקניה / מכירה של תעודות סל שלא בשווי ההוגן שלהן. המבקש מעריך כי הנזק שנגרם לקבוצה הינו לא פחות מסך של כ-30 מליון ש"ח ולחילופין לא פחות מסך של כ-143 מליון ש"ח.
 2. ביום 18 בינואר 2016 התקבלה בבנק תביעה חדשה בסך של 37 מליון ש"ח (לצורכי אגרה). לטענת התובעים, הבנק הפר הסכם ליווי בנקאי שהיה לו עמם מבלי שהיתה בידו עילה להפרת הסכם זה וכן פעל ברשלנות ובניגוד לנורמות בנקאיות ובכללן הפרת חובת הנאמנות ו/או הפרת חובת הזהירות, תוך עשיית עושר ולא במשפט, באופן שגרם לתובעים נזקים כספיים ניכרים ובלתי הפיכים. התובעים שמרו לעצמם את הזכות לתקן את התביעה, בין השאר בדרך של הגדלת סכום התביעה למלוא הנזקים שנגרמו להם בפועל.
 3. ביום 31 בינואר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסך של כ-698 מליון ש"ח אשר הוגשה נגד הבנק, חברה בת ושלושה בנקים נוספים (להלן כולם ביחד - "הבנקים"), מתוכם סך של כ-658 מליון ש"ח בגין נזק לא ממוני וסך של כ-40 מליון ש"ח בגין נזק ממוני.
 - לטענת המבקשים הבנקים אינם מחזיקים סניפים (או אינם מחזיקים מספיק סניפים) בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו. בכך, טוענים המבקשים, מפרים הבנקים את סעיף 3 (א) לחוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000, סעיף 2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 וחוק יסוד כבוד האדם וחירותו.
 - הקבוצה אותה מבקשים המבקשים לייצג היא כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים של הבנקים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של הבנקים במקומות יישובם.
 4. ביום 18 בפברואר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים (להלן כולם ביחד - "המשיבים").
 - לטענת המבקשת המשיבים מפלים על רקע גיל בין "סטודנטים צעירים" לבין סטודנטים "לא צעירים" באופן שמונע מאוכלוסיית ה"סטודנטים הלא צעירים" הטבות ו/או הנחות המוצעות ל"סטודנטים הצעירים" בלבד.
 - המבקשת הגדירה את הקבוצה כדלקמן: "... כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות ולמצער החל מיום 15 ביולי 2014...".
 - המבקשת טוענת כי כתוצאה מהתנהלות המשיבים נגרמו לקבוצה נזקים ממוניים ונזקים לא ממוניים ומבקשת לחייב את הבנקים ביחד ולחוד לשלם לקבוצה סך של 219 מליון ש"ח.

- ה. 1. כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") תלויות ועומדות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתען בהן הוא מהותי, ראה באור 25.ט. לדוחות הכספיים לשנת 2015. להלן פירוט של תובענות אשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוח הכספי לשנת 2015:
- א. ביום 14 באפריל 2013 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית על פי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, אשר הוגשו נגד כאל וחברה נוספת בבית המשפט המחוזי בתל אביב. הבקשה עוסקת בשיווק כרטיסי המתנה Wish U card. לטענת המבקש, שיווק כרטיסי המתנה נעשה תוך שהמשיבות מציגות מצגים מטעים וקובעות תנאים אסורים, בניגוד לחוק הוראות הגנת הצרכן (התשמ"א-1981 ותקנותיו). לטענת המבקש, מעשים אלה הטעו אותו ומנעו ממנו ביצוע פעולות שהיה זכאי להן בדיון. המבקש העמיד סכום תביעתו לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-214 מיליון ש"ח, וזאת מתוך הנחה כי קבוצת הלקוחות מונה כחצי מיליון לקוחות.
- ביום 17 בפברואר 2015 הודיע המבקש לבית המשפט על סיומו של הליך הגישור בינו לבין החברה הנוספת, מבלי שנשא פרי. ביום 17 באוגוסט 2015 הגישה כאל בקשה לסילוק על הסף של בקשת התביעה. לאחר שהצדדים השלימו את הגשת כתבי טענותיהם במסגרת בקשה לסילוק על הסף שהגישה כאל (ובכלל זה בקשת התובע למחוק את התשובה לתגובה שהגישה כאל, שלא התקבלה), החליט בית המשפט לקבל את טענות כאל לגבי סילוק על הסף של עילות התביעה המרכזיות, וקבע כי בקשת האישור תדחה על הסף ככל האמור בעילות מכח חוק הגנת הצרכן והעולה של הפרת חובה חקוקה. אלא שבית המשפט לא סילק לחלוטין את בקשת האישור, בקובעו כי המבקש טען לעילות נוספות.
- על אף שבית המשפט הסכים לטענת כאל כי מרבית העילות הנוספות קשורות בטוורן לעילה הצרכנית, הוא קבע שאינו צריך בשלב זה להתייחס לכל העילות, ודי לו בכך שאין למחוק על הסף את העילה של תנאי מקפח בחוזה אחיד.
- ביום 7 במרס 2016 הודיעו הצדדים לבית המשפט כי תוגש על ידם בקשה להסדר פשרה.
- ביום 7 באפריל 2016 הגיש בא כוח המבקשת הודעה בה נמסר כי בא כוח החברה הנוספת חזר בו מההסכמות ואילו כאל עומדת מאחורי ההסכמות שגובשו. אגב כך, התבקש בית המשפט לקבוע דיון לתזכורת במעמד הצדדים על מנת לבחון את המשך אופן ניהול התיק.
- ב. 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 מחייבת מדי חודש את חשבון מחזיקי כרטיס "אקטיב" בגין חיובים שנצברו באמצעות הכרטיס, בסכום מזערי בלבד שנקבע על ידה. יתרת החיובים הופכת להיות הלוואה נושאת רבית בשיעורים גבוהים במיוחד.
- עוד נטען כי בעת שיווק התכנית, 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, תשמ"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 תכנית "אקטיב" או אחת מחלופותיהם לרבות תכנית "CAL CHOICE".
- המבקש העמיד סכום תביעתו לכלל חברי הקבוצה על סך 2,225 מיליון ש"ח.

על פי החלטת בית המשפט, הדיון בבקשה יידחה עד לקיום הדיון בבית המשפט העליון בערעור שהגיש המבקש על ההחלטה למחוק על הסף את בקשת האישור כנגד בנק דיסקונט. ביום 2 בדצמבר 2015 התקיים דיון תזכורת בתיק. חקירות המצהירים בבקשת האישור התקיימו ביום 13 באפריל 2016. בהחלטה מאותו היום נקבע כי על המבקש להגיש סיכומיו בתיק, לא יאוחר מיום 30 במאי 2016. על כאל להגיש סיכומים לא יאוחר מיום 17 ביולי 2016.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-1,494 מיליון ש"ח.

3. כנגד כאל תלויות ועומדות בקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, 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 נערכה בגינן כל הפרשה:

א. ביום 28 באפריל 2014 התקבלה 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 המידי ("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 בכרטיסי "דביט" -I "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף נגבה 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 "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. כמו כן, בהמשך להחלטת בית המשפט, הוגשו לבית המשפט שלוש בקשות למינוי מבקשים ובאי כוח מייצגים בתובענה. עובר למועד פרסום הדוחות הכספיים, מונו באי כוח חדשים, אך טרם הוגשה בקשה חדשה. מועד הגשת הבקשה החדשה נקבע ליום 8 ביוני 2016.

ב. ביום 7 במאי 2015, כפי שנמסר לכאל על ידי בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן - "דיסקונט"), התקבלו בדיסקונט תביעה ובקשה לאישור תביעה נגזרת (מרובה), בה מתבקש בית המשפט המחוזי בת"א-יפו 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", אשר מוזגה לכאל ונמחקה ביום 31 בדצמבר 2009 ("כאל אינטרנשיונל"), בגין נזקים נטענים שנגרמו לכאל ולכאל אינטרנשיונל ונזקים הצפויים להיגרם להן, לפי הנתען, בקשר לפעילות הסליקה הבינלאומית שלהן בשנים 2006-2009.

המבקש טוען כי נושאי המשרה ובעלי התפקיד המשיבים, הפרו, בין היתר, את חובותיהם וגרמו, לטענתו, לנזקים הנתענים 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 10 באוגוסט 2015 הגישה כאל (בהסכמת הצדדים האחרים) בקשה למתן ארכה להגשת תשובות המשיבים, בין היתר, בשל הליך פלילי המתנהל בעניין. בית המשפט קיבל את הבקשה, ולכן על כאל ועל יתר המשיבים להשיב לבקשה עד ליום 15 ביולי 2016.

4. כאל דיווחה בדוחותיה הכספיים ליום 31 במרס 2016 כדלקמן:

א. במחצית השניה של שנת 2009 ובתחילת שנת 2010, עמדה כאל בפני טענות של ויזה אירופה וארגון מאסטרקארד העולמי (להלן - "הארגונים הבינלאומיים") בדבר הפרות לכאורה של הכללים של ארגונים אלה בתחום סליקת הסחר האלקטרוני הבינלאומי, בעסקאות שנשלקו על ידי חברה בת של כאל, כאל אינטרנשיונל (שמוזגה בינתיים עם ולתוך כאל). במסגרת זו, הוטלו על כאל קנסות ופעילותה בתחום זה הוגבלה לתקופה של מספר חודשים.

כאל פעלה מיידית ליישום תכנית הפחתה לצורך עמידה בדרישות הארגונים הבינלאומיים, אשר במסגרתה ננקטו על ידה צעדים שונים, ובכלל זה שינויים בהנהלת כאל. מספר בתי עסק ומאגדים העלו דרישות בגין העמסת הסנקציות הכספיות עליהם וצמצום פעילות סליקת הסחר האלקטרוני הבינלאומי עמם, שהסבה להם, לטענתם, נזקים כבדים.

ב. הודעות פרקליטות המדינה: בהמשך לחקירה שניהלה המשטרה, התקבלה בכאל ביום 3 בדצמבר 2014 הודעה מטעם המחלקה הכלכלית בפרקליטות המדינה, לפיה תיק בו נחקרו חשדות כלפי כאל, הועבר לעיון הפרקליטות. ביום 20 באפריל 2015, התקבלה בכאל הודעה מטעם פרקליטות המדינה, אליה צורף "מכתב חשדות", לפיו הפרקליטות שוקלת להגיש כתב אישום כנגד כאל, בגין ביצוע עבירות של קבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות והלבנת הון.

מכתב החשדות מפרט שתי פרשות בהן, לטענת התביעה, מעורבת כאל ביחד עם אחרים. בפרשה הראשונה נטען כי במהלך השנים 2006 עד 2009 (להלן - "התקופה הרלבנטית"), כאל, באמצעות מי שכיהן כמנכ"ל כאל בתקופה הרלוונטית ומנכ"ל כאל אינטרנשיונל בתקופה הרלבנטית (להלן ביחד ולחוד - "המנהלים"), ביחד עם אחרים, פעלו במרמה ביחס לקידוד כוזב של עסקאות ששלקה כאל, וכן פעלו בניגוד לקבוע בחוק איסור הלבנת הון. בפרשה השניה נטען, כי כאל, באמצעות המנהלים וביחד עם גורמים אחרים, הציגה מצגים כוזבים ביחס לפיצול רישומי בתי עסק ששלקו באמצעות כאל, ובדרך זו קיבלו כספים והפיקו רווחים במרמה, וכן פעלו בניגוד לקבוע בחוק איסור הלבנת הון. מחזור הפעולות שלפי הטענה מיוחס לכאל בהקשר לעבירות לכאורה הנתענות כלפיה הוא מיליארדי ש"ח. כאמור בהודעת הפרקליטות, לכאל ניתנה הזכות לפנות בבקשה להימנע מהגשת כתב אישום בין בכתב ובין בדרך של שימוע בעל פה.

בחודש מאי 2015, התקבל בידי בא כחה של כאל העתק מליבת חומר החקירה בתיק. בא כחה של כאל למד את החומרים שהובאו לעיונו והכין את התייחסותו לגביהם. בהמשך לכך, התקיים שימוע בחודש אוקטובר 2015. להערכת יועציה המשפטיים, לכאל טענות טובות כנגד העמדתה לדין והיא העלתה אותן בשימוע שהתקיים. ההחלטה באם להגיש אישום כנגד כאל אם בכלל, וכן ההחלטה באילו עבירות ועל בסיס אלו עובדות יוגש כתב האישום, תתקבל לאחר שהפרקליטות תגבש עמדתה.

על פי הדין, לבית המשפט סמכות להטיל על כאל קנסות בגין העבירות הנתענות, וכן להורות על חילוט כספים אשר לגביהם יוכח וייקבע שהם כספי עבירה.

להערכת כאל, וכן בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, בשלב זה, טרם שהתקבלה ההחלטה האם להעמיד את כאל לדין, לא ניתן להעריך אם יוגש כתב אישום, ואם אכן יוגש, אזי באלו אישומים וכנגד אלו גורמים יוגש. כמו כן, לא ניתן להעריך מה תהיינה תוצאות ההליך שיינקט, אם וככל שיינקט, והשלכותיו על כאל. היה והטענות המועלות במכתב החשדות תתקבלנה, הן עשויות לחשוף את כאל לסיכונים שונים נוספים, שאת חלקם לא ניתן להעריך. עם זאת, לכאל טענות טובות לגביהן. בין הסיכונים, השלכות שליליות על מערכת היחסים של כאל עם הארגונים הבינלאומיים, המהווה נדבך מרכזי בפעילותה של כאל. להערכת כאל, על בסיס הפעולות שנקטה כאל במרוצת השנים, ההתנהלות שבין כאל לבין הארגונים הבינלאומיים, ועל בסיס יתר הנתונים והעובדות הקיימים בפני כאל גם יחד, ההסתברות להתממשות סיכון זה נמוכה.

ביום 20 באפריל 2015 הודיע המפקח על הבנקים לכאל, כי נוכח הודעת הפרקליטות כאמור ו"מכתב החשדות" שצורף לה, הוא מורה לכאל שלא לחלק דיבידנדים עד לסיום ההליך, התבהרות תוצאותיו והשלכותיו על מצבה הפיננסי של כאל.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד-

31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
402	-	-	402	-	-
2,875	-	-	-	2,875	-
3,277	-	-	402	2,875	-
2,875	-	-	-	2,875	-
33	33	-	-	-	-
47,815	-	-	45,364	1,800	651
773	-	-	773	-	-
1,119	-	-	1,119	-	-
4,370	-	-	4,370	-	-
4,124	-	-	4,124	-	-
10,275	-	-	420	9,780	75
68,509	33	-	56,170	11,580	726
5,618	-	-	-	5,543	75
18,964	338	15,136	293	3,197	-
4	4	-	-	-	-
39,758	-	32,414	7,344	-	-
39,758	-	32,414	7,344	-	-
1,331	-	833	498	-	-
1,048	-	575	473	-	-
579	-	-	149	430	-
101,442	342	81,372	16,101	3,627	-
215	-	-	-	215	-
113	113	-	-	-	-
3,223	-	-	3,223	-	-

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 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

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 במרס 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
379	-	-	379	-	-
1,754	-	-	-	1,754	-
2,133	-	-	379	1,754	-
1,754	-	-	-	1,754	-
118	-	-	-	118	-
58,279	-	-	56,615	100	1,564
1,934	-	-	1,934	-	-
1,929	-	-	1,929	-	-
5,838	-	-	5,825	13	-
6,444	-	-	6,444	-	-
13,241	-	-	768	12,398	75
87,783	-	-	73,515	12,629	1,639
7,390	-	-	-	7,315	75
27,125	272	25,905	250	698	-
51	45	-	6	-	-
45,346	-	38,755	6,591	-	-
45,346	-	38,755	6,591	-	-
1,520	-	289	1,231	-	-
1,493	-	237	1,256	-	-
269	-	-	169	100	-
121,150	317	103,941	16,094	798	-
50	-	-	-	50	-
199	199	-	-	-	-
4,077	-	-	4,077	-	-

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 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
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 2015 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
402	-	-	402	-	-
2,350	-	-	-	2,350	-
2,752	-	-	402	2,350	-
2,350	-	-	-	2,350	-
23	-	-	-	23	-
52,141	-	-	50,138	1,300	703
538	-	-	538	-	-
585	-	-	585	-	-
3,395	-	-	3,395	-	-
3,750	-	-	3,750	-	-
12,063	-	-	541	11,447	75
72,495	-	-	58,947	12,770	778
6,405	-	-	-	6,330	75
29,443	130	23,937	2,300	3,076	-
8	4	-	4	-	-
47,329	-	39,983	7,346	-	-
47,329	-	39,983	7,346	-	-
886	-	569	317	-	-
692	-	391	301	-	-
452	-	-	152	300	-
126,139	134	104,863	17,766	3,376	-
150	-	-	-	150	-
195	195	-	-	-	-
2,399	-	-	2,399	-	-

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 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

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 במרס 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
					2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
					א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾
10	-	-	9	1	שווי הוגן ברוטו חיובי
75	-	-	-	75	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ב. נגזרים ALM⁽¹⁾
964	-	-	691	242	שווי הוגן ברוטו חיובי
1,082	-	-	758	316	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾
897	3	751	132	11	שווי הוגן ברוטו חיובי
896	3	751	131	11	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ד. נגזרי אשראי
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
1	1	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
					ה. סך הכל
1,872	4	751	832	254	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
1,872	4	751	832	254	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
2,053	3	751	889	402	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
2,053	3	751	889	402	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 12 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
-	-	-	-	-	-
68	-	-	29	39	-
1,501	-	-	1,173	288	40
1,366	-	-	955	391	20
949	16	741	184	8	-
948	16	741	183	8	-
2	2	-	-	-	-
2,452	18	741	1,357	296	40
-	-	-	-	-	-
2,452	18	741	1,357	296	40
-	-	-	-	-	-
2,382	16	741	1,167	438	20
-	-	-	-	-	-
2,382	16	741	1,167	438	20
-	-	-	-	-	-

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 שקודדו 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
סכומי שווי הוגן שקודדו 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 9 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
					2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
					א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾
12	-	-	8	4	שווי הוגן ברוטו חיובי
28	-	-	-	28	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ב. נגזרים ALM⁽¹⁾
629	-	-	378	224	שווי הוגן ברוטו חיובי
648	-	-	343	297	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾
994	2	859	127	6	שווי הוגן ברוטו חיובי
993	2	859	126	6	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ד. נגזרי אשראי
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
1	1	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
					ה. סך הכל
1,636	3	859	513	234	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
1,636	3	859	513	234	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
1,669	2	859	469	331	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
1,669	2	859	469	331	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 10 מיליון ש"ח.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,872	743	1	326	639	163	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(443)	-	-	(8)	(435)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(67)	-	-	-	(67)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,362	743	1	318	137	163	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,062	667	-	13	382	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(167)	(1)	-	(8)	(158)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
895	666	-	5	224	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,257	1,409	1	323	361	163	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,053	964	-	273	681	135	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(443)	-	-	(8)	(435)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(154)	-	-	(20)	(134)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
1,456	964	-	245	112	135	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משוברים בסך 12 מיליון ש"ח (31.3.15 - 9 מיליון ש"ח ו-31.12.15 - 10 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

31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
726	-	310	392	24	חוזי רבית
18,082	4,317	7,138	2,940	3,687	- שקל - מדד
75,896	182	1,239	19,986	54,489	- אחר
81,372	-	1,406	3,167	76,799	חוזי מטבע חוץ
488	-	37	227	224	חוזים בגין מניות
176,564	4,499	10,130	26,712	135,223	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,636	892	-	141	393	210	2,452	1,157	-	143	910	242
(311)	-	-	-	(311)	-	(625)	-	-	-	(625)	-
(19)	-	-	-	(19)	-	(146)	-	-	-	(146)	-
1,306	892	-	141	63	210	1,681	1,157	-	143	139	242
1,008	579	-	-	429	-	1,381	882	-	-	499	-
(218)	(1)	-	-	(217)	-	(209)	-	-	-	(209)	-
790	578	-	-	212	-	1,172	882	-	-	290	-
2,096	1,470	-	141	275	210	2,853	2,039	-	143	429	242
1,669	509	-	396	552	212	2,382	985	-	216	986	195
(311)	-	-	-	(311)	-	(625)	-	-	-	(625)	-
(125)	-	-	-	(125)	-	(163)	-	-	-	(163)	-
1,233	509	-	396	116	212	1,594	985	-	216	198	195

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					31 במרס 2015 (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
778	-	494	234	50	1,639	-	632	650	357
18,496	4,246	7,481	2,599	4,170	15,181	3,343	7,118	2,836	1,884
79,514	184	955	18,742	59,633	94,065	221	1,161	24,244	68,439
104,863	-	1,012	4,052	99,799	103,941	-	1,915	9,377	92,649
329	-	39	121	169	516	-	119	195	202
203,980	4,430	9,981	25,748	163,821	215,342	3,564	10,945	37,302	163,531

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

כאמור לעיל, בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 7 בנובמבר 2014, החל מהדוח הכספי לשנת 2015, הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. הגילוי המלא בהתאם למגזרי פעילות פיקוחיים נכלל לראשונה במסגרת דוחות כספיים אלו.

ב. 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.
- **מגזר ניהול פיננסי** - יכלול את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; פעילות ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פקדונות בממשלות ושל ממשלות; פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים; אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
- **מגזר אחר** - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.
- **נכסים בניהול** - לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)							
פעילות ישראל							
מסך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
במיליוני ש"ח							
544	27	4	84	31	138	1	259
21	5	3	1	1	3	2	6
523	22	1	83	30	135	(1)	253
-	1	9	(11)	(1)	(7)	7	2
523	23	10	72	29	128	6	255
368	39	43	33	13	80	14	146
891	62	53	105	42	208	20	401
(67)	-	(1)	(51)	(2)	(25)	(1)	13
690	28	38	65	24	152	13	370
268	34	16	91	20	81	8	18
118	16	7	41	9	36	3	6
150	18	9	50	11	45	5	12
10	10	-	-	-	-	-	-
160	28	9	50	11	45	5	12
(13)	(1)	-	(1)	(1)	(2)	-	(8)
147	27	9	49	10	43	5	4
126,748	52,964	680	17,874	3,755	14,086	52	37,337
433	433	-	-	-	-	-	-
73,784	-	680	17,874	3,755	14,086	52	37,337
74,945	-	638	18,163	3,867	14,234	68	37,975
758	-	9	366	58	225	-	100
238	-	1	1	1	24	-	211
118,941	14,253	21,979	9,954	4,866	16,751	7,930	43,208
104,688	-	21,979	9,954	4,866	16,751	7,930	43,208
103,069	-	21,038	11,292	4,902	15,236	7,752	42,849
74,069	9,423	1,005	17,646	4,364	14,744	159	26,728
74,274	9,400	1,036	17,840	4,447	15,478	200	25,873
287,467	-	200,885	23,766	3,918	10,202	13,421	35,275
466	-	4	74	28	125	-	235
52	-	6	3	2	8	6	27
5	23	-	(5)	(1)	(5)	-	(7)
523	23	10	72	29	128	6	255

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)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)				
פעילות חו"ל				
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח				
547	3	-	3	הכנסות רבית מחיצוניים
21	-	-	-	הוצאות רבית מחיצוניים
				הכנסות רבית, נטו
526	3	-	3	- מחיצוניים
-	-	-	-	- בינמגזרי
526	3	-	3	סך הכנסות רבית, נטו
373	5	-	5	הכנסות שאינן מרבית
899	8	-	8	סך הכנסות
(67)	-	-	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
698	8	-	8	הוצאות תפעוליות ואחרות
268	-	-	-	רווח לפני מסים
118	-	-	-	הפרשה למסים על הרווח
150	-	-	-	רווח לאחר מסים
10	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
160	-	-	-	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(13)	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
147	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
127,112	364	323	41	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
433	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
74,148	364	323	41	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
75,321	376	333	43	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
758	-	-	-	יתרת חובות פגומים
238	-	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
119,771	830	-	830	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
105,518	830	-	830	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
103,853	784	-	784	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
74,727	658	583	75	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽³⁾
74,932	658	583	75	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
287,467	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
466	-	-	-	פיצול הכנסות רבית נטו
55	3	-	3	- מרווח מפעילות מתן אשראי
5	-	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
526	3	-	3	- אחר
				סך הכל הכנסות רבית, נטו

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)							
פעילות ישראל							
סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
במיליוני ש"ח							
379	12	4	85	29	128	1	120
(63)	(40)	(2)	(2)	(1)	(4)	(1)	(13)
442	52	6	87	30	132	2	133
-	(49)	3	(6)	(1)	(5)	2	56
442	3	9	81	29	127	4	189
428	68	47	37	16	88	15	157
870	71	56	118	45	215	19	346
12	-	1	7	(7)	1	-	10
638	15	35	71	22	141	13	341
220	56	20	40	30	73	6	(5)
94	22	9	18	13	32	2	(2)
126	34	11	22	17	41	4	(3)
8	8	-	-	-	-	-	-
134	42	11	22	17	41	4	(3)
(10)	(5)	-	(1)	(1)	(2)	-	(1)
124	37	11	21	16	39	4	(4)
117,776	48,194	686	17,142	3,616	13,744	50	34,344
433	433	-	-	-	-	-	-
69,582	-	686	17,142	3,616	13,744	50	34,344
71,225	-	957	17,727	3,736	14,195	47	34,563
788	-	-	243	42	371	-	132
225	-	-	-	-	6	-	219
109,798	14,610	19,799	10,549	4,481	16,101	6,089	38,169
95,188	-	19,799	10,549	4,481	16,101	6,089	38,169
96,189	-	21,340	10,267	4,553	15,801	7,238	36,990
72,883	8,996	1,392	17,977	4,427	15,256	148	24,687
74,815	10,100	1,620	18,256	4,437	15,992	177	24,233
294,799	-	198,993	24,531	4,045	11,949	13,023	42,258
400	-	4	81	28	122	-	165
52	-	6	4	2	8	4	28
(10)	3	(1)	(4)	(1)	(3)	-	(4)
442	3	9	81	29	127	4	189

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)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)			
פעילות חו"ל			
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח			
382	3	-	3
(62)	1	-	1
444	2	-	2
-	-	-	-
444	2	-	2
438	10	-	10
882	12	-	12
12	-	-	-
649	11	-	11
221	1	-	1
94	-	-	-
127	1	-	1
8	-	-	-
135	1	-	1
(10)	-	-	-
125	1	-	1
118,171	395	315	80
433	-	-	-
69,977	395	315	80
71,595	370	295	75
788	-	-	-
225	-	-	-
110,970	1,172	-	1,172
96,360	1,172	-	1,172
97,277	1,088	-	1,088
73,541	658	525	133
75,473	658	525	133
294,799	-	-	-
400	-	-	-
54	2	-	2
(10)	-	-	-
444	2	-	2

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (לא מבוקר)								
פעילות ישראל								
מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות ישראל	סך הכל פעילות ישראל	
במיליוני ש"ח								
2,247	150	21	355	130	579	2	1,010	הכנסות רבית מחיצוניים
307	146	25	14	8	30	14	70	הוצאות רבית מחיצוניים
								הכנסות רבית, נטו
1,940	4	(4)	341	122	549	(12)	940	- מחיצוניים
-	203	43	(49)	(6)	(39)	27	(179)	- בינמגזרי
1,940	207	39	292	116	510	15	761	סך הכנסות רבית, נטו
1,514	152	183	135	59	340	53	592	הכנסות שאינן מרבית
3,454	359	222	427	175	850	68	1,353	סך הכנסות
18	-	-	(11)	(4)	(13)	(2)	48	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,674	70	145	279	92	609	52	1,427	הוצאות תפעוליות ואחרות
762	289	77	159	87	254	18	(122)	רווח (הפסד) לפני מסים
326	126	34	69	37	106	7	(53)	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
436	163	43	90	50	148	11	(69)	רווח (הפסד) לאחר מסים
38	38	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
474	201	43	90	50	148	11	(69)	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	(8)	-	(3)	(2)	(11)	-	(8)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
442	193	43	87	48	137	11	(77)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
121,702	51,456	828	16,221	3,646	13,917	47	35,587	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
423	423	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
70,246	-	828	16,221	3,646	13,917	47	35,587	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
73,026	-	781	16,971	3,682	14,215	56	37,321	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
764	-	2	383	31	264	-	84	יתרת חובות פגומים
234	-	-	1	1	17	6	209	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
113,800	15,534	20,942	9,441	4,641	16,784	6,667	39,791	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
98,266	-	20,942	9,441	4,641	16,784	6,667	39,791	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
102,378	-	20,440	10,842	4,973	16,800	7,598	41,725	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
74,192	10,068	1,087	17,448	4,355	15,191	158	25,885	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
74,231	10,099	991	17,125	4,167	15,477	179	26,193	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
302,168	-	209,230	23,766	4,019	11,621	21,821	31,711	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
1,462	-	18	303	113	507	1	520	פיצול הכנסות רבית נטו
183	-	23	13	8	27	14	98	- מרווח מפעילות מתן אשראי
295	207	(2)	(24)	(5)	(24)	-	143	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
1,940	207	39	292	116	510	15	761	- אחר
								סך הכל הכנסות רבית, נטו

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)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנסתיימה				
ביום 31 בדצמבר 2015 (לא מבוקר)				
פעילות חו"ל				
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח				
2,260	13	-	13	הכנסות רבית מחיצוניים
307	-	-	-	הוצאות רבית מחיצוניים
				הכנסות רבית, נטו
1,953	13	-	13	- מחיצוניים
-	-	-	-	- בינמגזרי
1,953	13	-	13	סך הכנסות רבית, נטו
1,541	27	-	27	הכנסות שאינן מרבית
3,494	40	-	40	סך הכנסות
18	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,710	36	-	36	הוצאות תפעוליות ואחרות
766	4	-	4	רווח לפני מסים
326	-	-	-	הפרשה למסים על הרווח
440	4	-	4	רווח לאחר מסים
38	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
478	4	-	4	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
446	4	-	4	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
122,079	377	326	51	יתרה ממוצעת של נכסים
423	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה
70,623	377	326	51	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
73,379	353	305	48	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
764	-	-	-	יתרת חובות פגומים
234	-	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
114,837	1,037	-	1,037	יתרה ממוצעת של התחייבויות
99,303	1,037	-	1,037	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
103,262	884	-	884	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
74,863	671	580	91	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
74,902	671	580	91	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
302,168	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
				פיצול הכנסות רבית נטו
1,462	-	-	-	- מרווח מפעילות מתן אשראי
196	13	-	13	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
295	-	-	-	- אחר
1,953	13	-	13	סך הכל הכנסות רבית, נטו

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

הגדרות

מידע על מגזרי פעילות

- קבוצת הבנק הבינלאומי הראשון מחלקת את מקורות ההכנסה שלה למגזרי הפעילות הבאים, שכל אחד מהם מהווה מרכז רווח.
- **מגזר הבנקאות העסקית** - המגזר העסקי מתמחה במתן שירותים פיננסיים לתאגידים גדולים בישראל, כאשר מתן אשראי מהווה את עיקר פעילות המגזר. הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם חברות גדולות ובינוניות, לרבות גופים הקשורים להן, אשר היקף החבות הכולל שלהם הינו 40 מיליון ש"ח ומעלה ו/או מחזור הכנסות מעל 200 מיליון ש"ח, גופים עסקיים ומוסדיים גדולים הפעילים בשוקי ההון.
 - **מגזר הבנקאות הפרטית** - המגזר משרת לקוחות ישראלים ותושבי חוץ, בעלי עושר פיננסי בינוני-גבוה. הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות פרטיים של הבנק, שרובם בעלי תיק השקעות של 200 אלפי ש"ח ומעלה, וכן את לקוחות פיבי בנק (שוויץ).
 - **מגזר הבנקאות המסחרית** - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות הבנק בסדר גודל בינוני, רובם עם היקפי חבות של 5 עד 40 מיליון ש"ח ו/או מחזור הכנסות של 25 עד 200 מיליון ש"ח. בנוסף, כולל המגזר את לקוחות חברות הבנות שסממני הפעילות של רובם אופייניים לאלו של מגזר הבנקאות המסחרית כהגדרתו בבנק.
 - **מגזר משקי הבית** - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות פרטיים רובם בעלי תיק השקעות של עד 200 אלפי ש"ח בבנק. בנוסף, כולל המגזר את לקוחות חברות הבנות, שסממני הפעילות של רובם אופייניים לאלו של מגזר משקי הבית כהגדרתו בבנק.
 - **מגזר העסקים הקטנים** - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם חברות ועסקים בהיקף חבות של עד 5 מיליון ש"ח בבנק. בנוסף, כולל המגזר את לקוחות חברות הבנות, שסממני הפעילות של רובם אופייניים לאלו של מגזר העסקים הקטנים כהגדרתו בבנק.
 - **מגזר הניהול הפיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים והתחייבויות של הבנק - לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את הפער בין השווי ההוגן לבין השווי על בסיס צבירה של מכשירים פיננסיים נגזרים, ואת התוצאות מניהול תיק הנוסטרו, לרבות פעולות מול בנקים ובנק ישראל. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כ.א.ל.

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)							
סך הכל	ניהול פיננסי	מסחרי	עסקי	עסקים קטנים	משקי בית	פרטי	
526	20	75	101	65	251	14	הכנסות רבית, נטו
-	-	(6)	(6)	-	(11)	23	- מחיצוניים - בינמגזרי
526	20	69	95	65	240	37	הכנסות רבית, נטו
373	39	24	87	42	93	88	הכנסות שאינן מרבית - מחיצוניים
899	59	93	182	107	333	125	סך כל ההכנסות
(67)	-	(18)	(54)	(1)	7	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
698	26	60	116	84	284	128	- מחיצוניים
268	33	51	120	24	42	(2)	רווח (הפסד) לפני מסים
118	14	23	54	11	20	(1)	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
150	19	28	69	13	22	(1)	רווח (הפסד) לאחר מסים
10	10	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווחים של חברה כלולה
160	29	28	69	13	22	(1)	רווח (הפסד) נקי
(13)	-	(3)	-	(1)	(9)	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
147	29	25	69	12	13	(1)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
8.5%	19.4%	10.8%	12.7%	11.5%	2.2%	(1.6%)	תשואה להון (אחוז רווח נקי מזההון הממוצע)
127,112	53,583	8,898	21,187	4,845	34,362	4,237	יתרה ממוצעת של נכסים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר) *							
סך הכל	ניהול פיננסי	מסחרי	עסקי	עסקים קטנים	משקי בית	פרטי	
444	45	64	113	66	133	23	הכנסות רבית, נטו
-	(43)	1	(8)	(3)	40	13	- מחיצוניים - בינמגזרי
444	2	65	105	63	173	36	הכנסות רבית, נטו
438	74	26	89	46	103	100	הכנסות שאינן מרבית - מחיצוניים
882	76	91	194	109	276	136	סך כל ההכנסות
12	-	(2)	(3)	6	9	2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
649	23	57	98	84	263	124	- מחיצוניים
221	53	36	99	19	4	10	רווח לפני מסים
94	24	16	40	8	2	4	הפרשה למסים על הרווח
127	29	20	59	11	2	6	רווח לאחר מסים
8	8	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווחים של חברה כלולה
135	37	20	59	11	2	6	רווח נקי
(10)	(5)	(2)	-	(1)	(2)	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
125	32	18	59	10	-	6	המיוחס לבעלי מניות הבנק
7.5%	24.0%	9.0%	10.6%	8.7%	(0.2%)	5.3%	תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
118,171	48,915	8,470	20,473	4,998	31,225	4,090	יתרה ממוצעת של נכסים

* סווג מחדש.

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)							המאוחד
סך הכל	ניהול פיננסי	מסחרי	עסקי	עסקים קטנים	משקי בית	פרטי	
1,953	38	294	408	263	890	60	הכנסות רבית, נטו
-	186	(35)	(27)	(8)	(195)	79	- מחיצוניים
1,953	224	259	381	255	695	139	- בינמגזרי
1,541	133	105	363	175	404	361	הכנסות רבית, נטו
3,494	357	364	744	430	1,099	500	הכנסות שאינן מרבית
18	-	13	(52)	9	46	2	- מחיצוניים
2,710	86	237	428	371	1,082	506	סך כל ההכנסות
766	271	114	368	50	(29)	(8)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
326	115	51	149	24	(10)	(3)	הוצאות תפעוליות ואחרות
440	156	63	219	26	(19)	(5)	- מחיצוניים
38	38	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לפני מסים
478	194	63	219	26	(19)	(5)	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח
(32)	(8)	(9)	-	(3)	(12)	-	רווח (הפסד) לאחר מסים
446	186	54	219	23	(31)	(5)	חלק הבנק ברווחים של חברה כלולה
6.5%	31.9%	6.2%	9.9%	4.8%	(1.3%)	(1.0%)	רווח (הפסד) נקי
122,079	52,382	8,152	19,321	4,956	32,507	4,761	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי מניות הבנק
							תשואה להון (אחוז רווח נקי ממהון הממוצע)
							יתרה ממוצעת של נכסים

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 שנסתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
824	-	824	207	119	498
(38)	-	(38)	9	3	(50)
(57)	-	(57)	(36)	(1)	(20)
58	-	58	36	-	22
1	-	1	-	(1)	2
787	-	787	216	121	450
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
85	-	85	15	-	70
(29)	-	(29)	(1)	-	(28)
56	-	56	14	-	42
843	-	843	230	121	492

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
876	-	876	210	132	534
37	-	37	5	1	31
(127)	-	(127)	(22)	(10)	(95)
63	-	63	19	-	44
(64)	-	(64)	(3)	(10)	(51)
849	-	849	212	123	514
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
120	-	120	14	-	106
(25)	-	(25)	-	-	(25)
95	-	95	14	-	81
944	-	944	226	123	595

(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⁽⁴⁾ בגינם היא חושבה:

31 במרס 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
36,831	3,458	33,373	412	-	32,961	יתרת חוב רשומה של חובות: (1) שנבדקו על בסיס פרטני שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל חובות
41,948	-	41,948	16,744	20,612	4,592	
20,922	-	20,922	-	20,612	310	
78,779	3,458	75,321	17,156	20,612	37,553	
423	-	423	18	-	405	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: (1) שנבדקו על בסיס פרטני שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
364	-	364	198	121	45	
122	-	122	-	(2)121	1	
787	-	787	216	121	450	

31 במרס 2015 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
37,939	4,375	33,564	425	-	(4)33,139	יתרת חוב רשומה של חובות: (1) שנבדקו על בסיס פרטני שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל חובות
38,031	-	38,031	15,481	18,606	3,944	
18,923	-	18,923	-	18,606	317	
75,970	4,375	71,595	15,906	18,606	37,083	
503	-	503	37	-	466	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: (1) שנבדקו על בסיס פרטני שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
346	-	346	175	123	48	
124	-	124	-	(2)123	1	
849	-	849	212	123	514	

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⁽⁴⁾ בגינם היא חושבה: (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)							
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי ⁽³⁾	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור			
							יתרת חוב רשומה של חובות: (1)
36,772	4,280	32,492	426	-	32,066		שנבדקו על בסיס פרטני
40,887	-	40,887	16,473	20,032	4,382		שנבדקו על בסיס קבוצתי
20,414	-	20,414	-	20,032	382		מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
77,659	4,280	73,379	16,899	20,032	36,448		סך הכל חובות
							הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: (1)
464	-	464	15	-	449		שנבדקו על בסיס פרטני
360	-	360	192	119	49		שנבדקו על בסיס קבוצתי
120	-	120	-	119 ⁽²⁾	1		מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
824	-	824	207	119	498		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 77 מיליון ש"ח (31.3.15 - 68 מיליון ש"ח, 31.12.15 - 74 מיליון ש"ח).
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 2,147 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.15 - 1,887 מיליון ש"ח, 31.12.15 - 2,256 מיליון ש"ח).
 (4) הוצג מחדש בגין שינוי במדיניות החשבונאית בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה. ראה באור 4.ד.1.

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 במרס 2016 (לא מבוקר)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
2	1	3,494	73	18	3,403	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	4,373	28	21	4,324	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	3	7,303	12	14	7,277	שרותים פיננסיים
43	23	21,346	522	497	20,327	מסחרי - אחר
51	27	36,516	635	550	35,331	סך הכל מסחרי
156	176	20,612	20	177 ⁽⁶⁾	20,415	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
47	35	17,113	82	205	16,826	אנשים פרטיים - אחר
254	238	74,241	737	932	72,572	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	1,228	-	-	1,228	בנקים בישראל
-	-	645	-	-	645	ממשלת ישראל
254	238	76,114	737	932	74,445	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	233	13	-	220	בינוי ונדל"ן
-	-	804	8	-	796	מסחרי אחר
-	-	1,037	21	-	1,016	סך הכל מסחרי
-	-	43	-	-	43	אנשים פרטיים
-	-	1,080	21	-	1,059	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	1,585	-	-	1,585	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	2,665	21	-	2,644	סך הכל פעילות בחו"ל
254	238	75,321	758	932	73,631	סך הכל ציבור
-	-	2,813	-	-	2,813	סך הכל בנקים
-	-	645	-	-	645	סך הכל ממשלות
254	238	78,779	758	932	77,089	סך הכל

- (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 שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן 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 98 מיליון ש"ח (31.3.15 - 427 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 7 מיליון ש"ח (31.3.15 - 7 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.
- (7) הוצג מחדש בגין שינוי במדיניות החשבונאית בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה. ראה באור 4.ד.1.

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)

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 במרס 2015 (לא מבוקר)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	
					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 - פעילויות 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 - פעילויות בחו"ל
					בנקים בחו"ל
					ממשלות בחו"ל
					סך הכל פעילות בחו"ל
					סך הכל ציבור
					סך הכל בנקים
					סך הכל ממשלות
					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

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
5	2	3,285	47	49	3,189	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	4,160	60	4	4,096	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
9	1	7,400	25	17	7,358	שרותים פיננסיים
32	18	20,955	524	530	19,901	מסחרי - אחר
47	21	35,800	656	600	34,544	סך הכל מסחרי
168	182	20,032	10	184 ⁽⁶⁾	19,838	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
50	31	16,851	75	204	16,572	אנשים פרטיים - אחר
265	234	72,683	741	988	70,954	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	1,362	-	-	1,362	בנקים בישראל
-	-	669	-	-	669	ממשלת ישראל
265	234	74,714	741	988	72,985	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	138	14	-	124	בינוי ונדל"ן
-	-	510	9	-	501	מסחרי אחר
-	-	648	23	-	625	סך הכל מסחרי
-	-	48	-	-	48	אנשים פרטיים
-	-	696	23	-	673	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	2,249	-	-	2,249	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	2,945	23	-	2,922	סך הכל פעילות בחו"ל
265	234	73,379	764	988	71,627	סך הכל ציבור
-	-	3,611	-	-	3,611	סך הכל בנקים
-	-	669	-	-	669	סך הכל ממשלות
265	234	77,659	764	988	75,907	סך הכל

- (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 שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן 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 97 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 7 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)
(במילוני ש"ח)

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 כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות רבית) לאחר 90 ימי פיגור. 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:

31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
					בינוי ונדל"ן - בינוי
790	73	51	19	22	
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
470	28	28	-	-	
					שרותים פיננסיים
323	12	11	-	1	
					מסחרי - אחר
2,379	522	125	193	397	
3,962	635	215	212	420	סך הכל מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
20	20	20	-	-	
					אנשים פרטיים - אחר
155	82	71	9	11	
4,137	737	306	221	431	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	
					ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	
4,137	737	306	221	431	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
					בינוי ונדל"ן
13	13	-	3	13	
					מסחרי אחר
79	8	-	-	8	
					סך הכל מסחרי
92	21	-	3	21	
					אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	
92	21	-	3	21	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
					בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	
					ממשלות בחו"ל
-	-	-	-	-	
92	21	-	3	21	סך הכל פעילות בחו"ל
4,229	758	306	224	452	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,229	758	306	224	452	סך הכל
					מזה:
	709	257	224	452	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	228	208	9	20	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(4) הוצג מחדש בגין שינוי במדיניות החשבונאית בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה. ראה באור 4.ד.1.

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 במרס 2015 (לא מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
729	55	34 ⁽⁴⁾	14	21	בינוי ונדל"ן - בינוי
491	67	63	2	4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
333	6	6	-	-	שרותים פיננסיים
2,360	459	163 ⁽⁴⁾	136	296	מסחרי - אחר
3,913	587	266	152	321	סך הכל מסחרי
21	21	21	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
406	113	81	30	32	אנשים פרטיים - אחר
4,340	721	368	182	353	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,340	721	368	182	353	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
56	31	-	12	31	בינוי ונדל"ן
90	10	-	-	10	מסחרי אחר
146	41	-	12	41	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
146	41	-	12	41	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
146	41	-	12	41	סך הכל פעילות בחו"ל
4,486	762	368	194	394	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,486	762	368	194	394	סך הכל
					מזה:
	663	271 ⁽⁴⁾	194	392	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	237	211	12	26	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 2015 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
743	47	36	6	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
488	60	60	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
381	25	23	1	2	שרותים פיננסיים
2,234	524	110	180	414	מסחרי - אחר
3,846	656	229	187	427	סך הכל מסחרי
10	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
146	75	67	7	8	אנשים פרטיים - אחר
4,002	741	306	194	435	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,002	741	306	194	435	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
14	14	-	3	14	בינוי ונדל"ן
85	9	-	-	9	מסחרי אחר
99	23	-	3	23	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
99	23	-	3	23	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
99	23	-	3	23	סך הכל פעילות בחו"ל
4,101	764	306	197	458	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,101	764	306	197	458	סך הכל
					מזה:
	715	257	197	458	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	229	203	15	26	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת 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 31 במרס					
2015			2016		
			(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					
-	-	81 ⁽⁵⁾	-	-	55
-	-	49	-	-	43
-	-	8	-	-	17
1	1	463 ⁽⁵⁾	-	-	492
1	1	601	-	-	607
-	-	19	-	-	15
-	-	113	-	1	64
1	1	733	-	1	686
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	1	733	-	1	686
סך הכל מסחרי					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	32	-	-	14
-	-	10	-	-	8
-	-	42	-	-	22
-	-	-	-	-	-
-	-	42	-	-	22
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	42	-	-	22
סך הכל מסחרי					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלת בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
1	1	775	-	1	708
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	1 ⁽⁴⁾	775	-	1 ⁽⁴⁾	708

- (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 16 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015 - 18 מיליון ש"ח).
- (5) הוצג מחדש בגין שינוי במדיניות החשבונאית בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה. ראה באור 4.ד.1.

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

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
18	1	-	-	17	בינוי ונדל"ן - בינוי
9	1	-	-	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	-	-	4	שרותים פיננסיים
115	12	-	-	103	מסחרי - אחר
147	15	-	-	132	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
73	13	-	-	60	אנשים פרטיים - אחר
220	28	-	-	192	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
220	28	-	-	192	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	סך הכל פעילות בחו"ל
228	28	-	-	200	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
228	28	-	-	200	סך הכל

(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)

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
10	2	-	-	8	בינוי ונדל"ן - בינוי
10	4	-	-	6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	-	-	2	שרותים פיננסיים
141	27	-	-	114	מסחרי - אחר
164	34	-	-	130	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
63	9	-	-	54	אנשים פרטיים - אחר
227	43	-	-	184	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
227	43	-	-	184	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
10	-	-	-	10	מסחרי אחר
10	-	-	-	10	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
10	-	-	-	10	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
10	-	-	-	10	סך הכל פעילות בחו"ל
237	43	-	-	194	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
237	43	-	-	194	סך הכל

(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)

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)									
יתרת חוב רשומה									
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)				
					פעילות לווים בישראל				
					ציבור - מסחרי				
14	1	-	-	13	בינוי ונדל"ן - בינוי				
10	2	-	-	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
5	1	-	-	4	שרותים פיננסיים				
122	14	-	-	108	מסחרי - אחר				
151	18	-	-	133	סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
69	11	-	-	58	אנשים פרטיים - אחר				
220	29	-	-	191	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל				
-	-	-	-	-	בנקים בישראל				
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל				
220	29	-	-	191	סך הכל פעילות בישראל				
					פעילות לווים בחו"ל				
					ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן				
9	-	-	-	9	מסחרי אחר				
9	-	-	-	9	סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים				
9	-	-	-	9	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל				
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל				
9	-	-	-	9	סך הכל פעילות בחו"ל				
229	29	-	-	200	סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות				
229	29	-	-	200	סך הכל				

(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 שנתיימו ביום 31 במרס						
2015			2016			
			(לא מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
						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

(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):

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾							
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס							
2015		2016					
(לא מבוקר)							
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	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.

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

(3) החל מהדוחות לשנת 2015 מיישם הבנק עדכון לקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, אשר מחייב, בין היתר, כי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי שאורגנו מחדש ואורגנו מחדש שכשל יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 במרס 2016 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,248	8,964	420	14,456
654	4,046	116	6,013
21	79	5	143
1,923	13,089	541	20,612

שיעבוד ראשון:
שיעור המימון - עד 60%
שיעור המימון - מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

31 במרס 2015 (לא מבוקר)*			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,407	8,531	558	12,970
684	3,961	149	5,539
5	54	6	97
2,096	12,546	713	18,606

שיעבוד ראשון:
שיעור המימון - עד 60%
שיעור המימון - מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,076	8,792	435	14,017
607	4,010	116	5,903
9	61	5	112
1,692	12,863	556	20,032

שיעבוד ראשון:
שיעור המימון - עד 60%
שיעור המימון - מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

* הוצג מחדש.

** 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. מידי רבעון נבדקת ההפרשה הקבוצתית המינימלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול ההפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי ההפרשה הקבוצתית גבוהה מההפרשה הנדרשת על פי LTV.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31.12.15	31.3.15	31.3.16	31.12.15	31.3.15	31.3.16	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
-	-	-	130	157	267	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
11	10	9	972	929	1,019	- אשראי תעודות
14	14	6	2,614	2,462	2,867	- ערבויות להבטחת אשראי
22	28	13	3,529	3,593	3,586	- ערבויות לרוכשי דירות
-	1	-	32,967	29,743	33,926	- ערבויות והתחייבויות אחרות
21	13	17	12,400	11,528	10,948	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
4	13	2	2,755	4,496	3,952	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
5	4	4	6,509	6,188	5,856	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	110	135	115	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	1	-	254	301	187	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
8	11	5	1,513	2,103	1,474	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות
						עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי:
-	-	-	104	101	102	- ערבויות (כולל לבתי משפט בקשר לתביעות העלולות להתהוות בעקבות אירועים מסוימים) וכתבי שיפוי ⁽²⁾

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה 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 שדחתה התביעה נגדם או שבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	איוח	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
29,336	-	297	253	1,542	110	27,134
16,599	217	115	470	7,070	1,704	7,023
726	-	-	-	-	-	726
74,534	575	385	1,268	3,896	11,016	57,394
645	-	-	-	-	618	27
450	450	-	-	-	-	-
1,206	1,206	-	-	-	-	-
255	255	-	-	-	-	-
1,872	753	78	95	164	51	731
985	287	12	-	11	34	641
126,608	3,743	887	2,086	12,683	13,533	93,676
103,853	585	1,478	3,655	17,907	6,244	73,984
1,624	-	27	55	414	-	1,128
669	-	1	2	74	303	289
5,697	-	-	-	-	4,928	769
2,041	741	67	126	235	36	836
4,916	298	13	5	56	161	4,383
118,800	1,624	1,586	3,843	18,686	11,672	81,389
7,808	2,119	(699)	(1,757)	(6,003)	1,861	12,287
-	-	(393)	-	-	-	393
-	-	977	1,856	6,286	(430)	(8,689)
-	-	(1)	(115)	(452)	-	568
-	-	-	(15)	225	-	(210)
7,808	2,119	(116)	(31)	56	1,431	4,349
-	-	(1)	(163)	(421)	-	585
-	-	5	(85)	774	-	(694)

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 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 הצמדה.

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

31 במרס 2015 (לא מבוקר)							
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	
נכסים							
29,314	-	457	669	2,880	208	25,100	מזומנים ופקדונות בבנקים
13,614	268	211	1,058	3,548	2,212	6,317	ניירות ערך
479	-	-	-	-	-	479	ניירות ערך שנשאלו
70,746	465	400	859	4,231	12,037	52,754 ⁽⁴⁾	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
669	-	-	-	-	618	51	אשראי לממשלה
404	404 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	השקעה בחברה כלולה
1,230	1,230	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
313	313	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
2,452	757	60	48	1,066	60	461	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,084	195	9	6	6	62	806 ⁽⁴⁾	נכסים אחרים
120,305	3,632	1,137	2,640	11,731	15,197	85,968	סך כל הנכסים
התחייבויות							
97,277	473	1,557	3,988	18,519	7,650	65,090	פקדונות הציבור
1,271	-	9	31	211	-	1,020	פקדונות מבנקים
538	-	1	3	71	15	448	פקדונות הממשלה
6,106	-	-	-	-	5,336	770	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,373	748	65	67	875	70	548	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,267	210	50	6	44	527	4,430	התחייבויות אחרות
112,832	1,431	1,682	4,095	19,720	13,598	72,306	סך כל ההתחייבויות
7,473	2,201	(545)	(1,455)	(7,989)	1,599	13,662	ה פ ר ש
-	-	(379)	-	-	-	379	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	819	1,334	6,694	(945)	(7,902)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	14	80	618	-	(712)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	1	54	864	-	(919)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
7,473	2,201	(90)	13	187	654	4,508	סך הכל כללי
-	-	16	261	950	-	(1,227)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	1	580	3,032	-	(3,613)	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 הצמדה.

(4) יישום לראשונה של תקנים חשבונאיים והוראות המפקח על הבנקים. ראה באור 4.ד.1.

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	איוח	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
30,727	-	382	483	1,907	113	27,842
16,439	261	115	466	7,027	1,655	6,915
353	-	-	-	-	-	353
72,555	631	308	1,153	3,855	10,700	55,908
669	-	-	-	-	618	51
438	438	-	-	-	-	-
1,229	1,229	-	-	-	-	-
272	272	-	-	-	-	-
1,636	861	29	75	339	53	279
1,158	328	9	-	17	102	702
125,476	4,020	843	2,177	13,145	13,241	92,050
103,262	640	1,430	3,583	20,122	7,095	70,392
1,565	-	12	30	223	-	1,300
511	-	1	3	65	90	352
5,862	-	-	-	-	5,082	780
1,659	851	21	86	343	60	298
4,954	343	15	6	61	212	4,317
117,813	1,834	1,479	3,708	20,814	12,539	77,439
7,663	2,186	(636)	(1,531)	(7,669)	702	14,611
-	-	(394)	-	-	-	394
-	-	903	1,739	7,400	(505)	(9,537)
-	-	1	(207)	(19)	-	225
-	-	-	(3)	406	-	(403)
7,663	2,186	(126)	(2)	118	197	5,290
-	-	1	(291)	(51)	-	341
-	-	1	(107)	1,725	-	(1,619)

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 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 הצמדה.

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

31 במרס 2016 (לא מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
29,335	196	28,553	586	29,336
16,655	128	8,151	8,376	16,599
726	-	726	-	726
75,490	71,730	993	2,767	74,534
631	604	27	-	645
1,872	360	652	860	1,872
424	163	-	261	424
125,133	73,181	39,102	12,850	124,136 ⁽³⁾
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				
104,143	14,723	87,220	2,200	103,853
1,621	108	1,513	-	1,624
690	99	285	306	669
6,006	1,010	-	4,996	5,697
2,041	44	1,146	851	2,041
3,860	2,422	994	444	3,861
118,361	18,406	91,158	8,797	117,745 ⁽³⁾
36	36	-	-	36
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

- (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 20,078 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,003 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).
 למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.ד.14.

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

31 במרס 2015 (לא מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
29,310	267	28,450	593	29,314
13,686	139	5,219	8,328	13,614
479	-	479	-	479
71,768	⁽⁴⁾ 67,158	1,846	2,764	⁽⁴⁾ 70,746
663	612	51	-	669
2,452	681	908	863	2,452
332	162	-	170	332
118,690	69,019	36,953	12,718	⁽³⁾ 117,606
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך ⁽²⁾				
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				
97,784	11,382	83,820	2,582	97,277
1,313	70	1,243	-	1,271
564	112	340	112	538
6,631	1,252	-	5,379	6,106
2,373	89	1,413	871	2,373
4,109	1,531	1,846	732	4,109
112,774	14,436	88,662	9,676	⁽³⁾ 111,674
34	34	-	-	34

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (4) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 17,993 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,808 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
- (4) יישום לראשונה של תקנים חשבונאיים והוראות המפקח על הבנקים. ראה באור 4.ד.1.

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
30,741	128	30,010	603	30,727
16,489	128	8,113	8,248	16,439
353	-	353	-	353
73,158	69,381	1,941	1,836	72,555
651	599	52	-	669
1,636	278	400	958	1,636
436	119	-	317	436
123,464	70,633	40,869	11,962	122,815 ⁽³⁾
103,509	14,919	87,006	1,584	103,262
1,568	25	1,543	-	1,565
531	102	269	160	511
6,141	1,088	-	5,053	5,862
1,659	68	633	958	1,659
3,971	1,535	1,941	495	3,973
117,379	17,737	91,392	8,250	116,832 ⁽³⁾
34	34	-	-	34

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

- (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 19,180 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 3,908 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).
 למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.

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 התמודדויות 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 ח'. 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.

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

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן 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 הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבית). תקבולים אלו הונו 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 הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון 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 הפרשות 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 הוגן 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 וכו'ב).

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

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					נכסים
					ניירות ערך זמינים למכירה:
7,486	-	-	1,804	5,682	אגרות חוב מילוות ממשלתיים בישראל
2,742	-	-	2,742	-	אגרות חוב מילוות ממשלתיים זרים
401	-	-	-	401	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,940	-	-	1,940	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
562	-	-	562	-	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
789	-	-	245	544	אגרות חוב של אחרים בישראל
316	-	-	316	-	אגרות חוב של אחרים זרים
89	-	-	12	77	מניות של אחרים
14,325	-	-	7,621	6,704	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
					ניירות ערך למסחר:
797	-	-	-	797	אגרות חוב מילוות ממשלתיים בישראל
27	-	-	-	27	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
29	-	-	-	29	אגרות חוב של אחרים בישראל
853	-	-	-	853	סך הכל ניירות ערך למסחר
2,767	-	-	-	2,767	אשראי בגין השאלת ניירות ערך
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
31	-	31	-	-	חוזי רבית שקל-מדד
254	-	10	238	6	חוזי רבית אחרים
832	-	319	400	113	חוזי מטבע חוץ
751	-	-	13	738	חוזי מניות
4	-	-	1	3	חוזי סחורות ואחרים
1,872	-	360	652	860	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
261	-	-	-	261	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
20,078	-	360	8,273	11,445	סך הכל נכסים
					התחייבויות
2,200	-	-	-	2,200	פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
306	-	-	-	306	פקדונות הממשלה
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
8	-	8	-	-	חוזי רבית שקל-מדד
402	-	-	396	6	חוזי רבית אחרים
889	-	36	749	104	חוזי מטבע חוץ
751	-	-	13	738	חוזי מניות
3	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
2,053	-	44	1,158	851	סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					התחייבויות אחרות
261	-	-	-	261	התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
183	-	-	-	183	מכירת ניירות ערך בחסר
444	-	-	-	444	סך הכל התחייבויות אחרות
5,003	-	44	1,158	3,801	סך הכל התחייבויות

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

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

31 במרס 2015 (לא מבוקר)					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					נכסים
					ניירות ערך זמינים למכירה:
7,293	-	-	1,483	5,810	אגרות חוב מילות ממשלתיים בישראל
132	-	-	132	-	אגרות חוב מילות ממשלתיים זרים
536	-	-	-	536	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,913	-	-	1,913	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
567	-	-	567	-	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
1,023	-	-	255	768	אגרות חוב של אחרים בישראל
163	-	-	163	-	אגרות חוב של אחרים זרים
129	-	-	23	106	מניות של אחרים
11,756	-	-	4,536	7,220	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
					ניירות ערך למסחר:
508	-	-	-	508	אגרות חוב מילות ממשלתיים בישראל
50	-	-	-	50	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
192	-	-	192	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
50	-	-	-	50	אגרות חוב של אחרים בישראל
51	-	-	51	-	אגרות חוב של אחרים זרים
851	-	-	243	608	סך הכל ניירות ערך למסחר
2,764	-	-	-	2,764	אשראי בגין השאלת ניירות ערך
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
40	-	40	-	-	חוזי רבית: שקל-מדד
296	-	17	275	4	חוזי רבית: אחר
1,357	-	624	622	111	חוזי מטבע חוץ
741	-	-	9	732	חוזי מניות
18	-	-	2	16	חוזי סחורות ואחרים
2,452	-	681	908	863	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
170	-	-	-	170	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
17,993	-	681	5,687	11,625	סך הכל נכסים
					התחייבויות
2,582	-	-	-	2,582	פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
112	-	-	-	112	פקדונות הממשלה
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
20	-	20	-	-	חוזי רבית: שקל-מדד
438	-	-	433	5	חוזי רבית: אחר
1,167	-	69	980	118	חוזי מטבע חוץ
741	-	-	9	732	חוזי מניות
16	-	-	-	16	חוזי סחורות ואחרים
2,382	-	89	1,422	871	סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					התחייבויות אחרות
170	-	-	-	170	התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
562	-	-	-	562	מכירת ניירות ערך בחסר
732	-	-	-	732	סך הכל התחייבויות אחרות
5,808	-	89	1,422	4,297	סך הכל התחייבויות

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

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים				
				ניירות ערך זמינים למכירה:
7,080	-	-	1,345	5,735
3,244	-	-	3,244	-
458	-	-	-	458
1,709	-	-	1,709	-
510	-	-	510	-
915	-	-	280	635
360	-	-	360	-
130	-	-	19	111
14,406	-	-	7,467	6,939
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
				ניירות ערך למסחר:
774	-	-	-	774
69	-	-	-	69
72	-	-	72	-
47	-	-	8	39
20	-	-	20	-
3	-	-	-	3
985	-	-	100	885
1,836	-	-	-	1,836
סך הכל ניירות ערך למסחר				
				אשראי בגין השאלת ניירות ערך נכסים בגין מכשירים נגזרים:
27	-	27	-	-
234	-	10	220	4
513	-	241	169	103
859	-	-	10	849
3	-	-	1	2
1,636	-	278	400	958
317	-	-	-	317
19,180	-	278	7,967	10,935
סך הכל נכסים				
התחייבויות				
1,584	-	-	-	1,584
160	-	-	-	160
8	-	8	-	-
331	-	-	327	4
469	-	60	306	103
859	-	-	10	849
2	-	-	-	2
1,669	-	68	643	958
סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות אחרות				
317	-	-	-	317
178	-	-	-	178
495	-	-	-	495
3,908	-	68	643	3,197

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2016 (לא מבוקר)				
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1
3	49	49	-	-
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				

31 במרס 2015 (לא מבוקר)				
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1
(15)	98	96	-	2
-	3	3	-	-
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אחר				

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1
(67)	46	46	-	-
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				

באור 114 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2016	שווי הוגן ליום 31 במרס 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 31 בדצמבר 2015
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
5	31	-	-	-	-	4	27
3	10	-	-	(3)	-	3	10
181	319	-	-	(621)	25	674	241
189	360	-	-	(624)	25	681	278
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
(1)	8	-	-	(1)	-	(1)	8
(1)	36	-	-	(25)	-	(1)	60
(2)	44	-	-	(26)	-	(2)	68

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2015	שווי הוגן ליום 31 במרס 2015	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 31 בדצמבר 2014
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
10	40	-	-	-	-	9	31
5	17	-	-	(8)	-	5	20
-	-	-	-	(13)	-	13	-
367	624	-	-	(689)	44	862	407
382	681	-	-	(710)	44	889	458
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
(5)	20	-	-	(4)	-	(6)	18
(14)	69	-	-	(24)	-	(14)	79
(19)	89	-	-	(28)	-	(20)	97

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	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 31 בדצמבר 2014
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
10	27	-	-	(18)	-	14	31
5	10	-	-	(15)	-	5	20
-	-	-	-	(14)	-	14	-
66	241	-	-	(2,454)	114	2,174	407
81	278	-	-	(2,501)	114	2,207	458
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
(3)	8	-	-	(16)	-	(6)	18
(14)	60	-	-	(32)	-	(13)	79
(17)	68	-	-	(48)	-	(19)	97

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

ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)			
טוח	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 אחר
			- חוזי מטבע חוץ
(1.65) - 1.35	31	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05 - 7.43	10	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.39) - (0.10)	53	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05 - 7.43	266	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
			- חוזי רבית שקל מדד
			- חוזי מטבע חוץ
(1.65) - 1.35	8	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(1.39) - (0.10)	36	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
		שווי בטחונות	49

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)			
טוח	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 אחר
			- חוזי מטבע חוץ
(4.50) - 0.62	40	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05 - 5.65	17	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(4.74) - 0.62	121	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05 - 5.65	503	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
			- חוזי רבית שקל מדד
			- חוזי מטבע חוץ
(4.50) - 0.62	20	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(4.74) - 0.62	69	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
		שווי בטחונות	96

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

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
באחוזים			
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
			- חוזי רבית שקל-מדד
			- חוזי רבית אחר
			- חוזי מטבע חוץ
0.10-0.59	27	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-7.44	10	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.12)-4.21	56	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-7.44	185	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
			- חוזי רבית שקל מדד
			- חוזי מטבע חוץ
0.10-0.59	8	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(1.12)-4.21	60	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
			אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	46		שווי בטחונות

באור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

שינוי בשיעור מס חברות

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד מ-37.58% ל-35.89% משנת 2016 ואילך.

יתרות המסים הנדחים ליום 31 במרס 2016 חושבו בהתאם לשיעור המס החדש כפי שנקבע בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2016 מתבטאת בקיטון ביתרות נכסי המסים הנדחים בסך של 18 מיליון ש"ח, כנגד הוצאות מסים נדחים בסך של 16 מיליון ש"ח וכנגד הפסד כולל אחר בסך של 2 מיליון ש"ח.

באור 16 - אירועים לאחר תאריך הדיווח

ביום 20 במרס 2016, הודיע בנק לאומי על השלמת המרת זכויות עובדיו למענקי יובל במניות בנק לאומי. הואיל ותנאי הזכאות של עובדי הבנק למענקי יובל צמודים לאלו של עובדי בנק לאומי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 5 באפריל 2016 לאשר עקרונית את המרת הזכויות למענקי יובל של כל העובדים בבנק, הזכאים מתוקף ההסכמים וההסדרים הקיבוציים למענקי יובל וחופשות יובל שנצברו להם, וכן של עובדים מסוימים נוספים, למניות של הבנק באופן דומה לביצוע ההמרה של זכויות אלו על ידי בנק לאומי, ובלבד שהצעת מניות לעובדים במסגרת פרסום מתאר יהיו כפופים להחלטה נוספת של הדירקטוריון.

ההמרה תבוצע בתנאים הבאים:

1. ההמרה תבוצע לפי סכום ההתחייבות למענקי יובל הרשום בספרי הבנק ליום 31 בדצמבר 2015, למעט שימוש ברבית היוון של 3.5%, למעט התאמות קלות שיידרשו כתוצאה מאירועים שהתרחשו ממועד החישוב האקטוארי, וכן התאמות הנובעות מתיקונים טכניים ביחס לעובדים מסוימים, אשר מחולק בשער הנעילה של מניית הבנק ביום ה-6 במרס 2016. כל אחד מהעובדים הזכאים לקבלת מענקי יובל לפני 1 בינואר 2017 (ושבמועד ההקצאה טרם שולם לו מענק היובל) יהיה זכאי לקבל בגינו במזומן את הסכום המיוחס לחלק הכספי של מענק היובל ואילו הסכום המיוחס לחופשת יובל יומר אף הוא במניות הבנק.
2. המניות שתוקצנה תהיינה כפופות בכל מקרה לחסימה לתקופת החסימה לפי הוראות מסלול רווח הון, ותוקצנה לנאמן עבור העובדים בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה.
3. ההמרה לא תהיה וולונטרית ותבוצע לכל העובדים הזכאים למענק יובל.

כתוצאה מהמרת זכויות העובדים למענקי יובל במניות הבנק כאמור לעיל, שיעור ההקצאה המקסימאלית של המניות שהבנק צפוי להקצות לעובדים לא יעלה על 2.1% מההון המונפק והנפרע של הבנק לאחר ההקצאה.

הדירקטוריון הנחה את הנהלת הבנק להמשיך ולבחון את ההיבטים הנוגעים לתהליך המרת מענקי היובל כאמור ולהיערך לקראת ביצועו.

המרת מענקי היובל והקצאת המניות כפופים, בין היתר, לקבלת החלטות ספציפיות של האורגנים המוסמכים בבנק ובכלל זה הדירקטוריון, להצעת המניות לעובדים, להגשת תכנית הקצאת מניות לרשות המסים ולאישור הבורסה לניירות ערך בתל אביב. כמו כן, מתקיימים בנושא מגעים עם בנק ישראל.