

10

10

תמצית דוחות כספיים 31.3.2016

 **הבינלאומי**

10

תוכן העניינים

	דוח הדירקטוריון וההנהלה
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
12	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
42	סקירת הסיכונים
73	מדיניות ואומדנים חשובים קריטיים, בקורות ונהלים
74	הצהרת המנכ"ל
75	הצהרת החשבונאי הראשי
76	דוחות כספיים
	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
175	ממשל תאגידי
183	פרטים נוספים
196	נספח

רשימת לוחות - דוח הדירקטוריון וההנהלה

9	נתונים עיקריים	1
14	שערי חליפין	2
15	שוקי ההון	3
16	הרכב הרווח המימוני, נטו	4
17	ניתוח סך הרווח המימוני, נטו	5
17	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית	6
18	פרטים לגבי ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי	7
18	פירוט העמלות וההכנסות האחרות	8
19	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	9
20	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	10
20	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	11
21	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	12
21	אשראי לציבור, ברוטו לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות	13
22	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	14
22	החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצה	15
23	הרכב תיק ניירות הערך	16
23	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	17
23	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	18
24	פירוט אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות בנכסים לפי מדינות/יבשות	19
24	פירוט אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי לפי ענפי משק	20
25	ניתוח רגישות השפעת שינויים בשיעורי הרבית על תיק אגרות החוב מגובות המשכנתא	21
26	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	22
26	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות	23
28	הון והלימות ההון	24
28	יחס הון כולל יחס הון עצמי רובד 1 של חברות בת משמעותיות	25

26	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות	32
27	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מגזרי פעילות	32
28	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות	33
29	אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל	34
30	עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל	36
31	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	45
32	הפרשה להפסדי אשראי	46
33	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	47
34	חשיפת האשראי הנוכחית לצדדים נגדיים שהינם מוסדות פיננסיים זרים	53
35	חשיפה למדינות זרות	55
36	נתונים על התפתחות תיק ההלוואות לדיור בבנק בלבד לפי מגזרי הצמדה	59
37	פירוט המקרים בהם ההפסד התיאורטי היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה	61
38	תיאור רגישות הון הקבוצה לשינויים במקביל בעקומי הרבית	62
39	פרטים על השפעת שינויים ברבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר	62
40	החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הרבית	64
41	תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, ברמת הקבוצה, בהשוואה למגבלות הדיריקטוריון	70
42	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	70
43	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	71
44	סך פקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	72

דוח הדירקטוריון וההנהלה

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

7	תיאור פעילות קבוצת הבנק
9	מידע כספי תמציתי עיקרי
10	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
11	יעדים ואסטרטגיה

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרס 2016

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 19 במאי 2016, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") וחברות מאוחדות שלו (להלן - "קבוצת הבנק"), ליום 31 במרס 2016.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

קבוצת הבנק נמנית עם חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל.

פעילותה העסקית של קבוצת הבנק מתמקדת במספר מישורים עיקריים:

- תיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות את ביטויין בהכנסות רבית, נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הקבוצה.
- שירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות במגוון רחב של פעילויות, בתחומי מטבע חוץ, הסחר הבינלאומי, ניירות הערך, שירותי מידע, כרטיסי אשראי, מכשירים פיננסיים נגזרים וכיו"ב.
- ייעוץ השקעות וייעוץ פנסיוני.
- השקעת כספי הנוסטרו של הבנק וניהול סיכונים שוק ונדילות.
- שירותי תפעול בנקאיים לשוק ההון בתחום קופות הגמל וקרנות נאמנות.
- שירותי נאמנות לפרטיים ומוסדיים באמצעות החברה לנאמנות.

קבוצת הבנק פועלת באמצעות שלוש חטיבות עסקיות עיקריות:

- החטיבה העסקית המרכזת את מכלול הפעילות מול לקוחות עסקיים גדולים (corporate) ומסחריים (middle market), וכן את תחום האשראי מול לקוחות עסקיים ומוסדיים הפעילים בשוק ההון. במסגרת החטיבה פועל איזור עסקים, המרכז את פעילות הסניפים העסקיים של הבנק.
- החטיבה הבנקאית המרכזת את הפעילות מול הלקוחות הפרטיים של הבנק ובכללם בנקאות פרטית ומשקי בית והעסקים הקטנים. החטיבה פועלת באמצעות 102 סניפים, כאשר בנוסף בבנק אוצר החייל פועלים 47 סניפים ובבנק מסד 22 סניפים (סך הכל 171 סניפים בקבוצה).
- חטיבת נכסי לקוחות המרכזת את מכלול הפעילות בתחומי שוק ההון, הכספים והמט"ח מול הלקוחות הפרטיים, העסקיים, המוסדיים ופעילי שוק ההון.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות בארץ ובעולם והשפעתן על מצב הנדילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים ברבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "ייהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון דלהלן.

המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-147 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 17.6%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק עמדה על שיעור של 8.5%, בהשוואה ל-7.5% בתקופה המקבילה אשתקד ול-6.5% בכל שנת 2015.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווח הקבוצה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2016 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- גידול בהכנסות הרבית, נטו בסך של 82 מיליון ש"ח (18.5%).
- ירידה בהכנסות מימון שאינן מרבית בסך של 41 מיליון ש"ח, שנבעה בעיקר מירידה ברווח ממימוש אגרות חוב בסך של 45 מיליון ש"ח.
- ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 79 מיליון ש"ח. שיעור ההכנסה בגין הפסדי אשראי עומד על 0.36%, בהשוואה לשיעור הוצאה בגין הפסדי אשראי של 0.07% בתקופה המקבילה אשתקד.
- קיטון בסך של 30 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות (8.4%).
- גידול בהוצאות משכורות והוצאות נלוות בסך של 58 מיליון ש"ח, המוסבר מירידה חד פעמית בהוצאות השכר בסך של 72 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בגין ישום ההסכם הקיבוצי המיוחד. בנטרול השפעה זו, חל קיטון בהוצאות משכורות והוצאות נלוות בסך של 14 מיליון ש"ח (3.1%).
- ירידה בהוצאות תפעוליות ואחרות, למעט הוצאות משכורות ונלוות, בסך של 9 מיליון ש"ח.
- גידול חד פעמי בהוצאות מסים על ההכנסה בסך של 16 מיליון ש"ח, שנבע מהשפעת ירידת שיעור מס חברות על המסים הנדחים.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 0.05 ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-1.46 ש"ח, בהשוואה ל-1.25 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-126,608 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-120,305 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015 ו-125,476 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 5.2%-0.9%, בהתאמה.

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-74,534 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-70,746 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015 ו-72,555 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 5.4%-2.7%, בהתאמה.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2016 הסתכמו ב-103,853 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-97,277 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015 ו-103,262 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 6.8%-0.6%, בהתאמה.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-7,216 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6,905 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015 ו-7,073 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 4.5%-2.0%, בהתאמה.

יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון ליום 31 במרס 2016 עמד על שיעור של 9.92%, בהשוואה ל-9.81% בסוף שנת 2015.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עמד על שיעור של 12.92%, בהשוואה ל-13.26% בסוף שנת 2015.

בנוסף לבנק, מונה כיום הקבוצה שני בנקים מסחריים בישראל, המתמחים בקהלי לקוחות ייחודיים; אוצר החייל, המתמחה במתן שירותים ללקוחות קמעונאיים ומסחריים, בדגש על עובדי וגמלאי מערכת הבטחון; ומסד, המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל. לקבוצה חברה בת בשוויץ; פיבי בנק (שוויץ), שמקום מושבה בציריך, והמתמקדת בבנקאות פרטית.

נתונים עיקריים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום			רווח ורווחיות
שינוי	31.3.15	31.3.16	
%		במיליוני ש"ח	
7.9	519	560	רווח מימוני, נטו ⁽¹⁾
(6.6)	363	339	עמלות והכנסות אחרות
1.9	882	899	סך ההכנסות
(8.4)	357	327	מזה: עמלות
	12	(67)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
15.4	376	434	משכורות והוצאות נלוות
(3.3)	273	264	הוצאות תפעוליות ואחרות (למעט משכורות והוצאות נלוות)
17.6	125	147	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

שינוי לעומת		ליום			מאזן
31.12.15	31.3.15	31.12.15	31.3.15	31.3.16	
	באחוזים			במיליוני ש"ח	
0.9	5.2	125,476	120,305	126,608	סך כל הנכסים (סך כל המאזן)
2.7	5.4	72,555	70,746	74,534	אשראי לציבור, נטו
1.0	21.9	16,439	13,614	16,599	ניירות ערך
0.6	6.8	103,262	97,277	103,853	פקדונות הציבור
(2.8)	(6.7)	5,862	6,106	5,697	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2.0	4.5	7,073	6,905	7,216	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
(3.8)	(21.9)	2,219	2,735	2,135	סיכון אשראי בעייתי

לשנה שנסתיימה ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום		יחסים פיננסיים עיקריים
31.12.15	31.3.15	31.3.16	
5.6%	5.7%	5.7%	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לסך כל המאזן
0.02%	0.07%	(0.36%)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לאשראי לציבור, נטו
9.81%	9.49%	9.92%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.26%	13.57%	12.92%	יחס הון הכולל לרכיבי סיכון
5.43%		5.44%	יחס מינוף ⁽²⁾
104%		105%	יחס כיסוי נזילות ⁽²⁾
57.8%	58.8%	58.9%	אשראי לציבור, נטו לסך כל המאזן
82.3%	80.9%	82.0%	פקדונות הציבור לסך כל המאזן
142.3%	137.5%	139.3%	פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
77.6%	73.6%	77.6%	הוצאות תפעוליות ואחרות לסך ההכנסות
6.5%	7.5%	8.5%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) רווח מימוני, נטו כולל הכנסות רבית, נטו והכנסות מימון שאינן מרבית.

(2) בהתאם להוראות בנק ישראל יחס המינוף ויחס כיסוי הנזילות חושבו החל מהרבעון השני של שנת 2015. לפיכך לא מוצגים נתוני השוואה.

הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילותה של קבוצת הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכוני האשראי לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק שהעיקרי בהם הינו סיכון הרבית (סיכון כלל מערכתי), סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים וסיכון ציות והלבנת הון. כל הסיכונים המהותיים מנוהלים על ידי חברי הנהלה ממונים ובאחריותם. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל.

במסגרת תהליך ה-ICAAP (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

להלן סקירה תמציתית של הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר, השלובים בפעילות הקבוצה:

1. סיכוני סייבר (כחלק מהסיכון התפעולי) הוראת ניהול בנקאי תקין 361

פוטנציאל לנזק הנובע מאירוע סייבר בהתחשב ברמת סבירותו וחומרת השלכותיו כאשר אירוע סייבר מוגדר כאירוע אשר במהלכו מתבצעות תקיפות מערכות המחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב, על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי. בהגדרה זו נכללים גם ניסיונות לביצוע תקיפה גם אם לא אירע נזק בפועל. לקבוצה מדיניות בתחום הסייבר הכוללת פעולות העשויות למזער פוטנציאל להתממשות סיכון מוניטין בעת קרות אירוע סייבר. בבנק קיימת מדיניות הגנת הסייבר ואסטרטגיית הגנת הסייבר.

2. סיכוני זו (כחלק מהסיכון התפעולי) - סיכון ניהול טכנולוגיות מידע - הוראת ניהול בנקאי תקין 357

החשש להתממשות סיכונים פוטנציאליים והפסד לבנק כתוצאה מפגיעה במערך ניהול טכנולוגיית המידע ובכלל זה: אי שימוש בטכנולוגיות עדכניות, מדיניות מיקור חוץ והתנהלות לקויה מול ספקים, פעילות ותחזוקת מערכות שאינה תומכת באופן נאות בפעילות העסקית (ובכך פוגעת גם בכושר התחרות של הבנק), מדיניות ניהול מלאי ציוד מחשבים ותקשורת לקויה ועוד. הבנק עוקב אחר איומים הנובעים משימוש בטכנולוגיות חדישות וזאת על מנת לחסום אפשרות לביצוע עסקאות שלא פנים מול פנים ולהימנע מהליכי זיהוי אימות ורישום הנדרשים בהתאם לחוק. המעקב מבוצע במסגרת הפורום למעקב אחר סיכונים תפעוליים וקיימת מדיניות ייעודית לניהול הסיכון. במסגרת ניהול סיכון טכנולוגיות מידע נעשה שימוש במיקור חוץ. מיקור חוץ מהווה כלי אפשרי נוסף להשגת מטרותיו העיסוקיות של הבנק תוך שיפור השירות ללקוחות והקטנת הוצאות תפעוליות. בניהול הסיכון, הבנק פועל כדלקמן:

- מיקור חוץ בתחום טכנולוגיית המידע מנוהל בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 357.
 - לגבי שאר התחומים, הבנק יפעל לעניין מיקור חוץ על פי הקווים המנחים בהוראת ניהול בנקאי תקין 350.
- ככלל, במיקור חוץ, יבצע הבנק בדיקת נאותות עסקית של הספק המומלץ, כולל איתנות פיננסית, הוכחת יכולות וכישורים רלוונטיים, יפתח תכניות לניהול וניטור הסיכונים הקשורים להסדרי מיקור החוץ וכן ייצור סביבת בקרה אפקטיבית (בבנק ואצל הספק).

3. סיכון רגולטורי

סיכון רחבי המנוהל בעיקר כחלק מהסיכון המשפטי וסיכון הציות, מקורו במגבלות המוטלות על הבנק ו/או בהיערכות הנדרשת מהבנק כתוצאה משינויים והתפתחויות בחקיקה, רגולציה ובפסיקה. שינויים אשר יישומם והטמעתם עשויים לגרום לעלויות כבדות. כמו כן, רגולציה רבה המשתנה בתדירות גבוהה באופן שעלול להקשות על הוודאות המשפטית וההתמצאות בעולם הרגולטורי, הופכת את משימת ניהול הסיכונים למורכבת יותר. הסיכון מקבל ביטוי במסגרת מדיניות הסיכון המשפטי ומדיניות הציות.

חשיפה לרגולציה עתידית אפשרית, העלולה להשפיע על אסטרטגיית הבנק מנוהלת במסגרת הסיכון האסטרטגי.

יעדים ואסטרטגיה

הנהלת הבנק מכוונת ומונחת על ידי הדירקטוריון וועדותיו באשר לאסטרטגיה ולמדיניות העסקית של הבנק. במסגרת זו, מאושרים על ידי הדירקטוריון המטרות, היעדים הכמותיים והאיכותיים ותחומי הפעילות של הבנק.

על בסיס התכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק, מגישה ההנהלה לדירקטוריון תכניות עבודה שנתיות ואת תקציבי הבנק, תוך פירוט כמותי ואיכותי של תמהיל ההכנסות, ההוצאות וההשקעות, שהנהלת הבנק קבעה לעצמה כיעדים ארוכי טווח ויעדים פרטניים לשנת העבודה השוטפת.

הדירקטוריון וועדותיו מפקחים ומבקרים את עבודת ההנהלה בכל הקשור ביישום האסטרטגיה והמדיניות העסקית, כפי שאושרו על ידם. הדירקטוריון גם מאשר את מדיניות ניהול הסיכונים הכוללת, לרבות קביעת מגבלות שונות לחשיפות בתחום סיכוני האשראי, השוק והנזילות. היחידות השונות בבנק, במערך הסיניפים ובמטה, פועלות במסגרת נהלים וחוזרים כתובים המנחים אותן בפעילותן השוטפת. נהלים אלו מגדירים, בין היתר, את סמכויות היחידות השונות בבנק, ואת דרכי הפעולה בהן עליהן לנקוט. הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המתוקפת על ידי הדירקטוריון מדי חצי שנה. התכנית מושתתת על התנהלות מידתית בכל תחומי הפעילות, מתוך שאיפה לרווחיות נאותה, ויציבה לאורך זמן.

לבנק תכנית אסטרטגית לשנים 2016-2018 אשר אושרה על ידי הדירקטוריון בחודש ספטמבר 2015. יעדי העל של התכנית הם במונחי תשואה על הון מעל רבית חסרת סיכון ויחס יעילות.

במסגרת התכנית, הבנק ימשיך במיקודו האסטרטגי: בנקאות פרטית, לקוחות אמידים, עסקים בינוניים-גדולים דרך מתן מענה כולל ומותאם לצרכי הלקוח, לרבות בתחום הדיגיטל והמענה הטכנולוגי; ימשיך את מיקודן של חברות הבת (אוצר החייל ומסד) והחברות שמוזגו (יובנק ופאג'') בנישות הפעילות הייחודיות להן, ובעיקר בקידום תחום הקמעונאות והעסקים הקטנים; ישמור על מובילותו בשוק ההון; יוביל מהלכי התייעלות בהוצאות תוך ייעול מצבת כח אדם, שיפור תהליכים, המשך התייעלות ברשת הסינוף ושימוש גובר בערוצי הבנקאות הישירה; ויחזק תרבות מכוונת ביצועים ומדידה בקבוצה.

הבנק בוחן, כאמור, מדי חצי שנה את התכנית בהתייחס לסביבה המאקרו כלכלית, להתפתחויות התחרותיות במשק, לסביבה הרגולטורית, להתפתחויות הטכנולוגיות ולשינויים התכופים בסביבת הדיגיטל והסייבר וכן לשינויים שחלים בקבוצת הבנק, ומעדכן במידת הצורך את התכניות והמהלכים הנובעים מהתכנית האסטרטגית.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

13	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
15	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
20	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
30	מגזרי פעילות פיקוחיים
39	חברות מוחזקות עיקריות

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

ההתפתחויות הכלכליות העיקריות בישראל

התפתחויות ריאליות

האינדיקטורים לפעילות הריאלית שפורסמו מעידים כי המשק מוסיף לצמוח גם ברבעון הראשון של שנת 2016 בקצב המתון שאפיין אותו בשנים האחרונות. הנתונים שפורסמו מצביעים על צמיחה מתונה הנובעת בעיקר מגידול בצריכה הפרטית כשהייצוא ממשיך ברידה חדה בשיעור של 4.6%.

על פי האומדן האחרון שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - "הלמ"ס") במהלך חודש אפריל 2016, במחצית השנייה של שנת 2015 צמח המשק ב-2.2% במונחים שנתיים, לאחר עלייה של 2.7% במחצית הראשונה של השנה ו-2.6% במחצית השנייה של שנת 2014.

המדד המשולב של בנק ישראל מצביע על האטה מסוימת, כאשר ברבעון הראשון של שנת 2016 עלה במוצב ב-0.7%, לעומת עלייה של 0.9% ברבעון האחרון של שנת 2015 ו-0.8% ברבעון הראשון של 2015.

חטיבת המחקר של בנק ישראל הותירה בחודש מרס 2016 את תחזית צמיחת התוצר לשנת 2016 על 2.8%, בדומה לקצב שנרשם במהלך השנתיים האחרונות והורידה את תחזית הצמיחה לשנת 2017 ל-3.0% לעומת 3.1% בתחזית הקודמת בחודש דצמבר 2015, בעיקר עקב הפחתת התחזיות לגבי היצוא למדינות ה-OECD המהוות יעד עיקרי של השוק הישראלי.

במהלך חודש אפריל, חברת דירוג Fitch העלתה את תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ לחיובית ואישררה אותו ברמה של A. עידכון התחזית כלפי מעלה נובע מהתחזקות נוספת בחשבונות החיצוניים של ישראל (עודף בחשבון השוטף שהתרחב ועלייה ביתרות המט"ח של בנק ישראל) והשיפור בהפחתת יחס החוב הציבורי לתוצר.

תקציב המדינה

ברבעון הראשון של השנה חל גידול בעודף הפעילות התקציבית של הממשלה שהסתכם בכ-1 מיליארד ש"ח, לעומת עודף בסך 0.5 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המתוכנן לכל שנת 2016 עומד על 35 מיליארד ש"ח, שהם 2.9% מהתמ"ג, כאשר ב-12 החודשים האחרונים (אפריל 2015 - מרס 2016) עמד הגירעון בתקציב המדינה על 2.1% מהתמ"ג בלבד. הוצאות המשרדים האזרחיים עלו ב-10.6% והוצאות מערכת הביטחון עלו ב-2.2%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, על רקע העובדה שבמרבית שנת 2015 פעלה הממשלה ללא תקציב מאושר.

גביית המסים בחודשים ינואר-מרס 2016 הסתכמה ב-72.6 מיליארד ש"ח, עלייה נומינלית של 4.6%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ועלייה ריאלית של כ-5%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

השיפור בגביית המסים חל על אף שבתחילת חודש ינואר 2016 הוחלט על הפחתת שיעור מס החברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%.

אינפלציה

סביבת האינפלציה במשק ממשיכה להיות נמוכה באופן יחסי. מדד המחירים לצרכן ירד ברבעון הראשון של שנת 2016 ב-1%, כאשר עיקר הירידה נרשמה בסעיפי הלבשה והנעלה - 9.7%, ירקות ופירות - 5.7% ותחבורה ותקשורת - 2.6%. ב-12 החודשים האחרונים נרשמה אינפלציה שלילית בשיעור של 0.7%, על רקע הירידה החדה במחירי האנרגיה והפחתות המחירים היזומות (מחירי המים, התחבורה הציבורית ותעריפי ביטוח החובה לרכב). ללא השפעות אלו, נרשמה אינפלציה חיובית של 0.7%, נמוך מהרף התחתון של יעד האינפלציה השנתי שנקבע על ידי בנק ישראל.

חטיבת המחקר של בנק ישראל העריכה בחודש מרס 2016, כי בשנת 2016 האינפלציה תעמוד על שיעור נמוך של 0.2%, בעיקר על רקע ירידות המחירים בעולם (במיוחד מחירי האנרגיה) והוזלות המחירים החד פעמיות, כאמור וכן סביבת מחירי יבוא נמוכה. בשנת 2017

האינפלציה צפויה לעלות בהדרגה עד לרמה שנתית של 1.4% (תחום היעד), בעיקר על רקע דעיכת ההשפעה הממתנת של הירידה שנרשמה במחירי האנרגיה, עלייה הדרגתית של האינפלציה בעולם, חוסן בשוק העבודה ושיפור בפעילות הריאלית. ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ל-12 החודשים הקרובים עדיין נמוכות ועומדות על שיעור של 0.1%.

שוק הדיור

על פי אומדן מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, נרשמה יציבות במחירי הדירות בחודשים ינואר - פברואר 2016. מחירי הדירות בחודשים אלו עלו ב-0.1%, כאשר ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש פברואר עלו המחירים ב-7.2%. בשנת 2015 הוחל בבנייתן של 47,750 דירות חדשות (עלייה של כ-3.9%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד) ונסתיימה בנייתן של 43,400 דירות (ירידה של כ-2.8%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). היקף התחלות הבנייה מלמד כי גמר הבנייה צפוי להישאר ברמה גבוהה יחסית גם ברבעונים הבאים. בביקוש לדירות, בחודשים ינואר - פברואר 2016 נרשמה יציבות בביקוש לדירות ונמכרו כ-5,340 דירות חדשות, עלייה של כ-0.4% בלבד בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בחודש מרס 2016 נטל הציבור משכנתאות בהיקף של כ-5.3 מיליארד ש"ח, לאחר סך של כ-4.9 מיליארד ש"ח שניטלו בחודש בפברואר וכ-4.8 מיליארד ש"ח בחודש ינואר. היקף המשכנתאות ב-12 החודשים האחרונים עמד על כ-65 מיליארד ש"ח, ממוצע חודשי של כ-5.4 מיליארד ש"ח.

שוק העבודה

נתוני האבטלה ממשיכים להיות חיוביים ויציבים. שיעור האבטלה בחודש מרס 2016 (בקרוב גילאי 15 ומעלה) עמד על 5.3%, בדומה לרבעונים הרביעי והשלישי של שנת 2015. במקביל, בקרב גילאי העבודה העיקריים (גילאי 25-64) נרשמה יציבות בשיעור הבלתי מועסקים שנתר נמוך יחסית ועמד ברבעון הראשון של שנת 2016 על 4.5%, בדומה לרבעון הרביעי של שנת 2015.

שער החליפין

ברבעון הראשון של שנת 2016 נחלש שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 3.5%. לעומת זאת, שער החליפין של השקל מול האירו התחזק בשיעור של 0.9%. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016 רכש בנק ישראל כ-1 מיליארד דולר (מזה כ-0.6 מיליארד דולר רכישות שנועדו לקזז את ההשפעה מהפקת גז בישראל על שער החליפין). בחודש נובמבר 2015 הודיע בנק ישראל שבמסגרת התכנית לקיזוז השפעת הפקת הגז בישראל על שער החליפין, ירכוש הבנק 1.8 מיליארד דולר בשנת 2016.

רבעון ראשון 2015	שיעור השינוי רבעון ראשון 2016	שער החליפין ליום			
		31.3.15	31.12.15	31.3.16	
2.3%	(3.5%)	3.98	3.90	3.77	דולר
(9.5%)	0.9%	4.27	4.25	4.29	אירו

רבית בנק ישראל

בחודש פברואר 2015 החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל על הפחתת שיעור הרבית לחודש מרס, לרמה של 0.1%. ההחלטה היתה על רקע התגברות קצב הייסוף בשקל והשפעותיו האפשריות על הפעילות במשק והאינפלציה ונועדה, בין היתר, להחזיר את האינפלציה אל תוך מרכז היעד. מאז הרבית נותרה יציבה, זאת על רקע האינפלציה הנמוכה. הוועדה העריכה כי המדיניות המוניתרית תיוותר מרחיבה למשך זמן רב. חטיבת המחקר של בנק ישראל העריכה כי רבית בנק ישראל צפויה להיוותר ברמתה הנוכחית בכל שנת 2016 ולעלות בהדרגה רק החל מהרבעון השני של שנת 2017.

הסביבה הגלובלית

מגמת ההתמתנות בפעילות הכלכלית העולמית נמשכת, במיוחד במדינות המתפתחות וביפן. במקביל, המדיניות המוניטרית של הבנקים המרכזיים העיקריים ממשיכה להיות מרחיבה.

תחזית הצמיחה הגלובלית החזויה של קרן המטבע הבינלאומית לשנת 2016, עודכנה בחודש אפריל 2016 כלפי מטה מ-3.4% ל-3.2%. הירידה בתחזית הצמיחה העולמית נובעת בעיקר בשל חולשה בכלכלה העולמית, ירידה בהיקפי הסחר ומחירי הנפט הנמוכים. גם לשנת 2017 הפחתה התחזית מ-3.6% ל-3.5%. קרן המטבע צופה, שההתאוששות הגלובלית תימשך גם בשנת 2017 ובשנים שאחריה, וכי מנוע הצמיחה העיקרי יהיו השווקים המתעוררים והמדינות המתפתחות.

בארה"ב מסתמנת האטה משמעותית בקצב הצמיחה של הצריכה הפרטית ברבעון הראשון של השנה. אומדן השינוי הצפוי בתמ"ג עודכן כלפי מטה באופן חד ל-0.3% בלבד, על רקע נתוני מאקרו מאכזבים. המדדים המקדימים (בין היתר, נתוני דוח התעסוקה, שיעור האבטלה) שפורסמו מעידים על שיפור לקראת הרבעון השני. באירופה, נתוני הפעילות ממשיכים להעיד על צמיחה מתונה הנובעת בעיקר מהצריכה הפרטית, כאשר הסביבה האינפלציונית נותרה נמוכה והאירו ממשיך להתחזק על אף צעדי ההרחבה האגרסיביים של הבנק המרכזי. בסין, קצב הצמיחה ממשיך להיות נמוך יחסית.

בחודש דצמבר 2015 הודיע הפד בארה"ב על העלאת הרבית ב-0.25% לראשונה, לאחר שבע שנים בהן היתה סביבת רבית אפסית. נוכח נתוני המאקרו החלשים, עודכנה תחזית העלאות הרבית של הפד בחודש מרס ל-2 העלאות רבית במהלך שנת 2016, לעומת תחזית קודמת של 4 העלאות במהלך שנת 2016. באירופה, ה-ECB הוריד בחודש מרס 2016 את הרבית בשיעור של 0.1% לרמה שלילית של 0.4%, ובמקביל הודיע על העלאת היקף רכישות האג"ח החדשות ב-20 מיליארד אירו, להיקף כולל של 80 מיליארד אירו מידי חודש.

שוקי ההון

בשוק ההון המקומי, ברבעון הראשון של שנת 2016 ירד מדד ת"א 100 בכ-4.9% ומדד ת"א 25 ירד בכ-5.1%. מדד האג"ח הממשלתי הכולל עלה בשיעור של 1.4%.

מחזורי המסחר של המניות והמירים הכלולים במדדי ת"א 25 ות"א 100 עלו ברבעון הראשון של שנת 2016 בשיעור של כ-4.9%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, במקביל לירידה במחזורי המסחר של אגרות החוב בשיעור של כ-10.3%.

מחזורי מסחר יומיים ממוצעים		שיעור השינוי		
במיליוני ש"ח		ב-%		
רבעון ראשון 2015	רבעון ראשון 2016	רבעון ראשון 2015	רבעון ראשון 2016	
687	722	10.97%	(5.12%)	מדד ת"א 25
884	924	9.96%	(4.93%)	מדד ת"א 100
4,784	4,289	3.65%	1.43%	מדד אג"ח כללי

בסך גיוסי ההון (מניות ואג"ח), במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016 חלה עלייה של כ-19%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נרשם הן במניות והמירים, הן באג"ח הממשלתי והן באג"ח הקונצרני.

היקף גיוסי ההון			
במיליוני ש"ח			
שיעור השינוי	רבעון ראשון 2015	רבעון ראשון 2016	
21.4%	2,098	2,546	מניות והמירים
35.0%	10,355	13,984	אג"ח ממשלתי
10.2%	18,073	19,912	אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)
19.4%	30,526	36,442	סה"כ

מדד ה-S&P-500 עלה בכ-0.8% במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016. באירופה, ירד מדד היורוסטוק-600 בכ-7.7% ומדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) עלה בכ-5.4%.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות, וברוח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-147 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 17.6%.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 0.05 ש"ח הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-1.46 ש"ח, בהשוואה ל-1.25 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק עמדה בתקופה ינואר-מרס 2016 על שיעור של 8.5%, בהשוואה ל-7.5% בתקופה המקבילה אשתקד ול-6.5% בכל שנת 2015.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

רווחי המימון הנובעים מכלל הנכסים וההתחייבויות של הבנק כוללים את הכנסות הרבית, נטו, בצירוף הכנסות המימון שאינן מרבית. הכנסות המימון שאינן מרבית כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים המהווים חלק אינטגרלי מניהול החשיפות של הבנק. ההכנסות ממכשירים נגזרים כוללות, בין היתר, את השפעות ערך הזמן על השווי ההוגן של נגזרים, המהווים חלק בלתי נפרד מניהול סיכוני הרבית בבנק ואת השפעת שיעור עליית המדד הידוע על נגזרים, המהווה חלק בלתי נפרד מניהול החשיפה, למדד המחירים לצרכן.

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו

		2015		2016	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
382	730	621	527	547	הכנסות רבית
(62)	217	124	28	21	הוצאות (הכנסות) רבית
444	513	497	499	526	הכנסות רבית, נטו
75	28	14	32	34	הכנסות מימון שאינן מרבית
519	541	511	531	560	סך הרווח המימוני, נטו

להלן ניתוח של סך הרווח המימוני, נטו

				2015	2016	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון ראשון	
						במיליוני ש"ח
470	499	500	507	540		רווח מפעילות שוטפת
(17)	18	9	10	(2)		התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
54	-	23	7	13		הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
-	-	(37)	-	-		רווחים מהשקעות במניות:
12	24	16	7	9		הוצאה בגין פסק דין מתביעה משפטית
519	541	511	531	560		אחר
						רווח מימוני, נטו

הגידול ברווח מפעילות שוטפת בהשוואה לרבעון הראשון של שנת 2015 מוסבר בחלקו מגידול ביתרות המאזניות הממוצעות ובחלקו מרבית בגין שנים קודמות.

לפירוט ההתפלגות של הרווח המימוני נטו לפי מגזרי פעילות ראה פרק מגזרי פעילות להלן.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית:

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2015	2016	
		באחוזים
1.48	1.95	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי רבית
(0.34)	0.11	שיעור ההוצאה (ההכנסה) על התחייבויות נושאות רבית
1.82	1.84	פער הרבית הכולל
1.72	1.88	יחס בין הכנסות מרבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית

לפירוט דוח שיעורי הכנסות והוצאות רבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית, ראה נספח 1 לפרק ממשל תאגידי.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-67 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות ברבעון הראשון של השנה נרשמו עקב קיטון בהפרשה הקבוצתית.

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור עמד על שיעור שלילי של 0.36%, בהשוואה לשיעור חיובי של 0.07% בתקופה המקבילה אשתקד ו-0.02% בשנת 2015 כולה.

להלן פרטים לגבי ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים:

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2015	2016	
במיליוני ש"ח		
6	(78)	הוצאה (הכנסה) בגין אשראי מסחרי
1	3	הוצאה בגין אשראי לדיור
5	8	הוצאה בגין אשראי פרטי אחר
12	(67)	סך הכל הוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי

למידע נוסף בדבר ההוצאות בגין הפסדי אשראי ראה פרק המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון ופרק סקירת הסיכונים להלן.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-339 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-363 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6.6%.

להלן פירוט של העמלות וההכנסות האחרות:

שינוי משלושת החודשים שנסתיימו ביום		שלושת החודשים שנסתיימו ביום			
31.3.15	31.12.15	31.3.15	31.12.15	31.3.16	
ב-%		במיליוני ש"ח			
					עמלות:
(7.5)	(6.1)	67	66	62	ניהול חשבון
4.2	(7.4)	24	27	25	כרטיסי אשראי
(9.8)	2.8	123	108	111	פעילות בניירות ערך
(14.3)	(5.3)	21	19	18	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
(14.8)	(14.8)	27	27	23	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
(12.5)	(12.5)	8	8	7	טיפול באשראי
(13.5)	(5.9)	37	34	32	הפרשי המרה
-	7.1	15	14	15	פעילות סחר חוץ
(5.3)	(5.3)	19	19	18	עמלות מעסקי מימון
-	6.7	16	15	16	עמלות אחרות
(8.4)	(3.0)	357	337	327	סך כל העמלות
		6	1	12	הכנסות אחרות
(6.6)	0.3	363	338	339	סך הכל עמלות והכנסות אחרות

העמלות הסתכמו ב-327 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-357 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

כ-19 מיליון ש"ח מהירידה מוסבר מקיטון בפעילות שוק ההון הנובע מירידה בהיקפי הפעילות בשוקי ההון.

ההכנסות האחרות הסתכמו ב-12 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מרווח מממוש נכסים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-698 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-649 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.6%.

להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

שינוי משלושת החודשים שנסתיימו ביום		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום			
31.3.15	31.12.15	31.3.15	31.12.15	31.3.16	
ב-%		במיליוני ש"ח			
15.4	2.4	376	424	434	משכורות והוצאות נלוות
(1.9)	1.0	108	105	106	אחזקה ופחת בניינים וציוד
-	(3.1)	31	32	31	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(5.2)	(8.6)	134	139	127	הוצאות אחרות
7.6	(0.3)	649	700	698	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו ב-434 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-376 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.4%, המוסבר, בעיקר, מירידה חד פעמית בהוצאות השכר בסך של 72 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד הנובע מיישום ההסכם הקיבוצי המיוחד. בנטרול השפעה זו חלה ירידה בסך של 14 מיליון ש"ח הנובעת, בין היתר, מצמצום מצבת העובדים בקבוצה.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ב-106 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים הסתכמו ב-31 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הפחתת עודף עלות הרכישה המיוחס לקשרי לקוחות הכלולה בסעיף זה הסתכמה ב-11 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הפחתת עודף עלות הרכישה אינה הוצאה מוכרת לצרכי מס הכנסה ולפיכך, מקטינה את הרווח לתקופה במלוא סכום ההפחתה.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה ב-118 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-94 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל-44.0%, בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי בשיעור של 35.9%. שיעור המס האפקטיבי הושפע בעיקר מהוצאות לא מוכרות, שמהוות ברובן הפחתות נכסים בלתי מוחשיים ומהשינוי במסים הנדחים, כאמור להלן.

ביום 4 בינואר 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%. לאור שינוי החקיקה האמור, שיעור המס הסטטוטורי משנת 2016 עומד על 35.89%. השפעת השינוי הינה גידול חד פעמי בסך של 16 מיליון ש"ח בהוצאות המסים על ההכנסה.

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס הסתכם ב-10 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-134 מיליון ש"ח, סכום זה הושפע מהרווח הנקי לרבעון המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 147 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת ניירות ערך זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 12 מיליון ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 25 מיליון ש"ח שנבע בעיקר מירידת רבית ההיוון על ההתחייבויות האקטואריות.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-126,608 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-120,305 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015 ול-125,476 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 5.2% ו-0.9% בהתאמה.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי	31.12.15	31.3.16	
ב-%		במיליוני ש"ח	
2.7	72,555	74,534	אשראי לציבור, נטו
1.0	16,439	16,599	ניירות ערך
(4.5)	30,727	29,336	מזומנים ופקדונות בבנקים
(1.9)	1,229	1,206	בנינים וציוד
0.6	103,262	103,853	פקדונות הציבור
3.8	1,565	1,624	פקדונות מבנקים
(2.8)	5,862	5,697	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2.0	7,073	7,216	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

שינוי	31.12.15	31.3.16	
ב-%		במיליוני ש"ח	
			מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים:
105.4	130	267	אשראי תעודות
3.9	7,473	7,761	ערבויות והתחייבויות אחרות
2.9	32,967	33,926	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
(11.7)	12,400	10,948	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(9.8)	6,619	5,971	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ומסגרות להשאלת ניירות ערך
27.1	4,268	5,426	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
0.7	63,857	64,299	סך הכל
			מכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב):
(2.4)	19,274	18,808	חוזי רבית
(4.6)	79,514	75,896	חוזי מטבע חוץ
(22.4)	104,863	81,372	חוזים בגין מניות
48.3	329	488	חוזי סחורות ואחרים
(13.4)	203,980	176,564	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-74,534 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-72,555 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 2.7%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום		יתרה ליום				
31.12.15	31.3.16	השינוי	31.12.15	31.3.16		
%	%	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
77.1	77.0	2.7	1,486	55,908	57,394	מטבע ישראלי
14.7	14.8	3.0	316	10,700	11,016	- לא צמוד
7.3	7.4	4.4	233	5,316	5,549	- צמוד למדד
0.9	0.8	(8.9)	(56)	631	575	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	2.7	1,979	72,555	74,534	פריטים לא כספיים
						סך הכל

אשראי לציבור, ברטו, לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות:

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.15	31.3.16	
%-ב	במיליוני ש"ח		
7.0	16,971	18,163	מגזר עסקים גדולים
5.3	3,987	4,200	מגזר עסקים בינוניים
0.1	14,215	14,234	מגזר עסקים קטנים וזעירים
1.8	37,321	37,975	מגזר משקי בית
6.7	104	111	מגזר בנקאות פרטית
(18.3)	781	638	גופים מוסדיים
2.6	73,379	75,321	סך הכל
	13,621	13,801	מזה אשראי צרכני ללא הלוואות לדיוור וכרטיסי אשראי:
	31	40	מגזר משקי בית
1.4	13,652	13,841	מגזר הבנקאות הפרטית
			סך הכל
	20,749	21,278	הלוואות לדיוור בישראל:
			מגזר משקי בית
2.5	20,749	21,278	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור, ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי.

סיכון האשראי הכולל לציבור, הסתכם ביום 31 במרס 2016 ב-110,010 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-108,451 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015.

להלן מידע לגבי התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

שינוי	ליום 31 בדצמבר 2015			ליום 31 במרס 2016		ענף משק
	חלק הענף מסך	סיכון האשראי הכולל לציבור	סיכון האשראי הכולל לציבור	חלק הענף מסך	סיכון האשראי הכולל לציבור	
	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
0.1	13.6	14,710	13.4	14,731	שירותים פיננסיים (כולל חברות אחזקה)	
5.5	13.1	14,263	13.7	15,052	בינוי ונדל"ן	
(0.3)	10.1	10,938	9.9	10,904	תעשייה	
1.6	8.0	8,693	8.0	8,835	מסחר	
4.1	2.2	2,414	2.3	2,512	מידע ותקשורת	
0.9	45.2	48,993	44.9	49,441	לקוחות פרטיים, לרבות הלוואות לדיור	
1.1	7.8	8,440	7.8	8,535	אחרים	
1.4	100.0	108,451	100.0	110,010	סך הכל	

להלן החלוקה הענפית של ששת הלוויים הגדולים בקבוצה (לפי גודל חבות ברוטו לפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים):

לוח מספר	ענף משק	ליום 31 במרס 2016			
		סיכון מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים
		במיליוני ש"ח			
1.	שירותים פיננסיים	1,573	200	1,773	745
2.	שירותים פיננסיים	910	5	915	64
3.	אספקת חשמל ומים	548	19	567	212
4.	מסחר	312	184	496	496
5.	שירותים פיננסיים	458	-	458	-
6.	תעשייה	433	-	433	-

לוח מספר	ענף משק	ליום 31 בדצמבר 2015			
		סיכון מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים
		במיליוני ש"ח			
1.	שירותים פיננסיים	1,238	316	1,554	681
2.	שירותים פיננסיים	999	3	1,002	106
3.	אספקת חשמל ומים	534	19	553	199
4.	שירותים פיננסיים	236	307	543	273
5.	מסחר	450	5	455	455
6.	תעשייה	449	-	449	-

* כולל אשראי לציבור לאחר מחיקות חשבונאיות נטו, השקעה באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ב-16,599 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-16,439 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 1.0%.

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך		יתרה ליום		
31.12.15	31.3.16	31.12.15	31.3.16	
%		במיליוני ש"ח		
70.8	71.9	11,637	11,936	אגרות חוב ממשלתיות
14.4	14.5	2,368	2,408	אגרות חוב של בנקים (1)
9.0	7.4	1,490	1,224	קונצרני ומגובי נכסים
4.2	4.9	683	814	קונצרני ומגובי נכסים בערבות ממשלות
1.6	1.3	261	217	מניות (2)
100.0	100.0	16,439	16,599	סך הכל

(1) היתרה כוללת גם אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות הנפקה של בנקים.

כולל אגרות חוב של בנקים זרים במט"ח בבעלות ובערבות ממשלות זרות בסך של 515 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 98 מיליון ש"ח).

(2) ההשקעה במניות כוללת, בין היתר, השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך 114 מיליון ש"ח, שטרי הון צמיתים בסך 12 מיליון ש"ח, השקעה במניות במט"ח בסך 56 מיליון ש"ח וכן השקעה במניות הנסחרות בבורסה בתל-אביב בסך 29 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2015 - השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך 115 מיליון ש"ח, שטרי הון צמיתים בסך 19 מיליון ש"ח, השקעה במניות במט"ח בסך 57 מיליון ש"ח וכן השקעה במניות הנסחרות בבורסה בתל-אביב בסך של 64 מיליון ש"ח).

להלן התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך		יתרה ליום		
31.12.15	31.3.16	31.12.15	31.3.16	
%		במיליוני ש"ח		
42.0	42.3	108	7,023	מטבעי ישראלי
10.1	10.3	49	1,704	- לא צמוד
46.3	46.1	47	7,655	- צמוד למדד
1.6	1.3	(44)	217	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	160	16,599	פריטים לא כספיים
				סך הכל

להלן פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים את הבנק לשם קביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 31 במרס 2016:

סך הכל	מחיר מצד נגדי לעסקה**	מחיר אינדיקטיבי*	מחיר מצוטט בשוק פעיל במיליוני ש"ח	
217	128	12	77	מניות וקרנות השקעה פרטיות
7,357	-	-	7,357	אגרות חוב ממשלתיות במטבע ישראלי
1,370	-	319	1,051	אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי
7,080	-	7,077	3	אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות נכסים
562	-	562	-	אגרות חוב מגובות משכנתא (MBS)
13	13	-	-	אחרים (מובנים ומובנים מבוססי אשראי)
16,599	141	7,970	8,488	סך הכל
100.0	0.8	48.1	51.1	% מהתיק

* מחיר אינדיקטיבי - אינדיקציה הנקבעת על ידי הבנק ואשר מבוססת בעיקר על ציטוטי מחיר המתקבלים מגוף, או גופים חיצוניים, אשר התמחותם בכך, והיתרה מבוססת על מודלים פנימיים שנקבעו על ידי הבנק.

** מחיר מצד נגדי לעסקה - ציטוט מחיר המתקבל מהגורם מולו בוצעה העסקה. לגבי קרנות השקעה פרטיות, בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך מתבססת על הדוחות הכספיים שלהן.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות בנכסים לפי מדינות/יבשות:

יתרה ליום		
31.12.15	31.3.16	
במיליוני ש"ח		
1,617	2,033	ישראל (כולל ממשלת ישראל - 31.3.16 - 1,836 מיליון ש"ח; 31.12.15 - 1,377 מיליון ש"ח)
3,672	3,132	ארצות הברית
150	164	צרפת
247	273	בריטניה
343	559	אירופה - אחרים * (31.3.16 - 6 מדינות; 31.12.15 - 5 מדינות)
275	206	אוסטרליה
14	52	קנדה
158	134	גרמניה
288	239	הולנד
322	288	המזרח הרחוק, וניו זילנד* ואחרים (31.3.16 - 5 מדינות; 31.12.15 - 6 מדינות)
7,086	7,080	סך הכל

יצוין כי בכל אחת מהמדינות (למעט ממשלת ישראל), אין מנפיק שיתרת אגרות החוב שלו עולה על 3% מההון המיוחס לבעלי מניות הבנק. * במדינות אלו אין מדינה שיתרת אגרות החוב שלה עולה על 2% מסך ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק לאותו מועד. לפרטים בדבר חשיפה כוללת למדינות זרות בכללן ספרד ואירלנד, ראה פרק ניהול סיכונים אשראי להלן.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי, לפי ענפי משק:

יתרה ליום		
31.12.15	31.3.16	
במיליוני ש"ח		
77	69	שירותים פיננסיים
527	429	בנקים
119	115	תעשייה
*520	*518	חשמל ומים
198	167	בניה ונדל"ן
41	39	תקשורת ושירותי מחשב
41	18	מסחר
-	4	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
11	11	שירותים ציבוריים
21	-	תחבורה
1,555	1,370	סך הכל

* כולל סך של 355 מיליון ש"ח בערבות ממשלת ישראל (31.12.15 - 354 מיליון ש"ח).

להלן הרכב תיק אגרות החוב במט"ח בקבוצת הבנק:

- **אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח שאינן מגובות נכסים** - מסתכמות ב-7,080 מיליון ש"ח (1,880 מיליון דולר) (כולל חברות זרות בסך 2,305 מיליון ש"ח, אגרות חוב של חברות ישראליות במט"ח, שרובן, נסחרות בחו"ל בסך 196 מיליון ש"ח, אגרות חוב מדינת ישראל במט"ח בסך 1,837 מיליון ש"ח ואגרות חוב ממשלתיות זרות בסך 2,742 מיליון ש"ח). כל אגרות החוב הזרות הכלולות בתיק מדורגות בדירוג השקעה (Investment Grade) - מזה כ-89% בקבוצת דירוג A ומעלה, כאשר כ-28% מהחשיפה הינה למוסדות בנקאיים ופיננסיים מובילים במדינות OECD. תיק השקעה זה מפוזר כך שהחשיפה למנפיק יחיד שאיננו ממשלה אינה עולה על 3% מהיקף תיק אגרות החוב במט"ח. משך החיים הממוצע בתיק אגרות החוב הזרות במט"ח עומד על כ-2.1 שנים. יתרת ההפסדים ברוטו שטרם מומשה (הכלולה בהון במסגרת התאמות לשווי הוגן בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה) ליום הדיווח בגין תיק זה עמדה על כ-24 מיליון ש"ח (כ-6 מיליון דולר), בהשוואה ל-20 מיליון ש"ח (כ-5 מיליון דולר) ליום 31 בדצמבר 2015.
- **אגרות חוב מגובות במשכנתאות (Mortgage Backed Securities - MBS)** - מסתכמות ב-562 מיליון ש"ח (149 מיליון דולר). אגרות החוב הונפקו על ידי סוכנויות פדרליות בארה"ב. מתוכן אגרות חוב בסך 459 מיליון ש"ח (122 מיליון דולר) הונפקו על ידי חברה בבעלות מלאה של ממשלת ארה"ב (Ginnie Mae) והיתרה בסך של כ-103 מיליון ש"ח (27 מיליון דולר) הונפקה על ידי סוכנויות פדרליות בארה"ב Freddie Mac-I Fannie Mae.

להלן ניתוח רגישות ליום 31 במרס 2016 של השפעת שינויים בשערי הרבית על קצב הפרעונות המוקדמים והשווי ההוגן של תיק אגרות החוב מגובות המשכנתא (כולל גידור כלכלי של עסקאות החלפת רבית):

שינוי בקצב הפרעונות המוקדמים	שינוי בהוון בשווי ההוגן	שינוי בקצב הפרעונות המוקדמים	
		בנקודות אחוז	במיליוני דולר
עלייה של 100 נקודות בסיס	(12.3)		
ירידה של 100 נקודות בסיס	16.6		
	(2.7)		
	-		

סיכון הרבית הגלום בתיק מנוהל באופן שוטף על ידי גידור כלכלי.

- **קרנות השקעה פרטיות** - ההשקעה בקרנות השקעה פרטיות הסתכמה ב-114 מיליון ש"ח (30 מיליון דולר). יתרת ההתחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016.

יתרת ההפסדים, נטו (לפני השפעת המס) הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר, בגין הפער בין השווי ההוגן של ניירות ערך בתיק הזמין למכירה לבין עלותם המופחתת, ליום 31 במרס 2016 הסתכמה ב-13 מיליון ש"ח.

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 31 במרס 2016 הסתכמו ב-29,336 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-30,727 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, קיטון בשיעור של 4.5%.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2016 הסתכמו ב-103,853 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-103,262 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 0.6%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום				
31.12.15	31.3.16	השינוי	31.12.15	31.3.16		
%	%	% במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
68.2	71.2	5.1	3,592	70,392	73,984	מטבע ישראלי
6.9	6.0	(12.0)	(851)	7,095	6,244	- לא צמוד
24.3	22.2	(8.3)	(2,095)	25,135	23,040	- צמוד למדד
0.6	0.6	(8.6)	(55)	640	585	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	0.6	591	103,262	103,853	פריטים לא כספיים
						סך הכל

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.15	31.3.16	
%-ב	במיליוני ש"ח		
4.2	10,842	11,292	מגזר עסקים גדולים
(1.4)	4,973	4,902	מגזר עסקים בינוניים
(9.3)	16,800	15,236	מגזר עסקים קטנים וזעירים
2.7	41,725	42,849	מגזר משקי בית
0.6	8,482	8,536	מגזר בנקאות פרטית
2.9	20,440	21,038	גופים מוסדיים
0.6	103,262	103,853	סך הכל

תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק

סך תיק ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק ליום 31 במרס 2016 עמד על 238 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-246 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2015.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרס 2016 הסתכמו ב-5,697 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-5,862 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2015. קיטון בשיעור של 2.8%.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2016 ב-7,216 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-7,073 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2015, גידול בשיעור של 2.0%.
לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר.

הלימות ההון

יחסי הון מינימאליים

ביום 30 במאי 2013 פירסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 2015-201, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל. מועד יישומן לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.
2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, ידרש לעמוד ביחס הון כולל מינימלי בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת. בהתאם להוראה זו ולהוראות המעבר לשנת 2014, החל מיום 1 בינואר 2015 מתווספת ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח, כך שיחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 31 במרס 2016 לא יפחת מ-9.14% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש לא יפחת מ-12.64%. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017.

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 הדרגתית 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%.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון ליום 1 בינואר 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

יישום ההוראות

כאמור לעיל, לפי הוראות בנק ישראל, הבנק החל ליישם את ההוראות באזל 3 החל מיום 1 בינואר 2014. במסגרת הנדבך הראשון, הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכונים אשראי, שוק ותפעולי. במסגרת הנדבך השני, הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2015 הוגש כנדרש לבנק ישראל. תשתית תהליך הנאותות ההונית שאושרה בבנק משמשת בסיס לתהליך הפנימי המבוצע בכל אחת מחברות הבנות הבנקאיות בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של כל חברה בת. חברות הבת ביצעו את תהליך ה-ICAAP לנתוני ה-30 ביוני 2014 וצפויות לסיים את התהליך לנתוני ה-31 בדצמבר 2015, עד סוף הרבעון השני של שנת 2016.

יתרה ליום		
31.12.15	31.3.16	
		1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
7,349	7,432	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,580	2,247	הון רובד 2
9,929	9,679	סך כל ההון הכולל
		2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
67,766	67,942	סיכון אשראי
995	880	סיכונים שוק
6,141	6,110	סיכון תפעולי
74,902	74,932	סך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון
		3. יחס ההון לרכיבי סיכון
9.81%	9.92%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.26%	12.92%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.10%	9.14%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.60%	12.64%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2016 עמד על 9.92%, בהשוואה ל-9.81% ליום 31 בדצמבר 2015. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 31 במרס 2016 עמד על 12.92%, בהשוואה ל-13.26% ליום 31 בדצמבר 2015. ההון הכולל ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-9,679 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-9,929 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2015. הקיטון בבסיס ההון נבע בעיקר מקיטון בסך של 247 מיליון ש"ח במכשירים שהונפקו על ידי הבנק הכשירים להכללה בהון הפיקוחי, קיטון זה קוזז בחלקו מהרווח לרבעון בסך של 147 מיליון ש"ח. נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2016 הסתכמו ב-74,932 מיליון ש"ח בהשוואה ל-74,902 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2015.

יחס הון כולל ויחס הון עצמי רובד 1 של חברות בת משמעותיות בהתאם להוראות בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל):

2015 בדצמבר 31	2016 במרס 31	
	באחוזים	
		חברות בת משמעותיות
		בנק אוצר החייל בע"מ
9.83	10.96	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.25	14.39	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
		בנק מסד בע"מ
13.76	13.76	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.01	14.94	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

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. יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. יחס המינוף ליום 31 במרס 2016 עומד על 5.44%.

מדיניות חלוקת דיבידנד

ביום 9 ביוני 2015, החליט דירקטוריון הבנק לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד העדכנית, הבנק יחלק כדיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי השנתי של הבנק הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית.

אין באמור בהחלטה זו כדי לגרוע מסמכות הדירקטוריון לבחון מעת לעת את המדיניות, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל.

מובהר בזאת כי כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים על פי דין.

יצוין כי חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה, בנוסף להוראות חוק החברות, למגבלות נוספות כמפורט בבאור 2.35' לדוחות הכספיים לשנת 2015.

מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

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.

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, 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.

העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

- הכנסות רבית נטו - כוללות את:
- המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות, המחושב כפער בין הרבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.
- רבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשוייכים לכלל מגזר).
- מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.
- הוצאות בגין הפסדי אשראי - לכלל מגזר פעילות מיוחסות הוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.
- הכנסות שאינן מרבית - לכלל מגזר פעילות נזקפות הכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מרבית והכנסות האחרות, הנובעות

מפעילות לקוחותיו.

- הוצאות תפעוליות - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות הישירות בסניפי הבנק ובהנהלה המרכזית, הנובעות ממתן שירותים ללקוחות המגזר, וזאת, בהתבסס על תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות עם הלקוח לתשומות עבודה ולעלויות ישירות אחרות. יתר ההוצאות הישירות במטה, מועמסות על המגזר על בסיס פרמטרים ומפתחות העמסה המזוהים עם פעילות היחידה העסקית. ההוצאות העקיפות מועמסות על בסיס מפתחות העמסה קבועים.
- מסים על ההכנסה - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.
- רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנה שליטה - זקיפת חלק ברווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במגזרי הפעילות השונים, הוקצה על פי יחס הרווח נטו של חברות הבת בהן יש זכויות שאינן מקנות שליטה, כפי שרווח זה שויך למגזרי הפעילות השונים.
- תשואה להון - מבטאת את היחס שבין הרווח הנקי של כל אחד מהמגזרים לבין ההון המוקצה למגזר. ההון המוקצה למגזר כולל את ההון הנדרש בגין סיכוני אשראי ובגין הסיכון התפעולי.

מידע צופה פני עתיד

במסגרת ההתייחסות להלן מובאים, בין היתר, צפי וכוונות הכוללים גם מידע צופה פני עתיד. מידע צופה פני עתיד הינו מידע בלתי ודאי לגבי העתיד, המבוסס על מידע הקיים בבנק לתאריך הדוח וכולל הערכות של הבנק או כוונותיו, נכון לתאריך הדוח.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות*

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנתיימו ביום			
31.3.15	31.3.16	השינוי	31.3.15	31.3.16	
	ב-%	ב-%	במיליוני ש"ח		
13.4	11.7	(11.0)	118	105	מגזר עסקים גדולים
5.1	4.7	(6.7)	45	42	מגזר עסקים בינוניים
24.4	23.1	(3.3)	215	208	מגזר עסקים קטנים וזעירים
39.2	44.6	15.9	346	401	מגזר משקי בית
3.5	3.1	(9.7)	31	28	מגזר בנקאות פרטית
6.3	5.9	(5.4)	56	53	גופים מוסדיים
8.1	6.9	(12.7)	71	62	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	1.9	882	899	סך הכל

ב. רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושת החודשים שנתיימו ביום		
31.3.15	31.3.16	
	במיליוני ש"ח	
21	49	מגזר עסקים גדולים
16	10	מגזר עסקים בינוניים
39	43	מגזר עסקים קטנים וזעירים
(4)	4	מגזר משקי בית
5	5	מגזר בנקאות פרטית
11	9	גופים מוסדיים
37	27	מגזר ניהול פיננסי
125	147	סך הכל

* כולל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

ג. יתרות מאזניות ממוצעות*

% מסך כל הנכסים		סך כל הנכסים			
		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום			
31.3.15	31.3.16	השינוי	31.3.15	31.3.16	
%-ב	%-ב	%-ב	במיליוני ש"ח		
14.5	14.0	4.3	17,142	17,874	מגזר עסקים גדולים
3.3	3.2	3.7	3,931	4,078	מגזר עסקים בינוניים
11.6	11.1	2.5	13,744	14,086	מגזר עסקים קטנים וזעירים
29.1	29.4	8.7	34,344	37,337	מגזר משקי בית
0.1	0.1	(28.5)	130	93	מגזר בנקאות פרטית
0.6	0.5	(0.9)	686	680	גופים מוסדיים
40.8	41.7	9.9	48,194	52,964	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	7.6	118,171	127,112	סך הכל

% מסך כל ההתחייבויות		סך כל ההתחייבויות			
		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום			
31.3.15	31.3.16	השינוי	31.3.15	31.3.16	
%-ב	%-ב	%-ב	במיליוני ש"ח		
9.5	8.3	(5.6)	10,549	9,954	מגזר עסקים גדולים
4.0	4.1	8.6	4,481	4,866	מגזר עסקים בינוניים
14.5	14.0	4.0	16,101	16,751	מגזר עסקים קטנים וזעירים
34.5	36.1	13.2	38,169	43,208	מגזר משקי בית
6.5	7.3	20.6	7,261	8,760	מגזר בנקאות פרטית
17.8	18.3	11.0	19,799	21,979	גופים מוסדיים
13.2	11.9	(2.4)	14,610	14,253	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	7.9	110,970	119,771	סך הכל

* היתרה הממוצעת של הנכסים וההתחייבויות בכל אחד ממגזרי הלקוחות משקפת את היתרה הממוצעת של האשראי לציבור ופקדונות הציבור בהתאמה.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2016									
מגזר בנקאות פרטית					מגזר משקי בית				
סך הכל	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח									
260	1	1	-	-	259	199	5	55	הכנסות רבית מחיצוניים
8	2	2	-	-	6	6	-	-	הוצאות רבית מחיצוניים
									הכנסות רבית, נטו
252	(1)	(1)	-	-	253	193	5	55	- מחיצוניים
9	7	7	-	-	2	16	(1)	(13)	- בינמגזרי
261	6	6	-	-	255	209	4	42	סך הכנסות רבית, נטו
160	14	14	-	-	146	123	21	2	הכנסות שאינן מרבית
421	20	20	-	-	401	332	25	44	סך הכנסות
12	(1)	(1)	-	-	13	11	-	2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
383	13	13	-	-	370	322	15	33	הוצאות תפעוליות ואחרות
26	8	8	-	-	18	(1)	10	9	רווח לפני מסים
9	3	3	-	-	6	(1)	4	3	הפרשה למסים על הרווח
									רווח נקי:
17	5	5	-	-	12	-	6	6	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	-	-	-	-	(8)	(8)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
9	5	5	-	-	4	(8)	6	6	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
37,389	52	22	30	-	37,337	13,609	2,848	20,880	יתרה ממוצעת של נכסים(*)
38,043	68	40	28	-	37,975	13,801	2,896	21,278	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
100	-	-	-	-	100	79	-	21	יתרת חובות פגומים
211	-	-	-	-	211	32	-	179	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
51,138	7,930	7,930	-	-	43,208	43,208	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות(*)
50,601	7,752	7,752	-	-	42,849	42,849	-	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26,887	159	140	19	-	26,728	11,441	2,946	12,341	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
26,073	200	182	18	-	25,873	10,405	2,952	12,516	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
48,696	13,421	13,421	-	-	35,275	35,275	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
									פיצול הכנסות רבית נטו
235	-	-	-	-	235	185	4	46	- מרווח מפעילות מתן אשראי
33	6	6	-	-	27	27	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
(7)	-	-	-	-	(7)	(3)	-	(4)	- אחר
261	6	6	-	-	255	209	4	42	סך הכל הכנסות רבית, נטו

(*) היתרה הממוצעת של הנכסים וההתחייבויות משקפת את היתרה הממוצעת של האשראי לציבור ופקדונות הציבור בהתאמה.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015									
סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
									במיליוני ש"ח
121	1	1	-	-	120	128	5	(13)	הכנסות (הוצאות) רבית מחיצוניים
(14)	(1)	(1)	-	-	(13)	(14)	1	-	הוצאות (הכנסות) רבית מחיצוניים
135	2	2	-	-	133	142	4	(13)	הכנסות רבית, נטו
58	2	2	-	-	56	7	(1)	50	- מחיצוניים
193	4	4	-	-	189	149	3	37	- בינגמזרי
172	15	15	-	-	157	133	21	3	סך הכנסות רבית, נטו
365	19	19	-	-	346	282	24	40	הכנסות שאינן מרבית
10	-	-	-	-	10	9	-	1	סך הכנסות
354	13	13	-	-	341	293	15	33	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1	6	6	-	-	(5)	(20)	9	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	2	2	-	-	(2)	(5)	2	1	רווח (הפסד) לפני מסים
									הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
									רווח (הפסד) נקי:
1	4	4	-	-	(3)	(15)	7	5	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	4	4	-	-	(4)	(16)	7	5	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
34,394	50	24	26	-	34,344	12,580	2,848	18,916	יתרה ממוצעת של נכסים(*)
34,610	47	20	27	-	34,563	12,434	2,919	19,210	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
132	-	-	-	-	132	102	-	30	יתרת חובות פגומים
219	-	-	-	-	219	6	-	213	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
44,258	6,089	6,089	-	-	38,169	38,169	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות(*)
44,228	7,238	7,238	-	-	36,990	36,990	-	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
24,835	148	125	23	-	24,687	10,993	2,768	10,926	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
24,410	177	154	23	-	24,233	10,439	2,742	11,052	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
55,281	13,023	13,023	-	-	42,258	42,258	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
165	-	-	-	-	165	123	3	39	פיצול הכנסות רבית נטו
32	4	4	-	-	28	28	-	-	- מרווח מפעילות מתן אשראי
(4)	-	-	-	-	(4)	(2)	-	(2)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
193	4	4	-	-	189	149	3	37	- אחר
									סך הכל הכנסות רבית, נטו

(*) היתרה הממוצעת של הנכסים וההתחייבויות משקפת את היתרה הממוצעת של האשראי לציבור ופקדונות הציבור בהתאמה.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2016										
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
במיליוני ש"ח										
253	84	71	13	31	27	4	138	99	39	הכנסות רבית מחיצוניים
5	1	(7)	8	1	1	-	3	8	(5)	הוצאות (הכנסות) רבית מחיצוניים
248	83	78	5	30	26	4	135	91	44	הכנסות רבית, נטו
(19)	(11)	(23)	12	(1)	(1)	-	(7)	7	(14)	- מחיצוניים
229	72	55	17	29	25	4	128	98	30	- בינמגזרי
126	33	23	10	13	10	3	80	71	9	סך הכנסות רבית, נטו
355	105	78	27	42	35	7	208	169	39	הכנסות שאינן מרבית
										סך הכנסות
(78)	(51)	(44)	(7)	(2)	1	(3)	(25)	(13)	(12)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
241	65	56	9	24	21	3	152	133	19	הוצאות תפעוליות ואחרות
192	91	66	25	20	13	7	81	49	32	רווח לפני מסים
86	41	29	12	9	6	3	36	21	15	הפרשה למסים על הרווח
										רווח נקי :
106	50	37	13	11	7	4	45	28	17	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	(1)	(1)	-	(1)	(1)	-	(2)	(1)	(1)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
102	49	36	13	10	6	4	43	27	16	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
35,715	17,874	15,151	2,723	3,755	3,233	522	14,086	9,960	4,126	יתרה ממוצעת של נכסים (*)
36,264	18,163	15,244	2,919	3,867	3,344	523	14,234	10,019	4,215	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
649	366	331	35	58	57	1	225	152	73	יתרת חובות פגומים
26	1	1	-	1	1	-	24	22	2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
31,571	9,954	9,318	636	4,866	4,176	690	16,751	14,700	2,051	יתרה ממוצעת של התחייבויות (*)
31,430	11,292	10,607	685	4,902	4,126	776	15,236	13,274	1,962	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
36,754	17,646	12,322	5,324	4,364	3,401	963	14,744	9,539	5,205	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
37,765	17,840	12,347	5,493	4,447	3,485	962	15,478	10,218	5,260	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
37,886	23,766	23,766	-	3,918	3,918	-	10,202	10,202	-	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול
227	74	54	20	28	24	4	125	93	32	פיצול הכנסות רבית נטו
13	3	3	-	2	2	-	8	8	-	- מרווח מפעילות מתן אשראי
(11)	(5)	(2)	(3)	(1)	(1)	-	(5)	(3)	(2)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
229	72	55	17	29	25	4	128	98	30	- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

(*) היתרה הממוצעת של הנכסים וההתחייבויות משקפת את היתרה הממוצעת של האשראי לציבור ופקדונות הציבור בהתאמה.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015										
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
במיליוני ש"ח										
242	85	73	12	29	24	5	128	89	39	הכנסות רבית מחיצוניים
(7)	(2)	(6)	4	(1)	(1)	-	(4)	1	(5)	הוצאות רבית מחיצוניים
249	87	79	8	30	25	5	132	88	44	הכנסות רבית, נטו
(12)	(6)	(14)	8	(1)	-	(1)	(5)	5	(10)	- מחיצוניים
237	81	65	16	29	25	4	127	93	34	- בינגמגזרי
141	37	28	9	16	12	4	88	77	11	סך הכנסות רבית, נטו
378	118	93	25	45	37	8	215	170	45	הכנסות שאינן מרבית
										סך הכנסות
1	7	40	(33)	(7)	(2)	(5)	1	15	(14)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי
234	71	64	7	22	18	4	141	123	18	אשראי
143	40	(11)	51	30	21	9	73	32	41	הוצאות תפעוליות ואחרות
63	18	(4)	22	13	9	4	32	14	18	רווח לפני מסים
										הפרשה למסים על הרווח
										רווח (הפסד) נקי:
80	22	(7)	29	17	12	5	41	18	23	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן
(4)	(1)	(1)	-	(1)	(1)	-	(2)	(1)	(1)	מקנות שליטה
										המיוחס לבעלי זכויות שאינן
										מקנות שליטה
76	21	(8)	29	16	11	5	39	17	22	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי
34,502	17,142	14,689	2,453	3,616	3,045	571	13,744	9,275	4,469	מניות הבנק
										יתרה ממוצעת של נכסים (*)
35,658	17,727	15,214	2,513	3,736	3,195	541	14,195	9,721	4,474	יתרת האשראי לציבור לסוף
656	243	229	14	42	34	8	371	247	124	תקופת הדיווח
6	-	-	-	-	-	-	6	5	1	יתרת חובות פגומים
31,131	10,549	9,912	637	4,481	3,830	651	16,101	14,202	1,899	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
										יתרה ממוצעת של התחייבויות (*)
30,621	10,267	9,676	591	4,553	3,872	681	15,801	13,877	1,924	יתרת פקדונות הציבור לסוף
37,660	17,977	13,230	4,747	4,427	3,433	994	15,256	9,495	5,761	תקופת הדיווח
										יתרת ממוצעת של נכסי סיכון
38,685	18,256	13,417	4,839	4,437	3,398	1,039	15,992	10,144	5,848	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת
40,525	24,531	24,531	-	4,045	4,045	-	11,949	11,949	-	הדיווח
										יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
231	81	64	17	28	24	4	122	88	34	פיצול הכנסות רבית נטו
14	4	4	-	2	2	-	8	7	1	- מרווח מפעילות מתן אשראי
(8)	(4)	(3)	(1)	(1)	(1)	-	(3)	(2)	(1)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
237	81	65	16	29	25	4	127	93	34	- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

(*) היתרה הממוצעת של הנכסים וההתחייבויות משקפת את היתרה הממוצעת של האשראי לציבור ופקדונות הציבור בהתאמה.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר האנשים הפרטיים, הכולל את מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הסתכם ב-9 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד לא נרשם רווח במגזר זה. הגידול ברווח נבע בעיקר עקב עלייה בהכנסות. עלייה זו קוזזה בחלקה בגידול בהוצאות התפעוליות שנבע מקיטון בהוצאות השכר בתקופה המקבילה אשתקד כתוצאה מיישום ההסכם הקיבוצי המיוחד.

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-261 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-193 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה מוסברת בחלקה מגידול ביתרות האשראי ובחלקה מרבית בגין שנים קודמות.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-160 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-172 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הירידה מוסבר מהקיטון בפעילות שוק ההון הנובע מירידה בהיקפי הפעילות.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-383 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-354 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול הנובע מעלייה בהוצאות השכר כמוסבר לעיל.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-38,043 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-34,610 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2016 הסתכמו ב-50,601 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-44,228 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזרי העסקים הקטנים והזעירים, הבינוניים והגדולים הסתכם ב-102 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח מוסבר מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי הנובע מירידה בהפרשה הקבוצתית.

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-229 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-237 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-126 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הירידה נובעת מקיטון בסך של 8 מיליון ש"ח בעמלות המיוחסות למגזר העסקים הקטנים והזעירים.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-78 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות ברבעון הראשון של השנה נרשמו עקב קיטון בהפרשה הקבוצתית.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-36,264 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-35,658 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2016 הסתכמו ב-31,430 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-30,621 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2015.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשויכות למגזר זה הסתכמו ב-62 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-71 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם ב-27 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח מוסבר בעיקר מירידה בהכנסות ממימוש ניירות ערך.

חברות מוחזקות עיקריות

חברות מוחזקות בישראל

השקעת הבנק בחברות המוחזקות בישראל ליום 31 במרס 2016 הסתכמה ב-2,436 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,915 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2015, קיטון בשיעור של 16.4%. הירידה בהשקעת הבנק בחברות המוחזקות בישראל נובעת ממיזוג פאג"י, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, עם ולתוך הבנק.

חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברות המוחזקות בארץ הסתכם ב-41 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בנק אוצר החייל בע"מ (להלן - "אוצר החייל") - בו מחזיק הבנק 78.0% מהון המניות ומזכויות ההצבעה הינו בנק מסחרי הפועל באמצעות 47 סניפים ושלוחות.

השקעת הבנק באוצר החייל ליום 31 במרס 2016 הסתכמה ב-1,222 מיליון ש"ח. סך המאזן של אוצר החייל ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-19,799 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-19,172 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2015, גידול בשיעור של 3.3%. סך כל ההון של אוצר החייל ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-1,205 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,165 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2015, גידול בשיעור של 3.4%. הרווח הנקי של אוצר החייל הסתכם ב-39.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-21.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 82.2%. הגידול ברווח מוסבר מגידול בהכנסות רבית הנובע בעיקר מהכנסות רבית בגין שנים קודמות, שקוזז בחלקו מקיטון ברווחים מממוש ניירות ערך. חלק הבנק בתוצאות הפעילות של אוצר החייל, בניכוי הפחתת עודף עלות הרכישה הסתכם ב-21.9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-8.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה להפחתה של עודף עלות הרכישה באוצר החייל הסתכמה ב-31 במרס 2016 ב-18 מיליון ש"ח. תשואת הרווח הנקי עמדה על 14.1%, בהשוואה ל-7.9% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון לרכיבי סיכון המחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון (באזל) עומד על 14.39%, בהשוואה ל-13.25% בסוף שנת 2015. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 10.96%, בהשוואה ל-9.83% בסוף שנת 2015. בחודש אפריל 2016 החליט דירקטוריון אוצר החייל, לאחר דיון במסמך שהוכן במסגרת תהליך הערכת נאותות הון (תהליך ה-ICAAP) כי בשנת 2016 יחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.5% ויחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.3%. בחודש נובמבר 2015 זכה אוצר החייל במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון לתקופה של 7 שנים המתחילה ביום 1 ביוני 2016. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי ולניהול חשבון לעובדי מערכת הביטחון והזכויות להפעלת סניפי אוצר החייל במחנות צה"ל. הזכייה במכרז מאפשרת לאוצר החייל הזדמנויות עסקיות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

בנק מסד בע"מ (להלן - "מסד") - בו מחזיק הבנק 51.0% מהון המניות, הינו בנק מסחרי הפועל באמצעות 22 סניפים ושלוחות. השקעת הבנק במסד ליום 31 במרס 2016 הסתכמה ב-297 מיליון ש"ח. סך המאזן של מסד ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-6,708 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6,421 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2015, גידול בשיעור של 4.5%. סך כל ההון של מסד ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-549 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-538 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2015, גידול בשיעור של 2.0%. הרווח הנקי של מסד הסתכם ב-10.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.8%. חלק הבנק בתוצאות הפעילות של מסד, בניכוי הפחתת עודף עלות הרכישה הסתכם ב-3.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה להפחתה של עודף עלות הרכישה במסד הסתכמה ב-31 במרס 2016 ב-17 מיליון ש"ח. תשואת הרווח הנקי עמדה על 7.8%, בהשוואה ל-8.7% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון לרכיבי סיכון המחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון (באזל) עומד על 14.94%, בהשוואה ל-15.01% בסוף שנת 2015. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 13.76%, בדומה לסוף שנת 2015.

ביום 24 בדצמבר 2014 במסגרת קביעת יעדי הון, דירקטוריון מסד קבע כי עבור שנת 2016 יעד יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לא יפחת משיעור של 10.0% ויעד יחס הון כולל לא יפחת משיעור של 13.5%.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") - הבנק מחזיק 28.2% בהון ו-21.0% בזכויות ההצבעה בכאל. כאל עוסקת בשיווק ובתפעול של הנפקת כרטיסי אשראי וסליקת עסקאות בכרטיסי אשראי של המותג הבינלאומי "ויזה", משווקת ומפעילה את מערך כרטיסי אשראי של "דיינרס" באופן בלעדי בישראל ומשווקת באופן מצומצם בלבד גם כרטיסי אשראי של "מסטרקארד".

השקעת הבנק בכאל ליום 31 במרס 2016 הסתכמה ב-450 מיליון ש"ח. חלק הבנק ברווחי כאל, לפני השפעת המס, הסתכם ב-11.8 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-8.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 40.5%.

סך כל הנכסים הסתכם בסוף מרס 2016 ב-11,212 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,991 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2015. יחס ההון לרכיבי סיכון המחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון (באזל) עמד על 15.4%, בדומה לסוף שנת 2015.

ראה באור 9 באשר לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד כאל, בקשה לאישור תביעה נגזרת כנגד נושאי משרה ובעלי תפקיד בתקופה הרלוונטית בכאל והודעה שקיבלה כאל מטעם פרקליטות המדינה לפיה שוקלת הפרקליטות להגיש כתב אישום כנגד כאל. 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.

כאל דיווחה בדוחותיה לרבעון הראשון לשנת 2016 כדלקמן:

במחצית השנייה 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 (שמזוגה בינתיים עם ולתוך כאל). במסגרת זו, הוטלו על כאל קנסות ופעילותה בתחום זה הוגבלה לתקופה של מספר חודשים. כמו כן, במסגרת זו הודיע ארגון ויזה אירופה לכאל אינטרנשיונל כי הוא מצפה לפעולה נמרצת וקפדנית לטיפול בחריגות וליישום תכנית הפחתת הסיכונים לה היא מחויבת בפרק זמן שהוקצב לכך ואלמלא כן, עלולה היתה להישקל שלילת רישיונה לסליקה בינלאומית ובמקרים קיצוניים ביותר, אף הפסקת חברותה בארגון. כאל פעלה מיידית ליישום תכנית הפחתה לצורך עמידה בדרישות הארגונים הבינלאומיים, אשר במסגרתה ננקטו על ידה צעדים שונים, ובכלל זה שינויים בהנהלת כאל, ביצוע הליכי ניסור מתקדמים לאכיפת דרישות הציות, שינויים ארגוניים שונים ועוד. כמו כן נקטה כאל בצעדים לעמידה בכללי הציות של ויזה אירופה ומסטרקארד העולמי בנוסף להפסקת ההתקשרות עם מספר בתי עסק, אשר גרמו לעיקר החשיפה. בשלב מאוחר יותר, אף הופסקה פעילות הסחר האלקטרוני הבינלאומי (פרטים נרחבים בעניין זה נמסרו על ידי כאל בדוחות השנתיים לשנים 2009 ו-2010).

לאור הצעדים שנקטה כאל, הודיעה לה ויזה אירופה, במכתב מיום 15 במרס 2010, כי היא רשמה לפניה את השיפור בעמידה בכללי הציות של הארגון והתירה לכאל לחזור ולגייס בתי עסק חדשים.

במכתב נוסף מיום 17 בינואר 2011 חזר ארגון ויזה אירופה והביע שביעות רצון מהצעדים אותם נקטה כאל והודיע לכאל כי הוא הסייר באופן מידי את המגבלות שהושתו על פעילות הסליקה הבינלאומית של כאל. במכתב מיום 21 ביולי 2010, הודיעה מאסטרקארד לכאל כי היא מודעת לכל המאמצים המכוונים והברורים שנעשו על ידי כאל וכל הצעדים שנקטו על ידי כאל לתיקון הליקויים שהתגלו בפעילותה ומעריכה את האחריות שגילתה כאל, ובין היתר, מאמצים שהשקיעה מול בתי עסק להסדרת הליקויים. עוד הודיעה מאסטרקארד, בין היתר, כי לאור הצעדים שנוקטת כאל, לא יבדקו פעולות העבר שנעשו על ידי כאל בתקופת ההנהלה הקודמת ויופסקו הבדיקות שהחלו בנוגע לפעילויות אלה.

מספר בתי עסק ומאגדים העלו דרישות בגין העמסת הסנקציות הכספיות עליהם וצמצום פעילות סליקת הסחר האלקטרוני הבינלאומי עימם, שהסבה להם, לטענתם, נזקים כבדים.

ביום 2 בנובמבר 2015 הודיעו חברת Visa Inc (להלן - "ויזה אינק") וחברת Visa Europe LTD (להלן - "ויזה אירופה") על התקשרות בהסכם, לפיו תרכוש ויזה אינק את ויזה אירופה. העסקה כפופה לקבלת אישורים רגולטוריים שונים. בהתאם להודעה ראשונית שמסרה ויזה אירופה בחודש דצמבר 2015, בדבר אופן חלוקת התמורה בין החברים בוֹיזה אירופה, ככל שתושלם העסקה, אומדן סכום התמורה הכוללת הצפוי להתקבל בגין חברות כאל בוֹיזה אירופה הינו כ-89 מיליון אירו (כ-66 מיליון אירו במזומן וכ-23 מיליון אירו במניות). כמו כן, צפויה להתקבל תמורה עתידית נוספת.

ביום 22 באפריל 2016 נמסר לכאל כי בעקבות הערות להסכם ומשא ומתן בין ויזה אינק לבין ויזה אירופה, גובש תיקון להסכם, על פיו יוקדם התשלום של חלק מהתמורה העתידית הנוספת. טרם נמסר לכאל בכמה תגדל התמורה בעקבות התיקון כאמור. התיקון להסכם כפוף לאישורים רגולטוריים שונים.

בהתאם להערכה ראשונית של כאל, על בסיס העובדות הידועות כיום, רכישת ויזה אירופה בידי ויזה אינק, לכשתושלם הרכישה, לא צפויה להשפיע על מערכת היחסים בין כאל לבין ארגון ויזה.

המידע כאמור מתבסס על מידע ראשוני והערכות ראשוניות ועשוי להשתנות, בין היתר, על פי החלטת ויזה אירופה. עוד מובהר, כי אין כל ודאות להשלמת העסקה וכי טרם נקבע אופן חלוקת סכום התמורה בין כאל לבין בנק דיסקונט והבנק, אשר משמשים אף הם במעמד "Principal Member" בוֹיזה אירופה.

חברה בת בחו"ל

פיבי בנק (שוויץ) - בה מחזיק הבנק 100% מהון המניות הינה חברת בת בנקאית הפועלת בציריך. תחום ההתמחות העיקרי של החברה הוא בנקאות פרטית ופעילות בשוקי ההון.

פעילותה של השלוחה מפוקחת על ידי רשות הפיקוח המקומית ה-FINMA (Swiss Financial Market Supervisory Authority) באמצעות משרד רואי חשבון חיצוני המבקר את החברה והמשמש כזרוע ארוכה של רשות הפיקוח השוויצרית. השקעת הבנק בפיבי בנק (שוויץ) ליום 31 במרס 2016 הסתכמה ב-242 מיליון ש"ח. סך המאזן של פיבי בנק (שוויץ) ליום 31 במרס 2016 הסתכם ב-269 מיליון פר"ש, בהשוואה ל-296 מיליון פר"ש ביום 31 בדצמבר 2015, קיטון בשיעור של 9.1%. סך נכסי הלקוחות המנוהלים הסתכם ב-866 מיליון פר"ש, בהשוואה ל-916 מיליון פר"ש ביום 31 בדצמבר 2015.

הרווח הנקי הסתכם ב-6 אלפי פר"ש בהשוואה ל-421 אלפי פר"ש בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח נובע מהכנסה חד פעמית שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד.

סקירת הסיכונים

43	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
45	סיכון אשראי
60	סיכון שוק
72	סיכון נזילות ומימון

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2015. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2015.

כללי

- א. פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הרבית (סיכון כלל מערכתי), סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים וסיכון ציות והלבנת הון. כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה ממונים ובאחריותם. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל.
- במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הקבוצה מכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים שנקבעו - תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.
- ג. תפיסת הסיכון הכוללת של הקבוצה עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של וועדת באזל, המושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחיימת והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.
- ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בקבוצה באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות החטיבה לניהול סיכונים והבקרה הבלתי תלויות וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערך הביקורת הפנימית והחיצונית.
- ה. מנהל הסיכונים הראשי וחבר הנהלה האחראי על החטיבה לניהול סיכונים הוא רו"ח בנצי אדירי.
- ו. האחראים על ניהול הסיכונים בקבוצה הינם:
 - רו"ח אילן בצרי, ראש החטיבה העסקית, משמש כמנהל סיכוני האשראי ומנהל סיכוני סליקה;
 - מר אבי שטרנשוש, ראש המערך הפיננסי, משמש כמנהל הסיכונים הפיננסיים.
 - רו"ח נחמן ניצן, ראש חטיבת החשבונאי הראשי, משמש כמנהל סיכון המוניטין.
 - רו"ח בנצי אדירי, ראש החטיבה לניהול סיכונים, משמש כמנהל הסיכונים התפעוליים, כממונה על האכיפה הפנימית וכמנהל ההמשכיות העסקית.
 - מר יעקב קונורטוב משמש כמנהל סיכוני ציות ובכלל זה, בין היתר, הלבנת הון, אכיפה מנהלית וסיכונים חוצי גבולות.
 - מר יוסי לוי, ראש חטיבת משאבים, משמש כמנהל הסיכון האסטרטגי.
 - מר אמנון בק, מנכ"ל מתף - מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, משמש כמנהל סיכוני דו.
 - עו"ד דליה בלנק, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי, משמשת כמנהלת הסיכונים המשפטיים.
- ז. סיכונים נוספים כדוגמת סיכוני רגולציה וחקיקה מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל ועל ידי חברי הנהלה וראשי המערכים בתחומים הנתונים לאחריותם.
- ח. ניהול הסיכונים מתבצע בכל חברה בת בנקאית בקבוצה בנפרד, על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון חברה הבת המתבססת על מדיניות הקבוצה, ועל בסיס מתודולוגיית ניהול סיכון קבוצתית תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בכל חברה בת. בכל חברה בת בנקאית מכהן מנהל סיכונים ראשי שכפוף למנכ"ל החברה הבת ומונחה מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הבנק.

- ט. מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי החטיבה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.
- י. מסמך הסיכונים בוחן את כלל הסיכונים, שאליהם חשופה קבוצת הבנק במסגרת פעולותיה, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.
- במסמך מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בקבוצה ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו ההתפתחויות בסביבה העסקית ובשווקים הפיננסיים, עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות דרגות הסיכון וכן טיפול החטיבה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי החטיבה ברבעון הרלוונטי.
- יא. החטיבה לניהול סיכונים מאתגרת את תכנית העבודה של הבנק על מנת לתמוך בנאותותה על ידי הרצת תרחישי קיצון. תרחישי הקיצון מופעלים על תכנית העבודה המתוכננת ונבחן האם הקבוצה עומדת ביעדי ההון שנקבעו תחת תרחישי קיצון.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2015.

למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק "מידע כספי" באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אשראי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

ליום 31 במרס 2016, אין קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק, המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו השונים, הכולל רכיבים חוץ מאזניים, הסתכם ב-2,135 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,219 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, קיטון בשיעור של 3.8%.

יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל בגין הציבור בקבוצה, עומד על 1.9%, בהשוואה ל-2.0% בסוף שנת 2015. 30.6% מסיכון האשראי הבעייתי בקבוצה משויכים לענף התעשייה, 14.5% לענף הנדל"ן, 23.8% לענף הלקוחות הפרטיים לרבות הלוואות לדיר, 19.5% לענף המסחר ו-3.2% לענף המידע והתקשורת. יחס סיכון האשראי הבעייתי המאזני לסך האשראי לציבור עומד על 2.3%, בהשוואה ל-2.4% בסוף שנת 2015.

1. סיכון אשראי בעייתי

31 בדצמבר 2015			31 במרס 2015			31 במרס 2016			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									
922	151	771	910	141	769	971	204	767	סיכון אשראי פגום
265	45	220	240	69	171	178	20	158	סיכון אשראי נחות
1,032	262	770	1,585	258	1,327	986	211	775	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
2,219	458	1,761	2,735	468	2,267	2,135	435	1,700	סך סיכון אשראי בעייתי*
234	-	234	225	-	225	238	-	238	* מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

יתרה ליום	יתרה ליום	יתרה ליום	
31 בדצמבר 2015	31 במרס 2015	31 במרס 2016	
במיליוני ש"ח			
735	719	730	2. נכסים שאינם מבצעים חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית
29	43	28	3. נכסים פגומים מבצעים חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות רבית
7	7	9	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית
36	50	37	סך הכל נכסים פגומים מבצעים

לשנה שנתיימה ביום	לשלושת החודשים שנתיימו	
31 בדצמבר 2015	31 במרס 2016	
במיליוני ש"ח		
799	764	4. שינויים בחובות פגומים יתרת חובות פגומים לתחילת שנה
435	88	סיווגים חדשים
(73)	(48)	ביטול סיווגים
(212)	(37)	גביית חובות
(185)	(9)	מחיקות חשבונאיות
764	758	יתרת חובות פגומים לסוף שנה

לשנה שנסתיימה ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו		
	2015 במרס 31	2016 במרס 31	
2015 בדצמבר 31			5. מדדי סיכון
1.0%	1.1%	1.0%	שיעור יתרת האשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.3%	0.3%	0.3%	שיעור יתרת האשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 90 יום ויותר
2.0%	2.5%	1.9%	מיתרת האשראי לציבור
			שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.03%	0.07%	(0.36%)	שיעור הוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של אשראי לציבור
0.15%	0.36%	(0.01%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור

הפרשה להפסדי אשראי

יתרה ליום	יתרה ליום	יתרה ליום	
2015 בדצמבר 31	2015 במרס 31	2016 במרס 31	
1.1%	1.2%	1.0%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
107.9%	111.4%	103.8%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
82.6%	86.0%	79.0%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור בפיגור של 90 יום או יותר
12.74%	33.74%	(0.51%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

31 במרס 2016										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)					
הפסדי אשראי (4)										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	פעילות לווים בישראל
במיליוני ש"ח										
6	-	3	6	14	427	532	14	458	537	ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	61	76	-	266	268	חקלאות
162	(1)	(52)	254	653	7,652	10,195	653	9,357	10,455	כרייה וחציבה
56	1	(24)	156	198	3,494	9,686	199	9,272	9,758	תעשייה
24	(2)	-	77	98	4,373	4,909	98	4,812	5,041	בינוי ונדל"ן - בינוי (7)
1	-	(2)	-	3	475	751	3	1,290	1,318	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
153	3	(2)	262	417	7,156	8,576	417	7,572	8,673	אספקת חשמל ומים
19	-	1	13	29	693	838	29	617	842	מסחר
10	-	(1)	7	15	717	873	24	767	888	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
11	(2)	(2)	22	68	1,305	2,331	68	2,208	2,457	תחבורה ואחסנה
24	-	-	12	29	7,303	9,907	29	13,383	13,699	מידע ותקשורת
12	(1)	1	9	26	1,261	2,043	26	1,804	2,059	שירותים פיננסיים
7	-	(1)	20	46	1,599	2,097	46	1,898	2,143	שירותים עסקיים אחרים
485	(2)	(79)	838	1,596	36,516	52,814	1,606	53,704	58,138	שירותים ציבוריים וקהילתיים
121	1	3	20	197	20,612	22,535	197	21,930	22,535	סך הכל מסחרי (9)
229	-	8	83	311	17,113	26,741	311	25,119	26,781	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
835	(1)	(68)	941	2,104	74,241	102,090	2,114	100,753	107,454	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	1,228	1,228	-	1,977	1,977	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	645	646	-	10,567	10,567	בנקים בישראל
835	(1)	(68)	941	2,104	76,114	103,964	2,114	113,297	119,998	ממשלת ישראל
										סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 76,114 מיליון ש"ח, 10,745 מיליון ש"ח, 726 מיליון ש"ח, 1,094 מיליון ש"ח ו-31,319 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 326 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 984 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (8) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדירור בסך 2,147 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)

31 במרס 2015 ⁽⁹⁾										
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	מזה: חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁶⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	סך הכל	פעילות לווים בישראל
במיליוני ש"ח										
4	-	(1)	10	16	411	505	16	447	511	ציבור - מסחרי
-	-	-	1	1	49	56	1	223	239	חקלאות
192	29	50	191	710	7,425	10,276	710	9,715	10,896	כרייה וחציבה
101	-	(46)	79	236	3,336	9,403	237	8,826	9,504	תעשייה
23	(19)	(12)	117	126	4,444	4,763	126	4,611	4,926	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
3	-	1	1	2	429	652	2	1,314	1,331	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
138	9	(11)	198	441	7,302	8,570	452	7,750	8,726	אספקת חשמל ומים
15	3	5	37	48	659	787	48	614	792	מסחר
24	19	7	11	16	632	782	23	697	821	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
31	10	6	32	385	1,493	2,089	385	1,757	2,234	תחבורה ואחסנה
26	-	8	6	82	7,663	10,408	82	14,135	14,542	מידע ותקשורת
12	2	2	15	30	1,246	2,039	30	1,840	2,087	שירותים פיננסיים
10	(2)	(3)	29	46	1,647	2,138	46	1,934	2,161	שירותים עסקיים אחרים
579	51	6	727	2,139	36,736	52,468	2,158	53,863	58,770	שירותים ציבוריים וקהילתיים
123	10	1	21	236	18,606	20,702	236	20,062	20,702	סך הכל מסחרי ⁽⁹⁾
225	3	5	114	300	15,831	25,893	300	22,829	25,932	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
927	64	12	862	2,675	71,173	99,063	2,694	96,754	105,404	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	973	973	-	2,107	2,107	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	669	673	-	9,445	9,445	בנקים בישראל
927	64	12	862	2,675	72,815	100,709	2,694	108,306	116,956	ממשלת ישראל
										סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 72,815 מיליון ש"ח, 10,239 מיליון ש"ח, 479 מיליון ש"ח, 1,813 מיליון ש"ח, ו-31,610 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 349 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 827 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (8) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 1,887 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) יישום לראשונה של תקנים חשבוניים והוראות המפקח על הבנקים. ראה באור 4.ד.1 לדוחות הכספיים.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)

31 בדצמבר 2015										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)					
הפסדי אשראי (4)										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	פעילות לווים בישראל
4	2	(1)	7	12	456	559	12	475	564	ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	63	75	-	266	273	חקלאות
212	33	76	274	704	7,547	10,450	704	9,622	10,767	כרייה וחציבה
82	(4)	(69)	64	216	3,285	9,342	218	8,953	9,443	תעשייה
21	(23)	(20)	109	113	4,160	4,460	113	4,389	4,604	בינוי ונדל"ן - בינוי (7)
3	-	1	-	3	432	669	3	1,228	1,242	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
158	37	36	253	419	7,083	8,420	419	7,609	8,525	אספקת חשמל ומים
17	8	12	14	30	678	815	30	636	816	מסחר
11	6	(17)	6	14	674	826	21	717	859	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
12	(6)	(30)	22	63	1,216	2,258	63	2,163	2,359	תחבורה ואחסנה
22	(5)	2	25	44	7,400	10,042	44	13,424	13,729	מידע ותקשורת
11	5	3	10	26	1,342	2,127	26	1,890	2,140	שירותים פיננסיים
8	(1)	(4)	22	45	1,464	1,967	45	1,746	2,000	שירותים עסקיים אחרים
561	52	(11)	806	1,689	35,800	52,010	1,698	53,118	57,321	שירותים ציבוריים וקהילתיים
119	16	3	10	194	20,032	21,724	194	21,138	21,724	סך הכל מסחרי (8)
221	41	39	76	304	16,851	27,074	304	23,690	27,115	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
901	109	31	892	2,187	72,683	100,808	2,196	97,946	106,160	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	1,362	1,362	-	2,149	2,149	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	669	670	-	9,416	9,416	בנקים בישראל
901	109	31	892	2,187	74,714	102,840	2,196	109,511	117,725	ממשלת ישראל
										סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 74,714 מיליון ש"ח, 10,188 מיליון ש"ח, 353 מיליון ש"ח, 1,220 מיליון ש"ח ו-31,250 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני 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.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 397 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 890 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (8) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 2,256 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)

31 במרס 2016										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)					
הפסדי אשראי (4)										
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	מזה: חובות (2)	בעייתי (6)	סה"כ	דירוג ביצוע אשראי (5)	בעייתי (6)	סה"כ	פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	10	-	14	-	14	14	ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	133	133	חקלאות
1	-	1	-	354	-	371	-	449	449	כרייה וחציבה
1	-	-	-	4	-	22	-	22	22	תעשייה
3	-	-	13	229	13	234	13	218	231	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	-	-	19	19	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	51	-	104	-	162	162	אספקת חשמל ומים
-	-	-	-	8	-	8	-	8	8	מסחר
-	-	-	8	10	8	17	8	9	17	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
-	-	-	-	4	-	6	-	55	55	תחבורה ואחסנה
2	-	-	-	278	-	304	-	1,032	1,032	מידע ותקשורת
-	-	-	-	89	-	289	-	289	289	שירותים פיננסיים*
7	-	1	21	1,037	21	1,366	21	2,410	2,431	שירותים עסקיים אחרים
1	-	-	-	43	-	121	-	125	125	סה"כ מסחרי
8	-	1	21	1,080	21	1,487	21	2,535	2,556	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	1,585	-	1,585	-	4,526	4,526	סה"כ לציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	2,742	2,742	בנקים בחו"ל
8	-	1	21	2,665	21	3,072	21	9,803	9,824	ממשלות בחו"ל

* מזה השקעות באגרות חוב מגובות משכנתא בסך של 562 מיליון ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 2,665 מיליון ש"ח, 5,637 מיליון ש"ח, 778 מיליון ש"ח ו-744 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)

31 במרס 2015										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)					
הפסדי אשראי (4)										
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	15	17	-	17	17	ציבור - מסחרי
1	-	-	10	10	30	65	10	112	121	חקלאות
1	-	-	-	-	-	44	-	44	44	תעשייה
12	-	-	31	31	54	54	31	23	54	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	-	-	21	21	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	58	134	-	140	140	אספקת חשמל ומים
-	-	-	-	-	78	78	-	78	78	מסחר
-	-	-	-	-	1	12	-	20	20	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
-	-	-	-	-	5	5	-	130	130	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	39	83	-	817	817	מידע ותקשורת
2	-	-	-	-	67	295	-	294	295	שירותים פיננסיים*
-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	שירותים עסקיים אחרים
16	-	-	41	41	347	787	41	1,699	1,740	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1	-	-	-	-	75	172	-	181	181	סך הכל מסחרי
17	-	-	41	41	422	959	41	1,880	1,921	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	2,733	2,733	-	5,709	5,709	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	132	132	בנקים בחו"ל
17	-	-	41	41	3,155	3,692	41	7,721	7,762	ממשלות בחו"ל

* מזה השקעות באגרות חוב מגובות משכנתא 567 מיליון ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 3,155 מיליון ש"ח, 3,107 מיליון ש"ח, 639 מיליון ש"ח, ו-861 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)

31 בדצמבר 2015										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)					
הפסדי אשראי (4)										
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	בעייתי (6)	דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	10	13	-	13	13	ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	181	181	חקלאות
1	(3)	(3)	9	9	31	54	9	162	171	כרייה וחציבה
1	-	-	-	-	-	64	-	64	64	תעשייה
3	-	(9)	14	14	138	140	14	138	152	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	-	-	20	20	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	107	163	-	167	168	אספקת חשמל ומים
-	-	-	-	-	10	10	-	10	10	מסחר
-	-	-	-	-	2	9	-	9	9	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
-	-	-	-	-	5	6	-	55	55	תחבורה ואחסנה
-	(1)	(1)	-	-	262	290	-	980	981	מידע ותקשורת
2	-	-	-	-	83	313	-	313	313	שירותים פיננסיים*
7	(4)	(13)	23	23	648	1,062	23	2,112	2,137	שירותים עסקיים אחרים
1	-	-	-	-	48	150	-	154	154	סך הכל מסחרי
8	(4)	(13)	23	23	696	1,212	23	2,266	2,291	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	2,249	2,249	-	4,744	4,744	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	3,244	3,244	בנקים בחו"ל
8	(4)	(13)	23	23	2,945	3,461	23	10,254	10,279	ממשלות בחו"ל
										סך הכל פעילות בחו"ל

* מזה השקעות באגרות חוב מגובות משכנתא בסך של 510 מיליון ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 2,945 מיליון ש"ח, 5,990 מיליון ש"ח, 416 מיליון ש"ח ו-928 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

ניהול סיכוני אשראי צד נגדי

חשיפת האשראי הנוכחית לצדדים נגדיים שהינם מוסדות פיננסיים זרים

רוב חשיפת האשראי של קבוצת הבנק כלפי מוסדות פיננסיים זרים הינה כלפי בנקים, כאשר מרבית החשיפה הינה כלפי המערכת הבנקאית במערב אירופה ובצפון אמריקה, החשיפה למוסדות פיננסיים אחרים זניחה. חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾ על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2015			ליום 31 במרס 2016			דירוג אשראי חיצוני
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
1,261	3	*1,258	623	4	619	AAA עד AA-
2,560	17	2,543	2,545	13	2,532	A+ עד A-
723	16	707	556	11	545	BBB+ עד BBB-
53	-	53	80	-	80	BB+ עד B-
40	7	33	38	11	27	ללא דירוג
4,637	43	4,594	3,842	39	3,803	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾

*הוצג מחדש

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. ההשקעה במניות בגין מוסדות פיננסיים זרים ליום 31 במרס 2016 הסתכמה ב-48 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015 - 47 מיליון ש"ח).
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, הבנק עשה שימוש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל. הבנק משתמש בדירוג של סוכנות S&P לדרוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי. אולם כאשר אין דרוג מסוכנות S&P משתמש הבנק בדירוג מסוכנויות אחרות.

הערות כלליות:

- א. חשיפות האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשה בגין הפסדי אשראי.
- ב. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים.
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 10 לדוחות הכספיים. סיכון האשראי החוץ מאזני בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שבוצעו עם מוסדות פיננסיים זרים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה הסתכם ליום 31 במרס 2016 ב-288 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 308 מיליון ש"ח).

התיאבון לסיכון המידתי שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק מקבל ביטוי בהתפלגות חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים אשר רובה ככולה הינה מול מוסדות המדורגים בדירוגים גבוהים.

בנוסף הקבוצה מנהלת את החשיפות לחלק מהצדדים הנגדיים באמצעות הסכמי קיזוז (Netting) מול בנקים המצמצמים באופן משמעותי את הסיכון להכנסות ולהון הקבוצה במצבי חדלות פרעון של מוסדות אלו.

עיקר חשיפת האשראי הנוכחית של הקבוצה (82%) מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג AAA עד A- כאשר 16% מסך החשיפה מדורג בטווח שבין AAA עד AA-.

סיכון האשראי המאזני של הקבוצה למוסדות פיננסיים זרים כולל השקעה של כ-1.5 מיליארד ש"ח באגרות חוב במט"ח. תיק אגרות החוב, הכלול בחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, מפוזר וכולו בדירוג השקעה (Investment Grade) - מזה כ-73% מדורגות בדירוג A- ומעלה. משך החיים הממוצע של התיק עומד על כשנתיים.

בנוסף, כולל סיכון האשראי המאזני פקדונות שהופקדו בבנקים זרים בהיקף של כ-1.9 מיליארד ש"ח בעיקר לתקופה קצרה של יום עד שבוע.

ליום 31 במרס 2016 אין מדינה בה קיימת לקבוצת הבנק חשיפת אשראי העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, שהסתכם ב-1,452 מיליון ש"ח (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר רכיבי ההון).

חשיפה למדינות זרות

החשיפה המאזנית למדינות זרות כוללת פקדונות, אגרות חוב, אשראי לציבור ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים. החשיפה החוץ מאזנית כוללת ערבויות, סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ומסגרות לא מנוצלות. הבנק מחזיק, בין היתר, באגרת חוב של ממשלת איטליה בסך של 80 מיליון ש"ח, המדורגת בדירוג BBB- ומועד פרעונה בשנת 2017. אגרת החוב האמורה משלמת את תשלומי הרבית כסדרם.

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות⁽¹⁾ ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך⁽⁵⁾ (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2016													
חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾			חשיפה מאזנית ⁽²⁾										
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾			חשיפה מאזנית של חברות מאוחדות של הבנק במדינות זרות לתושבים מקומיים							חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך כל החשיפה המאזנית	נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים	לממשלות ⁽⁴⁾	
1,957	3,058	-	80	-	-	5,015	-	-	-	724	1,208	3,083	ארצות הברית
280	934	-	142	13	14	1,214	-	-	-	307	907	-	בריטניה
2	7	-	20	-	1	9	-	-	-	5	4	-	ספרד
84	33	-	2	-	-	117	-	-	-	33	4	80	איטליה
13	6	-	1	-	-	19	-	-	-	19	-	-	אירלנד
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יוון
-	2	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-	-	פורטוגל
1,613	1,285	-	319	6	18	3,121	223	29	252	999	1,861	38	מדינות אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות													
3,949	5,325	-	565	19	33	9,497	223	29	252	2,089	3,984	3,201	
סך כל החשיפות למדינות LDC													
139	192	-	54	-	4	331	-	-	-	250	81	-	

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) ניתן מידע גם בדבר כל החשיפות למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד, אשר כוללות כ-41 מיליון ש"ח בגין אשראי פקטורינג המבוטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח (31.3.15 - 36 מיליון ש"ח, 31.12.15 - 15 מיליון ש"ח).

31 במרס 2015													
חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾		חשיפה מאזנית ⁽²⁾											
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾		חשיפה מאזנית של חברות מאוחדות של הבנק במדינות זרות לתושבי מקומיים							חשיפה מאזנית מעבר לגבול				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי		סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך כל החשיפה המאזנית	נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים	למשלות ⁽⁴⁾	
		אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית										
1,181	2,099	-	170	-	1	3,280	-	-	-	658	2,386	236	ארצות הברית
48	6	-	17	-	-	54	-	-	-	7	3	44	ספרד
93	8	-	6	-	-	101	-	-	-	13	-	88	איטליה
12	7	-	2	-	-	19	-	-	-	19	-	-	אירלנד
-	5	-	-	-	-	5	-	-	-	5	-	-	יוון
1,903	2,594	-	590	31	41	4,809	312	37	349	1,395	3,101	1	מדינות אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות													369
3,237	4,719	-	785	31	42	8,268	312	37	349	2,097	5,490	369	
סך כל החשיפות למדינות LDC													-
52	138	-	39	-	-	190	-	-	-	189	1	-	

31 בדצמבר 2015													
חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾		חשיפה מאזנית ⁽²⁾											
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾		חשיפה מאזנית של חברות מאוחדות של הבנק במדינות זרות לתושבים מקומיים							חשיפה מאזנית מעבר לגבול				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי		סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך כל החשיפה המאזנית	נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים	למשלות ⁽⁴⁾	
		אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית										
2,263	3,662	-	76	-	2	5,925	-	-	-	748	1,760	3,417	ארצות הברית
304	888	-	184	14	15	1,192	-	-	-	283	909	-	בריטניה
44	5	-	11	-	-	49	-	-	-	4	3	42	ספרד
87	4	-	3	-	-	91	-	-	-	8	1	82	איטליה
13	6	-	2	-	-	19	-	-	-	19	-	-	אירלנד
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יוון
-	1	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	פורטוגל
1,557	1,227	-	327	6	18	3,054	270	30	300	1,085	1,699	-	מדינות אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות													3,541
4,268	5,793	-	604	20	35	10,331	270	30	300	2,148	4,372	3,541	
סך כל החשיפות למדינות LDC													-
62	189	-	56	-	5	251	-	-	-	251	-	-	

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

סכום החשיפות המאזניות	סכום החשיפות המאזניות	סכום החשיפות המאזניות
ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 31 במרס 2015	ליום 31 במרס 2016
-	בריטניה 884	-

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום								
31 במרס 2015			31 במרס 2016					
יוון	איסלנד	קפריסין	פוארטו ריקו	פורטוגל	רומניה	איסלנד	הונגריה	
-	10	-	3	1	4	10	1	סכום החשיפה בתחילת התקופה
-	-	-	(1)	1	1	-	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
5	-	1	-	-	-	-	-	חשיפות שהתווספו
5	10	1	2	2	5	10	1	סכום חשיפה בסוף התקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015							
פוארטו ריקו	פורטוגל	יוון	רומניה	איסלנד	הונגריה	קפריסין	
2	-	-	-	10	-	-	סכום החשיפה בתחילת השנה
(1)	-	-	1	-	-	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
2	1	5	3	-	1	1	חשיפות שהתווספו
-	-	(5)	-	-	-	(1)	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
3	1	-	4	10	1	-	סכום החשיפה בסוף השנה

סיכונים בתיק ההלוואות לדיור

פעילות המשכנתאות בקבוצת הבנק

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2016 העמיד הבנק משכנתאות לציבור, בניטרול מיחזורים, בסכום כולל של 1,283 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,197 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.2%. נתונים אלה כוללים הלוואות לדיור ממקורות הבנק (ללא אשראי מכספי אוצר) בסך של 1,282 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,196 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.2%. סך כל המיחזורים של הלוואות לדיור הנובעים מפרעונות מוקדמים בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכם ב-152 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-317 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 52%.

מדיניות האשראי של הקבוצה בתחום המשכנתאות

על רקע הסיכון בו פועלת מערכת הבנקאות הישראלית בתחום האשראי למשכנתאות וכן על רקע השינויים וההתפתחויות בשוק האשראי לדיור והוראות המפקח על הבנקים, נוקט הבנק במדיניות אשראי שמרנית המאפשרת על ידי דירקטוריון הבנק שנבחרת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה וכיו"ב. שמרנות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, שיעור ההחזר מהכנסת הלווה ויכולת עמידה בהחזרים שוטפים גם בתרחישים של שינוי רבית. כמו כן, קיימות מגבלות בדבר גודל הלוואה ללווה יחיד. במהלך בחינת האשראי מקפיד הבנק לקבל מידע ממערכת ופס על "אורות אדומים". הבנק נוקט משנה זהירות בנכסים בהם המצב הרישומי מורכב תוך מתן משקל יתר לטיב הלקוח ושיעור המימון.

הבנק מעניק אשראי גם לקבוצות רכישה, ומתמקד בקבוצות הבונות באזורי ביקוש ובקבוצות בהן המארגן הינו בעל נסיון מוכח בתחום. הוראות המפקח על הבנקים בקשר לקבוצות הרכישה יושמו בבנק במלואן. הבנק מקיים, מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, דיון רבעוני בכל תיקי קבוצות הרכישה, בוחן את מצב הפרויקטים ובודק אם נדרשת הפרשה להפסדי אשראי בגין קבוצות הרכישה, מעבר לסיכון האשראי הפרטני של כל חבר בקבוצה.

הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש באמצעות כלים לחישוב התשואה. הבנק מבצע בקרה חודשית אחר התפתחות מאפייני סיכון, ביניהם: שיעור מימון, יחס החזר מהכנסה, מטרת ההלוואה וכדומה.

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (Loan To Value). שיעור המימון מחושב על פי הוראת הפיקוח על הבנקים מס' 876 - דוח על הלוואות לדיור והינו היחס בין סכום האשראי לבין שווי הנכסים המשמשים לביטחון במועד אישור ההלוואה. יצוין כי עליות שווי נכס כשלעצמה אינה מהווה אירוע לחישוב מחדש של LTV ואילו בעת מתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס ניתן לחשב LTV בהתייחס לשמאות עדכנית.

תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2016 הסתכם לסך של 20,611 מיליון ש"ח, כולל כ-70% אשראי שניתן עם שיעור מימון עד 60%, בדומה ל-31 במרס 2015. כ-95% מסך האשראי ניתן בשיעור מימון של עד 75%, בהשוואה ל-94% ב-31 במרס 2015.

ביצועי ההלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2016, שהסתכמו לסך של 1,282 מיליון ש"ח, כוללים כ-68% אשראי שניתן עם שיעור מימון של עד 60%, בהשוואה ל-71% בתקופה המקבילה אשתקד. כל הביצועים ניתנו בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההחזר מהכנסה

פרמטר מרכזי נוסף המשמש את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור ההחזר מהכנסת הלווה. יחס זה מאפשר לבנק להעריך את יכולתו של לווה לעמוד בהחזרי הלוואה השוטפים כסדרם מתוך הכנסתו הקבועה כפי שהיתה במועד מתן הלוואה. תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2016 כולל כ-78% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה ל-76% ב-31 במרס 2015. כ-90% מהאשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בהשוואה ל-87% ב-31 במרס 2015. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2016 כוללים כ-85% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה ל-83% בתקופה המקבילה אשתקד. כ-93% מהאשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. המידע כולל הלוואות בבטחון דירת מגורים.

הלוואות ברבית משתנה

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2016 כולל שיעור של 64% אשראי שניתן ברבית משתנה ומסתכם לסך של 13,238 מיליון ש"ח.

ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2016 כוללים סך של 395 מיליון ש"ח ברבית משתנה עד חמש שנים, המהווים 31% מסך הביצועים וסך של 251 מיליון ש"ח ברבית משתנה כל חמש שנים ומעלה, המהווים 20% מסך הביצועים.

הלוואות ארוכות טווח

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2016 כולל כ-66% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 20 שנה ומסתכם לסך של 13,549 מיליון ש"ח.

ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2016 כוללים 52% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 20 שנה ומסתכמים לסך של 666 מיליון ש"ח.

להלן נתונים על התפתחות תיק הלוואות לדיור בבנק בלבד לפי מגזרי הצמדה (ללא אשראי מכספי אוצר ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

למטרת מגורים													
בביטחון		מגזר לא צמוד											
סך הכל	דירת מגורים	סך הכל	מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		סך הכל		
			רביית משתנה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה				
יתרה	יתרה	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%		
20,611	1,992	18,619	0.5	89	20.2	3,761	16.0	2,979	42.7	7,957	20.6	3,833	31.3.16
20,102	2,000	18,102	0.6	100	21.3	3,854	16.7	3,019	42.3	7,666	19.1	3,463	31.12.15

להלן נתונים על התפתחות המשכנתאות בבנק בלבד (ללא אשראי מכספי אוצר):

שנת 2012	שנת 2013	שנת 2014	שנת 2015	שלושה חודשים 2016
3,744	3,550	3,707	4,796	1,282
8%	(5%)	4%	29%	7%
0.08%	0.20%	0.01%	0.01%	0.04%
0.76%	0.86%	0.74%	0.60%	0.60%

ביצועי הלוואות לדיור (במיליוני ש"ח)
 שיעור השינוי בביצועי הלוואות לדיור ביחס לתקופה מקבילה
 שיעור הוצאה להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק
 שיעור הפרשה המצטברת להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק

מימון ממונף - Leveraged Finance

בהתאם להוראת בנק ישראל מספר 327, אשר נכנסה לתוקף החל מיום 1 בינואר 2016, הבנק עידכן את הגדרת המימון הממונף. ככלל, מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים (כמוגדר בהוראת בנק ישראל מספר 323) אשר עונה על תבחינים מסויימים, ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמות מינוף פיננסי גבוהות. בפרט, הבנק מחשיב מימון ממונף כאשראי הנכלל באחת מארבע הקבוצות הבאות:

- א. אשראי למטרת עסקה הונית כמוגדר בהוראת בנק ישראל מספר 323 (רכישת תאגיד אחר, רכישה עצמית של מניות וחלוקת הון), אשר עונה לתבחינים מסויימים בנוגע להיקף האשראי, לשיעור המימון הטמון בו, והיקף הבטחונות המוחשיים כפי שנקבעו על ידי הבנק.
 - ב. אשראי למטרות עסקיות שונות, אשר עונה לתבחינים מסויימים המצביעים על נתונים פיננסיים חלשים, כפי שנקבעו על ידי הבנק.
 - ג. אשראי למטרת מימון נדל"ן מניב, אשר עונה לתבחינים מסויימים בנוגע להיקף האשראי, לשיעור המימון הטמון בו, והיקף הבטחונות המוחשיים כפי שנקבעו על ידי הבנק.
 - ד. אשראי למטרת ליווי פרויקטים לבנייה, אשר עונה לתבחינים מסויימים בנוגע להיקף האשראי, היקף הבטחונות המוחשיים, ולחשיפה שעשויה להיווצר לבנק מהפרוייקט, כפי שנקבעו על ידי הבנק.
- לנוכח פרופיל הסיכון הגבוה שטבוע במימון הממונף, מדיניות האשראי של הבנק קובעת הנחיות מחמירות לחיתום ומגבלות על היקף החשיפה למימון ממונף.
- ליום 31 במרס 2016 סך יתרות האשראי המצרפיות (אשראי מאזני וחוזן מאזני נטו, בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממונף הסתכם ב-1,232 מיליון ש"ח.

סיכון שוק

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכונים השוק באמצעים, הכוללים גם את הערך בסיכון ה- VAR וגם הפעלת תרחישי קיצון $Stress Tests$.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי סך החשיפה לסיכונים שוק כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה- VAR) לא תעלה על 5% מסך כל ההון, לפי אופק של 21 ימים בשיטה ההיסטורית. ערך ה- VAR ההיסטורי של הקבוצה ליום 31 במרס 2016 עמד על כ-155 מיליון ש"ח. משקלו של ה- VAR ביחס לסך כל ההון ליום 31 במרס 2016 עמד על כ-2.1%.

בחינת Back Testing

הבנק פועל בהתמדה לשיפור איכות החיזוי של מודל ה- VAR ההיסטורי באמצעות בחינה שוטפת של ה- $Back Testing$. בחינת ה- $Back Testing$ של מודל ה- VAR ההיסטורי מראה כי בשנה שנסתיימה ביום 31 במרס 2016 נרשמו שני מקרים בהם ההפסד התיאורטי היומי עלה על ערך ה- VAR שנחזה, כמפורט להלן:

מועד	גודל הפער במיליוני ש"ח
22.6.2015	7
1.6.2015	26

מספר המקרים עומד בקריטריונים כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל.

החשיפה ברבית

התיאבון לסיכון

- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכונים הרבית באמצעות תחימת החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי עם שינוי מקביל של 1% בעקום הרבית במגזר הצמוד, במגזר השקלי ובמגזר המט"ח. על פי המגבלות, החשיפה המקסימאלית המותרת לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי הינה בשיעור של 4% במגזר צמוד המדד, בשיעור של 3.5% במגזר השקלי הלא צמוד ובשיעור של 1% במגזר המט"ח. המגבלה על סך החשיפה בכלל מגזרי ההצמדה הינה 4%.
- בנוסף לקביעת מגבלות על תיאבון הסיכון הכולל לחשיפה לסיכונים רבית ברמת חשיפת השווי ההוגן, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות ברמת חדרי העסקאות והיחידות העסקיות השונות היוצרות סיכונים רבית, על היקף חשיפת הרבית.
- תרחישי קיצון - דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלית בשווי ההוגן הנבדקת באמצעות הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכונים שוק - לרבות סיכונים רבית וכן מגבלות על השפעת זעזוע סטנדרטי ברבית (2%) על התיק הבנקאי. מגבלה זו נקבעה לעד 10% מסך כל ההון, לרבות הפעלת תרחיש זעזוע סטנדרטי בשינוי שיעור הרבית. בנוסף, מיישם הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום סיכונים רבית (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכונים רבית עם כמה סיכונים אחרים ובו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תוצאות התרחישים ומשמעותן מדווחות אחת לרבעון להנהלה, לוועדה לניהול סיכונים ולדירקטוריון.

החשיפה בפועל ליום הדוח

סיכון הרבית נמדד ומנוהל על בסיס הנחות שונות באשר לזמני הפרעון של הנכסים וההתחייבויות. כמו כן, ניהול החשיפה מביא בחשבון את השפעת הפרעונות המוקדמים של הלוואות לדיור הצמודות למדד.

ביתרות חשבוניות העו"ש שאינן נושאות רבית קיימות יתרות זכות בסכום יציב לאורך זמן. לאחרונה הבנק שינה את מתודולוגיית החישוב באמצעות מודל ייעודי וקבע כי תקופת הפרעון של יתרת העו"ש היציבה המשמשת בחישוב החשיפה לרבית תהיה למספר שנים. בעבר הבנק פרס את כל יתרות העו"ש שאינן נושאות רבית לשנה אחת.

להלן תיאור רגישות הון הקבוצה לשינויים במקביל בעקומי הרבית - השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של עלייה מקבילה של 1% בעקום הרבית:

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 31 במרס 2016		
% המגבלה	% החשיפה בפועל	% המגבלה	% החשיפה בפועל	
(3.50)	(0.24)	(3.50)	(0.47)	מט"י לא צמוד
(4.00)	(1.69)	(4.00)	(1.89)	מט"י צמוד מדד
(1.00)	(0.74)	(1.00)	(0.59)	מט"ח וצמוד מט"ח

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים ברבית על פי שוויים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הרבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

להלן פרטים על השפעת שינויים ברבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:

1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הרבית):

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		ליום 31 במרס 2016
	אחר	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
122,212	811	1,992	12,530	13,990	92,889	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
72,482	5,056	5,989	33,403	400	27,634	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחופץ מאזניים ⁽³⁾
115,477	1,518	3,717	18,449	12,094	79,699	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
72,663	4,462	4,294	27,415	815	35,677	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחופץ מאזניים
6,554	(113)	(30)	69	1,481	5,147	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		ליום 31 בדצמבר 2015
	אחר	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
120,634	816	2,096	12,809	13,505	91,408	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
77,528	4,369	6,921	36,748	450	29,040	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחופץ מאזניים ⁽³⁾
114,779	1,458	3,625	20,478	12,884	76,334	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
77,561	3,851	5,403	28,965	962	38,380	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחופץ מאזניים
5,822	(124)	(11)	114	109	5,734	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

2. השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הרבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:
 זמן הפרעון של חשבונות העו"ש שאינם נושאים רבית, המשמש לחישוב החשיפה כאמור, הוא עם דרישה עד חודש, כמו כן, חישוב החשיפה אינו כולל השפעה של פרענות מוקדמים של הלוואות לדיור.

		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי רבית ⁽⁴⁾						ליום 31 במרס 2016	
		השפעות מקצות		מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		
סך הכל שינוי בשווי הוגן	במיליוני ש"ח	סך הכל	מקצות	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד	
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
									השינויים בשיעורי הרבית
(9.64)	(632)	5,922	-	(113)	(37)	28	1,362	4,682	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(1.02)	(67)	6,487	-	(113)	(27)	61	1,467	5,099	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
11.23	736	7,290	-	(113)	(15)	99	1,625	5,694	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי רבית ⁽⁴⁾						ליום 31 בדצמבר 2015	
		השפעות מקצות		מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		
סך הכל שינוי בשווי הוגן	במיליוני ש"ח	סך הכל	מקצות	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד	
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
									השינויים בשיעורי הרבית
(8.36)	(487)	5,335	-	(125)	(18)	64	27	5,387	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.89)	(52)	5,770	-	(125)	(11)	109	99	5,698	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
10.29	599	6,421	-	(124)	14	166	214	6,151	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

- (1) כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
 (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים רביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
 (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל שינוי שצוין בכל שיעורי הרבית במגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הרבית בכל מגזרי ההצמדה.

החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הרבית

31 במרס 2016						
מנעל חמש ועד עשר שנים	מנעל שלוש ועד חמש שנים	מנעל שנה ועד שלוש שנים	מנעל שלושה חודשים ועד שנה	מנעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	במיליוני ש"ח
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים						
3,121	3,430	3,900	4,243	3,415	72,996	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
873	434	1,984	7,116	8,379	6,863	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	767	785	433	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
3,994	3,864	5,884	12,126	12,579	80,292	סך הכל שווי הוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות						
37	2,458	2,111	3,607	2,458	69,028	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
1,200	509	2,978	6,781	9,898	12,701	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	15	817	473	305	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
1,237	2,967	5,104	11,205	12,829	82,034	סך הכל שווי הוגן
2,757	897	780	921	(250)	(1,742)	מכשירים פיננסיים, נטו
החשיפה לשינויים בשיעורי הרבית במגזר						
3,363	606	(291)	(1,071)	(1,992)	(1,742)	החשיפה המצטברת במגזר
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים						
1,866	3,455	4,618	1,592	365	1,239	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
151	21	60	138	30	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,017	3,476	4,678	1,730	395	1,239	סך הכל שווי הוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות						
1,175	3,617	3,663	1,426	697	1,366	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
35	17	439	319	5	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
1,210	3,634	4,102	1,745	702	1,366	סך הכל שווי הוגן
807	(158)	576	(15)	(307)	(127)	מכשירים פיננסיים, נטו
החשיפה לשינויים בשיעורי הרבית במגזר						
776	(31)	127	(449)	(434)	(127)	החשיפה המצטברת במגזר

ראה הערות בעמוד 68

31 בדצמבר 2015			31 במרס 2015								
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן במיליוני ש"ח	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן במיליוני ש"ח	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל עשרים שנים	מעל עשר ועד עשרים שנים במיליוני ש"ח
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
0.58	2.36	91,408	0.41	2.05	(5)84,801	0.76	2.11	92,889	164	122	1,498
0.62		27,889	0.65		27,791	0.67		25,649	-	-	-
0.15		1,151	0.33		2,518	0.13		1,985	-	-	-
(2)0.59		120,448	(2)0.47		115,110	(2)0.73		120,523	164	122	1,498
0.20	0.94	76,334	0.15	0.75	70,834	0.21	0.85	79,699	-	-	-
0.52		37,057	0.54		35,379	0.64		34,067	-	-	-
0.23		1,323	0.32		4,171	0.17		1,610	-	-	-
(2)0.30		114,714	(2)0.28		110,384	(2)0.33		115,376	-	-	-
										122	1,498
										4,983	4,861
3.42	2.27	13,505	3.34	1.63	16,190	3.35	2.25	13,990	2	89	764
2.88		450	2.27		776	2.63		400	-	-	-
(2)3.41		13,955	(2)3.29		16,966	(2)3.33		14,390	2	89	764
2.81	1.24	12,884	3.09	0.30	14,425	2.69	0.85	12,094	-	-	150
1.84		962	1.63		1,731	1.60		815	-	-	-
(2)2.74		13,846	(2)2.94		16,156	(2)2.62		12,909	-	-	150
										89	614
										1,479	1,390

החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הרבית (המשך)

31 במרס 2016						
מעל חמש ועד עשר שנים	מעל שלוש ועד חמש שנים	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	במיליוני ש"ח
						מטבע חוץ⁽⁴⁾
						נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים
						נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
						מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
						אופציות (במונחי נכס הבסיס)
						סך הכל שווי הוגן
						התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות
						התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
						מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
						אופציות (במונחי נכס הבסיס)
						סך הכל שווי הוגן
						מכשירים פיננסיים, נטו
						החשיפה לשינויים בשיעורי הרבית במגזר
						החשיפה המצטברת במגזר
1,121	885	2,590	2,465	2,857	5,349	
538	205	1,555	7,937	13,026	18,882	
-	-	17	1,138	691	459	
1,659	1,090	4,162	11,540	16,574	24,690	
34	13	303	1,898	2,447	18,981	
1,669	1,036	1,951	7,777	8,747	12,331	
-	-	1	1,086	991	582	
1,700	1,049	2,255	10,761	12,185	31,894	
(41)	41	1,907	779	4,389	(7,204)	
(129)	(88)	(129)	(2,036)	(2,815)	(7,204)	

ראה הערות בעמוד 68

31 בדצמבר 2015			31 במרס 2015								
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל עשרים שנים	מעל עשר ועד עשרים שנים
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים				במיליוני ש"ח
1.18	2.32	15,721	0.98	1.89	14,346	1.21	1.99	15,333	15	4	47
0.31		46,203	0.32		51,455	0.33		42,143	-	-	-
0.16		1,835	0.30		4,800	0.23		2,305	-	-	-
⁽²⁾ 0.52		63,759	⁽²⁾ 0.45		70,601	⁽²⁾ 0.55		59,781	15	4	47
0.09	1.14	25,561	0.09	0.87	24,501	0.09	1.09	23,684	-	-	11
0.69		36,573	0.60		42,887	0.74		33,511	-	-	-
0.10		1,646	0.29		3,102	0.18		2,660	-	-	-
⁽²⁾ 0.43		63,780	⁽²⁾ 0.41		70,490	⁽²⁾ 0.46		59,855	-	-	11
										4	36
										(89)	(93)

החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הרבית (המשך)

31 במרס 2016						
מעל חודש ועד דרישה	מעל שלושה חודשים ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שלושה חודשים	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל חמש ועד עשר שנים
במיליוני ש"ח						
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הרבית						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים						
79,584	6,637	8,300	11,108	7,770	6,108	
25,745	21,435	15,191	3,599	660	1,562	
892	1,476	1,905	17	-	-	
106,221	29,548	25,396	14,724	8,430	7,670	
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות						
89,375	5,602	6,931	6,077	6,088	1,243	
25,032	18,650	14,877	5,368	1,562	2,904	
887	1,464	1,903	16	-	-	
115,294	25,716	23,711	11,461	7,650	4,147	
(9,073)	3,832	1,685	3,263	780	3,523	
(9,073)	(5,241)	(3,556)	(293)	487	4,010	

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הרבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הרבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימושו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 4.15. לדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (5) יישום לראשונה של תקנים חשבונאיים והוראות המפקח על הבנקים. ראה באור 4.1.1. לדוחות הכספיים.

31 בדצמבר 2015			31 במרס 2015								
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל עשרים שנים	מעל עשר שנים
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים				במיליוני ש"ח
0.98	2.32	121,828	0.89	1.81	(5) 116,238	1.11	2.14	123,261	1,230	215	2,309
0.44		74,772	0.46		80,198	0.47		68,425	233	-	-
0.15		3,617	0.31		7,899	0.18		4,811	521	-	-
(2)0.77		200,217	(2)0.70		204,335	(2)0.87		196,497	1,984	215	2,309
0.47	1.15	115,710	0.53	0.41	110,392	0.44	0.86	116,308	831	-	161
0.62		74,822	0.59		80,174	0.70		68,626	233	-	-
0.16		3,600	0.31		7,853	0.18		4,791	521	-	-
(2)0.52		194,132	(2)0.55		198,419	(2)0.53		189,725	1,585	-	161
										215	2,148
										6,373	6,158

החשיפה בבסיס החשיפה בפועל

להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, ברמת הקבוצה, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון (במיליוני ש"ח):

תקרת החשיפה המאושרת כ-% מההון הפנוי	% מההון הפנוי ליום		החשיפה בפועל ליום		
	31 בדצמבר 2015	31 במרס 2016	31 בדצמבר 2015	31 במרס 2016	
אין	96	77	5,290	4,349	מט"י לא צמוד
±60	4	25	197	1,431	מט"י צמוד מדד
±20	-	(2)	(10)	(91)	מט"ח וצמוד מט"ח

הערות:

- (1) השיעורים השליליים מבטאים עודף התחייבויות על נכסים כאחוז מההון הפנוי.
- (2) הבנק נוקט בגישה כלכלית בניהול חשיפות הבסיס, ומבצע התאמות לסיווג החשבונאי בהתחשב במהות הכלכלית. הבנק מביא בחשבון בניהול השוטף את חוסר ההתאמה שנוצרת לעתים בין החשיפה החשבונאית לחשיפה הכלכלית במטרה לגדר את הרווח החשבונאי המדווח.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של קבוצת הבנק נמוכה. עיקר הפעילות בנגזרים הינה בנגזרי מטבע שקל/דולר עבור לקוחות הבנק. הבנק אינו חשוף בפעילות בנגזרים שלו לסיכוני מטבע מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 31 במרס 2016 (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים.

איר	דולר	אחוז שינוי בשער החליפין
1	(4)	ירידה של 5%
2	(3)	ירידה של 10%
-	9	עלייה של 5%
1	31	עלייה של 10%

הערות:

- (1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנוהלות במטבעות השונים, בהינתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.
- (2) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (4) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

חדרי עסקאות

חדרי העסקאות בבנק מיועדים לפעילויות שונות ומגוונות בתחום שוקי ההון ומטבע החוץ. חדר העסקאות במט"ח סוחר במגוון גדול של מכשירים פיננסיים, והינו אחד מחדרי העסקאות הפעילים במערכת הבנקאית גם בתחום המכשירים הנגזרים, לרבות עשיית שוק במטבעות ובאג"ח מדינה. בין היתר פועל הבנק גם בתחום המעו"ף בבורסה לניירות ערך.

החשיפה הנוצרת הן בבסיס והן ברביית כתוצאה מפעילות זו נכללת במסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס וברביית.

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 31 במרס 2016	
		עסקאות גידור:
2,350	2,875	חוזי רביית
402	402	חוזי מטבע חוץ
		עסקאות ALM ואחרות:
16,924	15,933	חוזי רביית
79,112	75,494	חוזי מטבע חוץ (כולל SPOT)
105,192	81,860	חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים
203,980	176,564	סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

סיכון נזילות ומימון

למידע בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה באור 8 לדוחות הכספיים.

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

היקף יתרות המערכת הבנקאית בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים) ליום 31 במרס 2016 עמד על כ-171 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-159 מיליארד ש"ח בסוף דצמבר 2015.

עיקר הנכסים הנזילים בקבוצה, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך נזילים, הסתכמו ליום 31 במרס 2016 ב-42.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-43.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2015, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-29.3 מיליארד ש"ח, וכ-9.5 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל.

יחס הפקדונות לאשראי לציבור ליום 31 במרס 2016, עומד על 139.3%, בהשוואה ל-142.3% ב-31 בדצמבר 2015. ביום 31 במרס 2016 הסתכמו פקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים, בכ-109.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-109.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2015.

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה. זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, תוך דגש על גיוס מקורות לטווחי זמן בינוניים וארוכים, ממגוון של מגזרי לקוחות, ובמטבעות שונים.

הבנק מנטר את היקף וריכוזיות המקורות על פי קריטריונים שונים, כגון: גודל ומח"מ, באופן שוטף, ומציב יעדים ומגבלות להיקף הפקדונות הגדולים ולתמהיל המקורות בכלל.

הבנק פועל בנגזרים ונדרש לביטחונות במסלקות השונות בגין פעילות זו. לדרישת הביטחונות הנ"ל קיימת השפעה נמוכה על רמת הנזילות ויחס כיסוי הנזילות של הקבוצה.

במהלך תקופת הדיווח בוצעו פעולות לעמידה ביחסי כיסוי גבוהים מהנדרש על פי הוראות ניהול בנקאי תקין ו-342.

יתרת סך פקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

ליום 31 במרס 2016	ליום 31 בדצמבר 2015	
במיליוני ש"ח		
3,171	3,369	1
2,779	3,742	2
1,985	1,921	3

למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק "מידע כספי" באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון לעומת הטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2015.

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2015 ולא חל בה שינוי.

בקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח הכספי, לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2008. ההוראות, שעניינן אחריות הנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם - The Sarbanes Oxley Act of 2002 שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר על ידי PCAOB. לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 31 במרס 2016 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו. במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2016 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק, למעט התאמת בקורות בקשר עם מיזוג פאג"י עם ולתוך הבנק.


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רוני חזקיהו
יו"ר הדירקטוריון


תל אביב, 19 במאי 2016
י"א באייר, תשע"ו

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, סמדר ברבר-צדיק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2016 (להלן - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח דירקטוריון".


סמדר ברבר - צדיק
מנהל כללי


19 במאי 2016

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, נחמן ניצן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2016 (להלן - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח דירקטוריון".


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

19 במאי 2016

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 שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון 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)

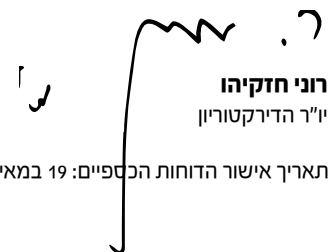
לשנה שנתיימנה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2015	2016		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
2,260	382	547	2	הכנסות רבית
307	(62)	21	2	הוצאות (הכנסות) רבית
1,953	444	526		הכנסות רבית, נטו
18	12	(67)	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,935	432	593		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות 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	שלוש 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:
			רווח נקי לתקופה
			ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(38)	(8)	(10)	חלק הבנק ברווח הבלתי מחולק של חברה כלולה, נטו
89	23	27	פחת על בנינים וציוד
131	31	31	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(6)	-	(11)	רווח ממימוש בנינים וציוד
18	12	(67)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
163	110	179	הפסד משינוי ערך ניירות ערך לפדיון, משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
3	(4)	3	רווח (הפסד) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
62	8	57	מסים נדחים, נטו
65	8	13	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
5	(65)	(54)	שערוך אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
218	(11)	84	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
98	818	(127)	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
			פקדונות בבנקים
272	472	128	ניירות ערך למסחר
124	(2)	(373)	שאלת ניירות ערך מהאוצר
(3,529)	(1,096)	(1,298)	אשראי לציבור
(11)	(11)	24	אשראי לממשלה
(159)	57	120	נכסים אחרים
1,367	562	(204)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,634	1,933	(24)	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
			פקדונות הציבור
96	(198)	59	פקדונות מבנקים
(656)	(582)	326	פקדונות הממשלה
(184)	(17)	(86)	התחייבויות אחרות
(1,503)	(806)	382	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,737	1,369	(661)	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 (קיסון) 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).

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, ינתן 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				412	404	-	השקעה בחברה כלולה
				71,621	71,595	(26)	אשראי לציבור
				1,074	1,084	10	נכסים אחרים
				6,091	6,067	(16)	עודפים
				6,929	6,905	(16)	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
					(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
					אגרות חוב ומלוות -
7,486	19	17	7,488	7,486	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
					(ג) ניירות ערך למסחר
					אגרות חוב ומלוות -
797	-	3	794	797	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 משובץ 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	244	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	(ד) 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 1.1 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 תקופות 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	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		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
-	60	27	סך עלות ההטבה נטו
65	8	13	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו 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 והנהלה 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 והנהלה 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 השנייה 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	75
סך הכל	75
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	430
סך הכל	430
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⁾	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	שווי הוגן ברוטו שלילי
	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 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	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
125	32	18	59	10	-	6	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7.5%	24.0%	9.0%	10.6%	8.7%	(0.2%)	5.3%	המיוחס לבעלי מניות הבנק
118,171	48,915	8,470	20,473	4,998	31,225	4,090	תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) יתרה ממוצעת של נכסים

* סווג מחדש.

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)							המאחד
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	לדיור	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	לדיור	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	
5	-	3,336	55 ⁽⁷⁾	44	3,237
-	1	4,444	67	9	4,368
5	-	7,663	6	74	7,583
370	3	21,293	459 ⁽⁷⁾	988	19,846
380	4	36,736	587	1,115	35,034
203	213	18,606	21	215 ⁽⁶⁾	18,370
47	8	15,831	113	156	15,562
630	225	71,173	721	1,486	68,966
-	-	973	-	-	973
-	-	669	-	-	669
630	225	72,815	721	1,486	70,608
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					
630	225	71,595	762	1,486	69,347
-	-	3,706	-	-	3,706
-	-	669	-	-	669
630	225	75,970	762	1,486	73,722
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 חשבונית 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
				22	בינוי ונדל"ן - בינוי
790	73	51	19	-	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
20	20	20	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
155	82	71	9	11	אנשים פרטיים - אחר
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
				13	בינוי ונדל"ן
13	13	-	3	8	מסחרי אחר
79	8	-	-	21	
92	21	-	3	21	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	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 4.1.1.

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 לדיוור
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)						
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
						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 שנדחתה התביעה נגדם או שבטל 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 (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.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) 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 מילות ממשלתיים בישראל
2,742	-	-	2,742	-
				אגרות חוב מילות 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 מילות 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)				
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:
7,080	-	-	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
				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
				פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות פיקדונות הממשלה
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
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
				סך הכל התחייבויות

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	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	3	3	-	-	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	-	-	(18)	-	14	31
	5	-	-	(15)	-	5	20
	-	-	-	(14)	-	14	-
	66	-	-	(2,454)	114	2,174	407
	81	-	-	(2,501)	114	2,207	458
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
	(3)	-	-	(16)	-	(6)	18
	(14)	-	-	(32)	-	(13)	79
	(17)	-	-	(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
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			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
- חוזי רבית שקל מדד			
- חוזי מטבע חוץ			
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
	49		שווי בטחונות

ליום 31 במרס 2015 (לא מבוקר)			
טוח	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			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
- חוזי רבית שקל מדד			
- חוזי מטבע חוץ			
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
	96		שווי בטחונות

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.

רשימת לוחות - ממשל תאגידי

181	ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק	1
197	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית	2

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

ממשל תאגידי

176	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
178	עסקאות עם בעלי עניין
182	פרטים על בעלי השליטה בבנק

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק הינם מנכ"ל הבנק, גב' סמדר ברבר-צדיק והחשבונאי הראשי, רו"ח נחמן ניצן.

בהתאם להוראות SOX 302, מדי רבעון מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות ראש חטיבת החשבונאי הראשי, ראשי חטיבות ומנהלי המחלקות הכפופים למנכ"ל ו/או לדירקטוריון, מתאם הגילוי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק. ועדת הגילוי דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על נתוני הדוחות הכספיים, וכן בליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דיווח כספי, ומעקב אחר תיקון אותם ליקויים.

בטרם מובאים הדוחות הכספיים לדיון במליאה, נערכים דיונים מקדימים בעניינים בהנהלת הבנק, בוועדת הגילוי וכן בהשתתפות המנכ"ל, ראש חטיבת החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק, במסגרתם מתקיים דיון בסוגיות מהותיות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

הדירקטוריון הסמיך את ועדת הביקורת לשמש כועדה לבחינת הדוחות הכספיים, בהתאם לתקנות החברות (הוראות ותנאים לענין הליך אישור הדוחות הכספיים) התש"ע-2010. בראש ועדת הביקורת מכהן דירקטור חיצוני, רוב חבריה הינם בכשירות של דירקטורים בלתי תלויים וכל חבריה הנם בעלי היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים.

בהתאם להחלטת הדירקטוריון, נדרש כי יכהנו בדירקטוריון ובוועדת הביקורת לפחות שני דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. כיום בפועל 12 מתוך 13 חברי הדירקטוריון, ו-5 מתוך 6 חברי ועדת הביקורת הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. בוועדת הביקורת מכהנים ששה דירקטורים כמפורט להלן:

- 1. מר יוסף הורביץ**, יו"ר ועדת הביקורת. מכהן כדירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (וכדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים), ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: כיהן במשך כ-15 שנה כמבקר הפנימי הראשי וחבר הנהלה בבנק לאומי לישראל בע"מ ולפני כן כיהן בתפקידים בכירים שונים בבנק לאומי.
- 2. גב' פנינה ביטרמן-כהן**, חברת ועדת הביקורת, מכהנת כדירקטורית חיצונית (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (וכדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים), ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. איננה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית. הנה בעלת יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתמה כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: כיהנה במשך למעלה מ-20 שנה כנושאת משרה בכירה בחברה ציבורית שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לני"ע בת"א, כיהנה במשך למעלה מ-20 שנה כדירקטורית בחברות הפעילות בתחומים מגוונים, השתתפה בקורסים בנושאים של ניתוח דוחות כספיים וניהול סיכונים.
- 3. מר זאב בן אשר**, חבר ועדת הביקורת, מכהן כדירקטור חיצוני (דח"צ) לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 (וכדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים), ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הנו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: בעל תואר שני (MBA) במינהל עסקים באוניברסיטת תל אביב; תעודת סיום בתכנית מתקדמת לניהול באוניברסיטת הארווארד. כיהן כחבר הנהלה בבנק הפועלים ובבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. כיהן כדירקטור בחברות אקסלנס השקעות בע"מ, כלל תעשיות בע"מ; מאמן מנהלים.
- 4. מר דב גולדפריינד**, חבר ועדת הביקורת, מכהן כדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים ולא סווג כדירקטור בלתי תלוי. הנו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם כדיון על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: רואה חשבון, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות ותואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב. כיהן כמנכ"ל בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, כסמנכ"ל חבר הנהלה והחשבונאי הראשי בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וכדירקטור בחברות.

5. **גב' דליה לב**, חברת ועדת הביקורת, אינה מכהנת כדירקטור חיצוני ולא סווגה כדירקטור בלתי תלוי. הנה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעלת יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתמה כדין על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: רואת חשבון, תעודת ISMP מאוניברסיטת הרווארד, מוסמכת במשפטים מאוניברסיטת בר-אילן, מגשרת מוסמכת, מנהלת סיכונים. כיהנה כיו"ר דירקטוריון בחברות: מי אביבים בע"מ ושופרסל בע"מ. כיהנה כמנכ"ל משותף באי.די.בי חברה לפיתוח בע"מ וכדירקטור בחברות: רשות שדות התעופה; פז בית זיקוק אשדוד בע"מ. מכהנת כדירקטור בחברות: שטראוס גרופ בע"מ; פז חברת נפט בע"מ; בלגל בע"מ.
6. **מר אילן (אילון) עייש**, חבר ועדת הביקורת, מכהן כדירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים ובכשירות של דירקטור בלתי תלוי. הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ובעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים (וחתם על הצהרה המאשרת זאת), מן הנימוקים המפורטים להלן: רואה חשבון, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת תל-אביב. כיהן כדירקטור חיצוני בבנק דיסקונט לישראל בע"מ. מכהן כדירקטור ומנכ"ל משותף בחברת יבול שוקי הון בע"מ.

כמדי רבעון, קיימה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, בישיבתה מיום 3 במאי 2016, דיון בהפרשות להפסדי אשראי, לצורך אישור ההפרשות להפסדי אשראי וההפרשות בגין ירידת ערך בתיק הנוסטרו בטרם יובאו הדוחות הכספיים לאישור הדירקטוריון. הדיון התקיים בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק.

כמו כן, בישיבתה מיום 10 במאי 2016 דנה ועדת הביקורת בממצאי ועדת הגילוי לפי הוראות SOX בהשתתפות חברי ועדת הביקורת ובהשתתפות המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק.

כמו כן, ועדת הביקורת של הדירקטוריון קיימה דיון מקדמי מפורט בטיטוט הדוחות הכספיים. הדיון נערך ביום 10 במאי 2016 בהשתתפות חברי ועדת הביקורת, המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר של הבנק. בדיון נדונו גם סוגיות עיקריות, ככל שהתעוררו, בהכנת הדוחות הכספיים והמדיניות החשבונאית שיושמה. בעקבות ישיבת ועדת הביקורת נשלחו לחברי הדירקטוריון הדוחות הכספיים, בהם הוכנסו התיקונים שהתבקשו על ידי ועדת הביקורת, ובהתאם לכך, המליצה ועדת הביקורת לחברי הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים לאחר שגיבשה המלצות לדירקטוריון בכל הנושאים הנדרשים בתקנות ניירות ערך.

ועדת הביקורת מעבירה לדירקטוריון את המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון ומדווחת לו על כל ליקוי או בעיה אם וככל שהתגלו במהלך הבחינה.

במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון, מועברות טיטוט של הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון לעיונם ולהערותיהם של הדירקטורים, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לדיון בדוחות הכספיים.

הדירקטוריון הוא האורגן המופקד על בקרת העל בבנק.

הדירקטוריון, בישיבתו ביום 19 במאי 2016, דן באישור הדוחות הכספיים של הבנק, בהשתתפות חברי הנהלת הבנק לרבות, המנכ"ל, החשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר. המלצות ועדת הביקורת כאמור לעיל הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 15 במאי 2016, זמן סביר לפני הדיון במליאה. במסגרת הדיון במליאה, הציגה המנכ"ל את התוצאות הכספיות של הבנק והשוואה לתקופות קודמות. במעמד זה התקיים דיון במהלכו השיבו נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים בנושאים הקשורים לתוצאות הפעילות ולדוחות הכספיים. בתום הדיון קיבל הדירקטוריון את המלצות ועדת הביקורת כאמור לעיל, והתקבלה החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק, והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

ביום 1 בינואר 2016 מונה מר ינון שויקה (שכיהן כמנכ"ל בנק פאג"י עד למיזוגו עם הבנק ביום 31 בדצמבר 2015) כסמנכ"ל חבר הנהלה וראש מערך פאג"י.

דירקטוריון הבנק קיים 9 ישיבות מליאה בתקופה ינואר-מרס 2016 ו-13 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

עסקאות עם בעלי עניין

א. תיקונים לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 - דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה

הבנק מתקשר או עשוי להתקשר מעת לעת בעסקאות במהלך העסקים הרגיל עם בעלי שליטה או קרוביהם או עם תאגידים אשר בעלי שליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי לגביהם (להלן - "בעלי שליטה").

בהתאם לתיקון לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 משנת 2008 (להלן: "תקנות ני"ע"), תאגיד מדווח נדרש לפרסם דיווח מידי אודות פרטים בדבר עסקה עם בעל השליטה או שלבעל השליטה יש עניין אישי באישורה, לרבות עיקרי העסקה או ההתקשרות, פרטי האורגן שאישר את העסקה ותמצית נימוקיו, וזאת למעט בקשר לעסקאות מסוג שנקבע בדוחות הכספיים האחרונים כי הן זניחות כמשמעות המונח בתקנה 41(א)(6)(א) לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע-2010.

הוראה דומה חלה גם על דיווח לגבי עסקאות כאמור בדוח התקופתי. הואיל ועל בנקים לא חלות התקנות האמורות בדבר עריכת דוחות כספיים שנתיים, אלא הוראות המפקח לעניין עריכת הדוחות, פנה איגוד הבנקים לרשות ניירות ערך באשר לאופן יישום הוראה לעניין "עסקה זניחה" לגבי בנקים ולעניין מתכונת הגילוי. בהתאם לסיכומים בין איגוד הבנקים לבין רשות ניירות ערך, קיבלו הבנקים פטור מדיווח מידי לגבי עסקאות בנקאיות, שאינן חריגות, ובלבד שנקבעו על ידי הבנקים קריטריונים לעסקאות חריגות וזניחות. בעקבות פניה זו וישיבות שנערכו בעקבותיה, הנחתה הרשות את הבנק לתת גילוי בתשקיף הבנק ולאחר מכן בדוחות השנתיים, במתכונת המפורטת להלן:

- לעניין עסקאות בנקאיות עם בעלי שליטה שאינן עסקאות חריגות, הבנק ידווח במסגרת התשקיף וכן בדיווח תקופתי על יתרות האשראי ויתרות הפיקדונות, על פי המתכונת המופיעה בטבלה בסוף פרק זה להלן.
- בטבלת האשראי יפוצל הגילוי בין יתרת האשראי של בעל השליטה לבין יתרת האשראי של קרובי בעל השליטה (במצטבר). האשראי לכל תאגיד מדווח הקשור לבעל השליטה, יינתן ברמת התאגיד המדווח, במאוחד.

לאור האמור, קבעה ועדת הביקורת של הבנק קריטריונים להיוון של עסקאות כאמור חריגות או שאינן חריגות או להיותן של עסקאות כאמור זניחות, בקשר לעסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן. הקריטריונים יחולו גם לגבי עסקאות במהלך העסקים הרגיל המבוצעות על ידי חברות שבשליטת הבנק, כגון תאגידים בנקאיים שבשליטת הבנק.

יצוין כי הקריטריונים עשויים להיבחן מעת לעת על ידי ועדת הביקורת, בין השאר, לאור שינויים במדיניות הבנק, בעיסוקיו או בתנאי השוק, וכי ועדת הביקורת עשויה לשנותם מעת לעת ו/או להוסיף להם סוגי עסקאות נוספות ו/או קריטריונים שונים. בהתאם לתיקון נוסף של תקנות ניירות ערך משנת 2015 (בתוקף מינואר 2016), בוטלה החובה לפרסם דיווח מידי על עסקאות כאמור, ונותרה החובה למסור לגביהן דיווח בדוח התקופתי בלבד. בהתאם לאמור, ולעניין עסקאות בנקאיות, מפרסם הבנק את הדיווח המפורט בסוף פרק זה להלן.

לעניין עסקה שאינה עסקה בנקאית, קבע הבנק כי "עסקה זניחה" היא עסקה המתבצעת במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק, העונה על הקריטריונים המפורטים להלן:

עסקה חד פעמית לרכישת שירותים או מוצרים מבעל שליטה או עסקה כאמור שלבעל שליטה יש בה עניין אישי שסכומה אינו עולה על הסכום המזערי (כהגדרתו להלן) או עסקה מתמשכת כאמור (מספר עסקאות זהות במהותן עם אותה חברה), אשר סכומה המצטבר במשך שנה קלנדרית אינו עולה 0.75% מהסך השנתי של ההוצאות התפעוליות והאחרות לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק. יובהר כי האמור לעיל לא יחול על התקשרות עם בעל שליטה או קרובו באשר לתנאי כהונתו והעסקתו. לעניין זה, הגדרת המונח "הסכום המזערי" תהיה כהגדרתו בהוראה 312 להוראות ניהול בנקאי תקין בעניין "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים".

עסקאות של שכירת שטחים מבעל שליטה או עסקאות כאמור שיש לבעל שליטה עניין אישי בהן, שאושרו בשנה קלנדרית אחת, ובלבד שהיקפן הכולל של העסקאות אינו עולה על הסכום המזערי.
עסקאות של השכרת שטחים לבעל השליטה או עסקאות כאמור שיש לבעל שליטה בהן עניין אישי, שאושרו בשנה קלנדרית אחת, ובלבד שהיקפן הכולל של העסקאות אינו עולה על הסכום המזערי.
כל עסקה אחרת שסכומה אינו עולה על הסכום המזערי או ששך העסקאות מסוגה לשנה הקלנדרית לא יעלה על הסכום המזערי.

לעניין עסקה שהינה עסקה בנקאית, קבע הבנק כי "עסקה זניחה" היא עסקה המתבצעת במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק, העונה על הקריטריונים המפורטים להלן:

1. עסקה המתבצעת כאשר סכום החבות או כשתוצאה ממנה סכום החבות אינו עולה על הסכום המזערי (כהגדרתו לעיל).

2. כל עסקה אחרת, שסכומה אינו עולה על הסכום המזערי.

על עסקאות שאינן בנקאיות ושאין זניחות יימסר דיווח מיידי ככל שנדרש בתקנות ניירות ערך.

בנוסף לאמור יצוין כי לגבי עסקאות חבות אשר הוראת ניהול בנקאי תקין 312 אינה חלה לגביהן, במידה ויוודע לבנק על עסקה כאמור, הבנק מתחייב להביא כל עסקה כאמור לאישור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 312, ולתת לגביה גילוי בדוח השנתי של הבנק. הגדרת "עסקה זניחה" ו-"עסקה חריגה" לגבי עסקאות אלו תהיה בדומה להגדרה שקבע הבנק לעניין תקנות ני"ע כאמור לעיל.

ב. קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין

בהתאם לסעיף 117(א1) לחוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן - "חוק החברות") אשר תוקן במסגרת תיקון מס' 16 לחוק החברות, הוטל על ועדת הביקורת להחליט על יסוד נימוקים שיפורטו לגבי עסקאות של הבנק עם נושאי משרה בו או עסקאות של נושאי משרה יש בהן עניין אישי ולגבי עסקאות של הבנק עם בעל השליטה או לעסקאות שלבעל השליטה יש בהן עניין אישי, האם הן עסקאות חריגות או עסקאות שאינן חריגות. עוד קובע סעיף 117(א1) כי ועדת הביקורת רשאית להחליט כאמור לגבי סוג של פעולות או עסקאות, לפי אמות מידה שתקבע אחת לשנה מראש.

בהתאם לאמור, וועדת הביקורת של הבנק קבעה אמות מידה, וכן קבעה כי אחת לשנה יתקיים דיון לקביעה או אישור מחדש של אמות המידה.

אמות המידה נקבעו על פי קריטריונים כמותיים וכן נקבע כי עסקה שאינה חריגה היא עסקה המתבצעת במהלך העסקים הרגיל של הבנק ובתנאי שוק. ועדת הביקורת קבעה אמות מידה לעניין בחינת תנאי השוק.

הקריטריונים שנקבעו יחולו גם לגבי עסקאות במהלך העסקים הרגיל המבוצעות על ידי חברות שבשליטת הבנק, כגון תאגידים בנקאיים שבשליטת הבנק. הקריטריונים האמורים לא יחולו בקשר לעסקאות של הבנק עם תאגידים בשליטתו. כמו כן הובהר כי הקריטריונים אינם נוגעים לעניין אישור תנאי העסקה וכהונה בבנק.

יצוין כי הקריטריונים עשויים להיבחן מעת לעת על ידי ועדת הביקורת, בין השאר, לאור שינויים במדיניות הבנק, בעיסוקיו או בתנאי השוק, וכי ועדת הביקורת עשויה לשנות מעת לעת ו/או להוסיף להם סוגי עסקאות נוספות ו/או קריטריונים שונים.

בחודש ינואר 2014 נכנסו לתוקפם סעיפים 117(ב1) ו-117(א2) לחוק החברות, במסגרת תיקון עקיף לחוק החברות שנכלל בחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2013. בהתאם לסעיפים האמורים נדרשת ועדת הביקורת לקבוע לגבי עסקאות עם בעל שליטה או אשר לבעל שליטה יש בהן עניין אישי, אף אם אינן עסקאות חריגות, חובה לקיים הליך תחרותי, בפיקוחה של הוועדה או מי שתקבע לעניין זה ולפי אמות מידה שתקבע, או לקבוע כי יקוימו הליכים אחרים שתקבע ועדת הביקורת, בטרם התקשרות בעסקאות כאמור, והכל בהתאם לסוג העסקה, ורשאית היא לקבוע לעניין זה אמות מידה אחת לשנה מראש. כמו כן, בהתאם לסעיפים האמורים, נדרשת ועדת הביקורת לקבוע את אופן האישור של עסקאות שאינן זניחות, ובכלל זה לקבוע סוגי עסקאות כאמור שיהיו טעונות את אישורה של ועדת הביקורת.

ועדת הביקורת אישרה אמות מידה בכל הנוגע לחובה לקיים הליך תחרותי בהתאם לסעיף 117 (ב1) לחוק החברות וכן את אופן האישור של עסקאות שאינן זניחות בהתאם לסעיף 117 (א2) לחוק החברות.

ג. עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן שאושרו בשנת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות")):

1. ביום 29 ביוני 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאור סיומה של עסקת מסגרת מאוקטובר 2009 ולאחר שהתקבלו אישור ועדת הביקורת, ועדת התגמול והדירקטוריון, את ההחלטות הבאות, בעניין ביטוח דירקטורים ונושאי משרה:
 - חידוש פוליסת ביטוח "דירקטורים ונושאי משרה" לתקופה של 18 חודשים החל מיום 1 ביולי 2014 ("תקופת הביטוח") באמצעות כלל חברה לביטוח בע"מ עבור הבנק וקבוצת הבנק, לרבות חברות בנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "חברות הקבוצה"), אשר תחול לגבי נושאי המשרה, כפי שיכהנו בבנק ובחברות הקבוצה מעת לעת, לרבות המנכ"ל ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה בבנק ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין בהכללתם בפוליסת הביטוח.
 - אישור מראש להתקשרות הבנק בפוליסות ביטוח כאמור לעיל עבורו ועבור חברות הקבוצה לאחר תום תקופת הביטוח ועד לתקופה של 5 שנים, לרבות בדרך של הארכת הפוליסות המקוריות ו/או באמצעות רכישת פוליסות חדשות, ואשר יחולו לגבי נושאי המשרה, כפי שיכהנו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות המנכ"ל ולרבות נושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין בהכללתם בפוליסת הביטוח.
- ההחלטה האמורה לעיל מהווה אף החלטה לאישור עסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1(3) בתקנות ההקלות וכן החלטה לפי סעיף 267א לחוק החברות כחלק ממדיניות התגמול של הבנק (למשך תוקפה של מדיניות התגמול הקיימת בבנק, אשר פרטיה פורסמו בדיווח מיידי של הבנק מיום 5 בינואר 2014 מס' אסמכתא 004648-01-2014), כאמור בתקנה 1 וב1 לתקנות ההקלות.
- אישור אופן חלוקת דמי הביטוח כאמור בין פיבי אחזקות בע"מ לבין הבנק וחברות הבנות שלו אשר תבחרנה להשתתף בפוליסת הביטוח החל מיום 1 ביולי 2014.

התנאים לחידוש הפוליסה לאחר תום תקופת הביטוח בגדר עסקת המסגרת ומדיניות התגמול ואופן חלוקת דמי הביטוח בין פיבי אחזקות בע"מ לבין הבנק וחברות הבנות שלו, מפורטים בדיווח מיידי של הבנק מיום 22 במאי 2014 (מס' אסמכתא 01-2014-071067). האמור בדוח זה נכלל כאן על דרך ההפניה.

בהתאם לאמור, ביום 1 בדצמבר 2015 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת ואישור ועדת התגמול מיום 18 בנובמבר 2015, בהתאם לתקנות 1(3), 1א, 1ב(5) ו-1ב1 לתקנות ההקלות, לאשר את חידוש הפוליסה לתקופה של 18 חודשים החל מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 30 ביוני 2017 (כולל) (להלן: "תקופת הביטוח הנוכחית") באמצעות מנורה מבטחים ביטוח בע"מ עבור חברות הקבוצה, כהגדרתן לעיל. הפוליסה כאמור תחול גם לגבי המנכ"ל ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח. תנאי הפוליסה לתקופת הביטוח הנוכחית מפורטים בדוח מיידי של הבנק מיום 1 בדצמבר 2015 (מס' אסמכתא 01-170883-2015) והאמור בדוח זה נכלל כאן על דרך ההפניה.

2. ביום 30 באוקטובר 2014 אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, את המשך העסקתה של הגברת יהודית דגן, שהינה "קרוב של בעל השליטה" בבנק, כפקידה באגף לתפעול בנקאי-מתף-מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (להלן - "מתף"), חברה בת בבעלותו ובשליטתו המלאה של הבנק, לתקופה של עד 3 שנים נוספות שתחילתה ביום 15 בנובמבר 2014 (המועד בו חלפו 3 שנים ממועד אישור האסיפה הכללית משנת 2011 להמשך העסקתה) או עד לפרישתה לגמלאות, לפי המוקדם, וזאת בתנאי העסקה הקיימים של גב' דגן, המתבססים על הסדרי עבודה קיבוציים. כמו כן, אושרו שינויים אפשריים מסויימים בתנאי העסקה, כמקובל וסביר בהעסקת עובד בבנק ובמתף, בעלי ותק ודרגה של הגב' דגן והכל כמפורט באישור העסקה.

3. ביום 23 בספטמבר 2014 אישר מחדש דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל אישור ועדת התגמול ובהתאם לתקנה 1ב לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס - 2000, להמשיך ולשלם גמול לדירקטורים, מקרב בעלי השליטה בבנק, בהתאם לגמול שאושר לכלל הדירקטורים (למעט ליו"ר הדירקטוריון) באסיפה הכללית של הבנק מיום 14 בספטמבר 2008. הגמול שאושר תואם את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, אשר פרטיה לעניין גמול דירקטורים מפורטים בסעיף 7 לנספח א' לדוח מיידי מיום 5 בינואר 2014 ולדוח מתקן מאותו היום (אסמכתאות 003511-01-2014 ו-004648-01-2014 בהתאמה) אשר

האמור בהם נכלל כאן על דרך ההפניה. סכומי הגמול שאושר והנימוקים לאישורו מפורטים בדוח מידי של הבנק מיום 23 בספטמבר 2014 (מס' אסמכתא 163920-01-2014). האמור בדוח זה נכלל כאן על דרך ההפניה.

4. מתן התחייבויות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק (לרבות דירקטורים מבעלי השליטה בבנק), ועדכונן בשנת 2011, כמפורט בביאור ג.ג. לדוחות הכספיים לשנת 2015.

ד. מידע נוסף לגבי עסקאות עם בעלי עניין

1. הקבוצה, רוכשת במשותף פוליסות ביטוח שונות, לרבות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אשר בו משתתפת גם פיבי אחזקות וכולל אף דירקטורים שהינם בעלי שליטה וקרוביהם.
2. בנוסף, הבנק והחברות הבנות שלו מבצעים עסקאות עם בעלי עניין בבנק מעת לעת, שהינן במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק.
3. להלן ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק (לרבות חברות שבעלי שליטה בבנק הינם בעלי עניין בהן) ובכלל זה נכללים גם נתונים בדבר עסקאות העונות לקרטריונים שנקבעו לעניין עסקאות זניחות כמפורט לעיל (הנתונים נקובים באלפי ש"ח):

חביות	אשראי	השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך הכל חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערבויות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערבויות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
באלפי ש"ח									
31 במרס 2016									
קבוצת פז ⁽¹⁾	47,582	-	-	47,582	2,648	174	-	-	50,404
אחרים ⁽³⁾	42	-	-	42	162	-	90	-	294
סך הכל	47,624	-	-	47,624	2,810	174	90	-	50,698
31 בדצמבר 2015									
קבוצת פז ⁽¹⁾	47,808	-	-	47,808	2,736	886	-	-	51,430
אחרים ⁽³⁾	11	-	-	11	145	-	92	-	248
סך הכל	47,819	-	-	47,819	2,881	886	92	-	51,678

פקדונות	31 במרס 2016	31 בדצמבר 2015
	יתרה לתאריך המאזן	יתרה לתאריך המאזן
	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח
קבוצת פז ⁽¹⁾	5,449	15,149
קבוצת פיבי אחזקות ⁽²⁾	-	-
אחרים ⁽³⁾	2,104	1,766
סך הכל	7,553	16,915
	21,635	109,525
	3,487	2,730
	25,127	116,879

- (1) פז חברת נפט בע"מ וחברות בנות וקשורות אליה. קבוצת פז נשלטת על ידי בעלי השליטה בבנק.
- (2) פיבי אחזקות בע"מ וחברות בנות וקשורות אליה. פיבי אחזקות הינה חברת האם של הבנק ונשלטת על ידי בעלי השליטה בבנק.
- (3) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981.
- (4) על בסיס היתרות בסוף כל יום.

פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהן בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). בין בעלי השליטה קיימים הסדרים שונים בנוגע לאחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק, כמפורט בפרק "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בדוח הכספי לשנת 2015.

בהתאם לדיווח פיבי, נכון למועד הדוחות, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהן בע"מ - 38.29%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 15.66% ודולפין אנרגיות בע"מ - 15.66%.

יצוין כי בהתאם לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013, ולרשימת הגורמים הריכוזיים שפרסמה הוועדה לצמצום הריכוזיות, הבנק הוגדר כגוף פיננסי משמעותי ופז חברת נפט בע"מ (להלן - "פז") הוגדרה כתאגיד ריאלי משמעותי. לאור זאת, ובהתאם למצב הדברים הקיים במועד זה, לאחר תום תקופת המעבר של 6 שנים מפרסומו של החוק, בעלי השליטה בבנק לא יוכלו לשלוט במקביל בבנק ובפז.

בנוסף, למיטב ידיעת הבנק, בעקבות הסדרים שהיו קיימים בין פיבי לבנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן - "דיסקונט"), בעת שהיה בעל עניין בבנק, (כמפורט בבאור 133' לדוח הכספי לשנת 2015), קבע הממונה על הגבלים עסקיים בשנת 2010, בין היתר, כי על דיסקונט לרדת בשיעור אחזקותיו בבנק לשיעור אחזקה שיפחת מ-5% מהון המניות המונפק של הבנק עד ליום 19 בספטמבר 2017. ביום 1 בפברואר 2016 דיווח דיסקונט כי הוא מכר, בעסקה מחוץ לבורסה, את כל מניות הבנק שהיו בידו (9,313,653 מניות שהיוו כ-9.3% מהון הבנק), במחיר של 44.70 ש"ח למניה (התמורה הושלמה ביום 4 בפברואר 2016). החל מהמועד האמור, דיסקונט אינו בעל עניין בבנק.

פרטים נוספים

184	מערכת יחסי העבודה בבנק
184	עניינים אחרים
184	מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על קבוצת הבנק
195	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
195	תרומה לקהילה

מערכת יחסי העבודה בבנק

בבנק קיימים שני ארגוני עובדים: ארגון המנהלים ומורשי החתימה אשר מייצג כ-800 עובדים וארגון הפקידים אשר מייצג כ-2,120 עובדים. בבנק קיים הסכם קיבוצי הקובע הצמדה של תנאי הפקידים והמנהלים להסכמים הנחתמים בין הנהלת בנק לאומי לישראל (להלן - בל"ל) לבין ועדי העובדים אצלו.

א. 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 הקיבוציים למענקי יובל וחופשות יובל שנצברו להם, למניות של הבנק באופן דומה לביצוע ההמרה של זכויות אלו על ידי בנק לאומי, ובלבד שהצעת מניות לעובדים או פרסום מתאר יהיו כפופים להחלטה נוספת של הדירקטוריון.

ב. אוצר החייל

ההסתדרות הכריזה על סכסוך עבודה באוצר החייל, שייכנס לתוקפו ביום 22 במאי 2016. עילות הסכסוך הינן פערים במשא ומתן להסכם השכר ונושאים ארגוניים אחרים שלא עלו במשא ומתן. הנהלת אוצר החייל תיפגש עם ההסתדרות בניסיון ליישב עמה את הפערים ולמנוע את כניסת הסכסוך לתוקף.

עניינים אחרים

ביום 22 בפברואר 2016 פורסמה טיוטה נוספת של תזכיר חוק ניירות ערך (תיקון מס' __) (שינוי מבנה הבורסה), התשע"ו - 2016 שמטרתו היא להסדיר שינוי מבנה הבעלות של הבורסה והמסלקות תוך הפרדת הבעלות בבורסה ובמסלקות מהחברות בהן והפיכתן לחברות למטרות רווח. לאחר השינוי המבני, הגישה למסחר ו/או לסליקה לא תהא עוד תלויה בקיומן של זכויות בעלות בבורסה ו/או במסלקות אלא תהא מבוססת על התקשרות חוזית בין הבורסה ו/או המסלקות לבין חברים פוטנציאליים. התיקון מסדיר את הרישוי, ההחזקה ואת אופן ניהול הבורסה ו/או המסלקות לאחר השינוי.

טיוטת תזכיר החוק קובעת כי חבר בורסה או תאגיד בנקאי לא יהיו רשאים לקבל היתר החזקה מעל 5% או היתר שליטה בבורסה ובמסלקות לאחר שינוי מבנה הבעלות.

טיוטת תזכיר החוק מוסיפה וקובעת כי מכירת אמצעי שליטה על ידי חברי הבורסה הקיימים, תחויב במס רווח הון בגובה רווח ההון שצמח מעבר לשוויים בעת השוואת הזכויות כמפורט להלן.

על רקע טיוטות קודמות של תזכיר החוק וכשלב מקדמי, ביום 30 ביולי 2015 אישרה האסיפה הכללית של הבורסה הצעה לתכנית הסדר בין חברי הבורסה הנוכחיים, בינם לבין עצמם ובינם לבין הבורסה, לשם יישומו של שינוי מבנה הבורסה והפיכתה לחברה למטרות רווח, בעלת הון מניות מסוג אחד בלבד; זאת, בדרך של הקצאת מניות לחברי הבורסה הנוכחיים, על בסיס מודל כלכלי, תוך ביצוע מספר התאמות. על פי המתווה שאושר חלקה של קבוצת הבנק יסתכם (לפני הקצאה לעובדים ונושאי משרה בבורסה) בכ-21.6%.

בנוסף, תכלול תכנית ההסדר מסגרת ליישומה של תכנית תגמול הוני לעובדים ולנושאי משרה בבורסה ובמסלקות שבבעלותה כיום. תכנית הסדר, ככל שתהיה, כפופה בראש ובראשונה להשלמת הליכי חקיקה. בנוסף, אם וככל שהליכי חקיקה יושלמו ובכפוף לתנאים הסופיים שייקבעו בחקיקה, בכוננת הבורסה להביא תכנית הסדר מפורטת לאישור חברי הבורסה במסגרת הליך לפי סעיף 350 לחוק החברות.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על קבוצת הבנק

כללי

מערכת החקיקה המסדירה את תחום הבנקאות בישראל ואשר חלה על הבנק כוללת, בין היתר, את פקודת הבנקאות משנת 1941, חוק בנק ישראל, התש"ע-2010, חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981 וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. מכוח חוקים אלה נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל ושל המפקח על הבנקים, וחלים עליו הוראות, כללים, הנחיות וצווים של המפקח על הבנקים ("החקיקה הבנקאית"). החקיקה הבנקאית מהווה את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותה של קבוצת הבנק. פרט לחקיקה הבנקאית, כפוף הבנק בפעילותו גם למערכות חקיקה מקבילות המסדירות את פעילותו בתחומים שונים, כגון פעילות בתחום שוק ההון, בתחום המשכנתאות ועוד. גם בתחומים אלה חלים על הבנק, בנוסף לדברי החקיקה, הוראות, כללים והנחיות של רשויות המדינה המוסמכות, ובהם של רשות ניירות ערך, של הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר, של הבורסה לניירות ערך ושל רשות ההגבלים העסקיים. רגולציה נוספת בנושאים יחודיים מטילה על כלל המערכת הבנקאית חובות והוראות ספציפיות, לדוגמה דיני איסור הלבנת הון ומימון טרור, רגולציה העוסקת בפעילות מול תושבי חוץ כגון ה-FATCA וכיו"ב. קבוצת הבנק פועלת תוך ציות להוראות החוק והרגולציה החלים עליה כאמור. להלן בתמצית פירוט של שינויי חקיקה ויזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

בנקאות

מכתב בנק ישראל בעניין צעדים בתחום העמלות

בהתאם לטייטה לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008, שהופצה ביום 17 בפברואר 2016 יידרשו הבנקים לצרף מיזמתם למסלול הבסיסי, בהודעה ללקוח, לקוח המסווג כ"אזרח ותיק" או "נכה" ואשר עפ"י הקריטריונים שנקבעו בטייטה צפוי להרוויח מהמעבר למסלול הבסיסי. הלקוח רשאי לבטל צירופו למסלול כאמור. עוד הודיע בנק ישראל, במכתב שהופץ קודם לכן, כי במסגרת טיפולו בעמלות חריגות כוונתו לערוך במהלך שנת 2016 סריקה מקיפה של כל התעריפים בגין השירותים הבנקאיים הכלולים בתוספת הראשונה לכללי העמלות ה"ל", במטרה לאתר ולטפל בעמלות אלה. הנחיות ספציפיות יינתנו לתאגידים הבנקאיים בהתאם לממצאי הסריקה. כמו כן, פרסם בנק ישראל טייטות לפיקוח/הגבלת מחירי מספר עמלות הנגבות מיחידים ועסקים קטנים: דוחות לבקשת לקוח- דוחות סטנדרטיים ושינוי מועד פירעון של הלוואה לדיור, ובתחום השירותים בגין פעילות בניירות ערך- עמלת קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בבורסה בתל אביב (למעט מק"מ).

הוראת ניהול בנקאי תקין - מס' 425 - דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים

ביום 21 ביוני 2015 פורסמה על ידי בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים. ההוראה קובעת חובת מסירת דיווח שנתי ללקוחות, ומגדירה את אופן מסירתו ואת פירוט המידע שייכלל בו. הדיווח יכלול מידע מקיף אודות נכסיו והתחייבויותיו של הלקוח. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 28 בפברואר 2016 וחלה על יחידים ועסקים קטנים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 432 - העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

ביום 21 בדצמבר 2014 פורסם על ידי בנק ישראל תיקון להוראת נוהל בנקאי תקין בנושא העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח. עיקרי התיקון הם הרחבת האפשרות לבצע תהליכי סגירת חשבון או העברת פעילות באמצעות ערוצי תקשורת נוספים וכן מסירת מידע ללקוח במתכונת דומה לזו שנקבעה בהוראות בנק ישראל מס' 425 בנוגע לדוחות השנתיים ללקוחות. ההוראה נכנסה לתוקף באופן מלא ביום 28 בפברואר 2016 וחלה על יחידים ועסקים קטנים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454 - פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיוור

ביום 21 ביוני 2015 פורסם על ידי בנק ישראל תיקון להוראת נוהל בנקאי תקין בנושא פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיוור. מטרת התיקון היא להרחיב את תחולת ההסדר הקיים בהוראה, לקבוע מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הרבית לפיה מחושב רכיב ההיוון וליצור אחידות, ככל הניתן, בין פירעון מוקדם של הלוואה לדיוור לבין פירעון מוקדם של אשראי שאינו לדיוור. לפי התיקון יחול ההסדר הקבוע בהוראה על הלוואות שניתנות לאנשים פרטיים או לעסקים זעירים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, לעומת הנוסח הקודם שחל רק על הלוואות שסכומן המקורי אינו עולה על 750 אלף ש"ח ושניתנו לתקופה של 6 חודשים לפחות ("הלוואות מוגנות"). כמו כן, לגבי ההלוואות המוגנות נקבע מנגנון חדש לחישוב רכיב ההיוון, המבוסס על הרבית הממוצעת ומנטרל את פרמיית הסיכון של הלוואה במקרה של פירעון מוקדם. בנוסף, לגבי כל הלוואות הורחבו דרישות הגילוי ללקוח, בין היתר, באמצעות מתן דף הסבר גם בעת מתן הלוואה. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2016.

צעדים להרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מידי (דביט)

ביום 30 ביוני 2015 הפיץ בנק ישראל הוראות להטמעת כרטיסי חיוב (דביט) בישראל ולהגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב, כמפורט להלן-

1. במסגרת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 470 נוספו להוראה שני פרקים - פרק "כרטיס חיוב מידי וכרטיס נטען" הכולל התייחסות למועדי העברת הכספים בעסקאות חיוב מידי (מחיוב מחזיק הכרטיס ועד לזיכוי בית העסק), וכן לאופן הגילוי ללקוח על עסקאות חיוב מידי, לרבות במסגרת חשבון העו"ש. פרק "שימוש בכרטיסי חיוב בתקן EMV" ("כרטיסים חכמים") הכולל הוראות למעבר מערך כרטיסי החיוב (הנפקה, סליקה, מכשירים אוטומטיים) לתקן EMV. התיקונים להוראה נכנסים לתוקף בהדרגה, החל מה-1 באוקטובר 2015 ועד ל-31 בדצמבר 2018.
2. מכתב המפקח על הבנקים בעניין הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מידי (דביט)- התאגידים הבנקאיים נדרשים לנקוט בפעולות אקטיביות מול לקוחות חדשים וקיימים, לשם הצעת כרטיס חיוב מידי, וכן לנהל מעקב ודיווח תקופתי ביחס להפצת כרטיסי חיוב מידי לבנק ישראל.
3. צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות שניתן על ידי מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מידי) (הוראת שעה), התשע"ה-2015 - העמלה הצולבת לעסקאות בחיוב מידי הוכרזה כעמלה בפיקוח ומחירה יקבע על 0.3% (לעומת עמלה צולבת ממוצעת של 0.7% הנהוגה כיום לעסקאות בחיוב רגיל), החל מיום 1 באפריל 2016 לתקופה של שנה, על מנת לאפשר היערכות לקביעת העמלה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים. הצו פורסם ביום 26 באוגוסט 2015. כמו כן, ביום 28 ביוני 2015 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מס' 2), התשע"ה-2015. התיקון, שנכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2015, כולל בין היתר הגבלה על גביית דמי כרטיס בעד כרטיסי חיוב מידי, לרבות איסור על גביית דמי כרטיס בעד כרטיס חיוב מידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי בתוקף שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, וזאת לתקופה של 36 חודשים ממועד ההנפקה של כרטיס החיוב המידי. הבנק נערך ליישום ההוראות.

חוזר בנק ישראל בעניין מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

ביום 9 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת נוהל בנקאי תקין 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. בהתאם לחוזר צומצמה הגדרת ההון רחב 1, ובכך הוקשחו המגבלות על מתן אשראי ללווה ולקבוצת לווים. כמו כן שונתה המגבלה על חבות של קבוצת לווים בנקאית לתאגיד בנקאי, והיא תעמוד על 15% מההון האמור במקום על 25%. מועד התחילה של התיקונים להוראה היה ב-1 בינואר 2016, למעט לעניין השינוי בהגדרת ההון, אשר הפחתתו תתבצע באופן מדורג, על פני 12 רבעונים, עד ל-31 בדצמבר 2018.

טיטת תזכיר חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 20), התשע"ה-2015

הטיטת, אשר הופצה ביום 3 בספטמבר 2015, כוללת מספר נושאים, וביניהם-

1. קביעת חזקה הניתנת לסתירה לפיה סירוב מצד תאגיד בנקאי לתת שירות ייחשב כסירוב סביר אם הוא נובע מאי-היענותו של הלקוח למסור פרטים הנדרשים על פי הוראות דין ובעיקר צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411. בנוסף, סירוב מצד תאגיד בנקאי למתן שירותים בהתקיים יסוד סביר להניח כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור, יחשב אף הוא כסירוב סביר לעניין סעיף 2(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח).
2. הרחבת ההסדר לביטול שעבודים שנוצרו להבטחת חוב שכבר נפרע גם ביחס להערות אזהרה ולהתחייבויות לרישום משכנתא שנרשמו להבטחת אותם חייבים תוך מתן אפשרות ללקוח למחקם בעצמו, לרבות הסמכת המפקח על הבנקים להטיל עיצום כספי בגין הפרת חובה זו (חלף עבירת הקנס הקבועה כיום).
3. תיקון הגדרת "לקוח" בהקשר לעמלות, באופן שיאפשר הגדרת יחיד המנהל חשבון למטרת עסק כ"עסק קטן" או "עסק גדול" עפ"י מחזור עסקיו, בהתאם לתיקון שכבר הוכנס בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), תשס"ח-2008 וכניסתו לתוקף הושעתה עד לתיקון הנ"ל בחוק הבנקאות (שירות ללקוח).
4. הסמכת המפקח על הבנקים לפרסם נתונים בדבר ההכנסה הממוצעת בפועל של לקוחות מקבלת שירותים וכן שיעורי רביות המשולמות בפועל ללקוחות בעד פיקדונות שיקליים והנגבות בפועל מלקוחות בעד אשראי, בתאגידים הבנקאיים.

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין 450 בעניין הליכי גביית חובות

ביום 27 במרס 2016 פרסם בנק ישראל טיטת מתוקנת של הוראת נוהל בנקאי תקין בעניין הליכי גביית חובות, שמטרתה להסדיר את הפעולות שעל התאגיד הבנקאי לנקוט בתחום יחסי בנק לקוח ולהביא להגברת ההוגנות והשיקופות בהליכי גביית חובות. בין עיקרי הטיטת- דרישה לקביעת מדיניות לטיפול בגביית חובות מלקוחות, הקמת פונקציה ייעודית לעניין זה, קביעת תקרת רבית פיגורים בגין הלוואה, לרבות מסגרת אשראי מאושרת בחשבון, והגילוי הנאות הנדרש.

טיטת הוראות בנק ישראל בנושא בנקאות בתקשורת

ביום 16 במרס 2016 הפיץ בנק ישראל טיטת מעודכנת של הוראת ניהול בנקאי תקין ייעודית חדשה בנושא "בנקאות בתקשורת", וכן טיטות נוספות, אשר מרחיבות את מגוון ההסכמים המותרים לאישור באמצעות האינטרנט ומשלוח הודעות ומכתבים בתקשורת. מטרת ההוראות הינה הסרת חסמים קיימים להמשך התפתחות הבנקאות הדיגיטלית ומתן גמישות בהתאם לטכנולוגיה המשתנה, תוך הרחבת מגוון השירותים והמוצרים שניתן יהיה להציע ללקוחות באופן מקוון. ההוראות החדשות כוללות הקלות ושינויים, בין היתר בנושאים הבאים - פתיחת חשבון חדש ללא הגעה לסניף, הצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת באופן מקוון, הסכמים מקוונים, העברות ותשלומים באופן מקוון, עדכון פרטי הלקוח ללא הגעה לסניף, שירותי ריכוז מידע (אגרציה), התכתבות עם הבנק באמצעות הדואר האלקטרוני וקבלת הודעות מהבנק שלא בדואר רגיל. לצד ההקלות, ההוראה מטילה על הבנקים אחריות מוגברת לניהול הסיכונים הכרוכים בהרחבת הפעילות הבנקאית מרחוק ולהגנה על המידע של הלקוחות, לרבות הוספת בקורות, ניטור פעולות חריגות, משלוח התראות ללקוחות והדרכת לקוחות. בנוסף, במסגרת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420 נוספה חובה על הבנקים להודיע באמצעות מסרון ללקוח שסורבו חמישה שיקים בחשבונם או שהוטלה הגבלה על חשבונם.

מיזם לאיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים

ביום 10 באפריל 2016 פורסמה על ידי בנק ישראל טיטת נוהל בנקאי תקין בנושא המיזם לאיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים. מיזם זה, אשר יופעל באמצעות פלטפורמה אינטרנטית של הפיקוח על הבנקים, נועד לסייע ללקוחות הבנקים ולירשיהם

לסייע באיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים. טיוטת ההוראה מסדירה היבטים שונים הנוגעים להפעלת המיזם, לרבות גורמי הטיפול בלקוחות, תהליכי הזיהוי שיידרשו לשם מסירת מידע או קבלת כספים וכיו"ב.

חוק סליקה אלקטרונית של שיקים, התשע"ו - 2016

החוק פורסם ביום 10 בינואר 2016.

החוק מבטל את הצורך בשינוע פיזי של שיקים, אחסון ואחזור שלהם, ובכך מייעל את תהליך הסליקה, ומאפשר לעשות שימוש באמצעים טכנולוגיים מתקדמים לצורך הפקדת שיקים, מסדיר את אופן החזרתו של שיק שלא כובד ואת קבילותו של השיק הממוחשב בהליך המשפטי. היקף האחריות של הבנק כלפי לקוחו לא ישתנה בשל שינוי שיטת הסליקה. תחילתו של החוק תוך 6 חודשים ממועד פרסומו. עד 18 חודשים ממועד תחילת החוק ניתן יהיה במקביל לסלוק הן פיזית והן אלקטרונית, ולאחר מכן ניתן יהיה לסלוק שיקים רק בדרך אלקטרונית.

הצעת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ו - 2016

ההצעה התקבלה בקריאה ראשונה ביום 9 במרס 2016, וכוללת רפורמה מקיפה בדיני חדלות הפירעון, תוך קביעת מסגרת חקיקתית אחת הכוללת את שני סוגי החייבים - תאגידים ויחידים, והתייחסות להיבטים הייחודיים הנוגעים לכל אחד מהם. ההצעה כוללת, בין היתר, את החידושים הבאים:

הגדרת חדלות פירעון תהיה לפי המבחן התזרימי, וחדל הפירעון הוא מי שאינו יכול לשלם את חובותיו במועד, וזאת במקום המבחן המאזני הנוהג כיום;

נושה עתידי לא יהיה רשאי להגיש בקשה לפתוח בהליכים, אלא בניסבות בהן החייב פועל במטרה להונות את נושיו; בית המשפט המוסמך לעניין הליכי חדלות פירעון של יחיד יהיה בית משפט השלום ואילו הליכי חדלות פירעון של תאגיד ימשיכו להתנהל בפני בית המשפט המחוזי;

לגבי תאגידים, בית המשפט הוא שיחליט בדבר הדרך המתאימה לטיפול בחדלות הפירעון של התאגיד - הליכי שיקום או הליכי פירוק; לגבי יחידים, ההליכים יתנהלו בפני בית משפט השלום או גורמים מנהליים, בהתאם להיקף חובות החייב. בתקופת בדיקה, ייבחן מצבו הכלכלי של החייב והתנהלותו, ותחול הקפאת הליכים, בתום תקופת הבדיקה תיקבע לחייב תכנית שיקום, שעם השלמתה יופטר היחיד מחובותיו. אם ליחיד אין יכולת לשלם לנושיו הוא יופטר באופן מיידי;

הרוב המכריע של החובות בדין קדימה יבוטל;

בעל שעבוד צף יוכל להיפרע רק לסכום השווה ל-75% משווי הנכסים הכפופים לשעבוד הצף, למעט אם השעבוד הצף נרשם טרם לפרסום החוק, כפוף לתנאים המפורטים בהצעה;

נושה מובטח לא יהיה זכאי לקבל את רבית הפיגורים על החוב המובטח ממימוש הנכסים המשועבדים, אלא רק לאחר שהחובות של הנושים הרגילים נפרעו במלואם;

דירקטורים בתאגיד הנמצא בחדלות פירעון נדרשים לנקוט באמצעים סבירים לצמצום היקפה של חדלות הפירעון;

שר המשפטים ימנה ממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי, אשר יהיה בעל סמכויות אכיפה ביחס לעבירות הקשורות להליכי חדלות פירעון.

הצעת חוק המשכון, התשע"ה - 2015

ביום 17 ביולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק המשכון.

ההצעה באה לעגן רפורמה מקיפה בדיני השעבודים ולהחליף את הוראות חוק המשכון הקיים ופקודת החברות לעניין זה.

בין השינויים המרכזיים בהצעה- זכותו של יחיד למשכן נכס שטרם הגיע לרשותו ואף נכס שטרם בא לעולם ; ביטול מוסד "השעבוד השוטף" - החברה החייבת תוכל ליצור משכון קבוע על הנכסים העתידיים של החברה, ומעמדו של משכון זה לא יהיה נחות אוטומטית ביחס לשעבודים ספציפיים ; ביטול האפשרות של נושה להגביל את כוחו של החייב לבצע עסקאות בנכס הממושכן, ועוד.

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 אשר יחליף את חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002. החוק מסדיר את הקמתה של מערכת לשיתוף בנתוני אשראי, שבמרכזה מאגר ציבורי של נתוני אשראי שיוקם, ינוהל, ויופעל על ידי בנק ישראל. במסגרת החוק מספר שינויים מרכזיים, ביניהם: הורחב היקף המידע שיימסר ויתקבל אודות לקוחות הבנק. היקף זה ייקבע, בהמשך, על ידי שר המשפטים, בהסכמת הנגיד ושר האוצר; במאגר ישמרו נתוני אשראי על לקוח, אלא אם כן ביקש שלא יאספ עליו מידע; בעל רישיון שירות נתוני אשראי יהיה רשאי למסור דוח אשראי לנותן אשראי בתנאי שקיבל את הסכמת הלקוח למסירת דוח אשראי אודותיו ; הטלת אחריות אישית על נושאי משרה בתאגיד בגין הפרה של הוראות החוק, והסמכת הממונה על שיתוף בנתוני אשראי, שמונה על ידי הנגיד, להטיל עיצום כספי בגין ההפרות המנויות בסעיף 85 לחוק.

הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 3), התשע"ה-2015 ("הצעת חוק אשראי הוגן")

הצעת החוק אושרה בקריאה ראשונה ב-27 ביולי 2015. ההצעה באה בהמשך להמלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ומטרתה להשוות בין הנורמות החלות על מלווים שאינם מוסדיים לאלה החלות על מלווים מוסדיים, לרבות המערכת הבנקאית. על פי התיקון המוצע, כלל הוראות חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, לרבות הוראות הקשורות בתהליך מתן האשראי וגבייתו, יחולו גם על מלווים מוסדיים, ובלבד שלא יהיה בכך כדי לגרוע מחובותיו של מלווה מוסדי לפי חוק אחר. בהתאם להצעה, תיוספ הגדרה לשיעור עלות האשראי המרבי, ותיקבע נוסחה אחידה לחישוב תקרת הרבית לכל הגופים אשר נותנים אשראי ליחידים או לתאגידים מסוג שייקבע על ידי שר המשפטים.

הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים

בחודש יוני 2015 מונתה "הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים" בראשות עו"ד דרור שטרם, אשר נתבקשה להמליץ על הצעדים הנדרשים להגברת התחרות בתחומים הנ"ל. ביום 14 בדצמבר 2015, הציגה הוועדה את דוח הביניים שגיבשה, הכולל המלצות לגבי השינויים הנדרשים בענף. הוועדה המליצה, בין היתר, להגביר את התחרות בשירותי הבנקאות הקמעונאית על ידי הכנסת שחקנים חדשים, לרבות באמצעות הפרדת הבעלות והשליטה של הבנקים הגדולים מחברות כרטיסי האשראי תוך 3 שנים, מתוך כוונה שחברות אלה יוכלו להציע למשקי הבית והעסקים הקטנים אשראי מתחרה לבנקים. לעניין זה, קבעה הוועדה כי "בנקים גדולים" הנם בנקים להם פעילות קמעונאית באשראי למשקי בית של 20% ויותר מסך האשראי הניתן למשקי הבית על ידי המערכת הבנקאית. עוד הומלץ, כי בתוך 4 שנים ייבדק האם יש צורך בהפרדת חברת כ.א.ל מבעלות בנק דיסקונט והבנק, וזאת בשים לב להתפתחות התחרות בתחום. בנוסף, המליצה הוועדה על צעדים נוספים, כגון הגברת התחרות בתחום הסליקה, על הרחבת היצע האשראי המועמד על ידי גופים מוסדיים באמצעות מתן תמריצים לגופים אלה, על הכנסת חברות מימון חוץ בנקאיות לתחרות תחת פיקוח, על העצמת התחרות בין הבנקים הקיימים, ועל מתן הקלות למתחרים חדשים.

מכתב בנק ישראל בעניין התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

ביום 12 בינואר 2016 הופץ מכתב בנק ישראל בעניין התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב, סביבת הפעילות הכלכלית, הרגולטורית והטכנולוגית המשתנה של המערכת הבנקאית בישראל, עשויה להשפיע באופן מהותי על היקף הכנסות המערכת הבנקאית. עוד נאמר, כי ניתוח נתוני המערכת הבנקאית בישראל ושימוש במדדי ביצוע שונים

מצביעים על רמת יעילות נמוכה בהשוואה למערכות בנקאיות במדינות מתקדמות אחרות. בהתאם לכך, נדרשים התאגידים הבנקאיים להתוות תכנית רב שנתית להתייעלות. התכנית תקבע פעולות ספציפיות בטווח של חמש השנים הקרובות וכן עקרונות התייעלות לטווח הארוך יותר. על מנת לעודד יישום תכנית התייעלות, הפיקוח יאשר לתאגיד בנקאי, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים, דחיה במועד העמידה ביעדי הלימות ההון שנקבעו לו, בגובה השפעת הקיטון הצפוי במועד אישור התכנית בהון הרגולטורי בגין העלויות המוגדרות הכרוכות בתכנית התייעלות.

כמו כן כולל המכתב הוראות לעניין הטיפול החשבונאי בהתייעלות ארוכת טווח הכוללת תכנית פרישה מרצון. ההקלות המפורטות במכתב יחולו על תכניות התייעלות שיאושרו החל מיום פרסומו ועד ליום 31 בדצמבר 2016.

שוק ההון

א. קרנות נאמנות

חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 23), התשע"ד-2014

ביום 30 ביולי 2014 פרסם חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 23), התשע"ד-2014. התיקון מסדיר, בין היתר, את האפשרות להציע לציבור בישראל יחידות של קרן חוץ, אשר קיבלו אישור הגוף המפקח במדינת המוצא שלהן ובכלל זה מאפשר לשר האוצר לקבוע הוראות לעניין תשלום עמלת הפצה על ידי מנהל קרן החוץ.

החוק נכנס לתוקף 3 חודשים ממועד פרסומו, אולם הפרק המסדיר הצעת קרנות חוץ ייכנס לתוקף במועד כניסתו לתוקף של תקנות, אשר נועדו להבטיח את עניינו של ציבור המשקיעים בישראל. תקנות כאמור פורסמו ביום 5 במאי 2016 וייכנסו לתוקף בתוך 6 חודשים ממועד פרסומו, כך שתיקון החוק העוסק בהצעת קרנות חוץ ייכנס לתוקף ביום 5 בנובמבר 2016.

ב. קופות גמל

אגף שוק ההון במשרד האוצר פרסם ביום 29 ביולי 2015 טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה, מכירה והחזקה של ניירות ערך) (תיקון), התשע"ה - 2015. בהתאם לטיטה מוצע, בין היתר, כי בחריגים מסוימים, משקיע מוסדי הנמנה על קבוצת משקיעים (בהתאם להגדרות הרלוונטיות בטיטת התיקון), שלאחד מהם יש הסכם התקשרות עם תאגיד בנקאי למתן שירותי ניהול או תפעול אינו רשאי לרכוש או למכור ניירות ערך או מטבע חוץ ואינו רשאי להחזיק ולסלוק ניירות ערך באמצעות אותו התאגיד הבנקאי או ממנו. מגבלות בנושא נקבעו גם לגבי צד קשור למשקיע מוסדי. כן מוצעת בטיטה הרחבה של הכללים ומספר המשתתפים בהליך התחרותי הנדרש, לרבות דרישה להליך תחרותי, לפחות אחת לשלוש שנים, בקשר להחזקה של ניירות ערך. במקביל פורסמה גם טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופות גמל בניהול אישי) (תיקון), התשע"ה - 2015 שמציעה תיקון מקביל לתיקון האמור לעיל, בהבדלים מסוימים. הבנק בוחן את ההשלכות האפשריות של הטיטות על פעילותו.

ממשל תאגידי וחברות

חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג),

התשע"ו - 2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו - 2016. החוק כולל שני הסדרים עיקריים. האחד, קביעת מנגנון תאגידי לאישור התקשרות למתן תגמול לנושא משרה בכירה או עובד בתאגיד פיננסי שההוצאה החזויה בגינו עולה על 2.5 מיליון ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן) בשנה. סכום התגמול מחושב במצטבר בכל החברות באותו אשכול פיננסי. המנגנון כולל אישור ועדת תגמול ובהעדרה ועדת ביקורת, אם קיימת כזו, אישור הדירקטוריון, רוב של הדירקטורים החיצוניים/הבלתי תלויים (ככל שיש כאלו), ואישור אסיפה כללית. בתאגיד שהוא חברה ציבורית, לאישור האסיפה הכללית נחוץ רוב מיוחס מקרב בעלי מניות המיעוט. במסגרת הסדר זה נקבע כי בכל מקרה לא יאושר תגמול שההוצאה החזויה בגינו עולה על הסכום האמור אם הוא עולה על פי 35 מהתגמול הנמוך ביותר ששולם לעובד באותו תאגיד (לרבות עובדי קבלן המוגדרים בחוק) (להלן - "הגבלת היחס"). ההסדר השני, קביעה כי בהכנסה החייבת במס של תאגיד פיננסי לא יתרו ניכיים בשל שכר של נושאי משרה בכירה ועובדים בסכום כפל ההפרש בין עלות השכר לבין סכום של 2.5 מיליון ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן) בשנה, כאשר מתקרה זו יופחת גם סכום ההוצאה השנתי של הענקת מניות או זכות לקבלת מניות. הגדרת התאגידים הפיננסיים עליהם חל החוק כוללת, תאגידים בנקאיים, מבטחים, חברות לניהול קופ"ג, חברות לניהול קרנות נאמנות, חברות לניהול תיקים, חברות שיעודן הנפקת מוצרי מדדים ותאגידים השולטים במי מהגופים האמורים ושמתקיימים בהם קריטריונים נוספים שנקבעו בחוק.

החוק יחול על התקשרויות שיאושרו מיום פרסום החוק ואילך. התקשרויות שאושרו קודם לפרסום טעונות אישור עד לתום חצי שנה מפרסום החוק. יצוין כי, על פי החוק, ההוראה המגבילה את השיעור המותר לניכוי בהכנסה החייבת של תאגידים פיננסיים תיכנס לתוקף, לגבי התקשרויות שיאושרו לאחר פרסום החוק, ביום 1 בינואר 2017, ולגבי התקשרויות שאושרו קודם לפרסום החוק היא תיכנס לתוקף חצי שנה מפרסום החוק.

ביום 7 באפריל 2016, פנתה המפקחת על הבנקים לכלל הבנקים, על רקע אישור החוק שבין היתר יוצר אי ודאות לגבי זכויות עבר של עובדים ותיקים במערכת הבנקאית וביקשה, בין היתר, להעריך את ההשלכות האפשריות והסיכונים לבנק מכניסת החוק לתוקף לרבות אפשרות עזיבה של אנשי מפתח ברמות הניהוליות השונות ואת ההשפעה על תכניות ארוכות טווח של הבנק לרבות היכולת לבצע תכניות התייעלות משמעותית. הבנק השיב לפניית המפקחת ביום 20 באפריל 2016, לאחר שקיים בנושא דיון בדירקטוריון. בשלב זה עולה כי החוק צפוי להביא לפגיעה בתנאי הכהונה וההעסקה הקיימים של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל. כמו כן, לאור אי הוודאות השוררת בשלב זה בקשר לחלק מהוראות החוק ופרשנותו, הבנק ממשיך בבחינת השלכות וההשפעות האפשריות מהחוק. בשלב זה, הבנק מעריך כי ההשפעה של אי ודאות זו על תכנית התייעלות של הבנק, ככל שתאושר בעתיד, אינה מהותית ובכל מקרה תיבחן במסגרת אישור התכנית כאמור.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A - מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ביום 13 באוגוסט 2015 פרסם בנק ישראל תיקון להוראה האמורה. התיקון מתמקד בשלושה נושאים עיקריים. האחד, הוראה כי כל חברי הדירקטוריון בתאגיד בנקאי, לרבות יו"ר דירקטוריון, יהיו רשאים לקבל תגמול קבוע בלבד. בנוסף, לגבי יו"ר הדירקטוריון, נקבעו קריטריונים לאופן בחינת גובה התגמול הקבוע ונקבע כי ניתן לשלם לו גם תנאים סוציאליים והוצאות נלוות כמקובל לנושאי משרה בתאגיד הבנקאי. לגבי תגמול שאר חברי הדירקטוריון, נקבע, כנהוג כיום בבנק, כי התגמול הקבוע ייקבע על פי המנגנון לדירקטורים חיצוניים; השני, דרישה כי תגמול משתנה שיוענק לעובדים מרכזיים בתאגיד הבנקאי יהיה בר השבה בנסיבות חריגות במיוחד, שייקבעו על ידי הבנק, בהתחשב בנסיבות שנקבעו בהוראה. כן נקבע כי התאגיד הבנקאי ינקוט בכל האמצעים הסבירים להשיב סכום הולם אם התקיימו התנאים להשבה. תקופת ההשבה נקבעה לחמש שנים עם אפשרות הארכה, לגבי נושאי משרה, בעוד שנתיים נוספות בהתקיים הנסיבות שנקבעו בהוראה. יצוין כי החובה לא תחול כאשר סך התגמול המשתנה לעובד מרכזי אינו עולה על שישית

מהתגמול הקבוע שקיבל בשנה קלנדרית; השלישי (שייכנס לתוקף 6 חודשים מפרסום התיקון), הוראה כי כל תאגיד בקבוצה בנקאית יישא בעלויות נושאי המשרה והעובדים שלו, וכן איסור על עובדים מרכזיים (שאינם דירקטורים, אך כולל יו"ר ודירקטורים חיצוניים) בתאגיד בנקאי לקבל תגמול מבעל היתר שליטה או מחזיק מהותי בתאגיד הבנקאי, לרבות קרוביו ותאגידים בשליטה מי מהם, ושאינם משתייכים לקבוצה הבנקאית. הובהר כי הדרישות על פי התיקון לא יחולו על זכויות שנצברו קודם לתיקון. בנוסף, נקבעה הוראת מעבר על פיה נקבע, בין היתר, כי לגבי הסכמי תגמול שנחתמו לפני פרסום התיקון, התיקון יחול לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2017. על הסכמי תגמול שיחתמו לאחר פרסום התיקון, כולל שינוי של הסכם תגמול קיים, התיקון יחול מיידית.

FATCA - FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

התקנות שהותקנו לישומו של חוק ה-FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT), נכנסו לתוקף ב-1 ביולי 2014. מטרתו של החוק היא להעמיק את גביית המס מישויות אמריקאיות שבבעלותן נכסים מחוץ לגבולות ארה"ב, ובמסגרתו נדרשים מוסדות פיננסיים זרים (FOREIGN FINANCIAL INSTITUTIONS), לרבות בנקים ברחבי העולם, להעביר מידע אודות חשבונות המוחזקים אצלם על ידי אותן ישויות. לצורך כך, על המוסדות הפיננסיים הזרים להתקשר בהסכם עם רשות המס האמריקאית (IRS). מוסד פיננסי שלא יחתום על הסכם כאמור ו/או שלא יפעל בהתאם להוראות הנ"ל, יהיה כפוף, בין היתר, לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% מהתשלומים המגיעים לבנק ו/או ללקוחותיו ממקורות אמריקאים.

ביום 30 ביוני 2014 נחתם הסכם בילטרלי (להלן - "ההסכם") בין ארה"ב לישראל בנוגע ליישום ה-FATCA (הסכמים בנושא זה הושגו גם בין ארה"ב למדינות אחרות). הסכם זה הופך את רשות המס הישראלית לגורם ביניים בין המוסדות הפיננסיים הישראליים ל-IRS האמריקאי. ביום 6 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין היערכות ליישום הוראות ה-FATCA. בחוזר הבהיר המפקח כי סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן הנדרש ליישום הוראות ה-FATCA וסירוב ליתן שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת הוראות ה-FATCA, יחשבו כ"סירוב סביר" לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981. בהתאם לנדרש ממוסדות פיננסיים שאינם אמריקאים, נרשמו הבנק וחברות רלוונטיות מקבוצת הבנק אצל רשויות המס האמריקאיות. הבנק עוקב אחר ההתפתחויות בחקיקה ונערך בהתאם.

חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים עם מדינות ה-OECD לצרכי מס

ביום 28 באוקטובר 2014 הודיע משרד האוצר לארגון לשיתוף פעולה כלכלי של המדינות המפותחות כי ישראל תאמץ את הנהל של חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (COMMON REPORTING STANDARD - CRS) וזאת במסגרת המאבק לצמצום ההון השחור. בהתאם לנהל זה על המוסדות הפיננסיים, ובכללם הבנקים, לערוך הליך לזיהוי בעלי החשבונות המוחזקים בהם ויעבירו לרשות המיסים מידע הנוגע לבעלי חשבונות שהם תושבי מדינות זרות. המידע יכלול את היתרות ואת ההכנסות הפיננסיות. לשם יישום הוראות הנהל ידרשו חתימת הסכם בין הרשויות במדינות השונות ותיקוני חקיקה.

ביום 24 בנובמבר 2015 הצטרפה ישראל לאמנה המולטיטלטרלית בדבר סיוע מנהלי הדדי בעניני מס. אשר פותחה על ידי ארגון ה-OECD ומועצת האיחוד האירופי ככלי לשיתוף פעולה בעניני מס ולהתמודדות בהימנעות ובהתחמקות ממס. עד כה חתמו על האמנה 98 מדינות, בהן כל המדינות החברות בארגון OECD. בהתאם להוראות האמנה, רשויות המס של המדינות יסיעו זו לזו, בין היתר, בהחלפת מידע שנחוץ למדינה המבקשת לצרכי דיני המס שלה, לפי בקשה לגבי נישום או עסקה מסויימים ובאופן אוטומטי תקופתי לפי קטגוריות שיקבעו מראש.

ביום 26 בנובמבר 2015 פורסם חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 207), התשע"ו-2015, המאפשר למדינה העברת מידע, בתנאים מסויימים, הן למדינה עמה יש לישראל הסכם להקלת כפל מס, והן למדינה עמה יש לישראל הסכם לחילופי מידע. שר האוצר יפרסם הודעה ברשומות בדבר הסכמים לחילופי מידע שנחתמו. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2016.

ביום 22 בפברואר 2016 אושרה בכנסת בקריאה ראשונה הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 221), התשע"ו-2016. בהתאם להצעה, על מנת שניתן יהיה ליישם את הסכם FATCA שנחתם והסכמים לחילופי מידע אוטומטיים שייחתמו בין הרשויות המוסמכות במתכונת שטבע ארגון ה-OECD, תינתן לשר האוצר הסמכות לקבוע בתקנות הוראות לעניין פעולות שעל מוסד פיננסי חייב בדיווח לבצע לצורך זיהוי וזיהוי פרטים של בעלי החשבונות המנוהלים אצלו, פרטים שעל המוסד הפיננסי לדרוש מבעל חשבון, והוראות ביחס למידע שיש להעביר על חשבונות המוחזקים במוסד הפיננסי ואופן העברתו של המידע. בהתאם להצעה, תובטח האכיפה היעילה באמצעות הליך מהיר להטלת עיצומים כספיים על מוסד פיננסי שלא דרש מבעל חשבון למסור לו מידע, או לא ערך לגבי בעל חשבון את הבדיקות הדרושות. כמו כן, כוללת ההצעה תיקון להגדרת בעל שליטה בחוק איסור הלבנת הון, במטרה להתאים הגדרה זו להמלצות הארגון הבינלאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור (FATF).

ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border)

ביום 16 במרס 2015 פרסם בנק ישראל חוזר בעניין ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border). בהתאם לחוזר, לאור התגברות הסיכונים הכרוכים בפעילות מול תושבי חוץ, על תאגיד בנקאי לבחון ולעדכן את מדיניותו, את נהליו ואת הבקורות ביחס לפעילות מול תושבי חוץ. עוד נקבע בחוזר, כי סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח שאינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו ונהליו של התאגיד בעניין סיכון cross border וסירוב להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת חקיקה זרה החלה על הלקוח, יחשבו כ"סירוב סביר" לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981.

בחודשים ספטמבר-נובמבר 2014 פנה הפיקוח על הבנקים לבנק ולחלק מהבנקים האחרים בקבוצה (להלן בפסקה זו - "הבנק") (ולמיטב ידיעת הבנק, גם לבנקים אחרים) בנושא היערכותו לסיכונים רגולציה בפעילות לקוחות תושבי חוץ בבנק. לדעת הפיקוח על הבנקים, התחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל והניסיון לאתר כספי חייבי מס, שהועברו על ידי אזרחיהם באמצעות תאגידים בנקאיים זרים, עלולים להשליך על דפוסי התנהגות של לקוחות ומכאן גם לחשוף את הבנק לסיכונים צייתניים מוניטין. הבנק ער לסיכונים בפעילות תושבי חוץ ולהתחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל, ובכלל זה לסיכונים בגין העלמות מס אפשריות של לקוחות שהם נישומי מס בארה"ב ("לקוחות אמריקאים"). לבנק מדיניות במסגרת איסור הלבנת הון ודרכי התמודדות עם הסיכונים בפעילות מול תושבי חוץ במסגרת נהליו השונים, לצד היערכותו ליישום הוראות ה-FATCA כמתואר בפרק זה. הבנק נקט בעבר ונוקט גם כיום בפעולות בדיקה וניטור של חשיפות וכן בפעולות מול לקוחות על מנת להקטין ככל הניתן חשש לחשבונות לא מדווחים. בתוך כך, ביחס ללקוחות אמריקאים, ועוד בטרם נחקקה רגולציית ה-FATCA, הבנק נקט צעדי מנע שכללו הנחיות ופיקוח צמוד של היחידה הרלוונטית בבנק, בחינה של תקבולים משוויץ וממדיניות המוגדרות כמרכזיים פיננסיים בינלאומיים (המוכרים כמקלטי מס), לחשבונות בבעלות או בשליטת לקוחות אמריקאים, וכן הטלת מגבלות בפתיחת חשבונות חדשים ללקוחות אמריקאים. בהתאם לפניית הפיקוח על הבנקים, הבנק נקט גם בצעדים נוספים ובכלל זה אימוץ מסמך מדיניות ייעודי העוסק בניהול הסיכון הרגולטורי הנובע מפעילות של לקוחות תושבי חוץ וביצוע ביקורת פנימית בבנקים בקבוצה, בסיוע של משרד רואי חשבון חיצוני, הן בדבר נאותות תהליך ניהול הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים הגלומים בפעילות תושבי חוץ והן בנושא לקוחות אמריקאים. לפרטים נוספים בעניין חשיפות אפשריות בגין לקוחות אמריקאים ראה דוחות כספיים לשנת 2015, פרק "מגבלות חקיקה, חקיקה ואילוצים מיוחדים שחלים על קבוצת הבנק" לפרק ממשל תאגידי.

איסור הלבנת הון וציות לחוקי המס בישראל

חוק איסור הלבנת הון (תיקון מס' 14), התשע"ו-2016

התיקון, אשר פורסם ביום 7 באפריל 2016, מוסיף לעבירות המקור המנויות בתוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, עבירות מס מסוימות, אשר נעברו בסכומים ובתנאים מסוימים. עוד נקבע, כי במקרה בו נעברה עבירת הלבנת הון שמקורה בעבירת המס על ידי מי שאינו האדם החייב במס, תיחשב עבירת העלמת המס כעבירת מקור, ללא נסיבות או תנאים נוספים. כמו כן הורחבו סמכויות החקירה של רשות המסים ויכולתה לקבל מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרוור, על מנת לסייע בידה לגלות ולחקור עבירות הלבנת הון שמקורן בעבירות המס. תחילתו של התיקון תוך 6 חודשים ממועד פרסומו ברשומות. הבנק לומד את התיקון לחוק והמשמעויות הנובעות ממנו לפעילות הבנק והקבוצה ונערך בהתאם.

הצעת חוק להעמקת גביית המסים ולהגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מסים ולהרתעה מפני הלבנת הון) (תיקוני חקיקה) התשע"ה-2015

בהתאם להצעה, שפורסמה ביום 31 באוגוסט 2015, יחויבו גופים פיננסיים, ותאגידים בנקאיים בכללם, להעביר דיווחים שוטפים לרשות המיסים ביחס לפעילות המתבצעת בחשבונות העסקיים של לקוחותיהם (חשבונות תאגידים וכל חשבון המוגדר אצלם כחשבון עסקי). בנוסף, תוסמך רשות המיסים לדרוש מגופים פיננסיים המצאת מידע לגבי קבוצה של לקוחות בעלי מאפיינים משותפים, בשל החשד שלקוחות אלה עברו על חוקי המס באופן הגורם לאובדן מס בהיקף שאינו מבטל. עוד מוצע לתקן את חוק איסור הלבנת הון כך שיתווספו עבירות מס חמורות כעבירות מקור, לרבות עבירות לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה ועבירות מס נוספות המתאפיינות ביסוד נפשי של כוונה מיוחדת להתחמק מתשלום מס.

טיטת מכתב בנק ישראל לתאגידים הבנקאיים בעניין פעילות תושבי ישראל בתאגידים הבנקאיים ובשלוחות חו"ל - ציות לחוקי המס בישראל

בהתאם לטיטת האחרונה של המכתב, הנושאת תאריך 14 בדצמבר 2015, תאגיד בנקאי עלול להיחשף לסיכונים כאשר הוא פותח או מנהל חשבון בו מופקדים כספים שיתכן שמקורם בהתחמקות הלקוח מתשלום מס או שמקורם בהכנסות שלא דווחו לרשות המיסים כנדרש. לפיכך, נדרשים התאגידים הבנקאיים לנקוט בצעדים הנדרשים למזעור סיכונים אלה ושילובם במסגרת ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי. עוד נאמר בטיטת, כי סירוב להעניק שירותים בנקאיים הנובע מיישום המדיניות והנהלים שנקבעו מכוח המכתב - ייחשב כסירוב סביר לענין חוק הבנקאות (שירות ללקוח).

רפורמת EMIR

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק "The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" שחוקק בארצות הברית בשנת 2010 (להלן - "רפורמת DF"). מטרת רפורמת DF, בין היתר, היא הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה. במסגרת רפורמת DF נקבעו, בין היתר, כללים לגבי סליקת עסקאות במסלוקה מרכזית, דרישות בטחונות ודיווח העסקאות למאגרי מידע ייעודיים.

במקביל לרפורמת DF שפורסמה בארצות הברית, פורסמה באירופה רפורמה בעלת עקרונות דומים - European Market Infrastructure Regulation (להלן - "רפורמת EMIR").

רפורמת EMIR חלה על כל גוף אירופאי ולכן, צפויה להשפיע על אופן פעילות הבנק במכשירים נגזרים. הסליקה המרכזית על פי רפורמת EMIR אמורה להתחיל ביוני 2016 עבור חברי המסלוקה באירופה. הבנק נערך ליישום הכללים מכח רפורמת EMIR, ככל שהם רלוונטים לגביו.

הליכים משפטיים

בבאור 9 לדוחות הכספיים מתוארות תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו.

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

להלן הדירוג של הבנק על ידי חברות דירוג בישראל וחברת דירוג בינלאומית:

- חברת S&P מעלות דירגה את הבנק בדירוג ilAA+/Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בדירוג ilAA.
- חברת "מידרוג" דירגה את האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa3.il אופק יציב, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aa1.il אופק יציב, ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בדירוג Aa2.il אופק שלילי.
- חברת הדירוג הבינלאומית Moody's מדרגת את הבנק כדלקמן: פקדונות מט"ח ומטבע מקומי לטווח ארוך וקצר, A3/Prime-2. תחזית הדירוג הינה יציב וזאת לאחר שבחודש יוני 2015 העלתה Moody's את התחזית משלילי ליציב.

תרומה לקהילה

"נקודת מפנה", הפרוייקט החברתי - קהילתי של הבנק, בשיתוף עם ארגון מתן - משקיעים בקהילה וג'וינט-אשלים, פועל מזה 8 שנים. בשנותיה הראשונות התמקדה התכנית בבני נוער בסיכון שנפלטו ממסגרות שונות במטרה לתת לבני נוער אלו את האפשרות לשנות כיוון ולחיות חיים נורמטיביים בחברה הישראלית. במסגרת התכנית בני הנוער שולבו במיזמים עסקיים ובתכניות שונות המשלבות לימודים עם עבודה וטיפול יזמות עסקית בעזרת פיתוח כישורים ומיומנויות. בשנת 2014 השיק הבנק תכניות חדשות שמטרתן קידום ה-"Wellness" - איכות חיים ואורח חיים בריא בקהילה, בדגש על ילדים ונוער בסיכון, תוך התמקדות בכלים של ספורט, איכות חיים ואורח חיים בריא. הבנק מעודד ותומך במתנדבים מעובדי הבנק המעוניינים לקחת חלק בפרוייקט ולתרום מזמנם, ניסיונם ומומחיותם לטובת בני הנוער. בנוסף לפרוייקטים אלו תורמים הבנק וחברות הבנות שלו לעמותות וארגונים שונים.

נספח

197

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1)
ב-%		במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח
2.39	382	64,410	3.04	515	68,525
2.04	2	395	2.22	2	364
2.39	384	64,805	3.04	517	68,889
(1.84)	(3)	648	-	-	646
-	-	-	-	-	-
(1.84)	(3)	648	-	-	646
(1.00)	(8)	3,195	0.22	2	3,713
-	-	560	-	-	342
(0.85)	(8)	3,755	0.20	2	4,055
0.18	10	21,696	0.11	6	22,698
-	-	-	-	-	-
0.18	10	21,696	0.11	6	22,698
-	-	488	-	-	499
-	-	-	-	-	-
-	-	488	-	-	499
(0.04)	(1)	11,368	0.54	20	14,889
-	-	129	-	-	112
(0.03)	(1)	11,497	0.53	20	15,001
(0.34)	(1)	1,185	0.44	1	901
-	-	5	-	-	1
(0.34)	(1)	1,190	0.44	1	902
5.75	1	71	7.92	1	52
-	-	-	-	-	-
5.75	1	71	7.92	1	52
1.48	382	104,150	1.95	547	112,742
		2,916			3,050
		11,067			11,030
		118,133			126,822
0.74	2	1,089	0.98	2	819

נכסים נושאי רבית

אשראי לציבור (2) (5)

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

אשראי לממשלה

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

פקדונות בבנקים

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

פקדונות בבנקים מרכזיים

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

אגרות חוב למסחר

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

נכסים אחרים

בישראל

מחוץ לישראל

סך הכל

סך כל הנכסים נושאי רבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית

נכסים אחרים שאינם נושאים רבית (4)

סך כל הנכסים

סך הנכסים נושאי רבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016		
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)
ב-%		במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח
(0.15)	(2)	5,213	-	-	6,937
(0.18)	(26)	59,027	0.10	15	59,183
-	-	-	-	-	-
(0.17)	(28)	64,240	0.09	15	66,120
2.71	2	298	1.54	1	261
-	-	-	-	-	-
2.71	2	298	1.54	1	261
(2.81)	(8)	1,126	0.35	1	1,147
-	-	-	-	-	-
(2.81)	(8)	1,126	0.35	1	1,147
(1.82)	(25)	5,469	0.21	3	5,801
-	-	-	-	-	-
(1.82)	(25)	5,469	0.21	3	5,801
(1.74)	(3)	684	2.18	1	185
-	-	-	-	-	-
(1.74)	(3)	684	2.18	1	185
(0.34)	(62)	71,817	0.11	21	73,514
		33,400			39,611
		2,916			3,050
		2,790			3,263
		110,923			119,438
		7,210			7,384
		118,133			126,822
1.82			1.84		
1.73	442	103,061	1.89	524	111,923
0.74	2	1,089	0.98	2	819
1.72	444	104,150	1.88	526	112,742
-	-	-	-	-	-

התחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור

- בישראל

לפי דרישה

לזמן קצוב

- מחוץ לישראל

סך הכל

פקדונות הממשלה

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

פקדונות מבנקים

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

אגרות חוב

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

התחייבויות אחרות

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

סך כל ההתחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית

התחייבויות אחרות שאינם נושאות רבית⁽⁶⁾

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הרבית

תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

סך ההתחייבויות נושאות רבית המיוחסות לפעילות

מחוץ לישראל

מחוץ לישראל

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ג. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי רבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	
ב-%			ב-%			
2.30	437	76,583	2.44	506	83,811	מטבע ישראלי לא צמוד
(0.16)	(18)	45,638	(0.15)	(18)	48,676	סך נכסים נושאי רבית
2.14			2.29			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
(3.09)	(115)	14,690	(0.54)	(17)	12,682	מטבע ישראלי צמוד למדד
2.81	90	12,676	0.48	14	11,647	סך נכסים נושאי רבית
(0.28)			(0.06)			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
1.98	58	11,788	1.46	56	15,430	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(0.29)	(10)	13,503	(0.52)	(17)	13,191	סך נכסים נושאי רבית
1.69			0.94			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
1.48	380	103,061	1.96	545	111,923	סך פעילות בישראל
0.34	62	71,817	(0.11)	(21)	73,514	סך נכסים נושאי רבית
1.82			1.85			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
גידול בגלל שינוי			
שינויים נטו	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			
			נכסים נושאי רבית
			אשראי לציבור
			- בישראל
			- מחוץ לישראל
			סך הכל
			נכסים נושאי רבית אחרים
			- בישראל
			- מחוץ לישראל
			סך הכל
			סך כל הכנסות הרבית
			התחייבויות נושאות רבית
			פקדונות הציבור
			- בישראל
			- לפי דרישה
			- לזמן קצוב
			- מחוץ לישראל
			- לזמן קצוב
			סך הכל
			התחייבויות נושאות רבית אחרות
			- בישראל
			- מחוץ לישראל
			סך הכל
			סך כל הוצאות הרבית
			סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית
133	102	31	
-	-	-	
133	102	31	
32	29	3	
-	-	-	
32	29	3	
165	131	34	
2	2	-	
41	41	-	
-	-	-	
43	43	-	
40	40	-	
-	-	-	
40	40	-	
83	83	-	
82	48	34	

- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית.
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016 בסך של 43 מיליון ש"ח (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2015 נוכחה יתרה בסך של 38 מיליון ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 26 מיליון ש"ח ו-35 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2016 ו-31 במרס 2015, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית.
- (8) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.


סמדר ברבר-צדיק
 מנהל כללי


רוני חזקיהו
 יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 19 במאי 2016
 י"א באייר, תשע"ז

<p>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process ABC - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.</p>
<p>EAD - Exposure At Default - החשיפה בעת הכשל - היקף חשיפתו או חשיפתו בעת כשל לסיכון אשראי של צד נגדי.</p>
<p>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.</p>
<p>LDC - Less Developed Country - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.</p>
<p>LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).</p>
<p>Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.</p>
<p>LGD - Loss Given Default - שיעור ההפסד בהינתן כשל - אחוז ההפסד מהחשיפה הכללית כאשר לקוח פושט רגל.</p>
<p>CDS - Credit Default Swap - מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.</p>
<p>CLS - Continuous Linked Settlement - הוא בנק לסליקת עסקאות במטבע חוץ של שני צדדים המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכויי סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטראלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי.</p>
<p>Dodd-Frank - תקנות פדרליות בארצות הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 בניסיון למנוע את הישנותם של אירועים שהובילו למשבר בשווקים הפיננסיים של שנת 2008 על ידי הפחתת הסיכון במערכת הבנקאית בארצות הברית בין היתר על ידי הגבלת ההשקעות המוחזקות בחשבון הנוסטרו והסדרה של מסחר בנגזרים. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.</p>
<p>EMIR - European Market Infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי.</p>
<p>FHLMC - Freddie Mac - סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור. (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>
<p>FNMA - Fannie Mae - חברה ציבורית בחסות ממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>
<p>GNMA - Ginnie Mea - חברה פדרלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).</p>
<p>Var - Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכויי שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים ורמת הוודאות הנדרשת את ההפסד המקסימלי בשווי השוק של התיק למסחר, כתוצאה משינויים יומיים במחיר.</p>

א	<p>איגוח - פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח באמצעות אגרות חוב כחלק מהתהליך של גיוס הון חוץ-בנקאי. הגיוס מבוצע באמצעות ישות למטרה מיוחדת אשר מגייס חוב על ידי הנפקת איגרות חוב המגובות על ידי מצרף של תזרימים צפויים או נכסים שנרכשו ושקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות ערך, הניתנים להנפקה. אגרות החוב או ניירות ערך שמונפקים כחלק מתהליך האיגום מגובים בנכסים (התזרימים) האלה. האיגום יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות).</p> <p>איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) - איגרות חוב המגובות במשכנתאות שבהן תשלומי הרבית והקרן מתבססים על תזרים מזומנים הנובע מפירעון הלוואות המובטחות במשכנתאות.</p>
ב	<p>איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) - נייר ערך שתשלומי הרבית והקרן בגינו מגובים על ידי נכסים פיננסיים מסוימים. הנכסים המגבים עשויים להיות קבוצות של הלוואות, לרבות משכנתאות למגורים, או נכסים פיננסיים אחרים.</p> <p>אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.</p> <p>אירוע קיברנטי (סייבר) - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.</p>
ג	<p>ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.</p> <p>אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.</p>
ד	<p>באזל 2/ באזל 3 - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.</p>
ה	<p>גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.</p> <p>הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.</p> <p>הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".</p> <p>הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern capital) והוא כולל בעיקר מכשירי כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי הון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p> <p>הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות הון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p> <p>הלבנת הון - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך ההלבנה "מחזיר" את הכסף למערכת החוקית.</p>

הלוואה לדיור - הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא נתונה למטרת עסק:

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

הלוואת בלון/בולט - הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הרבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הרבית משולמת בסוף התקופה.

הלמ"ט - השלכה המרכזית לסטטיסטיקה - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.

הסכמי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה פרטנית - הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת על ידי הגורמים העסקיים המטפלים בלווה, על ידי יחידות ניהול סיכוני האשראי בחטיבה לניהול סיכונים ובאמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם. ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

הפרשה קבוצתית - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC).

חבות/חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינה. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזרויות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפירעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.

חברת דירוג - חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידיהן. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדרוג".

חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג פגום, לרבות חוב שאורגן מחדש.

חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.

חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובת נזילות - לפי חוק בנק ישראל מוטלת על הבנקים חובה להחזיק היקף נכסים נזילים בהתאם להוראות הנזילות.

חוזה SWAP - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

חוזה אקדמה (FORWARD) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צרכי הלקוח.

חוזה עתידי (FUTURE) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים.

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופית) תאריך מסוים.

חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופית) תאריך מסוים.

חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.

כנשר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

כשל תוך שנה מיום הדרוג בתקופה נתונה PD (Probability of Default) - מונח המתאר את הסבירות הפיננסית לכשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה. המונח מספק הערכה של הסבירות שלווה לא יוכל לעמוד בהתחייבויות שלו.

כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.

לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוג וכן מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".

מ **מדיניות מוניטרית** - מדיניות המנהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרת הבנק באמצעות קביעת הרבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פיסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי. על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר

מס"ב - מרכז הסליקה הבנקאי בע"מ - חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים.

מערכת זה"ב RTGS - מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לגורמים עסקיים נוספים.

מק"מ- מלווה קצר מועד - נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא רבית.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הרבית של האיגרת.

נ **נגזר אשראי** - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון.

נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. בתחילת הגידור קיים תיעוד פורמלי של יחס הגידור ושל המטרה והאסטרטגיה של ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביצירת הגידור, לרבות זיהוי המכשיר המגדר, הפריט המגודר, מהות הסיכון המגודר, ואופן הערכת האפקטיביות של המכשיר המגדר בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותה לסיכון המגודר. נדרש בסיס סביר לאופן בו התאגיד הבנקאי מתכנן להעריך את אפקטיביות המכשיר המגדר.

ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כאיגרות חוב המוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר.

ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב. (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי ASK-I BID, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

ס **סיכון אשראי** - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון אשראי חוץ-מאזני - כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה, כמוגדר להלן:

סך כל הסכומים האלה:

1. ערבות, קבול שטרות, ניכיון משנה של שטרות, אשראי תעודות והתחייבות לשלם כסף על חשבון הזולת.

2. עסקה עתידית - סך כל הסכומים האלה:

10% מיתרת עסקה עתידית.

א. "עסקה עתידית" - כל אחת מאלה, הן כשהתאגיד הבנקאי צד לה והן כשהוא ערב לה:

(1) עסקה מסוג Future IX Forward, במטבע שהוא הילך חוקי או בסל המטבעות, בטובין, בניירות ערך או בזכויות;

אלא אם כן קיימת עם אותו לקוח עסקה עתידית מאותו סוג שתקוזז כנגד העסקה הראשונה במועד פירעונה;

(2) עסקת חליפין ברבית או בתשואות אחרות, לרבות בהפרשי הצמדה או בהפרשי שער;

(3) הסכם מסוג Future rate agreement IX Forward rate agreement.

-
- 4 רכישת אופציה על ידי התאגיד הבנקאי לקנות או למכור את אחד הנכסים האמורים בפסקה זו. למעט:
עסקה בחוזה הנסחר בבורסה, שמסלקת הבורסה אחראית כלפי הלקוח למימושו וקיימות דרישות להתאמה היומית של ה"מרג'ין";
יתרת עסקה עתידית עם לקוח שהוא מהסוג המפורט בפסקה 2(א)(1) לעיל, אשר תקוזז במועד פירעונה כנגד עסקה עתידית הפוכה מאותו סוג ועם אותו לקוח - בסכום שחייב במועד הלקוח לאחר הקיזוז.
סכום ההתחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף, בגין סכום הבטוחות שבו מתחייב לקוח לפי התרחישים כמפורט בחוקי העזר של מסלקת מעו"ף.
3. התחייבויות (לרבות מותנות) של התאגיד הבנקאי למתן אשראי או להוצאת ערבות, למעט התחייבות כאמור, שמימושה מותנה בקבלת ביטחונות המשמשים כניכויים - בגובה סכום האשראי או הערבות.
4. האמור לעיל כפוף להוראות האלה:
- א. אם התחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות מותנית בפירעון אשראי אחר או ערבות אחרת, סכום החבות לא יעלה על סכום החבות המירבית מביניהם, ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות ללא הקטנת האשראי, או הערבות, הקיימים, באותו סכום.
- ב. התחייבות למתן חבות לא תשוקלל בשיעור גבוה יותר מהחבות הסופית עצמה, אם תמומש.
- ג. התחייבות למתן אשראי, או להוצאת ערבות, אשר נקבע במפורש בהסכם עם הלווה כי תמומש רק אם לא תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים בהתאמה, לא תיחשב כ"חבות", ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות אם תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים בהתאמה, באותו סכום.
-
- סיכון אשראי מאזני** - אשראי לציבור באחריות התאגיד הבנקאי בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ובתוספת השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
-
- סיכון משפטי** - סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.
-
- סיכון נזילות** - הוא האפשרות שבנק לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו למפקידים, עקב התפתחויות לא צפויות, ויאלץ לבצע פעולות מהירות למימוש נכסים במחירי הפסד. במובנו הרחב יותר, סיכון נזילות מתייחס לכלל גוף, לאו דווקא בנק, שיש לו התחייבויות, ועלול להגיע למצב של חדלות פרעון עקב אי יכולת לממש את נכסיו במועד הפרעון.
-
- סיכון רבית** - סיכון להפסד או לירידת ערך כתוצאה משינויים בשיעורי הרבית במטבעות השונים.
-
- סיכון שוק** - סיכונים שוק (סיכונים פיננסיים) הינם סיכונים קיימים או עתידיים להכנסות, להון ולשחיקה בשווי ההוגן של הקבוצה כתוצאה משינויים במחירים, שערים ומרווחים בשווקים הפיננסיים בהם היא פועלת או עשויה לפעול והמשפיעים על ערך נכסי הקבוצה או התחייבויותיה: שיעורי הרבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, התנדויות של פרמטרים אלה ושינויים במדדים כלכליים אחרים.
-
- סיכון תפעולי** - הסיכון שליקויים במערכות או בסביבתן יביאו לאובדן בלתי צפוי. בסיכון זה נכללות טעויות אנוש או קריסת רכיבי חומרה, תוכנה או מערכת תקשורת שיש להם חשיבות חיונית לסליקה.
-
- סליקה** - תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.
-

ע	<p>ערביות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד. <p>ערבות בנקאית - התחייבות של הבנק הערב לשלם לצד ג' את הסכום הנקוב בכתב הערבות בעת דרישתו. הערבות הבנקאית מונפקת על פי בקשתו של לקוח הבנק.</p> <p>ערבות חוק מכר - ערבות הניתנת על ידי בנק לרוכש דירת מגורים ממוכר דירה חדשה, המבטיחה לקונה את החזרת הכספים ששילם למוכר תמורת הדירה במקרה שהמוכר לא יוכל להעביר לקונה את הזכויות בנכס, כמוסכם בהסכם המכר ומחמת העילות שנקבעו בחוק.</p>
פ	<p>פח"ק - פיקדון חוזר קרדיטורי - פקדון חוזר קרדיטורי הינו פקדון שתנאיו הם:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. אסור כי החשבון יימצא ביתרת חובה. 2. אין לשלם מהחשבון בהמחאה. 3. אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט חשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי. 4. הפיקדון אינו צמוד. <p>פיקדון קצר מועד (פק"מ) - כסף המופקד בבנק לתקופה קצרה - עד שנה - הנושא רבית שקלית, קבועה מראש לכל התקופה או משתנה בהתאם לשינויים ברבית בנק ישראל.</p> <p>פקדונות לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.</p> <p>פקדונות לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.</p>
ק	<p>קבוצת לווים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.</p> <p>קונסורציום - עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.</p> <p>קרן נאמנות - קרן המנוהלת על ידי גוף שהוא הנאמן שלה - כגון בנק, חברת ביטוח, או חברה להשקעות בניירות ערך - על פי הסכם נאמנות שאישרה הרשות לניירות ערך, ולאחר פנייה לציבור באמצעות תשקיף. קרן נאמנות מאפשרת למשקיעים לפזר השקעות על ידי השקעה בסל מגוון של ניירות ערך.</p>
ר	<p>רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.</p> <p>רבית בנק ישראל - רבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.</p> <p>רבית פריים - רבית הנקבעת בכל בנק על בסיס רבית בנק ישראל.</p>
ש	<p>שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:</p> <ol style="list-style-type: none"> רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש טכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

שיעור המימון (LTV) - שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווחה נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.

שירותים בנקאיים אוטומטיים - חברה בע"מ שהוקמה בשנת 1978 על ידי חמשת הבנקים הגדולים בישראל כדי לנהל עסק של מתן שירותים למוסדות פיננסיים שונים (בנקים, מוסדות כספיים, חברות לכרטיסי אשראי, קופות גמל וכד'). חברת שב"א פועלת בארבעה תחומים עיקריים:

- (1) ניהול רשת התקשורת בין מסופי כרטיסי האשראי שבבתי העסק להלן (POS) לחברות לכרטיסי אשראי.
- (2) ניהול רשת הכספומטים שאינם מוצבים בסניפי הבנק.
- (3) ניהול רשת התקשורת של הכספומטים המוצבים בבנקים.
- (4) מתן שירותי תקשורת לחברות לכרטיסי אשראי מול מס"ב ולתאגידי הבנקאיים המשתתפים במכרזים המוניטריים מול בנק ישראל.

ת תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process) - התהליך נועד להבטיח כי התאגידי הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידי הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכניהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תעודת סל - נייר ערך המקנה למחזיק בו תשואה על פי מדד כלשהו. מנפיק התעודה מבטיח לקונה להחזיר לו את כספו בתום תקופה מסוימת בתוספת שיעור העלייה של המדד שהתעודה צמודה אליו.

תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רבית שנתית אפקטיבית.

אינדקס

73	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
11	אסטרטגיה עסקית	
103	אקטואריה	
107,27	באזל	ב
73	בקרות	
120,94,90,79,71	גידור	ג
78	דוח רווח והפסד	ד
79	דוח על הרווח הכולל	
81	דוח על השינויים בהון	
82	דוח תזרים מזומנים	
77	דוח ראי החשבון המבקרים	
29	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	
107,27	הון והלימות הון	ה
81	הון מניות	
108,27	הון עצמי רובד 1	
109,28,27	הון רובד 2	
87	היוון עלויות תוכנה	
194	הלבנת הון	
155,139,99,58,47,34	הלוואות לדיור	
150,99	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	
19	הפרשה למסים על הרווח	
146	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	
189	ועדת שטרם	ו
142,99,45	חובות בעייתיים	ח
142,99,45	חובות פגומים	
108,27	יחסי הון	י
110,27	יעד הון	
22	לווים גדולים	ל
128,36,30,7	לקוחות עסקיים	
128,34,30,7	לקוחות קמעונאיים	
80	מאזן	מ
128,30	מגזרי פעילות	
13	מדד המחירים לצרכן	
55	מדינות זרות	
84	מדיניות חשבונאית	

43	מדיניות ניהול סיכונים	מ
86,19	נכסים בלתי מוחשיים	
95,53	מוסדות פיננסיים זרים	
82	מזומנים ושוי מזומנים	
103	מחויבות בגין הטבות פרישה	
60	מימון ממונף	
112	מינוף	
194	מיסוי	
156	מסגרות אשראי	
72	מפקידים גדולים	
120,71	נגזרים	נ
113,72	נדלות	
95,23	ניירות ערך	
44	ניתוח תרחישי קיצון	
108,27	נכסי סיכון	
10	סיכון סייבר	ס
139,99,45	סיכון אשראי	
72	סיכון נדלות	
10	סיכון רגולטורי	
61	סיכון רבית	
61	סיכון שוק	
72,10	סיכונים אחרים	
18	עמלות	ע
47	ענפי משק	
178	עסקאות עם צדדים קשורים	
61	ערך בסיכון (VAR)	
72,25	פקדונות הציבור	פ
103	פנסיה	
8	רווח למניה	ר
160	שווי הוגן	ש
43	תיאבון לסיכון	ת
95	תיק למסחר	
16	תשואה להון	