

דוחות כספיים

81	דוח סקירה של ראי החשבון המבקרים
82	דוח רווח והפסד
82	דוח על הרווח הכולל
84	מאזן
85	דוח על השינויים בהון
87	דוח על תזרימי המזומנים
89	באורים לדוחות הכספיים



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 ביוני 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברה שאוחדה אשר נכסיה הכלולים באיחוד מהווים כ-0.7% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016, וההכנסות מרבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי מהוות כ-0.5% מכלל ההכנסות במאוחד מרבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות 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

15 באוגוסט 2016

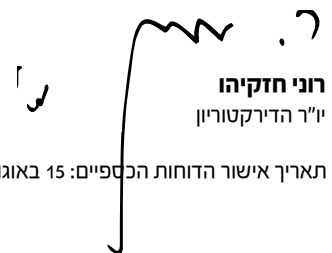
דוח רווח והפסד מאוחד
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2015	2016	2015	2016		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
2,260	1,112	1,217	730	670	2	הכנסות רבית
307	155	157	217	136	2	הוצאות רבית
1,953	957	1,060	513	534		הכנסות רבית, נטו
18	26	25	14	92	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,935	931	1,035	499	442		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
149	103	67	28	33	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,378	701	656	344	329		עמלות
14	9	54	3	42		הכנסות אחרות
1,541	813	777	375	404		סך הכל הכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,629	786	839	410	405		משכורות והוצאות נלוות
428	213	205	105	99		אחזקה ופחת בנינים וציוד
131	68	62	37	31		הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
522	257	250	123	123		הוצאות אחרות
2,710	1,324	1,356	675	658		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
766	420	456	199	188		רווח לפני מסים
326	178	212	84	94		הפרשה למסים על הרווח
440	242	244	115	94		רווח לאחר מסים
38	18	59	10	49		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
478	260	303	125	143		רווח נקי:
(32)	(17)	(22)	(7)	(9)		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
446	243	281	118	134		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
						המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
4.45	2.42	2.81	1.17	1.34		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 ברור-צדיק
מנהל כללי


רוני חזקיהו
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 באוגוסט 2016

דוח על הרווח הכולל (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
478	260	303	125	143	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	(17)	(22)	(7)	(9)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
446	243	281	118	134	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(75)	(60)	36	(104)	16	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
-	(4)	-	2	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ⁽¹⁾ , לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾
11	33	(65)	113	(26)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽³⁾
(64)	(31)	(29)	11	(10)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
24	14	9	(6)	3	השפעת המס המתייחס
(40)	(17)	(20)	5	(7)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
2	5	(1)	5	(1)	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(12)	(21)	10	(8)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
438	243	283	130	136	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(30)	(12)	(23)	(2)	(10)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
408	231	260	128	126	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	30.6.15	30.6.16	באור	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
				נכסים
30,727	28,827	30,635		מזומנים ופקדונות בבנקים
16,439	15,434	14,917	5	ניירות ערך
353	549	602		ניירות ערך שנשאלו
73,379	⁽⁴⁾ 71,423	76,955	6,12	אשראי לציבור
(824)	(834)	(858)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
72,555	70,589	76,097		אשראי לציבור, נטו
669	664	647		אשראי לממשלה
438	416	505		השקעות בחברה כלולה
1,229	1,241	1,200		בנינים וציוד
272	292	237		נכסים בלתי מוחשיים
1,636	2,146	1,480	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,158	⁽⁴⁾ 1,266	987		נכסים אחרים ⁽²⁾
125,476	121,424	127,307		סך כל הנכסים
				התחייבויות, הון זמני והון
103,262	98,634	105,316	7	פקדונות הציבור
1,565	1,233	1,207		פקדונות מבנקים
511	575	841		פקדונות הממשלה
5,862	6,050	5,693		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,659	2,274	1,564	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,954	5,117	4,746		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
117,813	113,883	119,367		סך כל ההתחייבויות
326	322	326		הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,073	⁽⁴⁾ 6,966	7,339		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
264	253	275		זכויות שאינן מקנות שליטה
7,337	7,219	7,614		סך כל ההון
125,476	121,424	127,307		סך כל ההתחייבויות, הון זמני והון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים בסך 73 מיליון ש"ח, 107 מיליון ש"ח, ו-85 מיליון ש"ח ב-30.6.16, 30.6.15 ו-31.12.15, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 253 מיליון ש"ח, 325 מיליון ש"ח, ו-317 מיליון ש"ח ב-30.6.16, 30.6.15 ו-31.12.15, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 429 מיליון ש"ח, 774 מיליון ש"ח, ו-495 מיליון ש"ח ב-30.6.16, 30.6.15 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 שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
7,485	269	7,216	6,407	(118)	927
139	5	134	134	-	-
(7)	1	(8)	-	(8)	-
(3)	-	(3)	(3)	-	-
7,614	275	7,339	6,538	(126)	927

יתרה ליום 31 במרס 2016
רווח נקי בתקופה
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 30 ביוני 2016

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
7,157	252	6,905	6,067	(89)	927
121	3	118	118	-	-
(60)	-	(60)	(60)	-	-
8	(2)	10	-	10	-
(7)	-	(7)	(7)	-	-
7,219	253	6,966	6,118 ⁽³⁾	(79)	927

יתרה ליום 31 במרס 2015
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 30 ביוני 2015

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 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
291	10	281	281	-	-
(20)	1	(21)	-	(21)	-
6	-	6	6	-	-
7,614	275	7,339	6,538	(126)	927

יתרה לתחילת השנה (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 30 ביוני 2016

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 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
252	9	243	243	-	-
(60)	-	(60)	(60)	-	-
(14)	(2)	(12)	-	(12)	-
(2)	-	(2)	(2)	-	-
7,219	253	6,966	6,118 ⁽³⁾	(79)	927

יתרה לתחילת השנה (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 30 ביוני 2015

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
			עודפים ⁽²⁾			
7,043	246	6,797	5,937	(67)	927	יתרה לתחילת השנה
464	18	446	446	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(130)	-	(130)	(130)	-	-	דיבידנד
(38)	-	(38)	-	(38)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(2)	-	(2)	(2)	-	-	הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,337	264	7,073	6,251	(105)	927	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	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
478	260	303	125	143	
(38)	(18)	(59)	(10)	(49)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
89	44	46	21	19	רווח נקי לתקופה
131	68	62	37	31	התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(6)	-	(18)	-	(7)	חלק הבנק ברווח הבלתי מחולק של חברה כלולה, נטו
18	26	25	14	92	פחת על בנינים וציוד
139	376	50	266	(193)	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
3	11	2	15	(1)	רווח ממשימוש בנינים וציוד
62	69	125	61	68	הוצאות בגין הפסדי אשראי
65	36	53	28	40	הפסד (רווח) משינוי ערך ניירות ערך לפדיון, משינוי ערך
5	(6)	(25)	59	29	וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
218	236	29	247	(55)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן
					של ניירות ערך למסחר
					מסים נדחים, נטו
					תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
					שערוך אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
					השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
98	287	(85)	(531)	42	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
272	621	116	149	(12)	פקדונות בבנקים
124	(72)	(249)	(70)	124	ניירות ערך למסחר
(3,529)	(1,925)	(3,552)	(829)	(2,254)	שאלת ניירות ערך מהאוצר
(11)	(6)	22	5	(2)	אשראי לציבור
(159)	(263)	49	(320)	(71)	אשראי לממשלה
1,391	878	110	316	378	נכסים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,634	4,156	2,037	2,223	2,061	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
96	(236)	(358)	(38)	(417)	פקדונות הציבור
(656)	(595)	509	(13)	183	פקדונות מבנקים
(184)	(7)	(325)	10	(239)	פקדונות הממשלה
(1,503)	(902)	(95)	(96)	(477)	התחייבויות אחרות
5,737	3,038	(1,228)	1,669	(567)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
(28,784)	(15,902)	(7,157)	(9,812)	(2,716)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:
153	105	53	94	11	רכישת ניירות ערך המוחזקים לפדיון זמינים למכירה
12,166	6,394	5,650	3,354	3,284	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
11,937	5,511	2,709	4,156	1,326	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(114)	(72)	(26)	(34)	(13)	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
18	3	27	3	9	רכישת בנינים וציוד
(76)	(28)	(32)	(18)	(15)	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(4,700)	(3,989)	1,224	(2,257)	1,886	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
					מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
1,352	1,352	580	-	580	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(398)	(199)	(724)	(115)	(613)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(130)	(60)	-	(60)	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
824	1,093	(144)	(175)	(33)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
1,861	142	(148)	(763)	1,286	גידול (קישון) במזומנים
28,615	28,615	30,265	29,561	28,747	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(211)	(213)	(29)	(254)	55	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
30,265	28,544	30,088	28,544	30,088	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,071	1,766	1,622	967	601	רבית שהתקבלה
734	353	431	155	211	רבית ששולמה
37	24	6	21	1	דיבידנדים שהתקבלו
346	209	165	130	86	מסים על הכנסה ששולמו
48	41	168	22	78	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 30 ביוני 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 15 באוגוסט 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.
4. חובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה.
5. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.

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 74.ב.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 לאו, 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 שווי 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 לבין שווי ההוגן. במידה והשווי ההוגן של היחידה המדווחת נמוך מערכה בספרים, יש לבצע את שלב 2 על מנת לקבוע את סכום ירידת הערך שיוכר בגין המוניטין. בשלב השני - ירידת הערך של המוניטין תימדד בהתאם לחלק העודף של הערך בספרים (של המוניטין) על הפער בין השווי ההוגן של הישות המדווחת לבין השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות הכלולים ביחידה המדווחת (Implied fair value). לא יוכר הפסד מעבר לערך בספרים של המוניטין.
- Push Down Accounting - לחברות ישנה האפשרות ליישם push down accounting בדוחות הכספיים הנפרדים, קרי החברה הנרכשת יכולה לבצע התאמות לשווי ההוגן ולהכיר בכך בדוחות הכספיים. הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית.

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

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

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

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

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

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר -
נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים בלתי מוגדר ייבחן האם חלה בו ירידת ערך לפחות אחת לשנה.
יש לבחון האם הערך בספרים של הנכס עולה על שווי ההוגן. במידה וכן, תוכר ירידת ערך בגובה הסכום שבו הערך בספרים
עולה על השווי ההוגן.

ניתן לבצע תחילה מבחן איכותי (ידוע גם בתור "שלב ס"). במידה והמבחן האיכותי מביא למסקנה כי יותר סביר מאשר לא
שהשווי ההוגן של הנכס הבלתי מוחשי גבוה מערכו בספרים, אזי אין צורך במבחן הכמותי לבחינת ירידת ערך כפי שתואר
לעיל.

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

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

א. מגזרי פעילות פיקוחיים

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

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

ליום 30 ביוני 2015			סעיפי המאזן
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת היישום למפרע חובות בעייתיים	כפי שדווח בעבר	
במיליוני ש"ח			
71,423	(26)	71,449	אשראי לציבור
1,266	10	1,256	נכסים אחרים
6,118	(16)	6,134	עודפים
6,966	(16)	6,982	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

5. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור, עד הרבעון הראשון של שנת 2016 קביעת ההפרשה הקבוצתית הסתמכה, בין היתר, על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-5 השנים האחרונות. לפרטים נוספים, ראה באור ד.1.4) בדבר מדיניות חשבונאית שיושמה בנושא בדוחות הכספיים לשנת 2015.

בחודש יולי 2016 הנחה הפיקוח על הבנקים את התאגידים הבנקאיים, שהחל מהרבעון השני של שנת 2016, יש לכלול את שיעורי המחיקות החשבונאיות משנת 2011 בממוצע ובטווח של שיעורי ההפסד, המשמש בסיס לקביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. בהתאם לכך, קביעת ההפרשה הקבוצתית בשנת 2016 נסמכת, בין היתר, על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-6 השנים האחרונות ובשנת 2017 על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-7 השנים האחרונות.

בהתאם לבחינת הבנק, יישום הנחיית הפיקוח על הבנקים כאמור לעיל, הביא לגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 57 מיליון ש"ח לפני מס. הבנק בחר לזקוף השפעה זו ברבעון השני של השנה.

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. 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 לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 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 רבית והכנסות מימון שאינן מרבית. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

2. מסים על הכנסה

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

בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. 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 וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

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

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר 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.

4. חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בדבר הטיפול באשראי שאורגן מחדש.

ביום 22 במאי 2016 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור שנועד לאמץ עדכונים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים החלים על הבנקים בארה"ב בדבר הטיפול באשראי שאורגן מחדש. בפרט, העדכון להוראות הדיווח לציבור כולל הבהרות בכל הקשור לאופן הזיהוי של הסדרי חוב שיוגדרו כאורגן מחדש של חוב בעייתי וכן כולל תנאים אשר בהתקיימם ארגון מחדש עוקב של חובות שבוצע לגביהם ארגון מחדש של חוב בעייתי בעבר (להלן: "ארגון מחדש עוקב") יאפשר לתאגיד בנקאי להפסיק טיפול בחובות כאמור כחובות שאורגנו מחדש. ההוראות שנקבעו בחוזר מאמצות את עדכון תקינה חשבונאית בארה"ב (ASU 2011-02) וכן הנחיות מסוימות של רשויות הפיקוח בארה"ב (OCC).

- עיקרי העדכונים שנקבעו בהוראות להבדיל מההוראות הקיימות כיום כוללים, בין היתר, את התיקונים הבאים:
- נקבעו הנחיות לקביעה האם במהלך ארגון מחדש של חוב התאגיד הבנקאי העניק ויתור ללווה.
 - קביעת החזקה כי החידוש של חוב בסיווג נחות מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי במידה ותאגיד בנקאי לא מבצע תהליך חיתום נוסף כאשר הוא מחדש חוב בסיווג נחות, או כאשר אין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כדי לשקף את פרופיל הסיכון של החוב, או במידה ובמסגרת ארגון החוב הלווה לא מספק ביטחונות נוספים כדי לפצות על גידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה.
 - נכללו סממנים לקביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים.
 - נכללו תנאים להפסקת הטיפול בחוב ככחוב שאורגן מחדש. התנאים כוללים, בין היתר:
 - ביצוע ארגון מחדש עוקב;
 - בעת ביצוע ארגון מחדש עוקב החייב אינו נמצא בקשיים פיננסיים; וכן
 - בהתאם לתנאים של ארגון מחדש עוקב, הבנק לא העניק ויתור לחייב.
 - לגבי חובות שעמדו בתנאים כאמור, ההפרשה להפסדי אשראי תחושב על בסיס קבוצתי ולא יחול שינוי ביתרת החוב הרשומה, למעט אם כחלק מארגון החוב התקבל או שולם מזומן.
 - נקבעה דרישה כי אין להפחית את ההפרשה במועד הארגון מחדש של חוב בעייתי כתוצאה ממעבר ממדידת ההפרשה על בסיס קבוצתי להפרשה המוערכת על בסיס פרטי.

העדכונים בחוזר יחולו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016 (יישום מוקדם אפשרי).
 הבנק בוחן את השלכות ההוראה ונערך ליישומה. ליישום ההוראה לא צפויה השפעה מהותית.

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

לשנת החדשים		לשלושת החודשים		
שנסתיימו ביום 30 ביוני		שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2016	2015	2016	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות (הוצאות) רבית⁽¹⁾
1,044	1,141	660	624	מאשראי לציבור
(2)	-	1	-	מאשראי לממשלה
8	4	16	2	מפקדונות בבנקים
16	11	6	5	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
44	60	46	39	מאגרות חוב ⁽²⁾
2	1	1	-	מנכסים אחרים
1,112	1,217	730	670	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות (הכנסות) רבית⁽¹⁾
64	82	92	67	על פקדונות הציבור
3	3	1	2	על פקדונות הממשלה
3	(1)	11	(2)	על פקדונות מבנקים
86	71	111	68	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1)	2	2	1	על התחייבויות אחרות
155	157	217	136	סך כל הוצאות הרבית
957	1,060	513	534	סך כל ההכנסות רבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
(12)	(14)	(7)	(7)	הוצאות רבית ⁽³⁾
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
9	13	11	9	מוחזקות לפדיון
32	45	31	29	זמינות למכירה
3	2	4	1	למסחר
44	60	46	39	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 לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (2 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015, בהתאמה).

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2016	2015	2016	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג' להלן) ⁽¹⁾				
-	1	3	-	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
(235)	(143)	(353)	73	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
(235)	(142)	(350)	73	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾				
65	38	15	24	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
-	(4)	-	(3)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
65	34	15	21	
3. הפרשי שער, נטו				
239	152	349	(72)	
4. רווחים מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾				
18	13	4	5	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
(7)	(1)	(1)	-	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
25	6	21	1	סך הכל מהשקעה במניות
36	18	24	6	
105	62	38	28	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) סוג מרווח כולל אחר מצטבר.

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

לשנת החודשים		לשלושת החודשים		
שנסתיימו ביום 30 ביוני		שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2016	2015	2016	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
9	7	5	4	ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾
(11)	-	(15)	-	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
-	(2)	-	1	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾
(2)	5	(10)	5	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
103	67	28	33	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית מסחר ⁽⁴⁾
				סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
				פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון
(8)	3	(13)	4	חשיפת רבית
6	2	3	1	חשיפה למניות
(2)	5	(10)	5	סך הכל
				ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור ⁽⁵⁾
-	-	-	-	חוסר האפקטיביות של הגידורים
-	1	3	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
-	1	3	-	סך הכל

- (1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח (30.6.2015 - הפסדים בסך של 7 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 מגדרים על הכנסות והוצאות רבית ראה באור 2.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	התאמות בגין מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	התאמות בגין מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016							
(9)	(1)	(110)	(120)	(1)	(1)	(118)	(2)
10	-	(17)	(7)	-	1	(8)	1
1	(1)	(127)	(127)	(1)	(1)	(126)	(1)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
53	(1)	(141)	(89)	(1)	-	(89)	-
(65)	-	70	5	-	(5)	10	(5)
(12)	(1)	(71)	(84)	(1)	(5)	(79)	(5)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016							
(22)	(1)	(84)	(107)	(1)	(2)	(105)	(2)
23	-	(43)	(20)	-	1	(21)	1
1	(1)	(127)	(127)	(1)	(1)	(126)	(1)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
25	(1)	(91)	(67)	(1)	-	(67)	-
(37)	-	20	(17)	-	(5)	(12)	(5)
(12)	(1)	(71)	(84)	(1)	(5)	(79)	(5)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015							
25	(1)	(91)	(67)	(1)	-	(67)	-
(47)	-	7	(40)	-	(2)	(38)	(2)
(22)	(1)	(84)	(107)	(1)	(2)	(105)	(2)

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

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2016		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
		(לא מבוקר)			(לא מבוקר)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
					רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(71)	41	(112)	39	(21)	60
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾					
6	(2)	8	(29)	15	(44)
(65)	39	(104)	10	(6)	16
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(2)	-	(2)	1	-	1
גידורים**					
2	(2)	4	(1)	-	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה					
-	(2)	2	-	-	-
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
69	(42)	111	(19)	11	(30)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
1	(1)	2	2	(2)	4
שינוי נטו במהלך התקופה					
70	(43)	113	(17)	9	(26)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(5)	3	(8)	1	(1)	2
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
10	(9)	19	(8)	4	(12)

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

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

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

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. ראה באור 4א.

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

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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2016		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
		(לא מבוקר)			(לא מבוקר)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
			89	(49)	138
1	(1)	2			
(38)	24	(62)	(66)	36	(102)
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(37)	23	(60)	23	(13)	36
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
			1	-	1
8	-	8			
(8)	4	(12)	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
			-	-	-
-	4	(4)			
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
			(48)	26	(74)
19	(12)	31			
1	(1)	2	5	(4)	9
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
20	(13)	33	(43)	22	(65)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
			1	(1)	2
(5)	3	(8)			
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
			(21)	10	(31)
(12)	11	(23)			
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2015		
(מבוקר)		
לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	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		
(21)	8	(13)
(54)	20	(34)
(75)	28	(47)
התאמות מתרגום*		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
הטבות לעובדים		
-	-	-
11	(4)	7
11	(4)	7
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
(3)	1	(2)
(61)	23	(38)

- * התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 ** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. ראה באור 4א.

באור 5 - ניירות ערך
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 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
956	-	33	923	923	של ממשלת ישראל
72	-	11	61	61	של מוסדות פיננסיים בישראל
56	-	-	56	56	של מוסדות פיננסיים זרים
282	-	23	259	259	של אחרים בישראל
1,366	-	67	1,299	1,299	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					ב. ניירות ערך זמינים למכירה
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
7,390	14	20	7,384	7,390	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
2,070	1	2	2,069	2,070	של ממשלות זרות
322	2	1	323	322	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,532	9	1	1,540	1,532	של מוסדות פיננסיים זרים
433	1	3	431	433	מגובי משכנתאות (MBS) ⁽⁶⁾
783	9	8	784	783	של אחרים בישראל
23	-	-	23	23	של אחרים זרים
12,553	36	35	12,554	12,553	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
200	6	10	196	200 ⁽⁵⁾⁽⁴⁾	מניות -
12,753	42 ⁽²⁾	45 ⁽²⁾	12,750	12,753	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					ג. ניירות ערך למסחר
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ג) ניירות ערך למסחר
796	-	2	794	796	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
4	-	-	4	4	מוסדות פיננסיים בישראל
11	-	-	11	11	מוסדות פיננסיים זרים
44	-	-	44	44	של אחרים בישראל
8	-	-	8	8	של אחרים זרים
863	-	2	861	863	סך כל אגרות חוב למסחר
2	-	-	2	2	מניות-
865	3 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	863	865	סך כל ניירות ערך למסחר
14,984	42	114	14,912	14,917	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 8 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משובץ הנמדדים לפי שוי הוגן תוך זקיפת השינויים בשוי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 115 מיליון ש"ח ושטריו הון צמיחים בסך של 8 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 133 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.

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

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
559	-	23	536	536	של ממשלת ישראל
76	-	12	64	64	של מוסדות פיננסיים בישראל
60	-	-	60	60	של מוסדות פיננסיים זרים
238	-	18	220	220	של אחרים בישראל
933	-	53	880	880	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
<hr/>					
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
8,472	52	21	8,503	8,472	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
1,141	2	-	1,143	1,141	של ממשלות זרות
442	3	1	444	442	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,717	4	2	1,719	1,717	של מוסדות פיננסיים זרים
414	7	2	419	414	מגובי משכנתאות (MBS) ⁽⁶⁾
1,065	6	10	1,061	1,065	של אחרים בישראל
235	-	-	235	235	של אחרים זרים
13,486	74	36	13,524	13,486	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
270	2	19	253	270 ⁽⁵⁾⁽⁴⁾	מניות -
13,756	76 ⁽²⁾	55 ⁽²⁾	13,777	13,756	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
<hr/>					
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ג) ניירות ערך למסחר
515	4	5	514	515	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
106	2	-	108	106	של מוסדות פיננסיים בישראל
94	-	-	94	94	של מוסדות פיננסיים זרים
56	2	-	58	56	של אחרים בישראל
25	-	-	25	25	של אחרים זרים
796	8	5	799	796	סך כל אגרות החוב למסחר
2	-	-	2	2	מניות -
798	8 ⁽³⁾	5 ⁽³⁾	801	798	סך כל ניירות הערך למסחר
15,487	84	113	15,458	15,434	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי 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 שווי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 19 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משובץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 112 מיליון ש"ח ושטרי הון צמייתים בסך של 19 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעות במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 133 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.

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

מידע לגבי אגרות חוב פגומות			(ד)
31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
(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) נקפו לרווח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך 115 מיליון ש"ח, שטרי הון צמיחים 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

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	שווי הוגן
סך הכל	20%-40%			0-20%	סך הכל		
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
9	-	9	2,291	5	-	5	1,639
1	-	1	80	-	-	-	-
1	-	1	121	1	-	1	65
6	-	6	689	3	-	3	306
1	1	-	31	-	-	-	-
5	-	5	377	4	-	4	177
5	-	5	24	1	-	1	12
28	1	27	3,613	14	-	14	2,199
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	שווי הוגן
סה"כ	20%-40%			0-20%	סה"כ		
ניירות ערך זמינים למכירה							
אגרות חוב							
-	-	-	-	52	-	52	6,467
2	-	2	122	-	-	-	-
-	-	-	-	3	-	3	307
-	-	-	-	4	-	4	956
4	-	4	132	3	-	3	178
-	-	-	-	6	-	6	666
-	-	-	-	2	-	2	36
6	-	6	254	70	-	70	8,610
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	שווי הוגן
סך הכל	20%-40%			0-20%	סך הכל		
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

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
38,337	4,131	34,206	425	-	33,781	יתרת חוב רשומה:
42,749	-	42,749	17,051	21,092	4,606	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
21,420	-	21,420	-	21,092	328	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
81,086	4,131	76,955	17,476	21,092	38,387	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
225	-	225	70	-	155	חובות בארגון מחדש
518	-	518	12	18	488	חובות פגומים אחרים
743	-	743	82	18	643	סך הכל חובות פגומים
237	-	237	34	175	28	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
542	-	542	168	2	372	חובות בעייתיים אחרים
1,522	-	1,522	284	195	1,043	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
485	-	485	19	-	466	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
373	-	373	194	125	54	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
126	-	126	-	125	1	מזה: לפי עומק פיגור
858	-	858	213	125	520	סך הכל
239	-	239	10	-	229	מזה: בגין חובות פגומים

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

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
36,862	4,492	32,370	445	-	(1)31,925	יתרת חוב רשומה:
39,053	-	39,053	15,880	19,427	3,746	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
19,792	-	19,792	-	19,427	365	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
75,915	4,492	71,423	16,325	19,427	35,671	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
233	-	233	65	-	168	חובות בארגון מחדש
558	-	558	51	20	487	חובות פגומים אחרים
791	-	791	116	20	655	סך הכל חובות פגומים
239	-	239	7	227	5	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
853	-	853	145	1	707	חובות בעייתיים אחרים
1,883	-	1,883	268	248	1,367	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
492	-	492	37	-	455	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
342	-	342	178	124	40	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
125	-	125	-	124	1	מזה: לפי עומק פיגור
834	-	834	215	124	495	סך הכל
205	-	205	30	-	175	מזה: בגין חובות פגומים

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

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	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
20,429	-	20,429	-	20,032	397	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 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
787	-	787	216	121	450	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
75	-	75	4	4	67	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי
(60)	-	(60)	(18)	-	(42)	- מחיקות חשבונאיות
56	-	56	11	-	45	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(4)	-	(4)	(7)	-	3	מחיקות חשבונאיות, נטו
858	-	858	213	125	520	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים						
56	-	56	14	-	42	יתרת ההפרשה לתחילת תקופה
17	-	17	-	-	17	גידול בהפרשה
73	-	73	14	-	59	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
931	-	931	227	125	579	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
824	-	824	207	119	498	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
37	-	37	13	7	17	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה הוצאות בגין הפסדי אשראי
(117)	-	(117)	(54)	(1)	(62)	- מחיקות חשבונאיות
114	-	114	47	-	67	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(3)	-	(3)	(7)	(1)	5	מחיקות חשבונאיות, נטו
858	-	858	213	125	520	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים						
85	-	85	15	-	70	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
(12)	-	(12)	(1)	-	(11)	קיטון בהפרשה
73	-	73	14	-	59	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
931	-	931	227	125	579	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
849	-	849	212	123	514
2	-	2	13	2	(13)
(67)	-	(67)	(27)	(1)	(39)
50	-	50	17	-	33
(17)	-	(17)	(10)	(1)	(6)
834	-	834	215	124	495
95	-	95	14	-	81
12	-	12	-	-	12
107	-	107	14	-	93
941	-	941	229	124	588

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
876	-	876	210	132	534
39	-	39	18	3	18
(194)	-	(194)	(49)	(11)	(134)
113	-	113	36	-	77
(81)	-	(81)	(13)	(11)	(57)
834	-	834	215	124	495
120	-	120	14	-	106
(13)	-	(13)	-	-	(13)
107	-	107	14	-	93
941	-	941	229	124	588

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 ביוני 2015 2016 (לא מבוקר)		
			בישראל
			לפי דרישה
36,754	33,712	38,298	- אינם נושאים רבית
6,161	6,009	6,929	- נושאים רבית
42,915	39,721	45,227	סך הכל לפי דרישה
59,463	57,833	59,350	לזמן קצוב*
102,378	97,554	104,577	סך הכל פקדונות בישראל**
			מחוץ לישראל
			לפי דרישה
884	1,080	739	- אינם נושאים רבית
884	1,080	739	סך הכל פקדונות לפי דרישה מחוץ לישראל
103,262	98,634	105,316	סך כל פקדונות הציבור
			* מזה: פקדונות שאינם נושאים רבית
1,566	1,633	1,589	** מזה:
			פקדונות של אנשים פרטיים
50,253	47,418	52,751	פקדונות של גופים מוסדיים
22,448	23,163	21,055	פקדונות של תאגידים ואחרים
29,677	26,973	30,771	

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 ביוני 2015 2016 (לא מבוקר)		תקרת הפקדון
37,450	35,486	40,176	עד 1
25,120	23,603	25,625	מעל 1 עד 10
14,624	14,994	14,166	מעל 10 עד 100
4,732	5,158	5,984	מעל 100 עד 500
21,336	19,393	19,365	מעל 500
103,262	98,634	105,316	סך הכל

באור 7א - 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. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו

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

3. הטבות אחרות לאחר העסקה

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

4. 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.

5. 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 הוצאות הנלוות המתחייבות.

ב. ראה באור 16 באשר להמרת זכויות העובדים למענקי יובל.

באור 7א - זכויות עובדים (המשך)

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
במיליוני ש"ח (מבוקר)		במיליוני ש"ח (לא מבוקר)		במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
	1,116	1,116	1,079	1,186	א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה
	25	13	13	6	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
	41	20	20	10	עלות שירות
	(13)	(27)	43	(105)	עלות רבית
	(111)	(38)	(61)	(13)	הפסד (רווח) אקטוארי
	21	17	26	17	הטבות ששולמו
	1,079	1,101	1,120	1,101	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
					מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
	839	839	794	855	ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית
	9	17	5	(10)	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
	16	7	7	2	תשואה בפועל על נכסי התכנית
	(70)	(27)	(36)	(11)	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
	794	836	770	836	הטבות ששולמו
	285	265	350	265	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
					מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2015	2016	
במיליוני ש"ח (מבוקר)		במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
	-	-	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
285	265	350	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
285	265	350	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
			התחייבויות נטו שהוכרה בסוף תקופה
	83	53	ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
	41	41	לפני השפעת מס
	124	94	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	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
במיליוני ש"ח (מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
25	13	13	6	7	א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד*
41	20	20	10	10	עלות שירות
(31)	(16)	(15)	(7)	(7)	עלות רבית
3	2	3	2	2	תשואה חזויה על נכסי תכנית
27	17	32	17	28	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
65	36	53	28	40	הפסד אקטוארי נטו
					אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
					סך עלות ההטבה, נטו
9	(28)	53	(88)	22	ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד
(3)	(2)	(3)	(2)	(2)	(רווח) כולל אחר לפני השפעת מס
(6)	-	(6)	-	(3)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
-	(30)	44	(90)	17	הפחתה של הפסד אקטוארי
65	36	53	28	40	סילוק
65	6	97	(62)	57	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
					סך עלות ההטבה נטו
					סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברוח כולל אחר

* לרבות סכומים שהונו לעלויות תוכנה.

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

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

(3) הנחות

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

31 בדצמבר		30 ביוני	
2015	2015	2015	2016
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
באחוזים		באחוזים	
1.9	2.1	1.5	

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני
2015	2015
(מבוקר)	(לא מבוקר)
	באחוזים
1.1-2.1	1.1-1.9

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2015	2015	2016	2015	2015	2016
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
96	96	100	(80)	(79)	(83)

ג. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		תחזית	
	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	2015	2016
2015	2015	2016	2015	2016
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
16	7	7	2	4

* 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 ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	
			א. בנתוני המאוחד
			1. הון לצורך חישוב יחס ההון
7,349	(2)7,197	7,580	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,580	2,878	2,798	הון רובד 2, לאחר ניכויים
9,929	10,075	10,378	סך הכל הון כולל
			2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
67,766	66,820	69,017	סיכון אשראי
995	1,281	874	סיכונים שוק
6,141	6,177	6,149	סיכון תפעולי
74,902	74,278	76,040	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			באחוזים
9.81%	(2)9.69%	9.97%	3. יחס ההון לרכיבי סיכון
13.26%	(2)13.56%	13.65%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)9.10%	(1)9.03%	(1) 9.17%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)12.60%	(1)12.53%	(1) 12.67%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			באחוזים
			ב. חברות בת משמעותיות
			בנק אוצר החייל בע"מ
9.83%	(2)9.49%	10.90%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.25%	(2)13.18%	14.08%	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%	14.08%	13.62%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.01%	15.28%	14.83%	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 2015 (מבוקר)	30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	
			ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)
			1. הון עצמי רובד 1
7,073	(2)6,966	7,339	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
(3)467	(3)457	(3)450	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
60	50	55	זכויות שאינן מקנות שליטה
7,600	7,473	7,844	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
154	169	127	נכסים בלתי מוחשיים
(3)94	(3)98	(3)133	התחייבות להשקעה עצמית במניות
3	9	4	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
251	276	264	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
7,349	7,197	7,580	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			2. הון רובד 2
1,878	2,169	2,109	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
703	710	689	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,581	2,879	2,798	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
1	1	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,580	2,878	2,798	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	
			ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
9.44%	9.34%	9.69%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
0.37%	0.35%	0.28%	השפעת הוראות המעבר
9.81%	9.69%	9.97%	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 107 מיליון ש"ח, בתאום עם המפקח על הבנקים, הבנק יישם את הוראות המעבר של באזל בקשר עם אופציית המכר שניתנה לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (30.6.15 - 151 מיליון ש"ח ו-31.12.15 - 154 מיליון ש"ח).

באור 8 - הלימות הון, מינוף וניזילות 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 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל - יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% 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 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.

ו. גיוס הון רגולטורי באמצעות כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים

ביום 26 ביוני 2016, הנפיקה הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן - "הבינלאומי הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, בהנפקה ציבורית, כתבי התחייבות נדחים (סדרה כ'), בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בתמורה לסך של 580 מיליון ש"ח. תמורת ההנפקה בגין כתבי התחייבות הנדחים הופקדה בבנק.

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

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

במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל ליחס ההון המזערי שנקבע לבנק על ידי המפקח על הבנקים, הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא עד ליום 26 ביוני 2031.

לבנק יש אפשרות לבצע פדיון מוקדם אחד בלבד כ-5 שנים לאחר מועד ההנפקה. במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם על ידי הבנק, יעודכן שיעור הרבית השנתית בגובה הפרש בין שיעור רבית העוגן באותו המועד לעומת שיעור רבית העוגן במועד ההנפקה המקורי של כתבי התחייבות הנדחים.

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

ז. 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 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר. הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור.
- להערכת הבנק, ההשפעה הצפויה של אימוץ החוזר נכון למועד הדיווח הינה קיטון של כ-0.11% ביחס הון עצמי רובד 1, וקיטון של כ-0.15% ביחס הון הכולל של הבנק.

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

ח. 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 הון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת הון 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)	30 ביוני 2015 (לא מבוקר)	30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
		7,580	א. בנתוני המאוחד
7,349	7,197		הון רובד 1
135,221	131,732	138,089	סך החשיפות
		באחוזים	
5.43%	5.46%	5.49%	יחס המינוף
			ב. חברות בת משמעותיות
		5.59%	בנק אוצר החייל בע"מ
5.73%	5.97%		יחס המינוף
		7.39%	בנק מסד בע"מ
7.59%	7.86%		יחס המינוף
5.00%	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)

ט. 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 (המכנה) 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.

יחס כיסוי הנזילות מונהג מיום 1 באפריל 2015.

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. 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 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			באחוזים
104%	93%	109%	א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
98%	87%	106%	ב. בנתוני הבנק** יחס כיסוי הנזילות
376%	291%	402%	ג. חברות בת משמעותיות** בנק אוצר החייל בע"מ יחס כיסוי הנזילות
340%	380%	334%	בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
60%	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	30.6.15	30.6.16	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
14	13	8	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
49	53	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	30.6.15	30.6.16	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
81	*37	* 39	שנה ראשונה
77	75	72	שנה שנייה
68	71	65	שנה שלישית
65	61	63	שנה רביעית
61	57	60	שנה חמישית
362	340	357	שנה שישית ואילך
714	641	656	סך הכל

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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 t.25. לדוחות הכספיים לשנת 2015.

להלן פרטי תובענות שהוגשו בעבר כנגד הבנק וחברה מאוחדת, ואשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2015:

1. 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.

2. ביום 1 באפריל 2015 התקבלה בחברה מאוחדת בקשה לאישור תובענה בסך 661 מיליון ש"ח כתובענה ייצוגית שעניינה הטעיית לקוחות בנוגע למהות ערבות המדינה בהלוואות הניתנות לעסקים על ידי החברה המאוחדת בערבות המדינה. לטענת המבקשים לא הוסבר להם כערבים להלוואות אלו כי ערבות המדינה היא ערבות שירותית אשר תמומש על ידי החברה המאוחדת רק לאחר מימוש בטחונות ומיצוי הליכים נגד הערבים להלוואה. ביום 13 ביולי 2016 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2016, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-28 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלויות ועומדות כנגד הבנק וחברה מאוחדת בקשות 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 בגין 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 מיליון ש"ח ולחילופין לא פחות מסך של כ-143 מיליון ש"ח.

2. ביום 31 בינואר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסך של כ-698 מיליון ש"ח אשר הוגשה נגד הבנק, חברה בת ושלושה בנקים נוספים (להלן כולם ביחד - "הבנקים"), מתוכו סך של כ-658 מיליון ש"ח בגין נזק לא ממוני וסך של כ-40 מיליון 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.

3. 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 מיליון ש"ח.

4. ביום 26 ביוני 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק מזרחי טפחות בע"מ ובנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן כולם ביחד: "הבנקים") בסכום כולל של כ-167 מיליון ש"ח. לשיטת המבקשים, נראה כי חלקם של הבנק וחברה מאוחדת בבקשה עומד על כ-82 מיליון ש"ח. לטענת המבקשים, הבנקים גרמו לקבוצה נזקים ממוניים ונזקים לא ממוניים מאחר והם מפלים בשירות אנשים עם מוגבלות, בכך שהם מפרסמים, מציעים ומעניקים פטור מעמלות (והטבות נוספות) לשכירים, הפותחים חשבון ומפקידי בו משכורת חודשית מסכום מסוים, אבל אינם מציעים ומעניקים את אותן הטבות לאנשים עם מוגבלות, היכולים להפקיד קצבה חודשית באותו סכום ואף גבוה ממנו.

ה. 1. כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן-"כאל") תלויות ועומדות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנטען 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 ונגד חברת קסטרו מודל בע"מ (להלן - "המשיבות") 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. בתיק התקיימו הליכי גישור בין המבקש לבין קסטרו.

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 קסטרו 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. ביום 26 ביוני 2016 הודיעה קסטרו לבית המשפט כי בהמשך לדיון ובשים לב להערות בית המשפט לגבי הפשרה, היא החליטה להמשיך במשא ומתן לפשרה. על הצדדים להגיש הודעה לבית המשפט בדבר התקדמות המגעים להסדר הפשרה, עד ליום 20 באוגוסט 2016.

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").

לטענת המבקש, כאל מחייבת מדי חודש את חשבון מחזיקי כרטיס "אקטיב" בגין חיובים שנצברו באמצעות הכרטיס, בסכום מזערי בלבד שנקבע על ידה. יתרת החיובים הפכת 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 וחיוכם ברבית, נעשה ללא בסיס חוזי תקף ותוך פגיעה באוטונומיה של הלקוחות.

המבקש העמיד את סכום תביעתו לכלל חברי הקבוצה על סך של 2,225 מיליון ש"ח. ביום 19 באוגוסט 2014 ניתנה החלטה המורה על סילוק התביעה נגד בנק דיסקונט. ביום 20 בינואר 2016 דחה בית המשפט העליון את ערעור המבקש, והותיר על כנה את החלטת בית המשפט המחוזי, למחוק על הסף את הבקשה נגד בנק דיסקונט. ההליך נגד כאל יימשך. ביום 13 באפריל 2016 התקיימו חקירות מצהירים בתיק. ביום 14 ביוני 2016 הגיש המבקש את סיכומיו, ועל כאל להגיש את סיכומיה לא יאוחר מיום 14 בספטמבר 2016.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-1,469 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 בגין 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 המייד ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"), העולים לטענת המבקשים כדי "הונאה שיטתית ומתמשכת" של לקוחות חברות כרטיסי האשראי. 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 ייטלו עליהם את ניהול ההליך בשם הקבוצה.

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

ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התביעה הייצוגית ("הבקשה המתוקנת"). במסגרתה הוערך הנזק, ביחס לכלל הנתבעים, בסך של כ-7 מיליארד ש"ח.

על כאל להגיש תשובה לבקשת האישור לא יאוחר מיום 1 בנובמבר 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 הנטען, בקשר לפעילות הסליקה הבינלאומית שלהן בשנים 2006-2009.

המבקש טוען כי נושאי המשרה ובעלי התפקיד המשיבים, הפרו, בין היתר, את חובותיהם וגרמו, לטענתו, לנזקים הנטענים והמוערכים על ידו בכ-100 מיליון ש"ח. כן טוען המבקש לסיכון פוטנציאלי של חילוט כספים בהיקפים של מיליארדי ש"ח, במסגרת הליכים פליליים, אם יוגשו, ולנזקי מוניטין ואחרים שאינם מוערכים, הכל כנטען על ידי המבקש. ביום 21 ביוני 2016 הגישה כאל (בהסכמת הצדדים האחרים) בקשה למתן ארכה להגשת תשובות המשיבים, בין היתר, בשל ההליך הפלילי המתנהל בעניין. בית המשפט קיבל את הבקשה, ולכן על כאל ועל יתר המשיבים להשיב לבקשת האישור עד ליום 1 בנובמבר 2016.

4. כאל דיווחה בדוחותיה הכספיים ליום 30 ביוני 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", לפיה הפרקליטות שוקלת להגיש כתב אישום כנגד כאל, בגין ביצוע עבירות של קבלת דבר במרמה בניסיונות 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 ולחוד-"המנהלים"), ביחד עם אחרים, פעלו במרמה ביחס לקידוד כוזב של עסקאות ששלקה כאל, וכן פעלו בניגוד לקבוע בחוק איסור הלבנת הון. בפרשה השניה נטען, כי כאל, באמצעות המנהלים וביחד עם גורמים אחרים, הציגה מצגים כוזבים ביחס לפיצול רישומי בתי עסק ששלקו באמצעות כאל, ובדרך זו קיבלו כספים והפיקו רווחים במרמה, וכן פעלו בניגוד לקבוע בחוק איסור הלבנת הון. מחזור הפעולות שלפי הטענה מיוחס לכאל בהקשר לעבירות לכאורה הנטענות 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 כתב 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 הנטענות, 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, קיים קושי להעריך אם יוגש כתב אישום, ואם אכן יוגש, אזי באלו אישומים וכנגד אלו גורמים יוגש. כמו כן, בשלב מוקדם זה קיים קושי להעריך מה תהיינה תוצאות ההליך שיינקט, אם וככל שיינקט, והשלכותיו על כאל. עם זאת, מטעמי זהירות, על יסוד הערכה ראשונית, רשמה כאל ברבעון השני של 2016 הפרשה בסך של 40 מיליון ש"ח. אין באמור כדי לגרוע מעמדת כאל בכל הנוגע לטענות ההגנה שלה. 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-

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
402	-	-	402	-	-
2,794	-	-	-	2,794	-
3,196	-	-	402	2,794	-
2,794	-	-	-	2,794	-
598	20	1	-	577	-
48,208	-	-	45,730	1,800	678
257	-	-	257	-	-
379	-	-	379	-	-
3,895	-	-	3,895	-	-
4,865	-	-	4,865	-	-
10,593	-	-	405	10,113	75
68,795	20	1	55,531	12,490	753
5,726	-	-	-	5,651	75
22,617	2,291	15,309	547	4,470	-
-	-	-	-	-	-
35,641	-	28,152	7,489	-	-
35,641	-	28,152	7,489	-	-
1,321	-	995	326	-	-
1,002	-	699	303	-	-
843	-	-	143	700	-
97,065	2,291	73,307	16,297	5,170	-
350	-	-	-	350	-
38	38	-	-	-	-
1,956	-	-	1,956	-	-

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)

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
379	-	-	379	-	-
1,809	-	-	-	1,809	-
2,188	-	-	379	1,809	-
1,809	-	-	-	1,809	-
482	-	-	-	482	-
53,279	-	-	51,942	100	1,237
188	-	-	188	-	-
374	-	-	374	-	-
4,129	-	-	4,124	5	-
5,179	-	-	5,179	-	-
12,657	-	-	722	11,860	75
76,288	-	-	62,529	12,447	1,312
7,121	-	-	-	7,046	75
27,726	436	26,321	347	622	-
23	14	-	9	-	-
45,274	-	39,152	6,122	-	-
45,274	-	39,152	6,122	-	-
1,329	-	371	958	-	-
1,216	-	262	954	-	-
258	-	-	158	100	-
121,100	450	105,258	14,670	722	-
50	-	-	-	50	-
188	188	-	-	-	-
2,710	-	-	2,710	-	-

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)

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
8	-	-	8	-	-
102	-	-	-	102	-
715	-	-	431	254	30
720	-	-	379	333	8
757	22	596	121	18	-
756	22	596	120	18	-
-	-	-	-	-	-
1,480	22	596	560	272	30
-	-	-	-	-	-
1,480	22	569	560	272	30
-	-	-	-	-	-
1,578	22	596	499	453	8
-	-	-	-	-	-
1,578	22	596	499	453	8
-	-	-	-	-	-

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
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⁽³⁾
- 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 14 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)

30 ביוני 2015 (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⁾
5	-	-	-	5	שווי הוגן ברוטו חיובי
47	-	-	24	23	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ב. נגזרים ALM ⁽¹⁾
1,120	-	-	885	216	שווי הוגן ברוטו חיובי
1,217	-	-	890	308	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾
1,019	5	859	151	4	שווי הוגן ברוטו חיובי
1,019	5	859	151	4	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ד. נגזרי אשראי
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
2	2	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
					ה. סך הכל
2,146	7	859	1,036	225	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
2,146	7	859	1,036	225	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
2,283	5	859	1,065	335	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
2,283	5	859	1,065	335	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)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,480	743	-	138	444	155	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(313)	-	-	(8)	(305)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(47)	-	-	-	(47)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,120	743	-	130	92	155	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
985	574	-	14	397	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(179)	(1)	-	(9)	(169)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
806	573	-	5	228	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,926	1,316	-	135	320	155	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,578	531	-	330	572	145	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(314)	-	-	(9)	(305)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(172)	-	-	(34)	(141)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
1,092	531	-	290	126	145	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 14 מיליון ש"ח (30.6.15 - 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, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	עד 3 חודשים	
753	-	305	238	210	חוזי רבית
20,454	4,617	7,453	5,088	3,296	- שקל - מדד
74,186	63	599	18,948	54,576	- אחר
73,308	-	1,504	2,809	68,995	חוזי מטבע חוץ
2,349	-	60	245	2,044	חוזים בגין מניות
171,050	4,680	9,921	27,328	129,121	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						30 ביוני 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	2,146	1,025	1	174	728	218
(311)	-	-	-	(311)	-	(527)	-	-	-	(527)	-
(19)	-	-	-	(19)	-	(55)	-	-	-	(55)	-
1,306	892	-	141	63	210	1,564	1,025	1	174	146	218
1,008	579	-	-	429	-	1,234	760	-	-	474	-
(218)	(1)	-	-	(217)	-	(194)	-	-	-	(194)	-
790	578	-	-	212	-	1,040	760	-	-	280	-
2,096	1,470	-	141	275	210	2,604	1,785	1	174	426	218
1,669	509	-	396	552	212	2,283	958	-	331	833	161
(311)	-	-	-	(311)	-	(527)	-	-	-	(527)	-
(125)	-	-	-	(125)	-	(110)	-	-	-	(110)	-
1,233	509	-	396	116	212	1,646	958	-	331	196	161

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					30 ביוני 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	1,312	-	633	275	404
18,496	4,246	7,481	2,599	4,170	14,978	3,643	7,191	2,345	1,799
79,514	184	955	18,742	59,633	80,288	192	974	27,374	51,748
104,863	-	1,012	4,052	99,799	105,258	-	1,963	8,152	95,143
329	-	39	121	169	638	-	38	461	139
203,980	4,430	9,981	25,748	163,821	202,474	3,835	10,799	38,607	149,233

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

כאמור לעיל, בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 3 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.

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

- **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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 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							
668	56	5	88	35	154	(1)	331
136	65	9	5	4	10	8	35
532	(9)	(4)	83	31	144	(9)	296
-	75	13	(11)	-	(10)	13	(80)
532	66	9	72	31	134	4	216
397	68	43	35	14	82	14	141
929	134	52	107	45	216	18	357
92	-	1	37	12	25	1	16
648	14	55	58	23	145	14	339
189	120	(4)	12	10	46	3	2
94	59	(1)	6	5	23	2	-
95	61	(3)	6	5	23	1	2
49	49	-	-	-	-	-	-
144	110	(3)	6	5	23	1	2
(9)	(2)	-	-	-	(2)	-	(5)
135	108	(3)	6	5	21	1	(3)
125,582	49,337	669	18,464	3,953	14,778	48	38,333
483	483	-	-	-	-	-	-
76,245	-	669	18,464	3,953	14,778	48	38,333
76,555	-	671	18,059	4,037	14,802	45	38,941
743	-	-	294	110	221	-	118
237	-	-	-	1	27	-	209
117,310	13,405	21,890	9,957	5,120	15,111	7,606	44,221
103,905	-	21,890	9,957	5,120	15,111	7,606	44,221
104,577	-	21,054	11,307	5,330	14,866	8,110	43,910
74,943	7,870	1,241	18,301	5,243	15,531	220	26,537
75,372	7,688	1,138	18,640	5,129	15,613	180	26,984
239,155	-	153,283	23,000	3,776	10,363	13,502	35,231
433	-	3	74	30	131	-	195
51	-	6	3	3	7	4	28
48	66	-	(5)	(2)	(4)	-	(7)
532	66	9	72	31	134	4	216

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 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			
פעילות חו"ל			
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח			
670	2	-	2
136	-	-	-
534	2	-	2
-	-	-	-
534	2	-	2
404	7	-	7
938	9	-	9
92	-	-	-
658	10	-	10
188	(1)	-	(1)
94	-	-	-
94	(1)	-	(1)
49	-	-	-
143	(1)	-	(1)
(9)	-	-	-
134	(1)	-	(1)
125,964	382	337	45
483	-	-	-
76,627	382	337	45
76,955	400	354	46
743	-	-	-
237	-	-	-
118,136	826	-	826
104,731	826	-	826
105,316	739	-	739
75,621	678	599	79
76,040	668	591	77
239,155	-	-	-
433	-	-	-
53	2	-	2
48	-	-	-
534	2	-	2

הכנסות רבית מחיצוניים

הוצאות רבית מחיצוניים

הכנסות רבית, נטו

- מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכנסות רבית, נטו

הכנסות שאינן מרבית

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מסים

הפרשה למסים על הרווח

רווח (הפסד) לאחר מסים

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס

רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾

מזה: השקעה בחברה כלולה⁽¹⁾

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾

יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרת חובות פגומים

יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור⁽¹⁾

יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽¹⁾⁽³⁾

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול⁽¹⁾⁽³⁾

פיצול הכנסות רבית נטו

- מרווח מפעילות מתן אשראי

- מרווח מפעילות קבלת פקדונות

- אחר

סך הכל הכנסות רבית, נטו

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)							
פעילות ישראל							
מגזר	מגזר	גופים	עסקים	עסקים	עסקים	בנקאות	משקי
ניהול	ניהול	מוסדיים	גדולים	בינוניים	קטנים	פרטית	בית
פיננסי	פיננסי				וזעירים		
סך הכל	סך הכל						
פעילות	פעילות						
ישראל	ישראל						
במיליוני ש"ח							
727	71	5	83	39	176	(1)	354
217	139	12	5	4	12	5	40
510	(68)	(7)	78	35	164	(6)	314
-	156	16	(12)	(5)	(31)	8	(132)
510	88	9	66	30	133	2	182
370	24	46	30	14	80	12	164
880	112	55	96	44	213	14	346
14	-	-	-	1	(3)	-	16
666	33	35	56	23	153	13	353
200	79	20	40	20	63	1	(23)
84	32	9	18	9	26	-	(10)
116	47	11	22	11	37	1	(13)
10	10	-	-	-	-	-	-
126	57	11	22	11	37	1	(13)
(7)	(1)	-	-	(1)	(3)	-	(2)
119	56	11	22	10	34	1	(15)
120,451	50,413	1,024	14,995	3,893	15,060	43	35,023
433	433	-	-	-	-	-	-
70,038	-	1,024	14,995	3,893	15,060	43	35,023
71,034	-	1,059	15,024	4,058	14,926	53	35,914
791	-	-	277	116	266	-	132
239	-	-	-	-	4	-	235
112,343	14,053	24,608	8,531	4,355	14,714	5,886	40,196
98,290	-	24,608	8,531	4,355	14,714	5,886	40,196
97,554	-	23,163	9,470	5,077	14,096	7,319	38,429
74,319	8,665	1,314	17,508	5,091	15,410	204	26,127
73,632	8,327	1,038	16,710	5,003	15,998	168	26,388
269,012	-	174,790	23,231	3,971	12,048	12,437	42,535
402	-	5	69	30	131	-	167
42	-	6	3	2	6	2	23
66	88	(2)	(6)	(2)	(4)	-	(8)
510	88	9	66	30	133	2	182

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 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)				
פעילות חו"ל				
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח				
730	3	-	3	הכנסות רבית מחיצוניים
217	-	-	-	הוצאות רבית מחיצוניים
				הכנסות רבית, נטו
513	3	-	3	- מחיצוניים
-	-	-	-	- בינמגזרי
513	3	-	3	סך הכנסות רבית, נטו
375	5	-	5	הכנסות שאינן מרבית
888	8	-	8	סך הכנסות
14	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
675	9	-	9	הוצאות תפעוליות ואחרות
199	(1)	-	(1)	רווח לפני מסים
84	-	-	-	הפרשה למסים על הרווח
115	(1)	-	(1)	רווח לאחר מסים
10	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
125	(1)	-	(1)	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(7)	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
118	(1)	-	(1)	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
120,836	385	329	56	יתרה ממוצעת של נכסים
433	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה
70,423	385	329	56	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
71,423	389	321	68	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
791	-	-	-	יתרת חובות פגומים
239	-	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
113,441	1,098	-	1,098	יתרה ממוצעת של התחייבויות
99,388	1,098	-	1,098	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
98,634	1,080	-	1,080	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
74,953	634	541	93	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
74,278	646	533	113	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
269,012	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
				פיצול הכנסות רבית נטו
402	-	-	-	- מרווח מפעילות מתן אשראי
45	3	-	3	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
66	-	-	-	- אחר
513	3	-	3	סך הכל הכנסות רבית, נטו

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
פעילות ישראל							
מגזר	מגזר	גופים	עסקים	עסקים	עסקים	בנקאות	משקי
ניהול	ניהול	מוסדיים	גדולים	בינוניים	קטנים	פרטית	בית
פיננסי	פיננסי				וזעירים		
סך הכל	סך הכל						
פעילות	פעילות						
ישראל	ישראל						
במיליוני ש"ח							
1,212	86	9	168	67	296	-	586
157	70	12	6	5	13	10	41
1,055	16	(3)	162	62	283	(10)	545
-	72	21	(21)	(1)	(18)	20	(73)
1,055	88	18	141	61	265	10	472
765	106	88	66	28	163	27	287
1,820	194	106	207	89	428	37	759
25	-	-	(9)	9	4	-	21
1,338	30	90	120	49	303	28	718
457	164	16	96	31	121	9	20
212	78	8	45	14	57	4	6
245	86	8	51	17	64	5	14
59	59	-	-	-	-	-	-
304	145	8	51	17	64	5	14
(22)	(3)	-	(1)	(1)	(4)	-	(13)
282	142	8	50	16	60	5	1
126,161	51,213	676	17,811	3,919	14,660	47	37,835
458	458	-	-	-	-	-	-
74,948	-	676	17,811	3,919	14,660	47	37,835
76,555	-	671	18,059	4,037	14,802	45	38,941
743	-	-	294	110	221	-	118
237	-	-	-	1	27	-	209
117,959	13,710	22,736	9,793	5,034	15,276	7,564	43,846
104,249	-	22,736	9,793	5,034	15,276	7,564	43,846
104,577	-	21,054	11,307	5,330	14,866	8,110	43,910
74,505	8,130	1,101	17,827	5,071	15,547	180	26,649
75,372	7,688	1,138	18,640	5,129	15,613	180	26,984
239,579	-	153,410	23,190	3,784	10,418	13,364	35,413
900	-	7	145	59	259	-	430
103	-	12	6	5	15	10	55
52	88	(1)	(10)	(3)	(9)	-	(13)
1,055	88	18	141	61	265	10	472

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)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			
פעילות חו"ל			
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח			
1,217	5	-	5
157	-	-	-
1,060	5	-	5
-	-	-	-
1,060	5	-	5
777	12	-	12
1,837	17	-	17
25	-	-	-
1,356	18	-	18
456	(1)	-	(1)
212	-	-	-
244	(1)	-	(1)
59	-	-	-
303	(1)	-	(1)
(22)	-	-	-
281	(1)	-	(1)
126,534	373	330	43
458	-	-	-
75,321	373	330	43
76,955	400	354	46
743	-	-	-
237	-	-	-
118,787	828	-	828
105,077	828	-	828
105,316	739	-	739
75,173	668	591	77
76,040	668	591	77
239,579	-	-	-
900	-	-	-
108	5	-	5
52	-	-	-
1,060	5	-	5

הכנסות רבית מחיצוניים
הוצאות רבית מחיצוניים
הכנסות רבית, נטו
- מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכנסות רבית, נטו
הכנסות שאינן מרבית
סך הכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח (הפסד) לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח (הפסד) לאחר מסים
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרה ממוצעת של נכסים
מזה: השקעה בחברה כלולה
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרת חובות פגומים
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
יתרה ממוצעת של התחייבויות
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות רבית נטו
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
- אחר
סך הכל הכנסות רבית, נטו

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 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							
1,106	90	10	161	69	309	-	467
154	70	15	6	4	13	6	40
952	20	(5)	155	65	296	(6)	427
-	73	25	(17)	(5)	(33)	12	(55)
952	93	20	138	60	263	6	372
798	92	95	62	30	170	26	323
1,750	185	115	200	90	433	32	695
26	-	1	16	(6)	(10)	-	25
1,304	58	67	108	45	298	26	702
420	127	47	76	51	145	6	(32)
178	52	21	33	22	62	2	(14)
242	75	26	43	29	83	4	(18)
18	18	-	-	-	-	-	-
260	93	26	43	29	83	4	(18)
(17)	(6)	-	(1)	(2)	(5)	-	(3)
243	87	26	42	27	78	4	(21)
119,114	49,345	861	15,384	3,896	14,904	45	34,679
433	433	-	-	-	-	-	-
69,769	-	861	15,384	3,896	14,904	45	34,679
71,034	-	1,059	15,024	4,058	14,926	53	35,914
791	-	-	277	116	266	-	132
239	-	-	-	-	4	-	235
111,047	14,446	23,518	8,622	4,355	14,581	5,789	39,736
96,601	-	23,518	8,622	4,355	14,581	5,789	39,736
97,554	-	23,163	9,470	5,077	14,096	7,319	38,429
73,601	8,228	1,311	17,355	5,080	15,943	167	25,517
73,632	8,327	1,038	16,710	5,003	15,998	168	26,388
258,814	-	165,462	22,390	3,962	11,927	12,504	42,569
802	-	9	143	59	258	-	333
94	-	13	6	4	13	6	52
56	93	(2)	(11)	(3)	(8)	-	(13)
952	93	20	138	60	263	6	372

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)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)				
פעילות חו"ל				
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח				
1,112	6	-	6	הכנסות רבית מחיצוניים
155	1	-	1	הוצאות רבית מחיצוניים
				הכנסות רבית, נטו
957	5	-	5	- מחיצוניים
-	-	-	-	- בינמגזרי
957	5	-	5	סך הכנסות רבית, נטו
813	15	-	15	הכנסות שאינן מרבית
1,770	20	-	20	סך הכנסות
26	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,324	20	-	20	הוצאות תפעוליות ואחרות
420	-	-	-	רווח לפני מסים
178	-	-	-	הפרשה למסים על הרווח
242	-	-	-	רווח לאחר מסים
18	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
260	-	-	-	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(17)	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
243	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
119,504	390	322	68	יתרה ממוצעת של נכסים
433	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה
70,159	390	322	68	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
71,423	389	321	68	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
791	-	-	-	יתרת חובות פגומים
239	-	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
112,182	1,135	-	1,135	יתרה ממוצעת של התחייבויות
97,736	1,135	-	1,135	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
98,634	1,080	-	1,080	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
74,247	646	533	113	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
74,278	646	533	113	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
258,814	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
				פיצול הכנסות רבית נטו
802	-	-	-	- מרווח מפעילות מתן אשראי
99	5	-	5	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
56	-	-	-	- אחר
957	5	-	5	סך הכל הכנסות רבית, נטו

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
במיליוני ש"ח								
2,249	159	21	318	136	606	2	1,007	הכנסות רבית מחיצוניים
305	143	28	12	8	29	13	72	הוצאות רבית מחיצוניים
								הכנסות רבית, נטו
1,944	16	(7)	306	128	577	(11)	935	- מחיצוניים
-	189	49	(36)	(8)	(49)	24	(169)	- בינמגזרי
1,944	205	42	270	120	528	13	766	סך הכנסות רבית, נטו
1,514	137	187	124	59	338	51	618	הכנסות שאינן מרבית
3,458	342	229	394	179	866	64	1,384	סך הכנסות
18	-	1	15	(5)	(35)	(2)	44	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,674	96	132	232	95	620	53	1,446	הוצאות תפעוליות ואחרות
766	246	96	147	89	281	13	(106)	רווח (הפסד) לפני מסים
326	106	43	63	38	117	5	(46)	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
440	140	53	84	51	164	8	(60)	רווח (הפסד) לאחר מסים
38	38	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
478	178	53	84	51	164	8	(60)	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	(9)	-	(3)	(2)	(11)	-	(7)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
446	169	53	81	49	153	8	(67)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
121,702	51,476	836	15,093	3,905	14,768	45	35,579	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
423	423	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
70,226	-	836	15,093	3,905	14,768	45	35,579	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
73,026	-	784	16,591	3,989	14,280	51	37,331	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
764	-	2	320	99	259	-	84	יתרת חובות פגומים
234	-	-	1	1	16	6	210	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
113,800	15,655	23,263	8,383	4,544	15,173	6,262	40,520	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
98,145	-	23,263	8,383	4,544	15,173	6,262	40,520	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
102,378	-	22,448	10,693	5,342	14,710	7,403	41,782	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
74,192	8,832	1,198	17,167	4,992	15,652	161	26,190	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
74,231	9,043	1,036	16,599	4,818	16,143	155	26,437	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
254,694	-	162,575	22,908	3,964	11,475	21,495	32,277	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
1,629	-	18	279	118	525	-	689	פיצול הכנסות רבית נטו
183	-	25	11	8	26	13	100	- מרווח מפעילות מתן אשראי
132	205	(1)	(20)	(6)	(23)	-	(23)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
1,944	205	42	270	120	528	13	766	- 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	11	-	11	הכנסות רבית מחיצוניים
307	2	-	2	הוצאות רבית מחיצוניים
				הכנסות רבית, נטו
1,953	9	-	9	- מחיצוניים
-	-	-	-	- בינמגזרי
1,953	9	-	9	סך הכנסות רבית, נטו
1,541	27	-	27	הכנסות שאינן מרבית
3,494	36	-	36	סך הכנסות
18	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,710	36	-	36	הוצאות תפעוליות ואחרות
766	-	-	-	רווח לפני מסים
326	-	-	-	הפרשה למסים על הרווח
440	-	-	-	רווח לאחר מסים
38	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
478	-	-	-	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
446	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
122,079	377	326	51	יתרה ממוצעת של נכסים
423	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה
70,603	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
99,182	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
254,694	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
				פיצול הכנסות רבית נטו
1,629	-	-	-	- מרווח מפעילות מתן אשראי
192	9	-	9	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
132	-	-	-	- אחר
1,953	9	-	9	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 הלוואות לדיור** - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיור ללקוחות המגזר.
 - **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 שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
פרטי	משקי בית	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	עסקי	מסחרי	ניהול פיננסי	סך הכל
הכנסות רבית, נטו	149	159	61	86	68	(7)	534
- מחיצוניים	9	(115)	10	11	3	70	-
- בינמגזרי	158	44	71	97	71	63	534
הכנסות רבית, נטו	87	3	53	93	26	64	404
הכנסות שאינן מרבית	245	47	124	190	97	127	938
- מחיצוניים	10	4	12	42	23	-	92
סך כל ההכנסות	247	26	98	119	56	4	658
הוצאות תפעוליות ואחרות	(12)	17	14	29	18	123	188
- מחיצוניים	(4)	8	7	16	9	59	94
רווח (הפסד) לפני מסים	(8)	9	7	13	9	64	94
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	-	-	-	-	-	49	49
רווח (הפסד) לאחר מסים	-	-	-	-	-	-	-
חלק הבנק ברווחים של חברה כלולה	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי	(8)	9	7	13	9	113	143
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(6)	-	-	-	(1)	(2)	(9)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(14)	9	7	13	8	111	134
המיוחס לבעלי מניות הבנק	-	-	-	-	-	-	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)							
פרטי	משקי בית	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	עסקי	מסחרי	ניהול פיננסי	סך הכל
הכנסות רבית, נטו	110	200	62	100	79	(23)	513
- מחיצוניים	19	(166)	(1)	(6)	(18)	127	-
- בינמגזרי	129	34	61	94	61	104	513
הכנסות רבית, נטו	100	3	45	87	26	22	375
הכנסות שאינן מרבית	229	37	106	181	87	126	888
- מחיצוניים	12	2	5	(11)	5	-	14
סך כל ההכנסות	235	23	83	109	58	30	675
הוצאות תפעוליות ואחרות	(18)	12	18	83	24	96	199
- מחיצוניים	(9)	5	8	34	10	42	84
רווח (הפסד) לפני מסים	(9)	7	10	49	14	54	115
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	-	-	-	-	-	10	10
רווח (הפסד) לאחר מסים	-	-	-	-	-	-	-
חלק הבנק ברווחים של חברה כלולה	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי	(9)	7	10	49	14	64	125
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(3)	-	-	-	(3)	(1)	(7)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(12)	7	10	49	11	63	118
המיוחס לבעלי מניות הבנק	(10)	-	-	-	-	-	-

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
פרטי	משקי בית	הלוואות לדירור	עסקים קטנים	עסקי	מסחרי	ניהול פיננסי	סך הכל
הכנסות רבית, נטו	357	207	126	187	143	13	1,060
- מחיצוניים	5	(122)	10	5	(3)	70	-
- בינמגדרי	362	85	136	192	140	83	1,060
הכנסות רבית, נטו	178	5	95	180	50	103	777
הכנסות שאינן מרבית	540	90	231	372	190	186	1,837
- מחיצוניים	14	7	11	(12)	5	-	25
סך כל ההכנסות	504	55	182	235	116	31	1,356
הוצאות תפעוליות ואחרות	22	28	38	149	69	155	456
- מחיצוניים	14	12	18	67	32	71	212
רווח (הפסד) לפני מסים	8	16	20	82	37	84	244
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	-	-	-	-	-	59	59
רווח (הפסד) לאחר מסים	8	16	20	82	37	143	303
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	(3)	(7)	(1)	-	(4)	(2)	(22)
רווח (הפסד) נקי	16	16	19	82	33	141	281
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	16,473	20,297	5,004	21,719	9,077	51,782	126,534
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	16,670	20,967	5,026	21,625	9,591	-	76,097
המיוחס לבעלי מניות הבנק	29,539	-	12,868	30,921	5,632	-	105,316
יתרה ממוצעת של נכסים							
אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח							
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח							

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)							
פרטי	משקי בית	הלוואות לדירור	עסקים קטנים	עסקי	מסחרי	ניהול פיננסי	סך הכל
הכנסות רבית, נטו	261	181	128	213	143	22	957
- מחיצוניים	11	(114)	(4)	(14)	(17)	84	-
- בינמגדרי	272	67	124	199	126	106	957
הכנסות רבית, נטו	200	6	91	176	52	96	813
הכנסות שאינן מרבית	472	73	215	375	178	202	1,770
- מחיצוניים	20	3	11	(14)	3	-	26
סך כל ההכנסות	480	43	167	207	115	53	1,324
הוצאות תפעוליות ואחרות	(28)	27	37	182	60	149	420
- מחיצוניים	(12)	11	16	74	26	66	178
רווח (הפסד) לפני מסים	(16)	16	21	108	34	83	242
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	-	-	-	-	-	18	18
רווח (הפסד) לאחר מסים	(16)	16	21	108	34	101	260
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	(4)	(5)	(1)	-	(5)	(6)	(17)
רווח (הפסד) נקי	16	16	20	108	29	95	243
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	15,082	18,273	4,860	20,472	8,585	50,061	119,504
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	15,872	19,303	4,936	19,609	8,701	-	70,589
המיוחס לבעלי מניות הבנק	25,314	-	11,035	32,672	5,346	-	98,634
יתרה ממוצעת של נכסים							
אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח							
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח							

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)							
סך הכל	ניהול פיננסי	מסחרי	עסקי	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	משקי בית	פרטי
1,953	38	294	408	263	385	544	21
-	186	(35)	(27)	(8)	(240)	21	103
1,953	224	259	381	255	145	565	124
1,541	133	105	363	175	10	394	361
3,494	357	364	744	430	155	959	485
18	-	13	(52)	9	3	43	2
2,710	86	237	428	371	83	1,007	498
766	271	114	368	50	69	(91)	(15)
326	115	51	149	24	28	(35)	(6)
440	156	63	219	26	41	(56)	(9)
38	38	-	-	-	-	-	-
478	194	63	219	26	41	(56)	(9)
(32)	(8)	(9)	-	(3)	-	(12)	-
446	186	54	219	23	41	(68)	(9)
122,079	52,200	8,692	19,777	4,913	18,859	15,463	2,175
72,555	-	8,725	20,470	4,930	19,913	16,333	2,184
103,262	-	5,710	32,272	12,400	-	27,938	24,942

הכנסות רבית, נטו
- מחיצוניים
- בינמגזרי

הכנסות רבית, נטו
הכנסות שאינן מרבית
- מחיצוניים

סך כל ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
- מחיצוניים

רווח (הפסד) לפני מסים
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח
רווח (הפסד) לאחר מסים
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס

רווח (הפסד) נקי
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים
אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
787	-	787	216	121	450
75	-	75	4	4	67
(60)	-	(60)	(18)	-	(42)
56	-	56	11	-	45
(4)	-	(4)	(7)	-	3
858	-	858	213	125	520
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
56	-	56	14	-	42
17	-	17	-	-	17
73	-	73	14	-	59
931	-	931	227	125	579

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
824	-	824	207	119	498
37	-	37	13	7	17
(117)	-	(117)	(54)	(1)	(62)
114	-	114	47	-	67
(3)	-	(3)	(7)	(1)	5
858	-	858	213	125	520
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קיסון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
85	-	85	15	-	70
(12)	-	(12)	(1)	-	(11)
73	-	73	14	-	59
931	-	931	227	125	579

(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
(במיליוני ש"ח)

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
849	-	849	212	123	514
2	-	2	13	2	(13)
(67)	-	(67)	(27)	(1)	(39)
50	-	50	17	-	33
(17)	-	(17)	(10)	(1)	(6)
834	-	834	215	124	495
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
95	-	95	14	-	81
12	-	12	-	-	12
107	-	107	14	-	93
941	-	941	229	124	588

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
876	-	876	210	132	534
39	-	39	18	3	18
(194)	-	(194)	(49)	(11)	(134)
113	-	113	36	-	77
(81)	-	(81)	(13)	(11)	(57)
834	-	834	215	124	495
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
120	-	120	14	-	106
(13)	-	(13)	-	-	(13)
107	-	107	14	-	93
941	-	941	229	124	588

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:

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי ⁽³⁾	
38,337	4,131	34,206	425	-	33,781	יתרת חוב רשומה של חובות: ⁽¹⁾ שנבדקו על בסיס פרטני שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל חובות
42,749	-	42,749	17,051	21,092	4,606	
21,420	-	21,420	-	21,092	328	
81,086	4,131	76,955	17,476	21,092	38,387	
485	-	485	19	-	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
373	-	373	194	125	54	
126	-	126	-	(2)125	1	
858	-	858	213	125	520	

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי ⁽³⁾	
36,862	4,492	32,370	445	-	(4)31,925	יתרת חוב רשומה של חובות: ⁽¹⁾ שנבדקו על בסיס פרטני שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור סך הכל חובות
39,053	-	39,053	15,880	19,427	3,746	
19,792	-	19,792	-	19,427	365	
75,915	4,492	71,423	16,325	19,427	35,671	
492	-	492	37	-	455	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
342	-	342	178	124	40	
125	-	125	-	(2)124	1	
834	-	834	215	124	495	

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
20,429	-	20,429	-	20,032	397		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 79 מיליון ש"ח (30.6.15 - 72 מיליון ש"ח, 31.12.15 - 74 מיליון ש"ח).
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 2,101 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.15 - 2,027 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⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים

חובות לא פגומים - מידע נוסף		30 ביוני 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	2	3,669	71	26	3,572	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	-	4,663	31	19	4,613	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	6,556	2	5	6,549	שרותים פיננסיים
39	25	22,495	522	350	21,623	מסחרי - אחר
44	28	37,383	626	400	36,357	סך הכל מסחרי
148	175	21,092	18	177 ⁽⁶⁾	20,897	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
38	34	17,430	82	202	17,146	אנשים פרטיים - אחר
230	237	75,905	726	779	74,400	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	1,185	-	-	1,185	בנקים בישראל
-	-	647	-	-	647	ממשלת ישראל
230	237	77,737	726	779	76,232	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	235	9	-	226	בינוי ונדל"ן
-	-	769	8	-	761	מסחרי אחר
-	-	1,004	17	-	987	סך הכל מסחרי
-	-	46	-	-	46	אנשים פרטיים
-	-	1,050	17	-	1,033	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	2,299	-	-	2,299	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	3,349	17	-	3,332	סך הכל פעילות בחו"ל
230	237	76,955	743	779	75,433	סך הכל ציבור
-	-	3,484	-	-	3,484	סך הכל בנקים
-	-	647	-	-	647	סך הכל ממשלות
230	237	81,086	743	779	79,564	סך הכל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- 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.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 82 מיליון ש"ח (30.6.15 - 87 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- כולל הלוואות לדיר בסך 5 מיליון ש"ח (30.6.15 - 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.
- 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		30 ביוני 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	
2	1	3,323	60 ⁽⁷⁾	38	3,225
1	1	4,464	29	13	4,422
28	-	6,784	6	57	6,721
23	3	20,744	535 ⁽⁷⁾	604	19,605
54	5	35,315	630	712	33,973
183	227	19,427	20	228 ⁽⁶⁾	19,179
33	7	16,257	116	152	15,989
270	239	70,999	766	1,092	69,141
-	-	1,203	-	-	1,203
-	-	664	-	-	664
270	239	72,866	766	1,092	71,008
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 - 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					
270	239	71,423	791	1,092	69,540
-	-	3,828	-	-	3,828
-	-	664	-	-	664
270	239	75,915	791	1,092	74,032

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 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)
(במיליוני ש"ח)

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

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

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים :

30 ביוני 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
812	71	47	19	24	בינוי ונדל"ן - בינוי
489	31	31	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
323	2	1	-	1	שרותים פיננסיים
2,429	522	106	207	416	מסחרי - אחר
4,053	626	185	226	441	סך הכל מסחרי
18	18	18	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
156	82	69	10	13	אנשים פרטיים - אחר
4,227	726	272	236	454	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,227	726	272	236	454	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
9	9	-	3	9	בינוי ונדל"ן
79	8	-	-	8	מסחרי אחר
88	17	-	3	17	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
88	17	-	3	17	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
88	17	-	3	17	סך הכל פעילות בחו"ל
4,315	743	272	239	471	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,315	743	272	239	471	סך הכל
					מזה:
	681	210	239	471	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	225	206	11	19	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	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
754	60	42 ⁽⁴⁾	9	18	בינוי ונדל"ן - בינוי
434	29	26	1	3	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
345	6	6	-	-	שרותים פיננסיים
2,357	535	158 ⁽⁴⁾	162	377	מסחרי - אחר
3,890	630	232	172	398	סך הכל מסחרי
20	20	20	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
412	116	84	30	32	אנשים פרטיים - אחר
4,322	766	336	202	430	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,322	766	336	202	430	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
39	15	-	3	15	בינוי ונדל"ן
87	10	-	-	10	מסחרי אחר
126	25	-	3	25	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
126	25	-	3	25	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
126	25	-	3	25	סך הכל פעילות בחו"ל
4,448	791	336	205	455	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,448	791	336	205	455	סך הכל
					מזה:
	724	271 ⁽⁴⁾	205	453	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	233	210	11	23	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: (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
743	47	36	6	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
488	60	60	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
381	25	23	1	2	שרותים פיננסיים
2,234	524	110	180	414	מסחרי - אחר
3,846	656	229	187	427	סך הכל מסחרי
10	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
146	75	67	7	8	אנשים פרטיים - אחר
4,002	741	306	194	435	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,002	741	306	194	435	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
14	14	-	3	14	בינוי ונדל"ן
85	9	-	-	9	מסחרי אחר
99	23	-	3	23	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
99	23	-	3	23	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
99	23	-	3	23	סך הכל פעילות בחו"ל
4,101	764	306	197	458	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,101	764	306	197	458	סך הכל
					מזה:
	715	257	197	458	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	229	203	15	26	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
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					
-	-	65 ⁽⁵⁾	-	-	67
-	-	35	-	-	35
-	-	8	-	-	7
-	-	487 ⁽⁵⁾	-	-	544
-	-	595	-	-	653
-	-	19	-	-	17
1	1	117	-	-	76
1	1	731	-	-	746
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	1	731	-	-	746
סך הכל מסחרי					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	20	-	-	10
-	-	10	-	-	8
-	-	30	-	-	18
-	-	-	-	-	-
-	-	30	-	-	18
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	30	-	-	18
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל ממשלות					
1	1 ⁽⁴⁾	761	-	- ⁽⁴⁾	764
סך הכל					

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 17 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2015 - 19 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)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
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					
-	-	74 ⁽⁵⁾	-	-	61
-	-	42	-	-	39
-	-	8	-	-	12
1	1	487 ⁽⁵⁾	-	-	518
1	1	611	-	-	630
-	-	19	-	-	16
1	1	115	-	1	70
2	2	745	-	1	716
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2	2	745	-	1	716
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	26	-	-	12
-	-	10	-	-	8
-	-	36	-	-	20
-	-	-	-	-	-
-	-	36	-	-	20
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	36	-	-	20
2	2	781	-	1	736
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2	2 ⁽⁴⁾	781	-	1 ⁽⁴⁾	736

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בנקים 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 33 מיליון ש"ח לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2015 - 37 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)

30 ביוני 2016 (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 פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
17	1	-	-	16	בינוי ונדל"ן - בינוי
11	1	-	-	10	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
118	13	-	-	105	מסחרי - אחר
147	15	-	-	132	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
70	13	-	-	57	אנשים פרטיים - אחר
217	28	-	-	189	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
217	28	-	-	189	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
225	28	-	-	197	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
225	28	-	-	197	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)

30 ביוני 2015 (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 (המשך)
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
9	1	-	-	8	בינוי ונדל"ן - בינוי
11	3	-	-	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	-	-	2	שרותים פיננסיים
135	12	-	-	123	מסחרי - אחר
158	17	-	-	141	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
65	9	-	-	56	אנשים פרטיים - אחר
223	26	-	-	197	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
223	26	-	-	197	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
233	26	-	-	207	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
233	26	-	-	207	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 לדיור				
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 שנסתיימו ביום 30 ביוני						
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):

ארגונים מחדש שבוצעו						
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני						
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 לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילות בישראל
						בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור-מסחרי
						בינוי ונדל"ן
						מסחרי - אחר
						סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
						סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
						בנקים בחו"ל
						ממשלות בחו"ל
						סך הכל פעילות בחו"ל
						סך הכל ציבור
						סך הכל בנקים
						סך הכל ממשלות
						סך הכל

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

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾⁽³⁾				
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				
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 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.
- (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)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾				
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				
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
2	7	1	4	
-	-	1	1	
-	-	1	1	
5	51	12	28	
7	58	15	34	
-	-	-	-	
3	111	2	98	
10	169	17	132	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
10	169	17	132	
				סך הכל פעילות בישראל
				פעילות לווים בחו"ל
				ציבור-מסחרי
				בינוי ונדל"ן - בינוי
				מסחרי - אחר
				סך הכל מסחרי
				אנשים פרטיים
				סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
				בנקים בחו"ל
				ממשלות בחו"ל
				סך הכל פעילות בחו"ל
				סך הכל ציבור
				סך הכל בנקים
				סך הכל ממשלות
				סך הכל
20	171	17	132	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
20	171	17	132	

- (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 בארגון 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 וארגון 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 (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
935	9,125	423	14,767
401	4,086	116	6,157
15	92	4	168
1,351	13,303	543	21,092

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

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)*			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,351	8,622	500	13,442
684	4,066	128	5,886
8	54	5	99
2,043	12,742	633	19,427

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	30.6.15	30.6.16	31.12.15	30.6.15	30.6.16	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
-	1	-	130	190	181	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
11	11	11	972	1,053	1,029	- אשראי תעודות
14	17	11	2,614	2,618	3,055	- ערבויות להבטחת אשראי
22	31	17	3,529	3,586	3,620	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	32,967	28,943	34,184	- ערבויות והתחייבויות אחרות
21	18	18	11,560	10,440	10,921	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
4	14	3	3,595	4,260	5,153	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
5	5	5	6,509	6,493	6,183	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	110	130	167	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	254	292	176	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
8	10	8	1,513	1,669	1,416	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות
-	-	-	104	93	124	עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי:
						- 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 שבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2016 (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							
30,635	-	328	427	2,656	98	27,126	מזומנים ופקדונות בבנקים
14,917	202	122	695	5,793	1,618	6,487	ניירות ערך
602	-	-	-	-	-	602	ניירות ערך שנשאלו
76,097	457	446	1,106	4,290	10,964	58,834	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
647	-	-	-	-	618	29	אשראי לממשלה
505	505	-	-	-	-	-	השקעות בחברה כלולה
1,200	1,200	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
237	237	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
1,480	619	92	44	308	41	376	נכסים בגין מכשירים נגזרים
987	273	10	-	58	33	613	נכסים אחרים
127,307	3,493	998	2,272	13,105	13,372	94,067	סך כל הנכסים
							התחייבויות
105,316	469	1,457	3,595	19,306	6,851	73,638	פקדונות הציבור
1,207	-	35	51	222	-	899	פקדונות מבנקים
841	-	1	3	78	382	377	פקדונות הממשלה
5,693	-	-	-	-	4,985	708	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,564	605	74	78	345	35	427	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,746	288	12	7	65	92	4,282	התחייבויות אחרות
119,367	1,362	1,579	3,734	20,016	12,345	80,331	סך כל ההתחייבויות
7,940	2,131	(581)	(1,462)	(6,911)	1,027	13,736	ה פ ר ש
-	-	(394)	-	-	-	394	מכשירים נגזרים מגדרים
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	866	1,535	6,911	(416)	(8,896)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	(3)	(198)	(106)	-	307	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	3	71	227	-	(301)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	3	71	227	-	(301)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
7,940	2,131	(109)	(54)	121	611	5,240	סך הכל כללי
-	-	(5)	(245)	(155)	-	405	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	12	323	677	-	(1,012)	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)

30 ביוני 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	
28,827	-	525	759	2,984	143	24,416	נכסים
15,434	272	157	935	4,301	1,900	7,869	מזומנים ופקדונות בבנקים
549	-	-	-	-	-	549	ניירות ערך
70,589	544	389	1,056	4,247	11,149	53,204 ⁽⁴⁾	ניירות ערך שנשאלו
664	-	-	-	-	618	46	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
416	416	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
1,241	1,241	-	-	-	-	-	השקעה בחברה כלולה
292	292	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
2,146	864	66	85	361	65	705	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,266	351	9	-	5	62	839 ⁽⁴⁾	נכסים אחרים
121,424	3,980	1,146	2,835	11,898	13,937	87,628	סך כל הנכסים
98,634	551	1,626	3,692	17,557	7,646	67,562	התחייבויות
1,233	-	36	35	128	-	1,034	פקדונות הציבור
575	-	1	3	70	59	442	פקדונות מבנקים
6,050	-	-	-	-	5,280	770	פקדונות הממשלה
2,274	855	60	108	340	87	824	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,117	365	38	6	57	429	4,222	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
113,883	1,771	1,761	3,844	18,152	13,501	74,854	התחייבויות אחרות
7,541	2,209	(615)	(1,009)	(6,254)	436	12,774	סך כל ההתחייבויות
-	-	(379)	-	-	-	379	ה פ ר ש
-	-	889	1,024	6,181	(572)	(7,522)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	1	(171)	52	-	118	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	1	84	231	-	(316)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
7,541	2,209	(103)	(72)	210	(136)	5,433	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	2	(41)	98	-	(59)	סך הכל כללי
-	-	24	219	1,412	-	(1,655)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

(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)

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
30,631	161	29,856	614	30,635
14,984	133	6,967	7,884	14,917
602	-	602	-	602
76,166	72,833	1,007	2,326	76,097
635	606	29	-	647
1,480	307	455	718	1,480
498	245	-	253	498
124,996	74,285	38,916	11,795	124,876 ⁽³⁾
105,534	16,158	87,777	1,599	105,316
1,211	102	1,109	-	1,207
862	101	306	455	841
5,937	888	-	5,049	5,693
1,564	42	807	715	1,564
3,820	2,384	1,007	429	3,822
118,928	19,675	91,006	8,247	118,443 ⁽³⁾
35	35	-	-	35

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך⁽²⁾

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים אחרים

סך הכל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

(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 17,544 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,061 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)

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
28,824	127	28,110	587	28,827
15,487	133	5,779	9,575	15,434
549	-	549	-	549
71,304	(4)67,641	1,793	1,870	(4)70,589
650	604	46	-	664
2,146	458	719	969	2,146
526	201	-	325	526
119,486	69,164	36,996	13,326	(3)118,735
98,996	12,856	84,337	1,803	98,634
1,273	60	1,213	-	1,233
595	106	327	162	575
6,425	1,186	-	5,239	6,050
2,274	104	1,202	968	2,274
4,138	1,571	1,793	774	4,140
113,701	15,883	88,872	8,946	(3)112,906
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

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- 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) לפירוש נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 18,762 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,022 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.
- (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
<u>123,464</u>	<u>70,633</u>	<u>40,869</u>	<u>11,962</u>	<u>122,815⁽³⁾</u>
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
<u>117,379</u>	<u>17,737</u>	<u>91,392</u>	<u>8,250</u>	<u>116,832⁽³⁾</u>
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 חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

(במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
מידודות 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:
7,390	-	-	2,242	5,148
2,070	-	-	2,070	-
322	-	-	-	322
1,532	-	-	1,532	-
433	-	-	433	-
783	-	-	250	533
23	-	-	23	-
67	-	-	8	59
12,620	-	-	6,558	6,062
				סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
				ניירות ערך למסחר:
796	-	-	-	796
4	-	-	-	4
11	-	-	11	-
44	-	-	-	44
8	-	-	8	-
2	-	-	-	2
865	-	-	19	846
2,326	-	-	-	2,326
				סך הכל ניירות ערך למסחר
				אשראי בגין השאלת ניירות ערך
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
30	-	30	-	-
272	-	12	248	12
560	-	265	194	101
596	-	-	13	583
22	-	-	-	22
1,480	-	307	455	718
253	-	-	-	253
17,544	-	307	7,032	10,205
				סך הכל נכסים
התחייבויות				
				פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
1,599	-	-	-	1,599
455	-	-	-	455
				פקדונות הממשלה
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
8	-	8	-	-
453	-	-	441	12
499	-	34	367	98
596	-	-	13	583
22	-	-	-	22
1,578	-	42	821	715
				סך התחייבויות ואחרים
				סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
				נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
				סך הכל נכסים
				התחייבויות אחרות
253	-	-	-	253
176	-	-	-	176
429	-	-	-	429
4,061	-	42	821	3,198
				סך הכל התחייבויות

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

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

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)				
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיצוז	יתרה מאזנית
נכסים				
7,015	1,457	-	-	8,472
-	1,141	-	-	1,141
442	-	-	-	442
-	1,717	-	-	1,717
-	414	-	-	414
789	276	-	-	1,065
-	235	-	-	235
118	19	-	-	137
8,364	5,259	-	-	13,623
ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב מילות ממשלתיים בישראל				
אגרות חוב מילות ממשלתיים זרים				
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים				
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)				
אגרות חוב של אחרים בישראל				
אגרות חוב של אחרים זרים				
מניות של אחרים				
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב מילות ממשלתיים בישראל				
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים				
אגרות חוב של אחרים בישראל				
אגרות חוב של אחרים זרים				
מניות של אחרים				
סך הכל ניירות ערך למסחר				
אשראי בגין השאלת ניירות ערך				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
חווה רבית: שקל-מדד				
חווה רבית: אחר				
חוזי מטבע חוץ				
חוזים בגין מניות				
חוזי סחורות ואחרים				
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף				
סך הכל נכסים				
התחייבויות				
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות				
פקדונות הממשלה				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חווה רבית: שקל-מדד				
חווה רבית: אחר				
חוזי מטבע חוץ				
חוזים בגין מניות				
חוזי סחורות ואחרים				
סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות אחרות				
התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף				
מכירת ניירות ערך בחסר				
סך הכל התחייבויות אחרות				
סך הכל התחייבויות				
515	-	-	-	515
106	-	-	-	106
-	94	-	-	94
56	-	-	-	56
-	25	-	-	25
2	-	-	-	2
679	119	-	-	798
1,870	-	-	-	1,870
-	-	19	-	19
3	210	12	-	225
111	498	427	-	1,036
850	9	-	-	859
5	2	-	-	7
969	719	458	-	2,146
325	-	-	-	325
12,207	6,097	458	-	18,762
1,803	-	-	-	1,803
162	-	-	-	162
-	-	19	-	19
3	332	-	-	335
110	870	85	-	1,065
850	9	-	-	859
5	-	-	-	5
968	1,211	104	-	2,283
325	-	-	-	325
449	-	-	-	449
774	-	-	-	774
3,707	1,211	104	-	5,022

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

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים				
				ניירות ערך זמינים למכירה:
7,080	-	-	1,345	5,735
3,244	-	-	3,244	-
458	-	-	-	458
1,709	-	-	1,709	-
510	-	-	510	-
915	-	-	280	635
360	-	-	360	-
130	-	-	19	111
14,406	-	-	7,467	6,939
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				
				ניירות ערך למסחר:
774	-	-	-	774
69	-	-	-	69
72	-	-	72	-
47	-	-	8	39
20	-	-	20	-
3	-	-	-	3
985	-	-	100	885
1,836	-	-	-	1,836
סך הכל ניירות ערך למסחר				
				אשראי בגין השאלת ניירות ערך נכסים בגין מכשירים נגזרים:
27	-	27	-	-
234	-	10	220	4
513	-	241	169	103
859	-	-	10	849
3	-	-	1	2
1,636	-	278	400	958
317	-	-	-	317
19,180	-	278	7,967	10,935
סך הכל נכסים				
התחייבויות				
1,584	-	-	-	1,584
160	-	-	-	160
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות פקדונות 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 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1
12	58	58	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 ביוני 2015 (לא מבוקר)				
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1
(46)	67	66	-	1
-	3	3	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
אחר

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1
(67)	46	46	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 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 במרס 2016
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
(2)	30	-	-	-	-	(1)	31
3	12	-	-	(1)	-	3	10
76	265	-	-	(609)	12	543	319
77	307	-	-	(610)	12	545	360
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
-	8	-	-	-	-	-	8
-	34	-	-	(1)	-	1	36
-	42	-	-	(1)	-	1	44

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015	שווי הוגן ליום 30 ביוני 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 במרס 2015
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
(4)	19	-	-	(16)	-	(5)	40
(3)	12	-	-	(1)	-	(4)	17
-	-	-	-	(1)	-	1	-
76	427	-	-	(445)	27	221	624
69	458	-	-	(463)	27	213	681
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
1	19	-	-	-	-	1	20
(17)	85	-	-	(1)	-	(17)	69
(16)	104	-	-	(1)	-	(16)	89

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

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

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות ברטו מתוך רמה 3	העברות ברטו 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:
3	30	-	-	-	-	3	חוזי רבית שקל-מדד
6	12	-	-	(4)	-	6	חוזי רבית אחר
-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
145	265	-	-	(1,230)	37	1,217	חוזי מטבע חוץ
154	307	-	-	(1,234)	37	1,226	סך כל הנכסים
							התחייבויות
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
-	8	-	-	(1)	-	(1)	חוזי רבית שקל-מדד
-	34	-	-	(26)	-	-	חוזי מטבע חוץ
-	42	-	-	(27)	-	(1)	סך כל ההתחייבויות

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2015 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	העברות ברטו מתוך רמה 3	העברות ברטו 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:
2	19	-	-	(17)	-	5	חוזי רבית שקל-מדד
2	12	-	-	(9)	-	1	חוזי רבית אחר
-	-	-	-	(14)	-	14	חוזי סחורות ואחרים
218	427	-	-	(1,134)	71	1,083	חוזי מטבע חוץ
222	458	-	-	(1,174)	71	1,103	סך כל הנכסים
							התחייבויות
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
(4)	19	-	-	(4)	-	(5)	חוזי רבית שקל-מדד
(31)	85	-	-	(25)	-	(31)	חוזי מטבע חוץ
(35)	104	-	-	(29)	-	(36)	סך כל ההתחייבויות

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
10	27	-	-	(18)	-	14	31
5	10	-	-	(15)	-	5	20
-	-	-	-	(14)	-	14	-
66	241	-	-	(2,454)	114	2,174	407
81	278	-	-	(2,501)	114	2,207	458
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
(3)	8	-	-	(16)	-	(6)	18
(14)	60	-	-	(32)	-	(13)	79
(17)	68	-	-	(48)	-	(19)	97

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

ליום 30 ביוני 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
(2.99)-0.11	30	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-7.62	12	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.22)-(0.24)	44	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-7.62	221	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
			- חוזי רבית שקל מדד
			- חוזי מטבע חוץ
(2.99)-0.11	8	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(1.22)-(0.24)	34	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
	58		שווי בטחונות

ליום 30 ביוני 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
(1.83)-0.05	19	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-5.09	12	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(2.07)-0.29	101	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-5.09	326	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
			- חוזי רבית שקל מדד
			- חוזי מטבע חוץ
(1.83)-0.05	19	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(2.07)-0.29	85	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
	66		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 - 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 30 ביוני 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 30 ביוני 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 - המרת זכויות עובדים למענקי יובל

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 לאשר 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 במתן להם משולמים מענקי יובל, באופן דומה לביצוע ההמרה של זכויות אלו על ידי בנק לאומי. בעקבות הידברות עם ועד המנהלים ומורשי החתימה בבנק, ביום 14 ביוני 2016 החליט דירקטוריון הבנק לאשר הסכם עבודה עם ועד המנהלים ומורשי החתימה בבנק לפיו זכויות המנהלים ומורשי החתימה בבנק למענקי יובל יומרו לתשלום במזומן (ולא למניות הבנק), בהתאם לשווי מענקי היובל כפי שרשמו בספרי הבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2015 (למעט שימוש ברבית היוון של 3.5% והתאמות אחרות).

ביום 30 ביוני 2016 נחתם הסכם עבודה עם ועד הפקידים בבנק לפיו גם זכויות העובדים המיוצגים על ידי ועד הפקידים למענקי יובל יומרו לתשלום במזומן (ולא למניות הבנק או ליחידות למניות חסומות), באותם תנאים של המרת מענקי היובל כפי שסוכם לגבי שאר עובדי הבנק הרלוונטיים.

עם המרת הזכויות למענקי יובל של כל העובדים הרלוונטיים בבנק לתשלום במזומן, זכויות העובדים לקבלת מענקי יובל בוטלו (הן בגין עבודה בתקופת עבר והן בגין עבודה בעתיד).

לאור האמור, לא תתבצע כל הקצאה של יחידות למניות חסומות על פי מתאר שהבנק פרסם ביום 14 ביוני 2016 לצורך המרת זכויות העובדים המיוצגים על ידי ועד הפקידים למענקי יובל ביחידות למניות חסומות של הבנק (ובכלל זה הבנק לא יפעל בענין זה לרכישת מניות הבנק ברכישה עצמית כפי שצויין במתאר).

באור 17 - מכירת מניות ויזה אירופה

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 בתמורה אשר תחולק בין החברים במעמד של Principal Members בוידה אירופה, בהתאם למתודולוגיית חלוקה שנקבעה על ידי ויזה אירופה (להלן: "העסקה"). נקבע כי 69% מתמורת העסקה הינה בתשלום מיידי במזומן, כ-6% בתשלום נדחה במזומן ל-3 שנים לאחר מועד ההשלמה וכ-25% בשווי של מניות בכורה חסומות לתקופות כפי שנקבעו במסמכי העסקה הניתנות להמרה למניות בוידה אינק. יחס ההמרה של מניות הבכורה עשוי לקטון בעתיד, בתנאים מסוימים. השלמת העסקה היתה כפופה לאישורים רגולטוריים אשר התקבלו במהלך חודש יוני 2016 וב-21 ביוני 2016 הושלמה העסקה. חלקו של הבנק בתמורה מסתכם בכ-25.3 מיליון ש"ח בגין התשלום המיידי במזומן, סך המוערך ב-2.1 מיליון ש"ח בגין התשלום הנדחה במזומן ומניות בכורה חסומות לתקופות של 4 עד 12 שנים, המירות למניות ויזה אינק, שערכן למועד העסקה נאמד בכ-4.4 מיליון ש"ח. הרווח שנרשם ברבעון השני של השנה מעסקה זו הסתכם ב-68 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. סכום זה כולל את חלקו של הבנק בתמורה כאמור לעיל ואת חלקו ברווחי כאל מהעסקה.