



לאומי | תמצית דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר 2016
(בלתי מבוקר)



הדוח על הסיכונים ותיאור המאפיינים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il
אודות < מידע כספי ואסיפות > גילויים פיקוחיים נוספים < גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2015	2015	ביאור
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
						במיליוני ש"ח
8,784	6,783	7,236	2,463	2,607	2	הכנסות ריבית
1,666	1,392	1,577	588	637	2	הוצאות ריבית
7,118	5,391	5,659	1,875	1,970	2	הכנסות ריבית, נטו
199	166	(171)	73	106	6, 13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,919	5,225	5,830	1,802	1,864		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
1,610	1,539	1,057	325	499	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,092	3,099	2,973	1,013	996		עמלות
595	114	54	6	19		הכנסות אחרות
6,297	4,752	4,084	1,344	1,514		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
5,448	4,123	4,024	1,360	1,312		משכורות והוצאות נלוות
1,702	1,282	1,314	427	456		אחזקה ופחת בניינים וציוד
5	-	-	-	-		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1,681	1,113	962	334	187		הוצאות אחרות
8,836	6,518	6,300	2,121	1,955		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,380	3,459	3,614	1,025	1,423		רווח לפני מסים
1,691	1,189	1,292	327	514		הפרשה למסים על הרווח
2,689	2,270	2,322	698	909		רווח לאחר מסים
177	161	56	15	21		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
						רווח נקי
2,866	2,431	2,378	713	930		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(31)	(27)	(30)	(9)	(11)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,835	2,404	2,348	704	919		המיוחס לבעלי מניות הבנק
						רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)
1.92	1.63	1.54	0.48	0.60		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

<p>רקפת רוסק-עמינח מנהל כללי ראשי</p> <p>שלמה גולדפרב סגן מנהל כללי בכיר חשבונאי ראשי ראש חטיבת החשבונאות</p>	<p>דוד ברודט יושב ראש הדירקטוריון</p> <p>עומר זיו סגן מנהל כללי בכיר ראש החטיבה הפיננסית</p>
---	--

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 בנובמבר 2016

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ביום		שהסתיימו ביום		
ביום 31	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
בדצמבר	2015	2016	2015	2016	
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
2,866	2,431	2,378	713	930	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
31	27	30	9	11	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,835	2,404	2,348	704	919	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
(423)	(402)	210	(685)	(346)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(9)	(4)	(24)	2	(14)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת מס וגידורים ^(ב)
683	1,050	(918)	46	787	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
11	15	(15)	3	(14)	חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות
262	659	(747)	(634)	413	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(161)	(310)	224	234	(168)	השפעת המס המתייחס
101	349	(523)	(400)	245	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
-	(1)	-	2	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
101	350	(523)	(402)	245	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
2,967	2,780	1,855	313	1,175	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
31	26	30	11	11	בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,936	2,754	1,825	302	1,164	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

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

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תוכניות להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם [ביאור 4](#) בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2016

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
	במיליוני ש"ח		
נכסים			
60,455	52,562	59,067	מזומנים ופיקדונות בבנקים
69,475	67,545	82,493	ניירות ערך ^{(א)(ב)}
1,764	1,420	896	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
265,070	263,822	267,895	6, 13 אשראי לציבור
(3,671)	(3,813)	(3,527)	6, 13 הפרשה להפסדי אשראי
261,399	260,009	264,368	אשראי לציבור, נטו
453	474	623	אשראי לממשלות
924	948	897	השקעות בחברות כלולות
3,095	2,992	3,044	בניינים וציוד
18	18	17	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
11,250	15,314	11,630	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,666	7,242	8,723	נכסים אחרים ^(א)
416,499	408,524	431,758	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
328,693	317,991	336,851	7 פיקדונות הציבור
3,859	3,650	3,589	פיקדונות מבנקים
750	644	661	פיקדונות מממשלות
938	503	553	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,308	22,187	23,765	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתיב התחייבות נדחים
11,098	14,766	12,634	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,746	19,873	22,117	התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}
387,392	379,614	400,170	סך כל ההתחייבויות
340	335	360	זכויות שאינן מקנות שליטה
28,767	28,575	31,228	9 הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
29,107	28,910	31,588	סך כל ההון
416,499	408,524	431,758	סך כל ההתחייבויות וההון

(א) למידע נוסף בנוגע לסכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15.א](#).

(ב) למידע נוסף בנוגע לניירות ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 487 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2015 - 505 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2015 - 482 מיליון ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
סך כל הון המניות וקרנות ההון	קרנות הון		פרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	הון המניות			
8,867	36	1,722	7,109	7,109	יתרה ליום 30 ביוני 2016
-	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
8,867	36	1,722	7,109	7,109	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
סך כל הון המניות וקרנות ההון	קרנות הון		פרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	הון המניות			
8,221	33	1,129	7,059	7,059	יתרה ליום 30 ביוני 2015
-	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	דיבינדנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
8,221	33	1,129	7,059	7,059	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
30,413	349	30,064	-	23,413	(2,216)
930	11	919	-	919	-
245	-	245	-	-	245
31,588	360	31,228	-	24,332	(1,971)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
28,607	334	28,273	-	20,849	(797)
713	9	704	-	704	-
(400)	2	(402)	-	-	(402)
(10)	(10)	-	-	-	-
28,910	335	28,575	-	21,553	(1,199)

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
סך כל הון המניות וקרנות ההון	קרנות הון			הון מניות במיליוני ש"ח
	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	פרמיה		
8,231	43	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
636	(7)	593	50	הנפקת מניות
-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
8,867	36	1,722	7,109	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)				
סך כל הון המניות וקרנות ההון	קרנות הון			הון מניות במיליוני ש"ח
	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	פרמיה		
8,221	33	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות נטו
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
-	-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
8,221	33	1,129	7,059	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
סך כל הון המניות וקרנות ההון	קרנות הון			הון מניות במיליוני ש"ח
	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	פרמיה		
8,221	33	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות נטו
10	10	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
-	-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
8,231	43	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
(1,448)	21,984	-	28,767	340	29,107
-	2,348	-	2,348	30	2,378
-	-	-	636	-	636
(523)	-	-	(523)	-	(523)
-	-	-	-	(10)	(10)
(1,971)	24,332	-	31,228	360	31,588

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
(1,549)	19,168	(42)	25,798	340	26,138
-	2,404	-	2,404	27	2,431
-	(18)	-	(18)	-	(18)
350	-	-	350	(1)	349
-	(1)	42	41	-	41
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	-	-	(21)	(21)
(1,199)	21,553	-	28,575	335	28,910

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
(1,549)	19,168	(42)	25,798	340	26,138
-	2,835	-	2,835	31	2,866
-	(19)	-	(19)	-	(19)
-	-	-	10	-	10
101	-	-	101	-	101
-	-	42	42	-	42
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	-	-	(21)	(21)
(1,448)	21,984	-	28,767	340	29,107

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ביום		שהסתיימו ביום		
ביום 31	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
בדצמבר	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	במיליוני ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
2,866	2,431	2,378	713	930	רווח נקי לתקופה
התאמות:					
666	674	(29)	(12)	(23)	חלק הקבוצה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א)
655	491	492	156	172	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
45	36	-	-	-	הפחתות
199	166	(171)	73	106	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
3	-	-	-	-	הפסדים מנכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
(11)	(11)	(45)	(11)	(31)	רווח ממכירת תיקי אשראי
(1,075)	(932)	(859)	(278)	(294)	רווחים ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
283	-	7	-	6	הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
(62)	(30)	(14)	(130)	107	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(522)	(522)	(35)	-	(35)	רווח ממימוש השקעות בחברות כלולות
(485)	(43)	-	(21)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
10	-	-	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(278)	(290)	(454)	(153)	86	מסים נדחים - נטו
491	356	315	67	166	שינוי בנכסי תוכנית, נטו בגין זכויות עובדים
118	89	219	19	(65)	ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה
(722) ^(ב)	(586) ^(ב)	621	(251) ^(ב)	252	ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
6	(98)	543	(465)	325	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
13	13	4	(12)	6	אחר, נטו
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(888) ^(ב)	(394)	(1,139)	(391)	190	פיקדונות בבנקים
(9,307)	(7,643)	(3,812)	(5,017)	607	אשראי לציבור
76	55	(170)	(39)	(143)	אשראי לממשלות
236	580	868	757	580	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
5,664	1,600	(381)	(775)	1,368	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,112	744	(1,137)	(1,185)	(2,144)	ניירות ערך למסחר
(807)	(490)	(398)	223	(320)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
(708)	(935)	(186)	(1,027)	(504)	פיקדונות מבנקים
24,931	14,118	8,885	13,173	(2,674)	פיקדונות הציבור
275	167	(71)	(7)	(13)	פיקדונות מממשלות
(300)	(735)	(385)	(868)	(236)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(4,538)	(907)	1,500	283	(1,073)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(869)	(1,272)	168	(547)	201	התחייבויות אחרות
20,297	7,804	6,714	4,777	(2,453)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

(ב) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2015	2016	2015	2016	
					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה					
(81,408)	(61,785)	(77,465)	(17,876)	(17,990)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
33,513	28,032	30,116	6,480	10,386	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
30,366	18,779	35,996	9,775	12,083	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
279	98	716	98	468	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(20)	(36)	-	(35)	-	רכישת מניות בחברות כלולות
711	711	68	-	68	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(627)	(337)	(489)	(23)	(133)	רכישת בניינים וציוד
562	71	9	29	4	תמורה ממימוש בניינים וציוד
3	3	2	-	-	תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
(16,621)	(14,464)	(11,047)	(1,552)	4,886	מזומנים נטו לפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
^(א) 2,606	^(א) 2,606	4,442	^(א) 2,606	-	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
^(א) (5,698)	^(א) (4,683)	(2,606)	^(א) (390)	(638)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	636	-	-	הנפקת מניות
(10)	(10)	(10)	(10)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
(41)	(32)	-	(1)	-	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
42	42	-	-	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
(3,101)	(2,077)	2,462	2,205	(638)	מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)
575	(8,737)	(1,871)	5,430	1,795	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
57,561	57,561	58,130	43,027	54,246	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(6)	98	(543)	465	(325)	השפעת הפרשי השער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
58,130	48,922	55,716	48,922	55,716	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2015	2016	2015	2016	
					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
9,830	7,249	7,370	2,212	2,411	ריבית שהתקבלה
(3,209)	(2,569)	(2,140)	(719)	(799)	ריבית ששולמה
1,013	1,003	34	163	-	דיבידנדים שהתקבלו
(1,419)	(1,111)	(1,144)	(491)	(494)	מסים על הכנסה ששולמו

(א) סווג מחדש.

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזמן בתקופת הדוח:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

במשך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 37 מיליוני ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים
124	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
133	2 הכנסות והוצאות ריבית
134	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
135	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
140	5 ניירות ערך
152	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
157	7 פיקדונות הציבור
158	8 זכויות עובדים
171	9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
181	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
193	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
202	12 מגזרי פעילות פיקוחיים וגישת הנהלה
216	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
238	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
241	15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
261	16 אירועים לאחר תקופת הדיווח ונושאים שונים

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2016 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. הכללים החשבונאיים שיושמו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2015, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015 ולביאורים הנלווים אליהם.

במרבית הנושאים הוראות המפקח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. ביתר הנושאים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, פרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) וכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסויים, נקבעו בהוראות המפקח על הבנקים הנחיות יישום ספציפיות שמבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 בנובמבר 2016.

2. שימוש באומדנים

בעת הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מהנהלה שימוש באומדנים, הערכות והפעלת שיקול דעת המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. 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 ואירועים 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. אומדנים אלה עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015 למעט שינויי האומדן המפורטים להלן.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

שינוי באומדנים

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים

על רקע חקיקת חוק מגבלת השכר הנהלת הבנק ביצעה הערכה מחודשת של הסתברות התממשות החשיפה לתשלום זכויות שמוקנות לנושאי משרה ולבעלי תפקיד מרכזי בקשר עם סיום יחסי עובד-מעביד בתנאי מפוטר, וזאת על רקע המצב המשפטי החדש שנוצר ובהתבסס על פרמטרים שונים שנבחנו.

עקב הגידול המשמעותי בסבירות והשינוי במועדים לסיום כהונה של חברי הנהלה ומנהלים נוספים שמועסקים בחוזים אישיים בבנק החליט הבנק לעדכן את אומדן ההפרשה בגין סיום יחסי עובד-מעביד.

השפעת שינוי האומדן נכון ליום 31 במרס 2016 הסתכמה לסך של כ-117 מיליון ש"ח לפני מס ונזקפה לרווח כולל אחר. ראה גם [ביאור 8](#).

שיעור היוון של ההתחייבות הפנסיונית

שיעור היוון המשמש לחישוב ההתחייבות האקטוארית לזכויות עובדים, של הבנק לפנסיה נעשה על בסיס תשואות השוק לפי העקרונות שנקבעו על ידי בנק ישראל, לפיהם העקום מורכב מתשואת אגרות חוב ממשלתיות בישראל בתוספת עקום מרווח של אגרות חוב קונצרניות בדירוג בינלאומי AA ומעלה.

בבחינה לאורך זמן של המתודולוגיה, שהינה ייחודית לישראל, המחברת בין עקום חסר סיכון ישראלי לעקום מרווח AA אמריקאי, נתגלו אנומליות אשר חזרו על עצמן, שאינן סבירות ברמה הכלכלית. אנומליות אלו נבעו בעיקר משינויים חדים ובלתי סבירים בשערי ריבית הפורוורד הנגזרים מעקום המרווח, אשר מביאים לשינויים חדים בעקום המרווח ובנוסף מליקויים בהתאמת המרווח לאופק התזרים המתאים. לפיכך, ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק, בהתבסס על המלצת וועדת הביקורת, לאמץ את מתודולוגיית היוון החלופית שהציג בנק ישראל בהנחיותיו, אשר מוסיפה לעקום המבוסס על אגרות חוב ממשלתיות בישראל מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA. לצורך יישום המתודולוגיה החלופית, משתמש הבנק בנתונים המתפרסמים על ידי **Bank of America Merrill Lynch** של המרווח התואם למח"מ ההתחייבויות לזכויות עובדים. להערכת הבנק השינוי צפוי להביא למדידה נאותה יותר המשקפת באופן טוב יותר את ההתחייבויות לזכויות עובדים.

השינוי טופל באופן פרוספקטיבי כשינוי אומדן. השפעת שינוי האומדן הינה קיטון בהתחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו ממס, בסך של כ-432 מיליון ש"ח אשר נזקף לרווח כולל.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2016 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. מגזרי פעילות

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות וקובץ שאלות ותשובות ליישום. ביום 10 בספטמבר 2015 פורסם עדכון לקובץ השאלות ותשובות.

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהן יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם.

התיקונים להוראות נועדו לחייב דיווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים המבוססת בעיקרה על סוג הלקוחות על פי מחזור פעילותם.

בנוסף, בחוזר נקבע כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" יינתן 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 הוא רכיב של הקבוצה אשר עוסק בפעילויות עסקיות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות ובגינן עשויות להתהוות לו הוצאות, התוצאות התפעוליות שלו נסקרות באופן סדיר על ידי ההנהלה לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בדוח לשנת 2015 ניתן גילוי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקשר לנתונים מאזניים בלבד כנדרש בהוראה. החל מהדוח הכספי לרביע הראשון של שנת 2016 ניתן גילוי מלא לפי הכללים החדשים, למעט הגילוי על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה הותאמו למפרע. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.

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

ליישום ההוראה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למעט אופן ההצגה והגילוי.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

ביום 10 ביוני 2015 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א 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 שלהלן:

- כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים".
- הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר איחוד דוחות כספיים. זכויות פוטנציאליות - אין לקחת בחשבון זכויות הצבעה פוטנציאליות. מדיניות חשבונאית אחידה - הדוחות הכספיים של הקבוצה צריכים להיות ערוכים בהתאם ל-US GAAP. זכויות שאינן מקנות שליטה - ימדדו על פי שווי ההוגן, יכללו בהון ויוצגו בנפרד מההון המיוחס לחברה האם.
- הוראות נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" בקשר לטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים. לצורך בחינת ירידת ערך יש לבדוק האם קיים פער בין הערך בספרים של היחידה המדווחת בגינה נוצר המוניטין לבין שוויה ההוגן. במידה וקיים פער, תוכר ירידת ערך בגין המוניטין בגובה הפער שבין השווי ההוגן לערך בספרים וזאת עד לאיפוס הערך של המוניטין בספרים. הבחינה תעשה לפחות אחת לשנה ובתקופות הקצרות משנה כאשר קיימים אירועים או נסיבות אשר עלולים להצביע על ירידת ערך.
- כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חברות מוחזקות, לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי וההנחיות הנוגעות לירידת ערך שנקבעו בהוראות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות". מדידה - לישות יש אפשרות לבחור לטפל בהשקעות במוחזקות בשווי הוגן במקום בשיטת השווי המאזני. ירידה בשיעור החזקה - בעת ירידה בשיעור החזקה, ללא קשר לשאלה האם החברה איבדה השפעה מהותית אם לא, יש להכיר ברווח או הפסד בגובה הפער שבין התמורה מהמכירה לחלק היחסי מהעלות המופחתת שנמכר. בעת איבוד השפעה מהותית, הזכויות שנתרו בהשקעה יוצגו לפי הערך בספרים של ההשקעה ערב השינוי. ירידת ערך - העודף של העלות המופחתת של ההשקעה על שוויה ההוגן. ירידת ערך אחרת מזמנית שהוכרה לא תבוטל בתקופות עתידיות.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הפסדים - 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 - המשקיע והמוחזקת צריכים ליישם US GAAP.

- בהתאם להוראות המעבר ניתן בשנים 2016-2017 לא לבצע תיאומים למדיניות החשבונאית שמיושמת על ידי חברה כלולה ריאלית, העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם ל-IFRS.

היישום לראשונה נעשה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2016 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים". בהתאם לחוזר תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים".

להלן עקרי ההוראה:

ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר - הבחינה תעשה ברמת קבוצת נכסים (רמה מצומצמת ביותר של קבוצת נכסים שמפיקה תזרים מזומנים נפרד).

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 באופן פרופורציונאלי בין הנכסים שבקבוצה ובלבד שערכו של נכס בודד לא ירד מתחת לשווי ההוגן.

ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר - הבחינה תעשה לפחות אחת לשנה. במידה והערך בספרים עולה על שווי ההוגן, תוכר ירידת ערך בגובה הסכום שבו הערך בספרים עולה על השווי ההוגן.

ביטול הפסד מירידת ערך - ככלל לא ניתן לבטל הפסדים מירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים. היוון עלויות ליצירת נכס בלתי מוחשי - ככלל יוכרו כהוצאה בעת התהוותן למעט במקרים בהם קיימות הנחיות ספציפיות אחרות כגון לגבי עלויות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי שיהוונו בשלב הפיתוח.

הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2016 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. 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 האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם להוראות המעבר לשנת 2015 החל מיום 1 בינואר 2018.

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לצורך היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

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

ביום 21 במרס 2016 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". בהתאם לחוזר לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בנושאים כגון: סוגיות במטבע חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, אירועים לאחר תאריך המאזן, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידים בנקאיים בנושאים אלה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנכללים בנושאי הקודיפיקציה הבאים וכפופים להנחיות שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים:

נושא 830 בדבר "סוגיות במטבע חוץ" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלפו תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר "השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ" ותקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר אינפלציוניות" בהוראות נושא 830. למעט הסר ספק, הובהר כי אין שינוי בנוגע למועד שבו הכלכלה בישראל הופסקה להיות היפר אינפלציונית.

נושא 250 בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלף תקן חשבונאות בינלאומי 8 בדבר "מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות" בהוראות נושא 250.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

תת נושא 10-855 בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלף תיקון חשבונאות בינלאומי 10 בדבר "אירועים לאחר תקופת הדיווח" בהוראות תת נושא 10-855.

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. יודגש כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר מטבע חוץ בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, לא יכללו הפרשי שער בגין אגרות חוב זמינות למכירה במסגרת ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו בקרן ההון, אלא יכללו במסגרת הרווח והפסד.

הבנק בוחן את השפעת אימוץ הכללים לעיל על הדוחות הכספיים.

3. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ מיסים על ההכנסה".

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש.

הבנק בוחן את השפעת אימוץ הכללים לעיל על הדוחות הכספיים.

4. עדכון תקינה חדש בנושא תשלום מבוסס מניות

ביום 30 במרס 2016 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 09-2016 לקודיפיקציה אשר מהווה תיקון להוראות ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות".

בהתאם לתיקון:

- יש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק או פקיעה דרך הרווח והפסד. נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא.
- הטבות מס עודפות יוכרו במועד התהוותן ולא ידחו עד למועד בו הן מקטינות את ההכנסה החייבת כפי שהיה עד כה.
- שינוי זה ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- כל תזרימי המזומנים הקשורים למיסים בגין תשלום מבוסס מניות יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת בדוח תזרימי המזומנים.
 - לעניין השפעת חילוטם על ההכרה בהוצאות בגין מענקי תשלום מבוסס מניות, ניתן לערוך אומדן של חילוטם בהתאם לנדרש כיום או לחילופין להכיר בהשפעת החילוטם במועד התרחשותם.
- נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2017. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

5. ארגון מחדש של חוב בעייתי

ביום 22 במאי 2016 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "ארגון מחדש של חוב בעייתי". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור עדכון מספר 02-2011 לקודיפיקציה שפרסם ה-FASB ולאור הנחיות חדשות של הרשויות הרגולטוריות בארה"ב.

עיקרי התיקון:

- נוספו דרישות תיעוד בדבר זיהוי ארגון מחדש של חוב בעייתי והנחיות לגבי הטיפול החשבונאי בארגון מחדש כגון קריטריונים להענקת ויתור, שיעור הריבית לאחר ארגון מחדש, קביעה אם החייב נמצא בקשיים פיננסיים וניתוח אשראי שאורגן מחדש.
 - כאשר חוב, שלא נחשב בעבר כחוב פגום באופן פרטני, מאורגן מחדש ונקבע כי הוא עומד בהגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי, בדרך כלל אין זה נאות להקטין את אומדן ההפרשה להפסדי אשראי במועד הארגון מחדש.
 - חוב בעייתי שאורגן מחדש ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש (ארגון מחדש עוקב) התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וזאת בתנאי שהחייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש ושבהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב. כדי לעמוד בתנאים אלה נדרש שהסכם הארגון מחדש העוקב יהיה בתנאי שוק.
- העדכונים בחוזר יחולו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016.
- ההנחיות בנוגע לטיפול בארגון מחדש עוקב ייושמו לראשונה מכאן ולהבא או ייושמו לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31 בדצמבר 2016 לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב אשר עמדו בתנאים הנדרשים בהוראה וזאת בהתאם להחלטת התאגיד הבנקאי. לא נדרש לעדכן מספרי השוואה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

6. דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב".

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים".
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
- מדידה וגילוי של ערכויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי 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.

בנוסף כולל החוזר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
 - הובהר כי קנסות לרשויות המס והכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
 - הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
 - דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות.
 - הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס.
- נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2015	2016	2015	2016
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
6,317	6,578	2,311	2,383
מאשראי לציבור			
12	13	5	6
מאשראי לממשלה			
31	29	5	10
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
59	63	14	24
מפיקדונות בבנקים			
3	2	1	1
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
361	551	127	183
מאגרות חוב ^(ב)			
6,783	7,236	2,463	2,607
סך כל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית^(א)			
(781)	(944)	(325)	(380)
על פיקדונות הציבור			
(3)	(3)	(1)	(1)
על פיקדונות הממשלה			
(11)	(8)	(4)	(3)
על פיקדונות מבנקים			
(3)	(2)	(1)	(1)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(594)	(620)	(257)	(252)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(1,392)	(1,577)	(588)	(637)
סך כל הוצאות ריבית			
5,391	5,659	1,875	1,970
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(א)			
(34)	(31)	(13)	(11)
הכנסות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
296	496	103	173
זמינות למכירה			
65	55	24	10
למסחר			
361	551	127	183
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 49 מיליון ש"ח ובסך 152 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 בהתאמה, 4 מיליון ש"ח ו-101 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 בהתאמה.

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א. ו-ב.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2015	2016	2015	2016
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים^(א)			
(196)	(910)	778	(410)
(196)	(910)	778	(410)
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
163	362	36	291
(9)	(17)	(1)	(5)
154	345	35	286
73	1,025	(1,031)	671
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
885	592	318	17
(107)	(85)	(75)	(15)
522	24	-	24
168	7	160	2
1,468	538	403	28
11	45	11	31
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו^(ב)			
1,510	1,043	196	606
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
(1)	-	(1)	-
87	46	190	(107)
(57)	(32)	(60)	-
29	14	129	(107)
1,539	1,057	325	499

- (א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) תשעת החודשים הראשונים של 2016 כולל בעיקר: ברביע הראשון רווח בסך של כ-61 מיליון ש"ח ממכירת "דליה", ברביע השני רווחים בסך של כ-378 מיליון ש"ח ושל כ-87 מיליון ש"ח ממכירת חברות ויזה אירופה והחברה לישראל, בהתאמה וברביע השלישי לא היו מכירות מהותיות.
- תשעת החודשים הראשונים של 2015 כולל בעיקר: ברביע הראשון רווחים בסך של כ-288 מיליון ש"ח ושל כ-52 מיליון ש"ח ממכירת מוביליי וקרן ספרה, בהתאמה, ברביע השני לא היו מכירות מהותיות וברביע השלישי רווחים ממכירת חברה לישראל בסך של כ-289 מיליון ש"ח.
- (ד) מזה חלק הרווחים בסך 22 מיליון ש"ח ו-38 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 בהתאמה, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- מזה חלק הרווחים (הפסדים) בסך 46 מיליון ש"ח ו-(14) מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 בהתאמה, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ה) מזה חלק הרווחים בסך (96) מיליון ש"ח ו-(128) מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 בהתאמה, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 7 מיליון ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016.
- (ז) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ח) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ט) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 נמכרו הלוואות בסך 684 מיליון ש"ח בענף משק מסחרי (בתשעת החודשים הראשונים של 2015 - 87 מיליון ש"ח בענף משק מסחרי).

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ו-2015 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
			התאמות בגין הטבות לעובדים	מוחזקות	חברות		
(797)	(7)	(804)	(1,273)	39	(96)	526	יתרה ליום 30 ביוני 2015
(402)	2	(400)	28	3	39	(470)	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,199)	(5)	(1,204)	(1,245)	42	(57)	56	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015
(2,216)	(4)	(2,220)	(2,616)	37	(79)	438	יתרה ליום 30 ביוני 2016
245	-	245	507	(14)	(31)	(217)	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,971)	(4)	(1,975)	(2,109)	23	(110)	221	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ו-2015 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
			התאמות בגין הטבות לעובדים	מוחזקות	חברות		
(1,549)	(4)	(1,553)	(1,904)	22	(65)	394	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
350	(1)	349	659	20	8	(338)	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,199)	(5)	(1,204)	(1,245)	42	(57)	56	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(523)	-	(523)	(619)	(15)	(43)	154	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,971)	(4)	(1,975)	(2,109)	23	(110)	221	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

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

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
		חלק התאגיד		הבנקאי ברווח		התאמות	
רווח כולל	רווח כולל	התאמות	מחזקות	חברות	התאמות	בגין הצגת	ניירות ערך
אחר	אחר המיחוס	בגין	המטופלות	לפי שיטת	נטו לאחר	זמינים	למכירה לפי
המיחוס	לבעלי זכויות	הטבות	לפי שיטת	השווי המאזני	גידורים ^(ב)	שוי הוגן	שוי הוגן
לבעלי	שאינן מקנות	לעובדים	לעובדים	לעובדים	לעובדים	לעובדים	לעובדים
מניות הבנק	שליטה	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
(1,549)	(4)	(1,553)	(1,904)	22	(65)	394	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
101	-	101	414	16	(2)	(327)	שינוי נטו במהלך השנה
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

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

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2015			2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
(297)	110	(407)	(31)	27	(58)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(173)	105	(278)	(186)	102	(288)
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(470)	215	(685)	(217)	129	(346)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום^(ב):					
100	-	100	(58)	13	(71)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(61)	37	(98)	27	(30)	57
גידורים ^(א)					
39	37	2	(31)	(17)	(14)
שינוי נטו במהלך התקופה					
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
3	-	3	(14)	-	(14)
שינוי נטו במהלך התקופה					
3	-	3	(14)	-	(14)
הטבות לעובדים:					
(4)	2	(6)	443	(243)	686
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה					
32	(20)	52	64	(37)	101
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי ^(ג)					
28	(18)	46	507	(280)	787
שינוי נטו במהלך התקופה					
(400)	234	(634)	245	(168)	413
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
2	-	2	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(402)	234	(636)	245	(168)	413
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. למידע נוסף ראה [כביאור 8](#) - זכויות עובדים.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2015			2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
289	(241) ^(ה)	530	708	(354)	1,062
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(627)	305 ^(ה)	(932)	(554)	298	(852)
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)					
(338)	64	(402)	154	(56)	210
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום^(ב):					
27	-	27	(98)	13	(111)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(19)	12	(31)	55	(32)	87
גידורים^(ג)					
8	12	(4)	(43)	(19)	(24)
שינוי נטו במהלך התקופה					
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
20	5	15	(15)	-	(15)
שינוי נטו במהלך התקופה					
20	5	15	(15)	-	(15)
הטבות לעובדים:					
559	(331)	890	(768)	383	(1,151)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה					
100	(60)	160	149	(84)	233
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי^(ד)					
659	(391)	1,050	(619)	299	(918)
שינוי נטו במהלך התקופה					
349	(310)	659	(523)	224	(747)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
(1)	-	(1)	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
350	(310)	660	(523)	224	(747)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. למידע נוסף ראה [כביאור 8](#) - זכויות עובדים.
- (ה) סוג מחדש.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (מבוקר)			
2015			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	369	(203)	166
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)	(792)	299	(493)
שינוי נטו במהלך התקופה	(423)	96	(327)
התאמות מתרגום^(ב):			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	9	-	9
גידורים ^(ג)	(18)	7	(11)
שינוי נטו במהלך התקופה	(9)	7	(2)
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני			
	11	5	16
שינוי נטו במהלך התקופה	11	5	16
הטבות לעובדים:			
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה	464	(190)	274
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי ^(ד)	219	(79)	140
שינוי נטו במהלך התקופה	683	(269)	414
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה	262	(161)	101
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:			
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק			
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	262	(161)	101

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. למידע נוסף ראה [כביאור 8](#) - זכויות עובדים.

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
1. ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	39,075	275	(1)	39,349	
של ממשלות זרות	8,424	39	(2)	8,461	
של מוסדות פיננסיים בישראל	35	1	-	36	
של מוסדות פיננסיים זרים ^(א)	7,004	52	(14)	7,042	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	9,976	62	(31)	10,007	
של אחרים בישראל	379	17	-	396	
של אחרים זרים	1,928	77	(1)	2,004	
	66,821	523	(49)	67,295	
מניות וקרנות נאמנות^(א)	2,036	73	(8)	2,101	
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	68,857	596^(א)	(57)^(א)	69,396	

(*) סך של 7.4 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies.

ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
2. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	7,525	9	(6)		7,528
של ממשלות זרות	4,223	14	(1)		4,236
של מוסדות פיננסיים בישראל	156	1	-		157
של מוסדות פיננסיים זרים	100	1	-		101
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	268	3	(2)		269
של אחרים בישראל	179	2	(1)		180
של אחרים זרים	603	8	(2)		609
	13,054	38	(12)		13,080
מניות וקרנות נאמנות	16	2	(1)		17
סך כל ניירות הערך למסחר	13,070	40^(ד)	(13)^(ד)		13,097
סך כל ניירות הערך^(ה)	81,927	636	(70)		82,493

ראה הערות [בעמוד 143](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
1. ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	28,887	28,672	216	(1)	28,887
של ממשלות זרות	8,215	8,209	8	(2)	8,215
של מוסדות פיננסיים בישראל	48	46	2	-	48
של מוסדות פיננסיים זרים ^(א)	4,968	4,947	41	(20)	4,968
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,918	7,919	42	(43)	7,918
של אחרים בישראל	596	569	27	-	596
של אחרים זרים	1,257	1,263	14	(20)	1,257
	51,889	51,625	350	(86)	51,889
מניות וקרנות נאמנות^(א)	3,371	3,292	284	(205)	3,371
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	55,260	54,917	634^(א)	(291)^(א)	55,260

(*) סך של 3.8 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies.

ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
2. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	8,629	8,629	32	(12)	8,649
של ממשלות זרות	1,431	1,431	9	(8)	1,432
של מוסדות פיננסיים בישראל	156	156	1	(1)	156
של מוסדות פיננסיים זרים	128	129	-	(1)	128
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	852	844	9	(1)	852
של אחרים בישראל	139	140	-	(1)	139
של אחרים זרים	354	357	1	(4)	354
	11,710	11,686	52	(28)	11,710
מניות וקרנות נאמנות	575	687	3	(115)	575
סך כל ניירות הערך למסחר	12,285	12,373	55^(א)	(143)^(א)	12,285
סך כל ניירות הערך^(א)	67,545	67,290	689	(434)	67,545

ראה הערות [בעמוד 143](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
שווי הוגן ^(א)	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
1. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -					
28,553	(7)	201	28,359	28,553	של ממשלת ישראל
8,128	(4)	5	8,127	8,128	של ממשלות זרות
35	-	2	33	35	של מוסדות פיננסיים בישראל
6,262	(26)	31	6,257	6,262	של מוסדות פיננסיים זרים ^(א)
9,566	(88)	24	9,630	9,566	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
586	(1)	25	562	586	של אחרים בישראל
1,694	(24)	12	1,706	1,694	של אחרים זרים
54,824	(150)	300	54,674	54,824	
2,703	(14)	158	2,559	2,703	מניות וקרנות נאמנות ^(ב)
57,527	^(ג) (164)	^(ג) 458	57,233	57,527	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

(*) סך של 6.1 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies.

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
2. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -					
6,664	(10)	17	6,657	6,664	של ממשלת ישראל
3,058	(29)	-	3,087	3,058	של ממשלות זרות
238	(1)	1	238	238	של מוסדות פיננסיים בישראל
148	(1)	-	149	148	של מוסדות פיננסיים זרים
751	(7)	4	754	751	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
152	-	2	150	152	של אחרים בישראל
320	(7)	1	326	320	של אחרים זרים
11,331	(55)	25	11,361	11,331	
617	(80)	10	687	617	מניות וקרנות נאמנות
11,948	^(ד) (135)	^(ד) 35	12,048	11,948	סך כל ניירות הערך למסחר
69,475	(299)	493	69,281	69,475	סך כל ניירות הערך^(ה)

ראה הערות [בעמוד 143](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (ב) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 964 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 1,309 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 1,050 מיליון ש"ח).
 (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
 (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 0 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 12 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 16 מיליון ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 513 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 21 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 111 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.
 ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 4,989 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 3,423 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 3,131 מיליון ש"ח). למידע נוסף בנוע לתוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3](#).
 ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)											
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה						
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו						
שווי הוגן 0-20%			20%-35% מעל 35%			שווי הוגן 0-20%			20%-35% מעל 35%		
במיליוני ש"ח											
אגרות חוב											
של ממשלת ישראל	1	-	-	1	-	-	-	-	4,846	1	
של ממשלות זרות	2	-	-	2	-	-	-	-	3,078	2	
של מוסדות פיננסיים זרים	10	-	-	10	-	-	-	-	3,180	10	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	31	-	-	31	-	-	-	-	3,511	31	
של אחרים בישראל	3	-	-	3	-	-	-	-	3	3	
של אחרים זרים	1	-	-	1	-	-	-	-	300	1	
מניות וקרנות נאמנות	8	-	-	8	-	-	-	-	204	8	
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	53	-	-	53	-	-	-	-	15,122	53	

(א) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)											
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים						
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו						
שווי הוגן 0-20%					35% מעל סך הכל		20%-35%		20% מעל 35% סך הכל		שווי הוגן 0-20%
במיליוני ש"ח											
אגרות חוב											
-	-	-	-	-	1	-	-	1	4,004	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	2	-	-	2	5,771	של ממשלות זרות	
1	-	-	1	58	19	-	-	19	2,137	של מוסדות פיננסיים זרים	
14	-	-	14	762	29	-	-	29	3,867	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(*)	100	של אחרים בישראל	
-	-	-	(*)	79	20	-	11	9	298	של אחרים זרים	
-	-	-	-	-	205	-	-	205	366	מניות וקרנות נאמנות	
15	-	-	15	899	276	-	11	265	16,543	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	

(א) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)											
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים						
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו						
שווי הוגן 0-20%					35% מעל סך הכל		20%-35%		20% מעל 35% סך הכל		שווי הוגן 0-20%
במיליוני ש"ח											
אגרות חוב											
-	-	-	-	-	7	-	-	7	15,057	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	4	-	-	4	5,730	של ממשלות זרות	
3	-	-	3	34	23	-	-	23	3,961	של מוסדות פיננסיים זרים	
25	-	-	25	742	63	-	-	63	6,863	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	
-	-	-	-	-	1	-	-	1	126	של אחרים בישראל	
-	-	-	(*)	39	24	-	9	15	778	של אחרים זרים	
6	-	-	6	91	8	-	-	8	136	מניות וקרנות נאמנות	
34	-	-	34	906	130	-	9	121	32,651	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	

(א) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומשו

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן
במיליוני ש"ח					
809	(16)	56	(^(א)) -	865	(16)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
2,250	(14)	-	-	2,250	(14)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)					
452	(1)	5	(^(א)) -	457	(1)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
3,511	(31)	61	-	3,572	(31)
סך הכל					
30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן
במיליוני ש"ח					
1,443	(10)	59	(^(א)) -	1,502	(10)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
785	(5)	604	(13)	1,389	(18)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)					
1,639	(14)	99	(1)	1,738	(15)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
3,867	(29)	762	(14)	4,629	(43)
סך הכל					
31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות להגן
במיליוני ש"ח					
1,860	(25)	87	(2)	1,947	(27)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
3,321	(22)	558	(21)	3,879	(43)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)					
1,682	(16)	97	(2)	1,779	(18)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
6,863	(63)	742	(25)	7,605	(88)
סך הכל					

(א) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
1. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass - through securities)			
253	1	-	254
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,854	13	-	1,867
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
835	-	(16)	819
ניירות ערך אחרים			
2,942	14	(16)	2,940
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,594	29	(13)	4,610
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
585	5	(1)	589
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
5,179	34	(14)	5,199
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
8,121	48	(30)	8,139
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
-	-	-	-
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
260	1	-	261
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
1,594	13	(1)	1,606
אגרות חוב מסוג CLO			
1,855	14	(1)	1,868
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
9,976	62	(31)	10,007
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
1. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
13	-	-	13
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,042	1	(7)	1,036
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
737	1	(3)	735
ניירות ערך אחרים			
1,792	2	(10)	1,784
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,535	19	(17)	3,537
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
479	2	(1)	480
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
4,014	21	(18)	4,017
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
5,806	23	(28)	5,801
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
95	-	(1)	94
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
4	-	-	4
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
2,013	19	(14)	2,018
אגרות חוב מסוג CLO			
2,113	19	(15)	2,117
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
7,919	42	(43)	7,918
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
1. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
11	-	-	11
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,245	(21)	-	1,224
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
796	(6)	-	790
ניירות ערך אחרים			
2,052	(27)	-	2,025
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,987	(42)	5	4,950
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
494	(1)	1	494
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
5,481	(43)	6	5,444
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
7,533	(70)	6	7,469
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
94	(2)	-	92
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
4	-	-	4
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
1,998	(16)	18	2,000
אגרות חוב מסוג CLO			
2,097	(18)	18	2,097
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
9,630	(88)	24	9,566
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	לשווי הוגן ^(א) מהתאמות	לשווי הוגן ^(א) מהתאמות	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)
2. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
6	-	-	6
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
6	-	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
82	(1)	1	82
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
82	(1)	1	82
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
88	(1)	1	88
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
12	-	-	12
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
-	-	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
51	-	-	51
אשראי לרכישת רכב			
12	-	-	12
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
-	-	-	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
106	(1)	2	105
אחרים			
181	(1)	2	180
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
269	(2)	3	268
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
2. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
8	-	-	8
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
8	-	-	8
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
441	3	-	444
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
130	2	(1)	131
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
571	5	(1)	575
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
579	5	(1)	583
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
19	-	-	19
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
1	-	-	1
אשראי לרכישת רכב			
58	1	-	59
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
14	-	-	14
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
47	-	-	47
אחרים			
126	3	-	129
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
265	4	-	269
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
844	9	(1)	852

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			
עלות מופחתת	לשווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שוי הוגן
רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו		
במיליוני ש"ח			
2. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
8	-	-	8
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
8	-	-	8
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
410	(3)	1	408
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
92	-	1	93
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
502	(3)	2	501
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
510	(3)	2	509
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
12	-	-	12
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
1	-	-	1
אשראי לרכישת רכב			
68	(1)	-	67
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
14	-	-	14
אחרים			
149	(3)	2	148
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
244	(4)	2	242
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
754	(7)	4	751

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
118,907	8,890	110,017	789	47	109,181
שנבדקו על בסיס פרטני					
161,407	3,529	157,878	37,874	81,601	38,403
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
81,649	-	81,649	-	80,605	1,044 ^(א)
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
280,314	12,419	267,895	38,663	81,648	147,584
סך הכל חובות ^{2(א)}					
מזה:					
1,905	-	1,905	97	-	1,808
חובות בארגון מחדש					
2,169	-	2,169	74	-	2,095
חובות פגומים אחרים					
4,074	-	4,074	171	-	3,903
סך הכל חובות פגומים					
961	-	961	112	685	164
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
3,087	-	3,087	374	12	2,701
חובות בעייתיים אחרים					
8,122	-	8,122	657	697	6,768
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
1,895	2	1,893	28	7	1,858
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,634	-	1,634	715	479	440
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
476	-	476	-	476 ^(ב)	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,529	2	3,527	743	486	2,298
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁴					
671	-	671	24	-	647
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 300 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 1,044 מיליון ש"ח.

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

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):						
108,132 ⁽¹⁾	46	1,419 ⁽¹⁾	109,597	10,278	119,875	שנבדקו על בסיס פרטני
37,548	80,666	36,011	154,225	2,651	156,876	שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹
1,214 ⁽¹⁾	79,482	-	80,696	-	80,696	¹ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
145,680	80,712	37,430	263,822	12,929	276,751	סך הכל חובות^(א)
מזה:						
2,294	-	91	2,385	-	2,385	חובות בארגון מחדש
1,890	-	33	1,923	-	1,923	חובות פגומים אחרים
4,184	-	124	4,308	-	4,308	סך הכל חובות פגומים
171	748	105	1,024	-	1,024	חובות בפיגור של 90 ימים או יותר
3,767	6	237	4,010	-	4,010	חובות בעייתיים אחרים
8,122	754	466	9,342	-	9,342	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):						
2,409	14	69	2,492	3	2,495	שנבדקו על בסיס פרטני
263	503	555	1,321	-	1,321	שנבדקו על בסיס קבוצתי ³
1	501 ⁽³⁾	-	502	-	502	³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
2,672	517	624	3,813	3	3,816	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴
945	-	74	1,019	-	1,019	⁴ מזה: בגין חובות פגומים

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 309 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצת רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 1,214 מיליון ש"ח.
 (ד) סווג מחדש.

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

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
116,180	7,515	108,665	^(ד) 1,438	45	^(ד) 107,182
שנבדקו על בסיס פרטני					
159,659	3,254	156,405	36,548	81,760	38,097
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
81,630	-	81,630	-	80,616	^(א) 1,014
סך הכל חובות^{2(א)}					
275,839	10,769	265,070	37,986	81,805	145,279
מזה:					
2,278	-	2,278	86	-	2,192
חובות בארגון מחדש					
1,643	-	1,643	26	-	1,617
חובות פגומים אחרים					
3,921	-	3,921	112	-	3,809
סך הכל חובות פגומים					
942	-	942	105	770	67
חובות בפיקוד של 90 ימים או יותר					
3,461	-	3,461	^(ה) 299	11	^(ה) 3,151
חובות בעייתיים אחרים					
8,324	-	8,324	516	781	7,027
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,288	3	2,285	93	15	2,177
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,386	-	1,386	581	498	307
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
498	-	498	-	^(ב) 497	1
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,674	3	3,671	674	513	2,484
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
867	-	867	^(ה) 43	-	^(ה) 824
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 310 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 1,014 מיליון ש"ח.
 (ד) סווג מחדש.
 (ה) הוצג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,717	513	779	4,009	2	4,011
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
11	(5)	100	106	-	106
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(146)	(22)	(210)	(378)	-	(378)
מחיקות חשבונאיות					
166	-	112	278	-	278
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
20	(22)	(98)	(100)	-	(100)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(1)	-	-	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,747	486	781	4,014	2	4,016
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
449	-	38	487	-	487
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

3,267	516	617	4,400	3	4,403
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(49)	6	116	73	-	73
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(130)	(4)	(153)	(287)	-	(287)
מחיקות חשבונאיות					
45	-	81	126	-	126
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(85)	(4)	(72)	(161)	-	(161)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
6	(1)	1	6	-	6
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,139	517	662	4,318	3	4,321
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
467	-	38	505	-	505
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
4,156	3	4,153	707	513	2,933	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(171)	(1)	(170)	282	1	(453)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(910)	-	(910)	(516)	(27)	(367)	מחיקות חשבונאיות
947	-	947	309	-	638	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
37	-	37	(207)	(27)	271	מחיקות חשבונאיות, נטו
(6)	-	(6)	(1)	(1)	(4)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,016	2	4,014	781	486	2,747	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
487	-	487	38	-	449	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
4,486	4	4,482	652	513	3,317	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
166	(1)	167	197	11	(41)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(860)	-	(860)	(462)	(6)	(392)	מחיקות חשבונאיות
528	-	528	275	-	253	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(332)	-	(332)	(187)	(6)	(139)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1	-	1	-	(1)	2	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,321	3	4,318	662	517	3,139	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
505	-	505	38	-	467	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2015	2015	2016		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
בישראל				
לפי דרישה				
72,060	67,156	73,213		אינם נושאים ריבית
80,521	76,991	91,723		נושאים ריבית
152,581	144,147	164,936		סך הכל לפי דרישה
149,697	147,667	145,042		לזמן קצוב
302,278	291,814	309,978		סך כל פיקדונות בישראל ¹
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
9,872	9,475	9,587		אינם נושאים ריבית
3,693	3,661	3,794		נושאים ריבית
13,565	13,136	13,381		סך הכל לפי דרישה
12,850	13,041	13,492		לזמן קצוב
26,415	26,177	26,873		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
328,693	317,991	336,851		סך כל פיקדונות הציבור
¹ מזה:				
135,595	132,544	142,872		פיקדונות של אנשים פרטיים
^(א) 55,889	^(א) 55,473	54,948		פיקדונות של גופים מוסדיים
^(א) 110,794	^(א) 103,797	112,158		פיקדונות של תאגידים ואחרים

(א) סווג מחדש.

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2015	2015	2016		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
95,789	94,380	94,963		עד 1
83,813	81,779	92,378		מעל 1 ועד 10
58,268	55,280	57,662		מעל 10 ועד 100
30,868	31,257	33,215		מעל 100 ועד 500
59,955	55,295	58,633		מעל 500
328,693	317,991	336,851		סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. חתימת הסכם קיבוצי בנושא המרת זכויות למניות

ביום 17 בפברואר 2016, נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין נציגות עובדי הבנק לבין הבנק להמרת זכויות, שנצברו לטובת עובדים בבנק, למניות של הבנק שיונפקו לעובדים בשווי אותן זכויות, על בסיס הסכום בו רשומות אותן זכויות בספרי הבנק, וכמפורט להלן.

הנפקת המניות בוצעה לפי מחיר השוק של המניות במועד שנקבע בתכנית המיתאר, אשר פורסמה לצורך ביצוע ההנפקה. הנפקת המניות בוצעה תמורת ויתור של העובדים על הזכויות שהומרו הרשומות בספרי הבנק בסכום שווי המניות שהונפקו. המניות שהונפקו חסומות לשנתיים. הבנק טיפל בהנפקת המניות כסילוק של ההתחייבויות הרלבנטיות.

הזכויות שהומרו למניות:

1.1 מענק שנתי בגין שנת 2015. המרה זו בוצעה לכלל העובדים, לרבות נושאי משרה בחברות בנות של הבנק, שהינם עובדים של חברות בנות.

1.2 המרה וולונטרית של עד 25% מזכויות פנסיוניות ("הסדר ביטחון סוציאלי"), שנצברו לטובת עובדים הזכאים לכך במניות הבנק תמורת ויתור על זכויות באותו סכום, כפי שהזכויות רשומות לטובת העובד בספרי הבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2015, למעט שימוש בריבית היוון בשיעור של 3.5%, במקום שיעור היוון של כ-2.68%. בו נעשה שימוש, בהתאם להוראות בנק ישראל. כל עובד שחל עליו הסדר "דור א" וזכאי ל"פנסיה תקציבית" היה רשאי לבחור את שיעור הזכויות שיומרו למניות הבנק. עובד, ששכרו לצורך הפרשות סוציאליות לא עלה, נכון לחודש דצמבר 2015, על 10,000 ש"ח, לא היה זכאי להמיר זכויות כאמור. הקיטון בהתחייבויות נזקף לרווח כולל אחר.

1.3 המרת הזכאות הרשומה בספרי הבנק למענקי יובלות וחופשות יובל, שנצברו לטובת עובדים שזכאים למענקי יובל, ואשר מועד תשלום מענק היובל הינו החל מיום 1 בינואר 2017. המרה זו בוצעה לכלל העובדים הזכאים למענקי יובלות למעט עובדים שהיו זכאים למענקי יובלות בשנת 2016. הקיטון בהתחייבויות נזקף לרווח והפסד.

הבנק החיל את המרת הזכויות הרלבנטיות גם על המנהלים ונושאי המשרה שמועסקים בבנק בחוזים אישיים.

ביום 18 בפברואר 2016 הבנק פרסם תכנית מיתאר להנפקת מניות לעובדים לשם ביצוע האמור בהסכם הקיבוצי המיוחד. בהתאם לתכנית המיתאר עובדים יכלו להמיר זכויות כמפורט בסעיף 1.2 לעיל החל מיום 8 במרס 2016, ובתום תקופת ההיענות שנקבעה בוצעה הנפקת המניות.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

תוצאות ההצעה לעובדים ונושאי המשרה על פי המתאר פורסמו בדוח מידי מתאריך 20 במרס 2016, לפיו:

1. הסכום הכולל של זכויות עובדים ונושאי משרה שהומרו למניות הבנק על פי המתאר מסתכם לכ- 636 מיליון ש"ח, לפי חלוקה כדלקמן: (א) בגין זכויות עובדים לקבלת מענקי יובל כ-259 מיליון ש"ח; (ב) בגין זכויות עובדים ונושאי משרה לקבלת מענקי שנת 2015 כ-292 מיליון ש"ח; ו-(ג) בגין זכויות הסדר בטחון סוציאלי כ-85 מיליון ש"ח.
2. שווי מניית הבנק לצורך המרת הזכויות הינו 13.0 ש"ח (שער הנעילה של מניות הבנק ביום 6 במרס 2016). בהתאם לכך אישר הדירקטוריון הנפקה של 48,938,037 מניות, המהוות כ-3.21% מההון המונפק והנפרע של הבנק (לאחר ההקצאה). בהתאם להוראות המתאר, המניות הוקצו לנאמן, שיחזיק במניות בנאמנות עבור העובדים בהתאם להוראות סעיף 102 לפקודת מס הכנסה.
3. סך כמות המניות שהונפקה על פי המתאר כמפורט לעיל כוללת 1,955,016 מניות שהונפקו לנושאי משרה של הבנק.

ב. חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיחוד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיחוד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק מגבלת התגמול"). בחוק נקבעו מגבלות על תגמול נושאי משרה ועובדים אחרים בתאגידים פיננסיים (להלן - "התגמול"), כדלקמן:

- נקבעה הדרך לאישור התגמול, שההוצאה החזויה בגינו צפויה לעלות על 2.5 מיליון ש"ח בשנה.
- לא תאושר התקשרות שההוצאה החזויה בגינה עולה על 2.5 מיליון ש"ח בשנה, אלא אם כן היחס שבין ההוצאה החזויה, לפי עלות משרה מלאה, בשל תגמול זה לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם התאגיד הפיננסי במישרין או בעקיפין לעובד בתאגיד (כולל עובד קבלן) בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, קטן מ-35.
- סכום התגמול של אותו עובד/נושא משרה יחושב על בסיס קבוצתי, כלומר יכלול תגמולים גם מתאגידים קשורים כהגדרתם בחוק זה.
- לצורך חישוב הכנסתו החייבת במס של תאגיד פיננסי, נקבע כי הוצאה שעולה על תקרה המוגדרת בחוק לא תותר בניכוי כהוצאה מוכרת. התקרה שהוגדרה בחוק הינה לא יותר מ-2.5 מיליון ש"ח בשנה ובמקרה שהתגמול עולה על 2.5 מיליון ש"ח בשנה, התקרה תפחת בסכום הפרש שבין התגמול לבין 2.5 מיליון ש"ח (להלן - "התקרה").
- נקבעו כללי דיווח לרשות המסים לגבי פרטי תגמול העולה על התקרה.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

- נקבעה סנקציה, לפיה תאגיד שלא יעמוד בכללים - יראו בהתקשרות כעסקה חסרת תוקף (לפי סעיף 280 לחוק החברות).

לגבי התקשרויות שאושרו ביום פרסום החוק ואילך, חלות מגבלות השכר מיום הפרסום ואילו ההשפעה על הכנסה חייבת במס של התאגיד הפיננסי והדיווח לרשות המיסים חלות מה-1 בינואר 2017. לגבי התקשרויות שאושרו לפני יום הפרסום, יחולו מגבלות השכר וההשפעה על הכנסה החייבת במס של התאגיד הפיננסי והדיווח לרשות המיסים החל מתום ששה חודשים מיום הפרסום.

ביום 7 באפריל 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב ליושבי הראש והמנכ"לים של התאגידים הבנקאיים, לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים להעריך את ההשלכות האפשריות והסיכונים לבנק מכניסת החוק לתוקף, לרבות, בחינת האפשרות לעזיבת אנשי מפתח, ובחינת ההשפעות על התוכניות ארוכות הטווח של הבנק כולל היכולת לבצע תוכנית התייעלות משמעותית, בהתאם לדרישת הפיקוח. בנוסף נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון את הצורך לעדכן את ההתחייבויות לזכויות עובדים בדוחות הכספיים הקרובים של הבנק, על רקע השינויים שחלו בנסיבות.

ביום 6 ביוני 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב נוסף ליושבי הראש והמנכ"לים של התאגידים הבנקאיים בנושא היערכות הבנקים ליישום החוק, וזאת לאור החשש שהתעורר בקרב נושאי משרה ועובדים בכירים בתאגידים הבנקאיים, לפיו החוק יפורש באופן העלול לפגוע משמעותית בזכויות פרישה שצברו בגין שנות עבודתם שקדמו למועד תחולת החוק. לפי האמור במכתב, חשש זה עלול להוביל לעזיבה של מנהלים בדרגים בכירים בחלק מהבנקים ואף של עשרות מנהלים בדרגי הביניים בחלק מהתאגידים הבנקאיים.

במכתב האמור מבהירה המפקחת על הבנקים, כי בנק ישראל שותף לעמדה לפיה את החוק יש להחיל ממועד כניסתו לתוקף ואילך ולא על זכויות עבר של העובדים. על רקע זה מובהר במכתב, כי על כל תאגיד בנקאי לנקוט בצעדים הנדרשים על מנת למנוע פגיעה בהתנהלותו התקינה. עליו לפעול, בין היתר, על בסיס חוות דעת משפטיות וחשבונאיות מבוססות, להתאמת תנאי התגמול של העובדים בו לקבוע בחוק, ובכלל זה לתת מענה להתחייבויות התאגיד הבנקאי כלפי העובדים הרלוונטיים בגין זכויות העבר שלהם. זאת על פי תכלית החוק, תוך מתן גילוי מלא לעובדים הנוגעים בדבר לגבי המשמעויות של המתווה המוצע, על מנת שיוכלו לקבל החלטה מושכלת.

כניסתו לתוקף של החוק צפויה לפגוע, באופן מוגבל יותר, בתנאי העסקה מסוימים של בעלי תפקיד מרכזי בבנק, שמועסקים בחוזים אישיים. פגיעה צפויה זו בתנאי העסקה צפויה להקנות לנושאי משרה ולבעלי תפקיד מרכזי זכאות להודיע על סיום כהונתם בבנק תוך זכאות לתנאי מפוטר, כפי שאלו נקבעו בתנאי העסקתם בבנק ולזכותם בזכויות שונות לרבות, פיצויים מוגדלים או זכאות לפנסיה מוקדמת, עד הגיעם לגיל הפרישה. הבנק קבע מדיניות תגמול חדשה לנושאי משרה בבנק, אשר אושרה על ידי בעלי המניות של הבנק באסיפה כללית מיוחדת ביום 3 בנובמבר 2016.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

כמפורט [בביאור 3.23.g לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015 \(עמוד 302\)](#), הבנק מבצע הפרשה בגין התחייבויות הנובעות מסיום יחסי עובד-מעביד, בהתאם להערכה לסבירות התממשות החשיפה לתשלום הסכומים כאמור, בהתבסס, בין היתר, על ניסיון העבר ועל הציפייה שהיתה שמרבית המנהלים הבכירים ימשיכו בעבודתם בבנק עד לגיל הפרישה. על רקע חקיקת חוק מגבלת השכר, הנהלת הבנק ביצעה הערכה מחודשת של הסתברות התממשות החשיפה לתשלום זכויות שמוקנות לנושאי משרה ולבעלי תפקיד מרכזי בקשר עם סיום יחסי עובד-מעביד, בתנאי מפורט, וזאת על רקע המצב המשפטי החדש שנוצר, ובהתבסס על פרמטרים שונים שנבחנו.

על רקע הגידול המשמעותי בסבירות, והשינוי במועדים, לסיום כהונה של חברי הנהלה ומנהלים נוספים שמועסקים בחוזים אישיים בבנק, בשל הרעת התנאים הצפויה להם לאור כניסתו לתוקף של החוק, המגבלות על אופק הקידום; והזכויות שכבר נצברו להם, אישר דירקטוריון הבנק, לאור הערכת הנהלה ובהתאם לחוות דעת משפטיות, לעדכן את ההפרשה בגין סיום יחסי עובד-מעביד. זאת, על פי הזכויות שנצברו, בהתאם לתנאי העסקתם של חברי הנהלה ושל מנהלים אחרים שמועסקים בחוזים אישיים.

בהתאם לאמור לעיל, הגדיל הבנק את סך ההפרשה בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2016 בגין אוכלוסיית נושאי המשרה ובעלי התפקיד המרכזי כאמור בסך של כ-117 מיליון ש"ח. מתוך סכום זה, סך של כ-36 מיליון ש"ח הינו בגין חברי הנהלה, ובכלל זה המנכ"ל הראשי. בהתאם לכללי החשבונאות ולהוראות הדיווח לציבור, עדכון האומדן כאמור נזקף לרווח כולל אחר. כמפורט [בביאור 1 לדוחות הכספיים לשנת 2015 \(עיקרי המדיניות החשבונאית, עמוד 224\)](#) סכום זה מעודכן בתקופות דיווח עוקבות לדוח רווח והפסד.

ביום 1 ביוני 2016 הגיש איגוד הבנקים עתירה לבג"ץ בעניין חוק מגבלת התגמול. העתירה מבקשת לקבוע כי אין בהוראות החוק כדי לפגוע בזכויות עובדים לפנסיה ולפיצויי פיטורים הנובעות מוותק שנצבר עד חקיקת החוק. בנוסף, העתירה מבקשת לבטל את הסעיף שיוצר באופן מעשי תקרת שכר אבסולוטית ומגביל את שכרו של העובד המתוגמל ביותר בארגון לשיעור של עד פי 35 מהשכר הנמוך ביותר.

ביום 29 בספטמבר 2016 ניתן פסק דין הדוחה את העתירה כנגד חוקתיות הוראות הגבלת היחס (יחס של 35). בנוסף, האריך בית המשפט צו ביניים מיום 11 ביולי 2016, שלפיו העובדים הבכירים בתאגידים יוכלו להודיע על התפטרותם עד ליום 1 בינואר 2017, מבלי לאבד את זכאותם למלוא הזכויות שהיו מגיעות להם בגין סיום יחסי עובד-מעביד או סיום כהונתם, אילו הסתיימו יחסים אלו בתוך תקופת ההתארגנות.

לעניין זכויות הנובעות מוותק שנצבר עד חקיקת החוק, אימץ בית המשפט גישה פרשנית עקרונית, שלפיה החוק נועד לחול על תגמולים בעד עבודה בעתיד בלבד, ואינו חל על זכויות שנרכשו בתמורה לעבודה שביצע העובד לפני תום תקופת ההתארגנות (12 באוקטובר 2016). על יסוד עיקרון זה יהיה צורך לבחון מעתה אם זכויות ואינטרסים ספציפיים של העובדים כפופים להוראת כבילת היחס.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ג. התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - "הוראת התייעלות"). בהתאם למכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התוכנית לענין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר.

ביום 1 ביוני 2016 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, וזאת לאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש בהוראת התייעלות.

עיקרי תכנית התייעלות והשינויים הנלווים (להלן: "תכניות התייעלות"):

- מימוש התכנית תלווה בביצוע שינויים תפעוליים וארגוניים;
- בהתאם לתכנית יתאפשר לכ-700 עובדים לפרוש מהבנק בפרישה מוקדמת ולקבל מהבנק הטבות בקשר עם הפרישה המוקדמת;
- ההטבות שהוצעו היו: (א) פיצויים מוגדלים בשיעור של עד 270%; או (ב) הסדר פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על פי דין, וזאת לזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק אשר עומדים בפרמטרים שמוגדרים בתכנית. במסגרת תנאי הפרישה ניתנו הטבות נוספות שאינן מהותיות.
- הפרישה המוקדמת תבוצע, ככל הניתן, עד לסוף שנת 2016.

לשם יישום תכנית התייעלות, כמו גם התכניות הנוספות לפרישה מרצון, אם וככל שיוחלט לאמצן במסגרת התייעלות רב שנתית של הבנק, ולצורך הירתמות ציבור העובדים וארגון העובדים למימוש התכנית, הנהלת הבנק הגיעה להסכמה עם ארגון העובדים, לתשלום מענק חד פעמי (להלן: "מענק הירתמות"). המענק כאמור שולם בחודש יוני 2016 לעובדים שמאוגדים בהסכמים קיבוציים בלבד. העלות הכוללת של מענק הירתמות עומדת על כ-155 מיליון ש"ח.

להלן עיקרי הטיפול החשבונאי, כפי שנכללו בדוחות הכספיים:

- עלויות ההתחייבות האקטואריות לעובדים בשל תכנית התייעלות הינה בסך של כ-529 מיליון ש"ח, לפני מס (339 מיליון ש"ח לאחר מס) טופלו כהפסד אקטוארי ונזקפו לרווח כולל אחר (כאשר לאחר מכן יופחתו עלויות אלו לרווח והפסד כמפורט [בביאור 1 לדוחות הכספיים לשנת 2015](#), עיקרי המדיניות החשבונאית, עמוד 224).
- עלויות מענק הירתמות בסך של כ-155 מיליון ש"ח, לפני מס (99 מיליון ש"ח לאחר מס) נזקפו לרווח והפסד.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

- בהתאם לכללי החשבונאות החלים על הבנק נקבעו תנאים שונים ומגבלות, לרבות כמותיות, לגבי היקפי תכניות התייעלות. לאור זאת החליט הדירקטוריון, כי לא יבוצעו שינויים או הרחבות לתכנית, אם אלה יגרמו לכך שלא ניתן יהיה לטפל חשבונאית בתכנית בהתאם לאמור לעיל.

בהתאם להנחיות בנק ישראל, הבנק ייהנה מהקלה בחישוב יחסי הלימות ההון בהתאם בגין עלות תוכנית ההתייעלות בסך של כ-438 מיליון ש"ח (לאחר מס). בהתאם לכך, השפעת עלות ההתייעלות תפרס על פני חמש שנים וזאת החל מיוני 2017.

695 עובדים חתמו על הסדרי פרישה במסגרת תוכנית ההתייעלות והם צפויים לסיים את העסקתם עד ליום 30 בדצמבר 2016. בנוסף, במהלך חמש השנים הקרובות צפויים לפרוש לגמלאות במסגרת פרישה טבעית כ-640 עובדים נוספים. הבנק נערך לפרישה ומשקיע מאמצים בהתאמת המבנים הארגוניים, השלמת פערים במקצועות קריטיים, ביצוע הדרכות ושימור הידע באמצעות מתודולוגיה ותוכנית שגובשה בנושא.

למידע נוסף בנוגע לתוכנית ההתייעלות ראה [ביאור 9](#).

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	2016	
2015	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים			
15,764	15,421	16,892	סכום ההתחייבות
6,766	6,959	6,761	השווי ההוגן של נכסי התכנית
8,998	8,462	10,131	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
524	533	123	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
524	533	123	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות			
549	619	608	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
549	619	608	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך הכל¹			
10,071	9,614	10,862	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"
111	211	129	¹ מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ביום		שהסתיימו ביום		
ביום 31	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
בדצמבר	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	במיליוני ש"ח				
16,256	16,256	15,764	15,540	17,465	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
198	152	125	49	39	עלות שירות
735	550	515	196	169	עלות ריבית
46	35	37	11	14	הפקדות משתתפי תכנית
(701)	(1,147)	1,046	(211)	(540)	הפסד (רווח) אקטוארי
(9)	(1)	(38)	(7)	(15)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(641)	(424)	(572)	(157)	(240)	הטבות ששולמו
(22) ^(א)	-	-	-	-	תיקונים בתוכנית לרבות שינוי מבני
(98) ^(א)	-	-	-	-	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין
-	-	15	-	-	אחר
15,764	15,421	16,892	15,421	16,892	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח
15,074	14,683	16,273	14,683	16,273	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח

(א) סווג מחדש.

2. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ביום		שהסתיימו ביום		
ביום 31	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
בדצמבר	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	במיליוני ש"ח				
7,041	7,041	6,766	7,146	6,685	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
53	4	147	(141)	190	תשואה בפועל על נכסי תוכנית
169	134	96	71	32	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
46	35	37	11	14	הפקדות משתתפי תוכנית
(11)	(2)	(36)	(33)	(14)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(403)	(253)	(261)	(95)	(146)	הטבות ששולמו
(22)	-	-	-	-	תיקונים בתוכנית לרבות שינוי מבני
(107)	-	-	-	-	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין
-	-	12	-	-	אחר
6,766	6,959	6,761	6,959	6,761	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
8,998	8,462	10,131	8,462	10,131	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

- א. מחויבות ומצב המימון (המשך)
 3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2015	2015	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
-	-	-	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
8,998	8,462	10,131	10,131	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
8,998	8,462	10,131	10,131	התחייבות נטו שהוכר בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2015	2015	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
2,329	1,898	3,264	3,264	הפסד אקטוארי, נטו
2,329	1,898	3,264	3,264	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה שנכללו ברווח והפסד

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר			
		במיליוני ש"ח			
198	152	125	49	39	עלות שירות
735	550	515	196	169	עלות ריבית
(392)	(276)	(276)	(93)	(94)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
206	155	228	44	99	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
9	-	-	-	-	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין
30	-	-	-	-	אחר לרבות שינוי מבני
786	581	592	196	213	סך עלות ההטבה, נטו

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה (המשך)

2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה	לשלושה חודשים	לתשעה חודשים	לשלושה חודשים	לשנה
שהסתיימה	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	שהסתיימה
ביום 31	ביום 30	ביום 30	ביום 30	ביום 31
בדצמבר	בספטמבר	בספטמבר	בספטמבר	בדצמבר
2015	2015	2016	2015	2016
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
(362)	(875)	1,175	23	(636)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה				
(206)	(155)	(228)	(44)	(99)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו				
(5) ^(א)	(5)	(12)	(8)	(3)
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ				
(30) ^(א)	-	-	-	-
אחר לרבות שינוי מבני				
(603)	(1,035)	935	(29)	(738)
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר				
786	581	592	196	213
סך עלות ההטבה נטו				
183	(454)	1,527	167	(525)
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר				

(א) סווג מחדש.

3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל מצטבר אחר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2016 לפני השפעת המס

לשלושה חודשים שיסתיימו ביום 31 בדצמבר	
2016	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
77	
הפסד אקטוארי נטו	
77	
סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר	

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א)

- א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

ליום 31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2015	2015	2016		
מבוקר		בלתי מבוקר		
באחוזים				
2.68	2.91	2.48		
1.78	1.82	1.68		
0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7		
0-6.3	0-6.3	0-6.3		
				שיעור היוון ^(א)
				שיעור עליית המדד
				שיעור עזיבה
				שיעור גידול בתגמול

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 2.א.1](#).

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2015	2015	2016		
מבוקר		בלתי מבוקר		
באחוזים				
2.91	2.75	2.23		
5.50	5.50	5.50		
0-6.3	0-6.3	0-6.3		
				שיעור היוון
				תשואה חזויה על נכסי תוכנית לטווח ארוך
				שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
ליום 31 בדצמבר		30 בספטמבר	31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח						
2,577	2,409	2,733	(2,059)	(1,922)	(2,180)	
210	179	124	(206)	(177)	(123)	
(256)	(241)	(238)	237	241	220	
(585)	(538)	(546)	661	599	622	
						שיעור היוון
						שיעור עליית המדד
						שיעור פרישה מוקדמת
						שיעור גידול בתגמול

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים כאמור, חלק מהמשתנים האקטואריים הינם משתנים התנהגותיים של העובדים. ייתכן כי יתקיים קשר בין שינויים במשתני השוק לבין שינויים במשתנים האקטואריים ההתנהגותיים. לדוגמא, ייתכן כי באם תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

4. נכסי תוכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	
	2015	2015	2016
	בלתי מבוקר		מבוקר
	במיליוני ש"ח		
מזומנים ופקדונות בבנקים	193	183	195
מניות	2,271	2,363	2,533
אגרות חוב ממשלתיות	1,917	1,895	1,451
אגרות חוב קונצרניות	2,102	1,838	2,208
אחר	476	487	374
סך הכל	6,959	6,766	6,761

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תוכנית (המשך)

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2016

יעד הקצאה		אחוז מנכסי התכנית	
30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2016	2015	2016	2015
בלתי מבוקר			
באחוזים			
2	2	3	3
מזומנים ופקדונות בבנקים			
36	33	37	35
מניות			
25	28	21	28
אגרות חוב ממשלתיות			
30	30	33	27
אגרות חוב קונצרניות			
7	7	6	7
אחר			
100	100	100	100
סך הכל			

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל					
תחזית ^(א)	לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה
	30 בספטמבר	2016	30 בספטמבר	2016	2016
בלתי מבוקר	2015	2015	2015	2015	2015
במיליוני ש"ח	82	46	133	169	215
הפקדות					

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	בלתי מבוקר
2016	474
2017	913
2018	590
2019	635
2020	649
2021-2025	4,018
2026 ואילך	11,309
סך הכל	18,588

(א) בערכים מהוונים.

ביאור פא - הון

שינויים בהון הבנק

התנאים המצטברים על פי הקבוע במדיניות התגמול להבשלת השליש השני של יחידות ה-PSU (אשר הוקצו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הראשי ולנושאי משרה אחרים בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים לנושאי משרה בבנק, בגין מחצית המענק בגין שנת 2013) (להלן - "יחידות ה-PSU 2014") למניות, התקיימו, ולפיכך השליש השני מיחידות ה-PSU 2014 הבשילו למניות. בהתאם, ביום 13 במרס 2016 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות חסומות בהתאם למספר יחידות ה-PSU 2014 אשר הבשילו למועד זה. כמו כן, התקיים התנאי להבשלת השליש השני של יחידות ה-RSU (אשר הוקצו בשנת 2013 לשני נושאי משרה בבנק) ולפיכך, השליש השני מיחידות ה-RSU הבשיל למניות. בהתאם, ביום 14 באפריל 2016 הוקצו לשני נושאי משרה בבנק מניות, בהתאם למספר יחידות ה-RSU, אשר הבשילו למועד זה.

למידע נוסף ראה [ביאור 24.א.ב. ו-24.א.ג. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

על פי הקבוע במדיניות התגמול, המניות המוקצות בשל הבשלת יחידות ה-PSU 2014 וה-RSU כאמור, הופקדו בידי הנאמן לתכנית התגמול.

המנה הראשונה מבין השלוש, של המניות שהוקצו בגין הבשלת ה-PSU 2014, אשר הבשילה כאמור ביום 31 למרס 2015, הייתה חסומה לתקופה של שנה אחת נוספת עד ליום 13 באפריל 2016 (להלן: "תקופת החסימה של המנה הראשונה"). כמו כן המנה השנייה מבין השלוש הייתה חסומה עד לתום תקופת החסימה של המנה הראשונה.

המנה הראשונה מבין השלוש, של המניות שהוקצו בגין הבשלת ה-RSU, אשר הבשילה ביום 14 באפריל 2015, הייתה חסומה עד ליום 13 באפריל 2016. המנה השנייה מבין השלוש שהבשילה כאמור ביום 14 באפריל 2016, אינה חסומה.

למידע נוסף ראה [ביאור 23. ו-24.א.ב. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

בהתאם להוראות מדיניות התגמול של הבנק, ביום 15 במרס 2016 הנפיק הבנק 938,657 יחידות PSU חדשות (להלן - "יחידות ה-PSU 2016"), על שם הנאמן, איסופ שירותי ניהול ונאמנות בע"מ, עבור יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל הראשי ונושאי משרה אחרים בבנק בגין מחצית המענק בגין שנת 2015. בהתקיים כל התנאים למימוש יחידות ה-PSU 2016 האמורות בכל אחד ממועדי ההבשלה, כאמור וכמפורט בדוח הצעה פרטית שפורסם על ידי הבנק ביום 29 בפברואר 2016 כולל ההבהרות שפורסמו בגינו ביום 13 במרס 2016 (להלן - "דוח ההצעה הפרטית"), תבשלנה יחידות ה-PSU האמורות ל-938,657 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק, אשר יהוו כ-0.064% מההון המונפק והנפרע של הבנק במועד הנפקת היחידות.

ככל שלא התקיימו התנאים הקבועים להבשלתן של יחידות ה-PSU 2016 למניות באיזה ממועדי ההבשלה, יפקעו ויתבטלו היחידות אשר היה עליהן להבשיל באותו מועד, ובכלל זה יפקעו ויתבטלו כל הזכויות הנלוות אליהן.

ביאור פא - הון (המשך)

יחידות ה-PSU 2016 שהוקצו כאמור אינן סחירות, כאשר בהתאם לאישור הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן - "הבורסה"), המניות שתנבענה מהבשלת היחידות הנ"ל תירשמנה למסחר בבורסה על-שם החברה לרישומים של בנק לאומי לישראל בע"מ.

למידע נוסף ראה [ביאור 23. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

ביום 20 במרס 2016 החליט דירקטוריון הבנק להנפיק 48,938,037 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. של הבנק, המהוות כ-3.21% מההון המונפק והנפרע של הבנק לאחר ההקצאה, על שם הנאמן, תמיר פישמן נאמניות 2004 בע"מ, בגין תוצאות ההצעה לעובדים ונושאי משרה שדווחו על ידי הבנק בתאריכים 16 במרס 2016 וביום 20 במרס 2016 על פי מתאר שפורסם על ידי הבנק ביום 18 בפברואר 2016 (המרת זכויות עובדים ונושאי משרה כפי שתוקן ביום 23 בפברואר 2016. יצוין כי מבדיקה עלה כי לעובדת אחת הוקצו 8,084 מניות בטעות. לשם תיקון האמור, חילט הבנק ביום 27 ביולי 2016 את המניות האמורות. עם חילוטן, הפכו מניות אלה למניות רדומות.

למידע נוסף בנוגע למתאר ההנפקה לעובדים ונושאי משרה ראה [ביאור 24.ד. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

על פי דוח הצעת מדף מיום 20 בינואר 2016, הנפיק הבנק, בתאריך 21 בינואר 2016 סך של 926 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 400.

כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 21 בינואר 2026 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני ה-21 בינואר 2021 ולא לאחר ה-21 בפברואר 2021, אינם צמודים לבסיס הצמדה כלשהו, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.25% לשנה, עד למועד הפירעון המוקדם. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (כהגדרתה בדוח הצעת המדף) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, כמוקדם שביניהם), יומרו כתבי ההתחייבות הנדחים למניות על פי שווי השוק של המניות במועד ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (6.78 ש"ח למניה), כגבוה מכיניהם.

כתבי התחייבות אלו כשירים להכלל ברובד 2 החל ממועד ההנפקה.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

1. רכיבי ההון הפיקוחי
2. ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
3. טיפול בחשיפות לתאגידי פיננסיים
4. טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
5. הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר. בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

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 תאגידי בנקאיים צדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ההנחיות מגדירות מהו צד נגדי מרכזי כשיר ומהו אינו צד נגדי מרכזי כשיר. כאשר לראשון נקבעו דרישות הון מופחתות. עיקרי השינויים נוגעים לחישוב החשיפות הבאות:

1. ככלל, חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי ישוקללו במשקל סיכון של 2% לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון.
2. חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה שחושבה לפי כללי הבורסה תבוטל. על פי התיקון יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעיסקה דו צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA.
3. כמו כן נקבעו הוראות לעניין חישוב חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה וכן הטיפול בביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
4. חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר זה 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. כמו כן הבנק בוחן את השפעת עדכון ההוראה כאמור על תכנון ההון, יעדי ההון ויעד המינוף שלו. בהינתן שהבורסה לני"ע בישראל תוכר עד למחצית שנת 2017 כצד נגדי מרכזי כשיר, השפעת יישום ההוראה על לאומי אינה צפויה להיות מהותית. בהינתן שהבורסה לני"ע בישראל לא תוכר כצד נגדי מרכזי כשיר, אומדן הגידול בסך נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2016, הינו כ-2.8 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-0.1% בהלימות הון עצמי רובד 1.

ביטוח לתיק ערביות מכוח חוק מכר

ביום 8 במרס 2016 הושלמה התקשרות עם מבטחי משנה בינלאומיים, בעלי דירוג בינלאומי גבוה, לרכישת ביטוח לתיק ערביות מכוח חוק מכר(דירות) ולהתחייבויות להוצאת ערביות כאמור. פוליסת הביטוח מבטיחה את הבנק למקרה בו ידרש לשלם בשל חילוט הערביות, והכל על פי תנאי הפוליסה. רכישת הביטוח מאפשרת את הפחתת ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערביות, תוך שימוש בפוליסה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 ותרמה לשיפור של כ-0.23% בהלימות הון עצמי רובד 1 של הבנק ליום 31 במרס 2016.

ניכוי מההון בגין נכס מס נדחה

ביום 4 באפריל 2016 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון. מטרת העדכון להבהיר את אופן הטיפול במרכיב מס שכר בכלל הקשור לחישוב דרישות ההון ובניכוי מההון בגין נכס מס נדחה. על פי ההבהרה, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה כי בנסיבות הקיימות במועד הדוח קיימת סבירות קרובה לוודאי (*virtually certain*) לגבי נכס המס הנדחה בגובה סכום מס השכר הכלול בספרי הבנק, ניתן שלא להחיל את ניכוי הסף הכלול בסעיף 13 להוראה על חלק זה של נכס המס הנדחה. לצורך כך, הבנק יהיה רשאי ליישם את הבחינה של ניכוי הסף על סכום המיסים הנדחים נטו, לאחר ניכוי מס השכר כאמור לעיל. נכס המס הנדחה כאמור, שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. הבנק מיישם את ההנחיות החל ממועד פרסומן באופן של מכאן ולהבא, ללא התאמות מספרי השוואה ובכפוף להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 של הפיקוח על הבנקים. עדכון זה תרם ליום 31 במרס 2016 לשיפור של כ-0.20% בהלימות הון עצמי רובד 1 של הבנק ושל כ-0.17% ביחס ההון הכולל.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

השפעת שיעור הון של מחויבות פנסיונית

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר יושמה לראשונה בינואר 2015, הינה גורם המשפיע והצפוי להשפיע באופן מהותי ביותר על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק שהינן ברמות נמוכות היסטוריות וכן בשל התנודתיות הרבה שמדידה מעין זו מביאה עימה.

ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור מאת בנק ישראל לעניין אופן חישוב ריבית ההון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת הלימות ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההון תחושב על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי יושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנודתיות הנובעת משינויים בריבית להון.

ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק בהתבסס על המלצת וועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA. השפעת שינוי זה על ההון הפיקוחי ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכמה לסך של כ-296 מיליון ש"ח.

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 15,773 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 32,255 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 16,797 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 31,592 מיליון ש"ח.

למידע נוסף ראה [ביאור 2.א.1](#).

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2015	2016	2015	2016
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
29,001	28,708	32,255	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
12,593	13,354	12,405	הון רובד 2, לאחר ניכויים
41,594	42,062	44,660	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
277,034	281,275	271,243	סיכון אשראי
5,167	7,045	5,212	סיכוי שוק
20,432	20,227	20,518	סיכון תפעולי
302,633	308,547	296,973 ^(א)	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.58%	9.30%	10.86%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.74%	13.63%	15.04%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.10%	9.06%	9.20%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)
12.60%	12.56%	12.70%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)
ב. חברות בנות משמעותיות			
לאומי קארד בע"מ			
16.89%	16.03%	16.38%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
17.82%	16.98%	17.31%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק לאומי ארה"ב			
12.33%	11.04%	12.29%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.13%	13.88%	14.94%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים
10.00%	10.00%	10.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים

(א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9% ו-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.27% ו-13.77% בהתאמה.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום 30 ביוני 2021. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה גלהלן. מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 120 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

ביום 31 בדצמבר 2015 מוזג בנק ערבי עם ולתוך לאומי.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון^(א)

31 בדצמבר	30 בספטמבר	2016	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח			
1. הון עצמי רובד 1			
28,767	28,575	31,228	28,767
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק			
262	262	243	262
הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט			
894	747	843	894
הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - בגין הטבות לעובדים			
-	-	191	-
התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים			
29,923	29,584	32,505	29,923
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים			
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(273)	(273)	(264)	(273)
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים			
(643)	(603)	(367)	(643)
מיסים נדחים לקבל			
-	-	-	-
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור			
(6)	-	(12)	(6)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1			
(922)	(876)	(643)	(922)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1			
-	-	393	-
סך ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות			
29,001	28,708	32,255	29,001
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
2. הון רובד 2			
9,450	10,194	9,215	9,450
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים			
3,143	3,160	3,190	3,143
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים			
12,593	13,354	12,405	12,593
סך הון רובד 2 לפני ניכויים			
ניכויים:			
-	-	-	-
סך הכל ניכויים - הון רובד 2			
12,593	13,354	12,405	12,593
סך הכל הון רובד 2			

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים. למידע נוסף ראה סעיף "השפעת שיעור ההיוון של מחויבות פנסיונית" לעיל.

הערה:

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון".

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2015		2015	
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות			
8.93%	8.74%	10.35%	
השפעת הוראות המעבר			
0.65%	0.56%	0.37%	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות			
9.58%	9.30%	10.73%	
השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות			
		0.13%	
9.58%	9.30%	10.86%	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			

ה. 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, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש 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 שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף 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 רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

30 בספטמבר		31 בדצמבר
2016	2015	2015
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח		
א. בנתוני המאוחד		
הון רובד 1 ^(א)	28,708	29,001
סך החשיפות	453,101	462,680
יחס המינוף		
יחס המינוף	6.34%	6.27%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	6.00%	6.00%
ב. חברות בת משמעותיות		
לאומי קארד בע"מ		
יחס המינוף	11.18%	11.66%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%	5.00%
בנק לאומי ארה"ב^(ב)		
יחס המינוף	9.24%	9.98%

(א) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף ג לעיל.
 (ב) מיושם בהתאם לרגולציה המקומית, לפיה לא קיימות דרישות מינימום ליחס מינוף.

ז. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם 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 וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית נקבעה על 60% ותגדל 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.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר 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.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 התווספו דרישות הגילוי על יחס כסוי הנזילות במאחד ובסולו (בכפוף לתחולה) במסגרת ביאור לדוחות הכספיים אשר שמו ישונה ל"ביאור הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".

הגורמים אשר השפיעו באופן מהותי על יחס כסוי הנזילות, כוללים בין היתר, שינוי בהיקף הנכסים הנזילים הנובע מהנפקות של מכשירי חוב וגידול בהיקף הפיקדונות.

יחס כסוי הנזילות של התאגיד הבנקאי חושב על בסיס ממוצע תצפיות יומיות ויחס כסוי הנזילות המאוחד חושב על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות לתקופה.

לשלושה חודשים		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	2016
2015	2015	2016
מבוקר		בלתי מבוקר
באחוזים		באחוזים
א. בנתוני המאחד		
105%	104%	130%
60%	60%	80%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי		
103%	102%	128%
60%	60%	80%

לאומי קארד ובנק לאומי ארה"ב אינן נדרשות ביחס כסוי נזילות.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר	2016	2015	2015
		בלתי מבוקר	מבוקר ^(א)	
		במיליוני ש"ח		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות				
		בשנה ראשונה	295	313
		בשנה שניה	193	205
		בשנה שלישית	176	187
		בשנה רביעית	147	171
		בשנה חמישית	116	135
		מעל 5 שנים	1,143	1,161
		סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך	2,070	2,172
		(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך		
		671	770	466
		(3) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם		
		89	146	133

(א) הוצג מחדש.

ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

[בביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2015](#), נכלל מידע לגבי התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו [בביאור 25 לדוח השנתי](#) שהוגשו לפני תקופת הדוח ולא חל בהן שינוי.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-43 מיליון ש"ח.

1. לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

א. ביום 12 בספטמבר 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, בקשה לאישור תביעה ייצוגית, נגד הבנק, נגד בנק הפועלים ונגד בנק דיסקונט בסכום נטען נגד כלל המשיבים של 7 מיליארד ש"ח, כאשר בגוף הבקשה נטען כי הנזק לקבוצה אותה מבקש התובע לייצג נאמד ב- 10 מיליארד ש"ח. לטענת המבקשת, הבנקים גבו מלקוחותיהם ריבית בגין אשראי שקלי לא צמוד, עמלת הקצאת אשראי ודמי ניהול קבועים בחשבונות חח"ד, בשיעורים ובסכומים זהים, וזאת כתוצאה מהסדר כובל.

במקביל, במסגרת הליכי ערר על קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 26 באפריל 2009 שכותרתה "הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע בנוגע לעמלות" ("הקביעה"), ניתן ביום 15 ביוני 2014, על ידי בית הדין להגבלים עסקיים, תוקף של צו מוסכם להסכמה בין הבנקים העוררים לממונה על הגבלים עסקיים, לפיה, בין היתר, בכפוף להפקדת סכום של 70 מיליון ש"ח (חלקו של הבנק - 21.425 מיליון ש"ח) בידי נאמן, תהא הקביעה בטלה. סכום זה הופקד בידי נאמן ("הנאמן"). עוד נקבע במסגרת הצו המוסכם, כי הבנקים שהם צד לו יוכלו להשתמש בכספים אלו לשם ביצוע הסדרי פשרה בתביעות שונות, וביניהן התביעות המנויות בסעיף זה, בסעיף ב להלן, (ותביעות נוספות שפורטו בסעיפים 1.2 א ו-ב [כביאור 25 לדוח השנתי](#) של הבנק ליום 31 בדצמבר 2015), בכפוף לתנאים שפורטו בצו.

ביום 11 בדצמבר 2014, הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה לפיו ישלמו הבנקים המשיבים לחברי הקבוצה סך של 35 מיליון ש"ח, מתוך הכספים שהופקדו בידי הנאמן. בחודש ינואר 2015 המבקשים בהליך המתואר בסעיף ב. להלן, הגישו בקשה לכיטול ההחלטה בדבר פרסום ההסדר או לחלופין לעיכובה עד לאחר הכרעה ביחס בין ההליך כאן להליך המתואר בסעיף ב. להלן. בדיון שהתקיים ביום 25 במרס 2015 הצדדים התבקשו לשקול את הצעת בית המשפט לאופן המשך ניהול שני ההליכים (ובין היתר, לשקול איחודם). הצדדים פעלו לגיבוש הסכם פשרה מתוקן בשם לב להערות בית המשפט. ביום 25 בפברואר 2016 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה מתוקן בהליך המתואר בסעיף זה, ובהליך המתואר בסעיף ב. להלן, לפיו ישלמו כל הבנקים המשיבים לחברי הקבוצה בשני ההליכים גם יחד סך כולל של 47 מיליון ש"ח (לא כולל שכ"ט וגמול לעורכי הדין ולמבקשים בשני ההליכים) כאשר 35 מיליון ש"ח מתוך הסך הכולל ישולמו מתוך הכספים שהופקדו בידי הנאמן כאמור לעיל, ולהם יוסיפו הבנקים 12 מיליון ש"ח נוספים (חלקו של הבנק בסכום הנוסף הוא 4.5 מיליון ש"ח). ביום 15 במאי 2016 אישר בית המשפט את הסכם הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין.

ב. ביום 23 בנובמבר 2006 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד בנק הפועלים בע"מ ונגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ. המבקשים טוענים כי הבנקים גובים בגין אשראי למגזר משקי הבית ריבית בשיעור גבוה בהרבה מזה הנגבה מן המגזר המסחרי והמגזר העסקי. הנזק הנטען הינו 5.6 מיליארד ש"ח על פי שיטה אחת ו-5.2 מיליארד ש"ח לפי שיטה שניה. סכום הנזק הנטען המיוחס ללקוחות הבנק הינו לפחות 1.6 מיליארד ש"ח. ביום 21 בינואר 2014, החליט בית המשפט להעביר את הדיון בתיק לבית המשפט בתל-אביב-יפו שדן בהליך המתואר בסעיף א. לעיל. ראה בסעיף א. לעיל, עדכון לגבי ההליכים גם בתיק זה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. ביום 1 באפריל 2007 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד שלושה בנקים נוספים וכן נגד משיבים נוספים, שהם לפי הנתען, חברי הבורסה לניירות ערך. לטענת המבקשים, המשיבים גבו ממנהלי קרנות נאמנות בשליטתם עמלות עבור קניה ומכירה של ניירות ערך (עמלות ברוקראז') ועבור ביצוע פעולות במט"ח, שהיו גבוהות יותר מן העמלות שגבו מגופים אחרים, וזאת, לטענת המבקשים, תוך הפרת הוראות חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, כנוסחו הקודם, והפרת חובות נוספות. המבקשים טענו כי גבית העמלות העודפות (לפי הנתען) נמשכה שלא כדין גם לאחר מכירת השליטה בקרנות הנאמנות על ידי הבנקים למשיבים האחרים. לטענת המבקשים, סכום הנזק הכולל שנגרם לכל חברי הקבוצה על ידי כל המשיבים מסתכם בסך של 386 מיליון ש"ח, מתוכו מיוחס לבנק נזק של כ-130 מיליון ש"ח. ביום 10 במאי 2016 ניתן פסק דינו של בית המשפט הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ד. ביום 11 באוקטובר 2012, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית נגד בנק לאומי, הבנק הבינלאומי, בנק מזרחי ובנק דיסקונט. לטענת התובעים, תשלומים ששולמו על ידי לקוחות הבנק שנגדם מתנהלים הליכי גבייה, ישירות לתיקי ההוצל"פ, התעדכנו בחשבון הבנק שלהם במועד מאוחר למועד התשלום. כתוצאה מעדכון מאוחר של התשלומים בחשבון הבנק, נגרמו לתובעים חיובי יתר של ריבית. לטענת התובעים, סכום התביעה הייצוגית אינו ניתן להערכה בשלב זה. בדיון שנערך לאחר הגשת העמדה של היועמ"ש הוצע לשקול מינוי רו"ח אשר יבדוק אם נגרם בכלל נזק ללקוחות. הוגשה בקשה מטעם הבנקים להתיר הגשת הודעת צד ג' נגד רשות האכיפה והגבייה. הצדדים הגישו הודעה על הסכמתם להסדר על בסיס הצעת בית המשפט. היועמ"ש הגיש עמדתו והערותיו להסדר.

ה. ביום 27 בנובמבר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בטענה שהבנק מחשב באופן שגוי את השווי התיאורטי של כתבי אופציות הנסחרים בבורסה בתל אביב. לטענת המבקשים הבנק משתמש במודל המתמטי של בלק אנד שולס, שהוא המודל הרלבנטי לקביעת שווי כתב האופציה, אך מציב בו רכיב שגוי לגבי מועד הפקיעה של האופציה - הוספת יום ערך מיותר לרכיב זה. לטענת המבקשים, אינם יכולים להעריך נזק מדויק אך מעריכים כי מדובר בעשרות מיליוני ש"ח.

ביום 22 ביוני 2016 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את בקשת המבקש להסתלק מן הבקשה לאישור התובענה כייצוגית ולדחות את תביעתו האישית. בכך הסתיימה התובענה.

ו. ביום 17 במרס 2014, הגיש מנהל מיוחד של חברה בפירוק ("החברה" ו-"המנהל המיוחד") לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז, בקשה למתן הוראות נגד הבנק, במסגרתה ביקש שבית המשפט יצהיר כי הבנק יישא בתשלום לחברה (קופת הפרוק) בסך מצטבר של 1,200 מיליון ש"ח, מתוכו סך של 635 מיליון ש"ח לכיסוי כל חובות החברה לנושיה וסך של 565 מיליון ש"ח בגין החזר מלוא שווי נכסי החברה בסכום קרן, שעמד, לטענת המנהל המיוחד, נכון ליום 25 במרס 2001, על סך של 165 מיליון ש"ח, בצירוף ריבית מאותו מועד בשיעור שהחברה התחייבה לשלם לבנק. לטענת המנהל המיוחד, על הבנק לשאת באחריות אישית לחבויות החברה, מאחר ועל פי הנתען, יש לראות בבנק "נושא משרה" בחברה מחמת שליטתו כביכול בחברה; מחמת שיש לראות את הבנק כ"דירקטור דה-פקטו" או כ"דירקטור צללים" בחברה; מחמת אחריותו כמבצע בצוותא ו/או

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

מעולל במשותף למעשי התרמית, כביכול, המתוארים בבקשה; ומחמת הדוקטרינה של **Lenders' Liability**.

יצוין כי במסגרת הבקשה שמר המנהל המיוחד על זכות להגיש הליכים נוספים נגד הבנק ו/או נושאי משרה נוספים בחברה ו/או יחידים מטעם הבנק ועורכי דין שיעצו לבנק. הבנק הגיש תגובתו לבקשה.

ביום 20 באפריל 2015 קבע בית המשפט העליון, כי ככל שיוחלט לנקוט הליכים נוספים, ימונה לחברה בעל תפקיד חדש שאינו קשור למנהל המיוחד הקודם או למשרדו, והוא יטפל בכל ענין עתידי ככל שיהא. עורך הדין ממשרדו של המנהל המיוחד שהגיש את הבקשה יוכל להמשיך ולטפל רק בהליכים התלויים ועומדים. ביום 17 בספטמבר 2015 הגיש הכנ"ר בקשה למינוי עו"ד אחר כבעל תפקיד בתיק אשר יוסמך לבצע חקירות נוספות בהליך זה. הבנק הגיש את תגובתו לבקשה. ביום 20 למרס 2016 החליט בית המשפט למחוק את בקשת הכנ"ר.

ז. ביום 6 בינואר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי - מרכז, בקשה לאישור תביעה ייצוגית בסכום נטען של כ-400 מיליון ש"ח, על סמך אומדנים והערכות של מומחה המבקשת. לטענת המבקשת, הבנק מפר את הוראות צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלי), תש"ל-1970, לפיו אין לגבות ריבית פיגורים על הלוואות צמודות, בשיעור העולה על 17% לשנה, בכך שגובה ריבית פיגורים שנתית אפקטיבית על הלוואות צמודות בשיעור של 18.3891% לשנה, שלטענת המבקשת, עולה על המותר. ביום 15 ביוני 2015 הגישה המבקשת בקשה מתוקנת לפיה, לאור קיום הלכה של בית המשפט העליון, התומכת בעמדת הבנק, היא מצמצמת את הסעד המבוקש לשינוי עתידי באופן גבית הריבית. ביום 16 בספטמבר 2015 הגיש הבנק בקשה למחיקה על הסף של בקשת האישור, וזאת, בין היתר, מן הנימוק שבמצב בו הבנק פועל כדין ועל פי הלכת בית המשפט העליון אין עילה לתביעה נגדו ולא ניתן לאשר תובענה ייצוגית. ביום 20 בדצמבר 2015 החליט בית המשפט המחוזי מרכז לסלק על הסף את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית וביום 14 בינואר 2016 הוגש ערעור על החלטה זו.

ח. ביום 11 בפברואר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בסכום נטען של כ-2.3 מיליארד ש"ח. לטענת המבקש, הבנק מנהל לכאורה "רשימה שחורה" של לקוחות לפיה הוא נוהג, לסמן לקוחות בכוכבית במערכות הבנק, לזמן בלתי מוגבל, באופן הפוגע או מקשה עליהם, לטענתו, לקבל אשראי או לבצע פעילות עסקית אחרת מול הבנק. לטענת המבקש, ניהול "רשימה" כזו ללא קריטריונים גלויים מהווה הפרה של החוק ושל נורמות משפטיות והתנהגותיות. הוגשה תגובת הבנק לבקשה במסגרתה הוסבר, בין היתר, כי הבנק פועל בהתאם לנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין, בנושא ניהול סיכונים אשראי. ביום 10 באוקטובר 2016 הגיש המבקש בקשה מתוקנת אשר במסגרתה הופחת סכום התביעה ל-1.5 מיליארד ש"ח.

ט. ביום 29 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של הבקשה בטענת המבקש לפיה כספים של ניצולי שואה, אשר הופקדו לפני מלחמת העולם השנייה בבנק אפ"ק ולא נמשכו על ידי הלקוחות במהלך המלחמה, מושבים

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

לניצולים או ליורשיהם כשהם אינם משוערכים כביכול לערכים ריאליים. המבקש טוען לנזק אישי של 251,266 ש"ח וסכום התביעה הקבוצתית הנתען על ידי המבקש הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 5 באוגוסט 2015 הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף של הבקשה לאישור ושל תביעתו האישית של המבקש. הבקשה לסילוק על הסף נדחתה והתיק ממשיך להתנהל.

י. ביום 22 ביולי 2015 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, שהוגשה נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז. עניינה של הבקשה בטענת המבקשת, לפיה תשלומים המשולמים ישירות לבנק על חשבון חוב אשר בגינו מתנהל הליך גבייה בהוצאה לפועל, מדווחים על ידי הבנק להוצאה לפועל באיחור, וכתוצאה מכך נוצר, כביכול, פער בין החוב האמיתי ובין החוב הרשום בתיק ההוצאה לפועל. בנוסף, המבקשת טוענת, כי כאשר הבנק מדווח על תשלום באיחור, החייב מקבל זיכוי בגין הריבית שחוייבה בתקופה שבין התשלום לבין הדווח. לטענת המבקשת, עד סוף שנת 2010, הזיכוי שהתקבל היה בשיעור ריבית נמוך יותר מן הריבית הבנקאית שהצטברה על החוב. רק משנת 2010 בוצע שינוי במערכות ההוצאה לפועל אשר אפשר זיכוי בריבית המתאימה. המבקשת טוענת לנזק אישי של 33.46 ש"ח, ומעריכה את סכום התביעה הקבוצתית במיליוני ש"ח, בלי לציין סכום או תחשיב מפורט.

יא. ביום 11 בפברואר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים. עניינה של התובענה בטענת המבקשת, כי הבנקים נותנים הטבות שונות בחשבונות של סטודנטים, אולם מגבילים את גילם של הסטודנטים הזכאים להטבות, וזאת, לטענת המבקשת, בניגוד לדין. המבקשת טוענת לנזק אישי של 11 אלף ש"ח, וסכום התביעה לכל הקבוצה אותה המבקשת מעוניינת לייצג בגדר התובענה הייצוגית נגד חמשת הבנקים גם יחד, מוערך על ידה ב-219 מיליון ש"ח.

2. כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, שהסכום הנתען בהן מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה.

א. לבית המשפט בארצות הברית (UNITED STATES DISTRICT COURT FOR THE DISTRICT OF COLUMBIA) הוגשה ביום 7 במארס 2016, תביעה, על ידי מספר רב של תובעים, כנגד עשרות נתבעים, וביניהם: הבנק, בנק לאומי USA, בנק הפועלים, אנשים פרטיים וכן גופים שונים. ענינה של התביעה, בעיקר בטענה כי האנשים והגופים הנ"ל תומכים בהתנחלויות, באופן שפוגע בתושבים פלסטינאים, ברושם ובזכויותיהם. כנגד הבנקים נטען, בין היתר, כי ההעברות של כספים על ידי הגורמים התורמים להתנחלויות נעשות באמצעות העברות בנקאיות, כאשר, לטענת התובעים, הבנקים ידעו מכח כללי "הכר את הלקוח" למה נועדו כספי ההעברות, וביצעו את ההעברות לשם קידום עסקיהם ורווחיהם. סכום התביעה הנתען נגד כל הנתבעים יחדיו היה במקור 34.5 מיליארד דולר. לא הובהר הבסיס המשפטי או הכלכלי לסכום זה ולא ניתן הסבר לקשר בין התובעים לבין הסכומים הדמיוניים שנגקבו בתביעה או פירוט של הנזקים הנתענים כלפי הבנק ובנק לאומי USA. ביום 1 באוגוסט 2016 הוגש כתב תביעה מתוקן, לפיו נראה כי סכום התביעה הכולל כנגד כל

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הנתבעים יחדיו הופחת לסך של 1 מיליארד דולר ארה"ב (או למספר מיליארדים בודדים), הגם שכתב התביעה המתוקן אינו ברור דיו בנקודה זו. הבסיס המשפטי והעובדתי לטענות נגד הבנק ונגד בנק לאומי USA, והקשר בין נזקים כלשהם, ככל שנגרמו, לבין בנקים אלו, לא הובהרו גם בכתב התביעה המתוקן. בית המשפט החליט לעכב את ההליך ולדחות את המועדים שנקבעו להמשך ההליכים.

ב. ביום 22 במאי 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ ובנק מזרחי טפחות בע"מ. ענינה של התובענה בטענה כי כאשר הבנקים המשיכים גובים במזומן עמלות פעולה על ידי פקיד, הם גובים את העמלה הנקובה בתעריפון ללא הטבות שלטענת המבקשים אמורות לחול על קבוצות אוכלוסיה מסוימות, וכן אינם לוקחים עמלות אלו בחשבון בעת חישוב עמלת המינימום הנגבית בחשבון הלקוחות. לטענת המבקשים, התנהגות נטענת זו מהווה, בין היתר, הפרה של הדין ושל חוזה בין הצדדים.

הנזק האישי הנטען על ידי המבקשים כלפי הבנק הוא 7.70 ש"ח. לדברי המבקשים, הם אינם יכולים להעריך את הסכום המדויק שנגבה לטענתם שלא כדין על ידי הנתבעים השונים מכל חברי הקבוצה.

ג. ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, ונגד 9 בנקים נוספים. ענינה של התובענה בטענת המבקשים, כי הבנקים גובים ממי שאינו מסווג כיחיד או עסק קטן עמלות שאינן מנויות בתעריפון הסטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או שאינן בסכום המופיע בו, וזאת, כביכול, בניגוד לדין. המבקשים טוענים כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה אותה הם מתיימרים ליצג, מכל הבנקים המשיכים יחדיו, הינו כמיליארד ש"ח (קרן) לכל הפחות, בתוספת נזק שאינו ממזני המוערך על ידי המבקשים בסכום של 20 ש"ח ללקוח. לטענת המבקשים, נתונים מלאים מצויים בידי המשיבים והם מבקשים לבררם בהמשך.

ד. ביום 29 בספטמבר 2016 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק בגין נזק לכאורה שנגרם ללקוחות הבנק בעקבות סגירת עשרות סניפים/עמדות טלר. לטענת התובע, הבנק סגר בשנים האחרונות סניפים ועמדות טלרים, ובכך פגע ביכולת הלקוחות לקבל שירות מהבנק. כמו כן, לטענתו הפתרון של שירות דיגיטלי אינו מתאים לחלק מהאוכלוסיה. לטענת המבקש, במערכת היחסים המיוחדת שבין בנק ולקוח, התנהלות זו של הבנק הנה הפרה, כביכול, של חובת תום לב, הטעיה, התעשרות שלא כדין והתרשלות כלפי הלקוחות המועברים. הנזק האישי הנטען הינו 1,000 ש"ח, והנזק הקבוצתי מועמד על 500 מיליון ש"ח.

3. להלן פירוט של תובענות ובקשות לאישור תביעות ייצוגיות בסכומים מהותיים שהוגשו נגד חברות בנות של הבנק. לדעת הנהלת הבנק, ובהסתמך על דעת הנהלת החברה הבת הרלבנטית, המתבססת על חוות דעת היועצים המשפטיים שלה באשר לסיכויי הליכים אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתביעות כאמור:

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ביום 23 ביוני 2009, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד סטנדרד & פורס מעלות בע"מ, קשת אגרות חוב בע"מ ("קשת"), חברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ ("החברה לנאמנות") ו-6 נתבעים נוספים. תביעה זו נמחקה ואוחדה עם תביעה דומה אחרת שהוגשה מחדש כתביעה מאוחדת. סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל המשיבים עמד על כ-286 מיליון ש"ח. לא נעשה בתובענה שיוך ברור של סכום תביעה ספציפי לכל אחד מן המשיבים. הבקשה לאישור מתייחסת לאג"ח שהנפיקה קשת, שגובו ב-Notes, שהנפיק Lehman Brothers Bankhaus A.G. לפי הנטען בבקשה, עם קריסת ליהמן ברדרס, צנח מחיר האג"ח והופסק המסחר בהן. כלפי החברה לנאמנות, ששימשה כנאמן למחזיקי האג"ח שהונפק על ידי קשת, נטען כי לא נקטה בפעולות שונות כדי למנוע או לצמצם, לשיטת המבקשים, את הנזק שנגרם לטענתם, למחזיקי האג"ח. ביום 16 במאי 2016 אישר בית המשפט הסדר פשרה בתובענה. לפי ההסדר, הסכום שישולם לחברי הקבוצה המיוצגת הוא כ-5.3 מיליון ש"ח. מתוך סכום זה, חלקה של החברה לנאמנות בתשלום הוא 195,000 ש"ח.

4. להלן פירוט של תובענות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות בסכום מהותי, שהוגשו נגד חברות בנות של הבנק, שלדעת הנהלת הבנק ובהסתמך על דעת הנהלת החברה הבת הרלבנטית, המתבססת על חוות דעת היועצים המשפטיים שלה, באשר לסיכויי הליכים אלו, בשלב זה, לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בנין הפרשה.

ביום 28 באפריל 2014, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית בבית המשפט המחוזי מרכז נגד לאומי קארד בע"מ, ישראלכרט בע"מ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ, (להלן: "חברות האשראי") בסך של כ-1.7 מיליארד ש"ח. ענינה של התביעה נוגע לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי debit וכרטיסי prepaid הנתענים מראש. לטענת המבקש, העמלה הצולבת שנגבת בכרטיסים אלו (בניגוד לכרטיסי אשראי - credit), לא קיבלה אישור מבית הדין להגבלים עסקיים, ומהווה הסדר כובל. בנוסף, לטענת המבקש, גם ההסדר לפיו מועברים כספי העסקאות, שבוצעו בכרטיסים אלו, לבתי העסק, בעיכוב של כ-20 ימים מהווה הסדר כובל שלא אושר או תנאי מקפח בחוזה אחיד. בקשת הסתלקות מתוקנת שהוגשה בבקשת אישור זו אושרה על ידי בית המשפט בחודש יולי 2015. לבית המשפט, הוגשו מספר בקשות להחלפת המבקש ובא כוחו. ביום 9 במרס 2016 קבע בית המשפט מי יגיש בקשה מתוקנת לאישור, חלף הבקשה המקורית המתוארת לעיל. המבקש שנקבע על ידי בית המשפט הגיש בקשה מתוקנת לאישור התביעה כייצוגית (להלן: "הבקשה המתוקנת"). סכום הנזק הנטען על ידי המבקש בבקשה המתוקנת עבור הקבוצה אותה מתיימר המבקש לייצג, הינו כ-7.1 מיליארד ש"ח, וזאת כנגד כל חברות האשראי גם יחד. המבקש בבקשה המתוקנת טוען להסדר כובל שנכרת, כביכול, בין חברות האשראי, ולפי הנטען, לא אושר, בנוגע לכרטיסי חיוב מיידי (DEBIT) ולכרטיסי PREPAID (כרטיסים נטענים מראש). טענות המבקש בהקשר זה, מתייחסות הן לעמלה הצולבת והן למועד בו מזוכה בית העסק, בגין עסקאות בכרטיסים אלו.

5. לפירוט בדבר הליכים משפטיים בנושא הלקוחות האמריקאים - ראה סעיף ג.1.א. בביאור זה להלן.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

1. פרשת הלקוחות האמריקאיים:

לפירוט בדבר פרשת הלקוחות האמריקאיים, לרבות תנאי ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות ופירוט ההליכים המשפטיים בנושא זה - [ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015](#).
בביאור זה יובאו עדכונים, ככל שאירעו בתקופת הדוח ולא פורסמו בדוחות הכספיים השנתיים.

במסגרת ה-DPA (ההסדר שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי) התחייבה קבוצת לאומי, בין היתר, לבצע פעולות מסוימות הקשורות למתן שירותים ללקוחות אמריקאיים, ולפתח וליישם תוכנית ציות להוראות ה-FATCA. גם במסגרת ההסכם עם ה-NYDFS (New York Department of Financial Services) מוטלות על הבנק התחייבויות מסוימות ובין היתר, מונה במסגרת זו מוניהטור לתקופה של שנה שיבחן בין היתר, את פעילות הקבוצה. המוניהטור החל את תפקידו ב-15 ביולי 2015. על מנת לאפשר למוניהטור להשלים את עבודתו, הוסכם במהלך תקופת הדוח עם ה-NYDFS, כי תקופת עבודתו של המוניהטור תימשך עד 31 בדצמבר 2016.

על מנת לעמוד בהוראות ההסדרים כאמור, מינה הבנק צוות היגוי מיוחד אשר מפקח על מילוי כל התחייבויות הבנק והשלוחות על פי ההסדרים ומגיש דיווחים שוטפים על כך לועדת דירקטוריון.

א. הליכים משפטיים:

בעקבות החקירות של הרשויות האמריקאיות הוגשו נגד הבנק ונגד נושאי משרה שכינהו ושמהנים בבנק ובחברות בקבוצה, מספר תובענות. להלן יובאו עדכונים שאירעו בתקופת הדוח.

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתובענות אלו.

1. ביום 1 בספטמבר 2013, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בכירים לשעבר בבנק. לטענת המבקש, במסגרת חקירות של רשויות המס בארה"ב התברר כי נציגי הבנק ונציגי בנק לאומי ארה"ב סייעו ללקוחות שהם נישומי מס בארה"ב לבצע פעולות שמנעו מרשויות המס בארה"ב לגבות מסים מאזרחיהם. ביום 6 בינואר 2015, הגיש המבקש בקשה מתוקנת לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בבנק ותאגידי נוספים בשליטת הבנק ("קבוצת לאומי") וכן נגד רואי החשבון של הבנק. על פי הנטען בבקשה המתוקנת, הנזק שנגרם לקבוצת לאומי בשל חקירת הרשויות בארה"ב וההסדרים שנחתמו עמן הוא כ-2.1 מיליארד ש"ח.

ביום 16 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב (המחלקה הכלכלית), תובענה ובה בקשה למתן סעדים שונים בקשר עם ההסדרים של קבוצת הבנק מול הרשויות האמריקאיות. הבנק הגיש כתב הגנה שעיקרו כי מרבית הסעדים שהתבקשו כבר אינם

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

רלבנטיים לאור חתימת ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות. הבנק הגיש גם בקשה לסילוק על הסף של התביעה. ביום 11 ביולי 2016 החליט בית המשפט למחוק את התובענה על הסף. בכך הגיע ההליך לידי סיום.

ביום 19 בינואר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו (המחלקה הכלכלית), בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק, ונגד 19 משיבים נוספים, שהיו או הינם דירקטורים בבנק. לטענת התובעים, במסגרת הליכי חקירה מצד רשויות שונות בארה"ב הודה הבנק כי הוא וחברות נוספות בקבוצת לאומי פעלו על מנת לסייע ללקוחות (נישומי מס בארה"ב) לחמוק מדיווח ומתשלומי מס. נטען כי בעקבות הליכי החקירה ביצע הבנק מחיקות מהונו בהיקף של 1.438 מיליארד ש"ח, וכי חברי דירקטוריון הבנק שכיהנו בשנים 2010-2002 התרשלו באי הפעלת פיקוח ובקרה שאפשרה התנהלות בלתי חוקית זו של הבנק וכפועל יוצא את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה עם מחיקת הכספים מהון הבנק, וגדיעת התשואה הפוטנציאלית על השקעתם במניית הבנק. סכום התביעה הנטען עומד על סך של כ-475 מיליון ש"ח כאשר נטען על ידי המבקש כי הנזק המינימלי לקבוצת בעלי המניות שמכרו מניותיהם בין יום 21 במרס 2013 (שהוא, לטענת המבקשים, מועד ההכללה הראשוני של הפרשה בדוחות הכספיים בגין החקירה) ליום 15 בינואר 2015, נע בין הסכום הנ"ל ל-825 מיליון ש"ח.

בחודש פברואר 2015 מינה דירקטוריון הבנק ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינה כוללת של דרך הפעולה המשפטית הרצויה לבנק לאור מכלול ההתרחשויות, לרבות התביעות המתוארות לעיל, בקשר לפרשת הלקוחות האמריקאים, וביום 11 במרס 2015 ניתנה החלטה על ידי כב' השופט חאלד כבוב מבית המשפט המחוזי בתל-אביב (המחלקה הכלכלית), המאשרת את מינוי הועדה ומעכבת את הדיונים בתובענות שהוגשו בקשר עם פרשת הלקוחות האמריקאים, על מנת שהועדה תוכל להגיש את המלצותיה.

ביום 12 באוקטובר 2015 הוגשה לבית המשפט הודעת הבנק בדבר דוח הועדה הבלתי תלויה ובדבר אימוץ מסקנות והמלצות הועדה על ידי הדירקטוריון, וביום 3 בפברואר 2016 הוגשה לבית המשפט הודעה בדבר החלטת ועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק מיום 2 בפברואר 2016, לאמץ חוות דעת של מומחה בלתי תלוי לחשבונאות שמונה על ידה, לפיה לא נפל פגם בעבודת רואי החשבון המבקרים בכל הקשור לפרשת הלקוחות האמריקאים.

ביום 1 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסכם פשרה, לפיו, מבלי להודות בכל טענה מטענות המבקש בבקשת האישור, המשיבים נושאי המשרה והמנהלים ישלמו, באמצעות המבטחים בביטוח נושאי המשרה שרכש הבנק, סכום כולל של 92 מיליון דולר ארה"ב ("להלן: "סכום הפשרה") בהתאם למבנה החוזי והרכב המבטחים על פי הפוליסה וללא אחריות הדדית בין המבטחים (הסכום כולל את החלק המבוטח על ידי ה-CAPTIVE של הבנק בסך כולל של 26.25 מיליון דולר ארה"ב). בהתאם להוראות הסכם הפשרה סכום התשלום מאת המבטחים הינו סופי וממזה את זכויות הבנק כלפי כל המבוטחים בפוליסה בקשר עם כל עניין הקשור בפרשת הלקוחות האמריקאים. עוד נקבע בהסכם הפשרה, כי הבנק מוותר באופן סופי על כל תביעה נגד נושאי משרה, עובדים ויועצים בקשר עם פרשת

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הלקוחות האמריקאים. לאור זאת נקבע בהסכם הפשרה, כי סכום הפשרה הינו סופי וישולם לבנק בכל מקרה, אפילו אם יהיו הליכי ערעור על אישור ההסדר על ידי בית המשפט, והבנק התחייב להיכנס בנעלי המבטחים בכל מקרה של הליכים נוספים, אם יהיו, בין היתר בעקבות ערעור כאמור.

בנוסף, מבלי להודות בכל טענה, ולדידם, לפני משורת הדין, חלק מהמשיבים בתובענה, ה"ה גליה מאור, איתן רף וצבי איצקוביץ', ישלמו לבנק סך כולל של 5.1 מיליון ש"ח.

ביום 17 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בבקשה לאישור התובענה הייצוגית המפורטת לעיל, לפיה הבנק ישלם לחברי הקבוצה סכום של 10,080,000 ש"ח, כולל שכר טרחה וגמול לתובע הייצוגי, שכר טרחה לנאמן והוצאות חלוקה אחרות. התשלום לפי הסכם פשרה זה יעשה מתוך סכום הפשרה שישולם על ידי המבטחים כמפורט לעיל.

ביום 14 בספטמבר 2016 אישר בית המשפט המחוזי בתל אביב את הסדרי הפשרה ונתן להם תוקף פסק דין, בכפוף לעריכת מספר תיקונים בנושא גמול ושכ"ט. בהמשך להחלטת בית המשפט שילמו חברות הביטוח לבנק את הסכומים שנקבעו בהסדר, סכומים שכאמור הינם סופיים ואינם תלויים בהליכי הערעור. ביום 27 באוקטובר הוגש ערעור על פסק הדין על ידי בעל מניות שהגיש את התביעה המפורטת בסעיף 2 להלן.

2. ביום 3 במרס 2015, הוגשה לבית המשפט במדינת ניו-יורק, ארה"ב, על ידי בעל מניות בבנק, שהינו תושב ישראל (להלן: "המבקש"), בקשה לתביעה נגזרת בשם הבנק ובשם בנק לאומי USA נגד חברות בנות של הבנק ונגד 61 דירקטורים ונושאי משרה, שניהנו בעבר ושחלקם עדיין מכהנים, בבנק ובחברות הבנות של הבנק. עניינה של התובענה באחריות נטענת של המשיבים לסכומים שבהם נשא הבנק והחברות הבנות שלו כתוצאה מההסדרים שנחתמו עם הרשויות בארה"ב. ביום 12 באוקטובר 2015 הגיש הבנק לבית המשפט המחוזי בתל אביב, כאמור בסעיף 1. לעיל, את דוח ועדת התביעות הבלתי תלויה. בד בבד טען הבנק כי לדעת הבנק התובענה שהוגשה בניו יורק אמורה להיות מסולקת על הסף הואיל ואין תוחלת בניהול הליך בניו יורק שעה שמתנהלת תביעה דומה בארץ, מה גם שהמלצות הועדה תכליתן הגעה להסדר כולל. עוד הודיע הבנק לבית המשפט כי ככל שלא תושג הסכמה לגבי התביעה הנגזרת האמריקאית, הבנק יבקש צו חוסם שיחייב את מחיקת ההליך המתנהל בניו יורק ו/או ינקוט בכל צעד רלבנטי אחר. ביום 1 בפברואר 2016 הגיש הבנק (וחברות אחרות בקבוצה) בקשה לבית המשפט הדין בהליך המתואר בסעיף 1 לעיל, למתן צו חוסם אשר יורה למבקש ולכל מי מטעמו, להימנע מלהמשיך בניהול הבקשה נשוא סעיף זה, ו/או ניהול כל תביעה נגזרת אחרת באותן העילות והטענות מושא בקשת האישור המתוארת בסעיף 1. לעיל, בערכאות בישראל או מחוץ לישראל.

ביום 3 במרס 2016 החליט בית המשפט הדין בהליך המתואר בסעיף 1. לעיל, לתת צו חוסם, לפיו נאסר על המבקש בהליך המתואר בסעיף זה להמשיך ולנהל את הבקשה לאישור תביעה נגזרת שהגיש בשם קבוצת הבנק בארצות הברית, או להגיש בקשה לאישור תביעה נגזרת אחרת במקום אחר כנגד קבוצת הבנק, בנוגע לפרשת הלקוחות האמריקאים. ביום 30

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

במרס 2016 הגיש המבקש בקשת רשות ערעור (לחילופין הודעת ערעור) על החלטה זו לבית המשפט העליון.

ביום 11 במאי 2016 הגישו הבנק ובנק לאומי USA לבית המשפט בניו יורק, בקשה לסילוק ההליך נשוא סעיף זה, שהגיש המבקש בבית המשפט בניו יורק.

ב. בדיקת הרשות האמריקאית לניירות ערך (ה-SEC)

נגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה") היתה תלויה ועומדת חקירה של הרשות לניירות ערך האמריקאית (United States Securities and Exchange Commission - SEC) בקשר עם פעילות הקבוצה בניירות ערך ובייעוץ השקעות לתושבי ארה"ב.

בהתאם להנחיית בנק ישראל ביצע הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2015 הפרשה בסך של 5 מיליון דולר ארה"ב. ביום 18 באוקטובר 2016 הודיע ה-SEC לבנק כי הוא מאשר הסדר לסיום החקירה האמורה. במסגרת ההסדר ישלם הבנק ל-SEC סך כולל של כ-1.6 מיליון דולר.

2. הליכים אחרים

א. ביום 16 בפברואר 2014, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה נגד הבנק לגילוי ועיון במסמכים. לטענת המבקש, מטרת הבקשה היתה לשם בחינת האפשרות של הגשת תביעה נגזרת בשם הבנק נגד נושאי משרה בבנק בקשר עם אשראי שהבנק העמיד, לדברי המבקש, לגנדן הולדינגז בע"מ ("גנדן") לשם מימון רכישה של מניות אי.די. בי אחזקות בע"מ. ביום 8 באפריל 2016 אישר בית המשפט הסכם גישור בין הצדדים, לפיו, הבנק הצהיר על כך שקיבל על עצמו הליכים מסוימים בנהלים המתייחסים להעמדת אשראי ללווים לצורך מימון רכישת אמצעי שליטה בסכומים מהותיים. עם אישור הסדר הגישור בא ההליך לידי סיום.

ב. ביום 29 ביוני 2014, הוגשה עתירה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית משפט גבוה לצדק, נגד המפקח על הבנקים ונגידת בנק ישראל, וכן נגד ארבע חברות שנמנו על קבוצת אי. די. בי. (טומהוק, גנדן הולדינגס, אי. די. בי. אחזקות, אי. די. בי. פיתוח) וכן הבנקים לאומי, הפועלים, מזרחי ודיסקונט צורפו אף הם כמשיבים. לטענת העותרים, הם פנו מספר פעמים למפקח על מנת שיבדוק את התנהלות המערכת הבנקאית מול קבוצת אי. די. בי, אך לטענתם לא נענו, ועל כן הם עותרים למתן צווים על תנאי שיורו למפקח לנמק מדוע לא ישיב לגופו של ענין לפניית העותרים בענין הפעלת סמכויותיו בכל הנוגע להסדרי החוב עם הקבוצות העסקיות הגדולות במשק, ובפרט עם קבוצת אי. די. בי, ומדוע לא יבצע חקירה מקיפה בענין התנהלות המערכת הבנקאית במתן אשראי לקבוצת אי. די. בי, לרבות מתן הבטחות, הערבויות, מיחזור ההלוואות, החלטות ועדות האשראי וכן הסדרי החוב של המערכת הבנקאית עם הקבוצה. עוד טענו העותרים כי על המפקח להסיק מסקנות מערכתיות ואישיות מן החקירה האמורה, לפרסמן לציבור ולפעול על פי סמכותו לתיקון הליקויים, לרבות לחייב את הבנקים לגבות את חובות קבוצת אי. די. בי. במלואם ולהעביר את האחראים לליקויים מתפקידם. בית המשפט העליון החליט לקבל את בקשת העותרים לדחית הדיון בתיק זה עד להחלטה בעתירה מנהלית לפי חוק

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

חופש המידע שהוגשה כנגד בנק ישראל והממונה על חופש המידע בבנק ישראל (להלן: "עתירת חופש המידע"). בהחלטה נקבע כי לכשינתן פסק הדין בעתירת חופש המידע, העותרת בבג"ץ זה תודיע לבית המשפט אם יש צורך בדיון או לא. ביום 2 ביוני 2016 ניתן פסק דין הדוחה את עתירת חופש המידע ועליו הוגש ערעור. ביום 28 ביוני 2016 החליט בית המשפט העליון כי הדיון בבג"ץ זה ידחה עד למתן פסק דין בערעור שהוגש על ההחלטה בעתירת חופש המידע.

ג. ביום 19 ביולי 2015, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה נגד הבנק לגילוי ועיון במסמכים, שהוגשה, לטענת המבקש, לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999. המבקש עותר לגילוי מסמכים שונים בקשר עם טיפול הבנק בחוב של דלק נדל"ן בע"מ לבנק. בקשה זו נועדה, לטענת המבקש, לשם בחינת הצורך בהגשת בקשה לאישור הגשת תביעה נגזרת בשם הבנק נגד נושאי משרה בו. הרקע לבקשה הינה טענת המבקש, כי במהלך השנים 2012-2013 ביצע הבנק מחיקה בסך של כ-120 מיליון ש"ח מחובות דלק נדל"ן בע"מ, וזאת, לטענת המבקש, ללא הצדקה ולמרות ששווי הבטוחות איפשר, כביכול, גבייה של מלוא החוב. הבנק הגיש את תגובתו לבקשה. ביום 24 במרס 2016 החליט בית המשפט למחוק את הבקשה לאחר שקבע, בין היתר, כי לא קיימת תשתית ראייתית לטענה, לפיה נושאי משרה הפרו את חובותיהם כלפי הבנק. ביום 6 לספטמבר 2016 קיבל בית המשפט העליון באופן חלקי את בקשת רשות הערעור שהגיש המבקש, והורה לבנק לגלות "כל מסמך (מבין סוגי המסמכים שנמנו בבקשה) בו קיימת התייחסות להערכת שוויה של הבטוחה בתקופה הרלוונטית". לגבי יתר המסמכים נותרה ההחלטה של בית המשפט המחוזי על כנה והם לא טעונים גילוי. התיק הוחזר לבית המשפט המחוזי להמשך דיון.

ד. בחודש מרס 2012 הוגש כתב אישום נגד בנק לאומי רומניה (להלן: "לאומי רומניה") ונגד 4 מנהלים בלאומי רומניה, בעניין פעולת חיוב בחשבון לקוח, אשר לטענת התביעה הכללית ברומניה נעשתה שלא כדין. ביום 7 לאוקטובר 2015 ניתן פסק דין לפיו דחה בית המשפט חלק מטענות התביעה אך הרשיע את לאומי רומניה, וכן את ארבעת הנאשמים היחידים, בעבירה של שימוש לרעה בתפקיד, בגין ביצוע פעולת החיוב הנ"ל. בהחלטה נקבע לגבי ארבעת הנאשמים היחידים עונש מאסר על תנאי ומגבלות על מילוי תפקידים מסוימים (גם הן על תנאי). לגבי לאומי רומניה קבע בית המשפט קנס בסך של 20 אלף רון וכן חובה להציג את פסק הדין במשרדו של לאומי רומניה למשך תקופה של חודשיים. כמו כן נקבע כי על לאומי רומניה וארבעת הנאשמים היחידים לפצות את הלקוח בסכום השווה ל-10 אלפים אירו וכן לשלם את הוצאות ההליך למדינה. לאחר שהצדדים להליך הגישו ערעורים על פסק הדין, ניתנה ביום 2 לנובמבר 2016 החלטה סופית של בית המשפט ברומניה, אשר זיכתה את כל הנאשמים מהאישומים הפליליים.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
Swaps					
-	3,523	-	-	-	3,523
סך הכל					
-	3,523	-	-	-	3,523
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	3,523	-	-	-	3,523
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
חוזי Futures					
-	78,442	55	57,288	202	135,987
חוזי Forward					
12,589	5,850	196,796	439	15	215,689
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו					
-	879	16,396	21,977	118	39,370
אופציות שנקנו					
-	879	16,418	21,977	118	39,392
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו					
-	9,932	12,228	2,545	238	24,943
אופציות שנקנו					
-	6,369	13,227	2,489	238	22,323
Swaps					
576	263,082	27,911	28,343	148	320,060
סך הכל					
13,165	365,433	283,031	135,058	1,077	797,764
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	141,943	-	-	-	141,943
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	20	20
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	9,792	-	-	9,792
סך הכל					
-	-	9,792	-	20	9,812
סך הכל כללי					
13,165	368,956	292,823	135,058	1,097	811,099

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
-	3	-	-	-	3
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	184	-	-	-	184
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
365	6,905	2,944	1,389	26	11,629
שווי הוגן ברוטו חיובי					
425	6,668	3,988	1,379	26	12,486
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
365	6,908	2,944	1,389	26	11,632
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
365	6,908	2,944	1,389	26	11,632
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
46	269	104	-	-	419
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
425	6,852	3,988	1,379	26	12,670
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
425	6,852	3,988	1,379	26	12,670
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
6	221	334	-	5	566
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 2 מיליון ש"ח.

שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 36 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
Swaps					
-	2,614	-	-	-	2,614
סך הכל					
-	2,614	-	-	-	2,614
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	2,614	-	-	-	2,614
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
חוזי Futures					
-	15,831	2	63,539	361	79,733
חוזי Forward					
13,364	14,600	208,967	423	27	237,381
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו					
-	789	16,907	13,847	10	31,553
אופציות שנקנו					
-	789	16,899	13,847	10	31,545
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו					
-	10,328	20,566	2,011	100	33,005
אופציות שנקנו					
-	7,837	20,897	2,571	100	31,405
Swaps					
691	286,952	29,641	24,851	349	342,484
סך הכל					
14,055	337,126	313,879	121,089	957	787,106
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	144,281	-	-	-	144,281
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
-					
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	50	50
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	17,507	-	-	17,507
סך הכל					
-	-	17,507	-	50	17,557
סך הכל כללי					
14,055	339,740	331,386	121,089	1,007	807,277

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	177	-	-	-	177
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
306	8,403	4,454	2,118	35	15,316
שווי הוגן ברוטו חיובי					
317	8,028	4,197	2,029	43	14,614
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	1	1
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
306	8,403	4,454	2,118	35	15,316
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
306	8,403	4,454	2,118	35	15,316
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
20	27	481	141	1	670
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
317	8,205	4,197	2,029	44	14,792
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
317	8,205	4,197	2,029	44	14,792
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
1	6	478	1	2	488
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 2 מיליון ש"ח.

שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 26 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
Swaps					
-	2,443	-	-	-	2,443
סך הכל					
-	2,443	-	-	-	2,443
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	2,443	-	-	-	2,443
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
חוזי Futures					
-	14,589	10	58,799	217	73,615
חוזי Forward					
12,525	14,300	179,448	366	11	206,650
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו					
-	262	14,797	11,129	100	26,288
אופציות שנקנו					
-	250	15,292	11,129	101	26,772
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו					
-	10,797	15,997	3,144	139	30,077
אופציות שנקנו					
-	8,037	16,567	3,245	139	27,988
Swaps					
587	268,113	28,668	27,384	299	325,051
סך הכל					
13,112	316,348	270,779	115,196	1,006	716,441
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	137,675	-	-	-	137,675
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	40	40
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	9,086	-	-	9,086
סך הכל					
-	-	9,086	-	40	9,126
סך הכל כללי					
13,112	318,791	279,865	115,196	1,046	728,010

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
-	1	-	-	-	1
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	146	-	-	-	146
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
344	6,375	3,245	1,245	46	11,255
שווי הוגן ברוטו חיובי					
392	5,949	3,340	1,258	45	10,984
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	1	1
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ה) סך הכל					
344	6,376	3,245	1,245	46	11,256
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(ג)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
344	6,376	3,245	1,245	46	11,256
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
31	20	147	65	-	263
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
392	6,095	3,340	1,258	46	11,131
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(ג)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
392	6,095	3,340	1,258	46	11,131
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	6	482	37	-	525
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 6 מיליון ש"ח.

שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 33 מיליון ש"ח.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
		ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים			
11,632	2,211	19	2,119	7,173	110	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,030	617	19	1,614	5,780	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,074	13	-	260	801	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,528	1,581	-	245	592	110	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,977	4,945	69	1,210	3,753	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)
4,164	1,638	42	551	1,933	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
5,813	3,307	27	659	1,820	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
8,341	4,888	27	904	2,412	110	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,670	3,546	44	2,160	6,801	119	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
8,030	617	19	1,614	5,780	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
1,960	851	-	290	819	-	מכשירים פיננסיים
2,680	2,078	25	256	202	119	בטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
		ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים			
15,316	4,719	4	2,436	7,890	267	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
5,367	718	4	1,176	3,469	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
738	20	-	270	448	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
9,211	3,981	-	990	3,973	267	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,632	5,338	92	1,306	3,896	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)
1,175	714	55	128	278	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
9,457	4,624	37	1,178	3,618	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
18,668	8,605	37	2,168	7,591	267	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
14,792	2,483	115	2,537	9,353	304	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
5,367	718	4	1,176	3,469	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
1,350	1	72	289	988	-	מכשירים פיננסיים
8,075	1,764	39	1,072	4,896	304	בטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ראה הערות בעמוד הבא.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים
		ובנקים	מרכזיים			
במיליוני ש"ח						
11,256	2,548	6	1,880	6,653	169	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
4,863	821	6	1,085	2,951	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
1,079	96	-	252	731	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
5,314	1,631	-	543	2,971	169	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,805	4,963	71	1,220	3,551	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)
2,911	2,392	43	97	379	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
6,894	2,571	28	1,123	3,172	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
12,208	4,202	28	1,666	6,143	169	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
11,131	2,712	91	1,707	6,427	194	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
4,863	821	6	1,085	2,951	-	מכשירים פיננסים
439	1	29	68	341	-	בטחון במזומן ששועבד
5,829	1,890	56	554	3,135	194	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
 (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,630 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 15,314 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 11,250 מיליון ש"ח).
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,634 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 14,766 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 11,098 מיליון ש"ח).
 (ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

הערה:

בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 ובתקופה המקבילה אשתקד ובדצמבר 2015 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל	עד
			שלושה חודשים ועד שנה	שלושה חודשים
במיליוני ש"ח				
חוזי ריבית:				
13,165	2,839	5,893	3,225	1,208
שקל - מדד				
368,956	82,308	128,276	84,126	74,246
אחר				
292,823	7,239	27,254	76,628	181,702
חוזי מטבע חוץ				
135,058	4	1,155	23,142	110,757
חוזים בגין מניות				
1,097	-	23	126	948
חוזי סחורות ואחרים				
811,099	92,390	162,601	187,247	368,861
סך הכל				
807,277	98,179	192,365	171,753	344,980
סך הכל 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)				
728,010	94,628	166,537	168,935	297,910
סך הכל 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות וקובץ שאלות ותשובות ליישום. ביום 10 בספטמבר 2015 פורסם עדכון לקובץ השאלות ותשובות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים.

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהן יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם. התיקונים להוראות נועדו לחייב דיווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים המבוססת בעיקרה על סיווג הלקוחות על פי מחזור פעילותם. כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי התאגיד הבנקאי (לרבות מסגרת אשראי וכו'), התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

הכללים החדשים יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2015 ואילך באופן המפורט להלן:

1. בדוחות לשנת 2015 חלה דרישת גילוי בקשר לנתונים מאזניים ביחס למגזרי פעילות פיקוחיים כמוגדר בהוראות החדשות. בהתאם להוראות החדשות ניתן שלא לתת גילוי למספרי השוואה לנתונים המאזניים על מגזרי הפעילות הפיקוחיים אלא לכלול מספרי השוואה, בהתאם להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף ערב כניסת החוזר. כמו כן, לא נדרש גילוי על מגזר ניהול פיננסי. דרישות גילוי אלה הן בנוסף לדרישות הגילוי על מגזרי הפעילות בהתאם להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף ערב כניסת החוזר.
2. החל מהדוח הכספי לרביע הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי הכללים החדשים, למעט הגילוי על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות לשנת 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.
3. החל מהדוחות לרביע הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

להלן תיאור מגזרי הפעילות העיקריים שנקבעו על פי הוראות בנק ישראל:

1. מגזר משקי בית - מתן שירותים בנקאיים לאנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
2. מגזר בנקאות פרטית - מתן שירותים בנקאיים לאנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
3. מגזר עסקים קטנים וזעירים - מתן שירותים בנקאיים לעסקים שמחזור פעילותם (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי) קטן מ-50 מיליון ש"ח.
4. מגזר עסקים בינוניים - מתן שירותים בנקאיים לעסק שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-250 מיליון ש"ח.

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

5. מגזר עסקים גדולים - מתן שירותים בנקאיים לעסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-250 מיליון ש"ח.

6. מגזר ניהול פיננסי - כולל את הפעילויות הבאות:

א. 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 ושאלה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ב. 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, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פיקדונות בממשלות ושל ממשלות.

ג. פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים.

ד. אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.

7. 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 כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016				
פעילות בישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח				
1,018	3	569	215	319
125	49	20	20	59
הכנסות ריבית מחיצוניים				
הוצאות ריבית מחיצוניים				
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:				
893	(46)	549	195	260
(254)	66	(84)	(24)	(39)
מחיצוניים				
בינמגזרי				
639	20	465	171	221
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו				
451	44	207	81	134
סך הכנסות שאינן מריבית				
1,090	64	672	252	355
147	-	56	(29)	(83)
סך הכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:				
1,068	34	385	116	142
לחיצוניים				
7	1	-	-	-
בינמגזרי				
1,075	35	385	116	142
סך הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות				
(132)	29	231	165	296
רווח (הפסד) לפני מיסים				
(47)	11	82	51	104
הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח				
(85)	18	149	114	192
רווח (הפסד) לאחר מיסים				
-	-	-	-	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות				
(85)	18	149	114	192
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(8)	-	(1)	-	(2)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(93)	18	148	114	190
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי				
116,716	632	59,299	25,468	45,725
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)				
-	-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)				
115,667	608	58,804	25,205	45,300
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)				
116,168	616	59,761	25,074	40,875
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח				
249	-	47	564	2,511
יתרת חובות פגומים				
737	-	131	6	2
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום				
118,778	28,965	39,211	28,159	43,482
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)				
117,936	28,858	37,339	27,326	43,192
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)				
114,459	28,413	38,788	27,784	45,490
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
105,974	728	48,118	24,359	38,423
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}				
112,834	745	42,222	25,041	37,847
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)				
79,782	51,206	36,262	20,317	71,343
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}				
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:				
566	2	448	160	212
מרווח מפעילות מתן אשראי				
73	18	17	10	9
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות				
-	-	-	1	-
אחר				
639	20	465	171	221
סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו				

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רביע או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
2,607	265	39	212	14	2,342	-	216	2
637	33	(2)	24	11	604	7	203	121
1,970	232	41	188	3	1,738	(7)	13	(119)
-	(14)	(29)	(8)	23	14	(6)	223	132
1,970	218	12	180	26	1,752	(13)	236	13
1,514	73	14	32	27	1,441	35	442	47
3,484	291	26	212	53	3,193	22	678	60
106	11	(19)	32	(2)	95	3	6	(5)
1,955	223	(29)	161	91	1,732	(134)	47	74
-	54	54	-	-	(54)	(101)	39	-
1,955	277	25	161	91	1,678	(235)	86	74
1,423	3	20	19	(36)	1,420	254	586	(9)
514	10	(4)	21	(7)	504	67	238	(2)
909	(7)	24	(2)	(29)	916	187	348	(7)
21	-	-	-	-	21	-	21	-
930	(7)	24	(2)	(29)	937	187	369	(7)
(11)	-	-	-	-	(11)	-	-	-
919	(7)	24	(2)	(29)	926	187	369	(7)
434,826	36,242	12,516	21,211	2,515	398,584	6,129	141,562	3,053
900	-	-	-	-	900	-	900	-
270,696	23,247	-	21,304	1,943	247,449	-	-	1,865
267,895	24,233	5	22,559	1,669	243,662	-	-	1,168
4,074	703	-	580	123	3,371	-	-	-
961	85	-	85	-	876	-	-	-
404,472	28,103	1,999	17,429	8,675	376,369	2,515	55,357	59,902
336,676	26,786	1,088	17,181	8,517	309,890	-	-	55,239
336,851	26,969	16	19,441	7,512	309,882	-	-	54,948
297,888	30,539	8,295	20,159	2,085	267,349	2,332	44,938	2,477
296,973	31,745	8,071	21,544	2,130	265,228	3,510	41,144	1,885
800,448	20,388	3,079	2,798	14,511	780,060	-	39,325	481,825
2,429	93	-	91	2	2,336	(22)	968	2
(488)	112	(5)	89	28	(600)	2	(740)	11
29	13	17	-	(4)	16	7	8	-
1,970	218	12	180	26	1,752	(13)	236	13

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015					
פעילות בישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
865	-	634	172	385	הכנסות ריבית מחיצוניים
108	40	13	12	36	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:					
757	(40)	621	160	349	מחיצוניים
(133)	55	(238)	(17)	(76)	בינמגזרי
624	15	383	143	273	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
422	42	208	36	147	סך הכנסות שאינן מריבית
1,046	57	591	179	420	סך הכנסות
110	-	136	(20)	(177)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:					
883	42	385	119	131	לחיצוניים
49	1	-	-	-	בינמגזרי
932	43	385	119	131	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
4	14	70	80	466	רווח (הפסד) לפני מיסים
(3)	6	27	30	176	הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח
7	8	43	50	290	רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (והפסדים) של חברות כלולות					
2	-	-	-	-	
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
9	8	43	50	290	
(8)	-	(1)	-	(1)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	8	42	50	289	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
112,547	542	54,982	25,239	47,323	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
3	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
111,616	519	54,805	23,969	47,155	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
112,970	586	56,468	24,618	44,674	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
408	-	1,580	414	896	יתרת חובות פגומים
753	-	133	6	2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
107,901	25,055	38,135	24,068	50,129	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
103,402	24,953	35,966	22,850	42,855	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
106,978	25,566	36,930	23,938	42,929	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
108,380	432	50,150	26,767	39,896	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}
115,264	869	47,491	27,728	44,808	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
88,737	53,890	38,302	21,397	82,821	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:					
563	2	370	139	260	מרווח מפעילות מתן אשראי
60	13	13	4	13	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	-	-	-	-	אחר
624	15	383	143	273	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רביעי או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
2,463	256	27	207	22	2,207	-	149	2
588	33	(5)	28	10	555	-	229	117
1,875	223	32	179	12	1,652	-	(80)	(115)
-	(6)	7	(29)	16	6	(14)	304	125
1,875	217	39	150	28	1,658	(14)	224	10
1,344	74	13	30	31	1,270	35	338	42
3,219	291	52	180	59	2,928	21	562	52
73	38	15	22	1	35	(3)	(10)	(1)
2,121	240	11	121	108	1,881	156	96	69
-	-	-	-	-	-	(13)	(37)	-
2,121	240	11	121	108	1,881	143	59	69
1,025	13	26	37	(50)	1,012	(119)	513	(16)
327	13	(6)	20	(1)	314	(105)	189	(6)
698	-	32	17	(49)	698	(14)	324	(10)
15	-	-	-	-	15	-	13	-
713	-	32	17	(49)	713	(14)	337	(10)
(9)	1	-	-	1	(10)	-	-	-
704	1	32	17	(48)	703	(14)	337	(10)
401,848	33,387	9,959	19,533	3,895	368,461	7,403	118,824	1,601
897	2	2	-	-	895	-	892	-
261,589	22,164	34	19,671	2,459	239,425	-	-	1,361
263,822	23,386	93	21,189	2,104	240,436	-	-	1,120
4,308	1,010	-	973	37	3,298	-	-	-
1,024	130	-	112	18	894	-	-	-
374,203	26,878	1,018	14,892	10,968	347,325	790	45,896	55,351
309,561	25,372	137	14,523	10,712	284,189	-	-	54,163
317,991	26,177	235	15,685	10,257	291,814	-	-	55,473
308,243	28,948	6,091	19,984	2,873	279,295	4,340	47,366	1,964
308,547	30,826	7,120	20,832	2,874	277,721	5,157	34,776	1,628
815,629	22,890	2,313	3,029	17,548	792,739	-	44,703	462,889
2,347	126	37	93	(4)	2,221	(15)	901	1
(468)	93	7	64	22	(561)	1	(674)	9
(4)	(2)	(5)	(7)	10	(2)	-	(3)	-
1,875	217	39	150	28	1,658	(14)	224	10

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016				
פעילות בישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח				
2,635	8	1,622	583	894
292	93	46	53	152
הכנסות ריבית מחיצוניים				
הוצאות ריבית מחיצוניים				
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:				
2,343	(85)	1,576	530	742
(470)	147	(214)	(51)	(85)
מחיצוניים				
בינמגזרי				
1,873	62	1,362	479	657
1,299	130	624	267	419
סך הכנסות ריבית, נטו				
סך הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית				
3,172	192	1,986	746	1,076
353	1	194	(98)	(622)
סך הכנסות (הוצאות) הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות:				
3,072	105	1,130	352	406
18	1	-	-	-
לחיצוניים				
בינמגזרי				
3,090	106	1,130	352	406
(271)	85	662	492	1,292
(106)	31	236	168	462
(165)	54	426	324	830
-	-	-	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
רווח (הפסד) לפני מיסים				
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח				
רווח (הפסד) לאחר מיסים				
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות				
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(165)	54	426	324	830
(23)	-	(3)	(1)	(2)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(188)	54	423	323	828
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי				
115,791	630	58,224	26,102	46,946
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)				
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)				
114,863	604	57,937	25,372	46,074
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)				
116,168	616	59,761	25,074	40,875
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח				
249	-	47	564	2,511
יתרת חובות פגומים				
737	-	131	6	2
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום				
118,021	29,239	39,686	28,193	45,971
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)				
113,916	29,129	38,151	27,451	45,637
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)				
114,459	28,413	38,788	27,784	45,490
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
107,306	289	43,394	21,660	38,228
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}				
112,834	745	42,222	25,041	37,847
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)				
79,388	51,643	35,500	20,342	72,156
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}				
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:				
1,679	5	1,314	451	629
מרווח מפעילות מתן אשראי				
194	57	48	26	28
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות				
-	-	-	2	-
אחר				
1,873	62	1,362	479	657
סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו				

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רביע או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
7,236	792	98	644	50	6,444	-	697	5
1,577	95	(3)	69	29	1,482	-	542	304
5,659	697	101	575	21	4,962	-	155	(299)
-	(29)	(58)	(57)	86	29	(25)	393	334
5,659	668	43	518	107	4,991	(25)	548	35
4,084	223	45	83	95	3,861	(31)	994	159
9,743	891	88	601	202	8,852	(56)	1,542	194
(171)	(25)	(60)	35	-	(146)	4	24	(2)
6,300	652	73	355	224	5,648	256	129	198
-	54	54	-	-	(54)	(186)	113	-
6,300	706	127	355	224	5,594	70	242	198
3,614	210	21	211	(22)	3,404	(130)	1,276	(2)
1,292	45	(14)	71	(12)	1,247	(160)	617	(1)
2,322	165	35	140	(10)	2,157	30	659	(1)
56	-	-	-	-	56	-	56	-
2,378	165	35	140	(10)	2,213	30	715	(1)
(30)	-	-	-	-	(30)	-	(1)	-
2,348	165	35	140	(10)	2,183	30	714	(1)
430,608	35,284	11,533	20,897	2,854	395,324	6,945	138,191	2,495
909	-	-	-	-	909	-	909	-
269,411	23,167	-	21,005	2,162	246,244	-	-	1,394
267,895	24,233	5	22,559	1,669	243,662	-	-	1,168
4,074	703	-	580	123	3,371	-	-	-
961	85	-	85	-	876	-	-	-
401,089	27,516	1,649	16,668	9,199	373,573	3,754	49,410	59,299
335,177	26,030	590	16,433	9,007	309,147	-	-	54,863
336,851	26,969	16	19,441	7,512	309,882	-	-	54,948
281,951	28,937	7,486	18,821	2,630	253,014	3,974	36,771	1,392
296,973	31,745	8,071	21,544	2,130	265,228	3,510	41,144	1,885
796,128	19,451	2,748	2,484	14,219	776,677	-	39,144	478,504
6,775	327	34	277	16	6,448	(24)	2,388	6
(1,156)	330	-	239	91	(1,486)	(1)	(1,867)	29
40	11	9	2	-	29	-	27	-
5,659	668	43	518	107	4,991	(25)	548	35

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015				
פעילות בישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
2,425	4	1,623	525	1,000
הכנסות ריבית מחיצוניים				
240	81	32	28	101
הוצאות ריבית מחיצוניים				
-				
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:				
2,185	(77)	1,591	497	899
מחיצוניים				
(364)	120	(396)	(63)	(169)
בינמגזרי				
1,821	43	1,195	434	730
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו				
1,266	139	641	228	418
סך הכנסות שאינן מריבית				
3,087	182	1,836	662	1,148
סך הכנסות				
210	(9)	217	(83)	(136)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:				
2,978	121	1,128	367	408
לחיצוניים				
(53)	1	-	-	-
בינמגזרי				
2,925	122	1,128	367	408
סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
(48)	69	491	378	876
רווח (הפסד) לפני מיסים				
(30)	27	184	141	329
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח				
(18)	42	307	237	547
רווח (הפסד) לאחר מיסים				
4	-	-	-	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות				
(14)	42	307	237	547
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(21)	-	(3)	(1)	(3)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(35)	42	304	236	544
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי				
110,679	517	54,136	25,412	45,109
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)				
-	-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)				
109,740	492	53,915	24,253	44,456
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור				
112,970	586	56,468	24,618	44,674
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח				
408	-	1,580	414	896
יתרת חובות פגומים				
753	-	133	6	2
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום				
105,729	24,909	36,901	24,055	48,896
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)				
101,250	24,811	34,693	22,838	44,035
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)				
106,978	25,566	36,930	23,938	42,929
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
108,805	337	44,775	25,505	40,076
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}				
115,264	869	47,491	27,728	44,808
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)				
90,083	54,693	38,782	21,626	83,137
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}				
1,645	4	1,161	419	703
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:				
175	39	34	15	27
מרווח מפעילות מתן אשראי				
1	-	-	-	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות				
1,821	43	1,195	434	730
סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו				

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רביעי או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
6,783	747	78	608	61	6,036	-	454	5
1,392	94	2	59	33	1,298	-	530	286
5,391	653	76	549	28	4,738	-	(76)	(281)
-	(16)	(18)	(81)	83	16	(14)	595	307
5,391	637	58	468	111	4,754	(14)	519	26
4,752	289	38	86	165	4,463	103	1,530	138
10,143	926	96	554	276	9,217	89	2,049	164
166	(37)	(40)	3	-	203	(7)	18	(7)
6,518	801	55	348	398	5,717	406	118	191
-	1	-	-	1	(1)	(40)	91	-
6,518	802	55	348	399	5,716	366	209	191
3,459	161	81	203	(123)	3,298	(270)	1,822	(20)
1,189	50	(16)	74	(8)	1,139	(181)	676	(7)
2,270	111	97	129	(115)	2,159	(89)	1,146	(13)
161	-	-	-	-	161	-	157	-
2,431	111	97	129	(115)	2,320	(89)	1,303	(13)
(27)	1	(1)	-	2	(28)	-	-	-
2,404	112	96	129	(113)	2,292	(89)	1,303	(13)
401,785	34,491	9,494	19,640	5,357	367,294	7,399	122,443	1,599
901	1	1	-	-	900	-	900	-
256,846	22,935	25	20,009	2,901	233,911	-	-	1,055
263,822	23,386	93	21,189	2,104	240,436	-	-	1,120
4,308	1,010	-	973	37	3,298	-	-	-
1,024	130	-	112	18	894	-	-	-
374,561	29,293	1,096	14,865	13,332	345,268	618	48,348	55,812
309,011	27,843	89	14,718	13,036	281,168	-	-	53,541
317,991	26,177	235	15,685	10,257	291,814	-	-	55,473
288,950	29,526	5,535	20,908	3,083	259,424	5,299	33,027	1,600
308,547	30,826	7,120	20,832	2,874	277,721	5,157	34,776	1,628
829,790	30,125	1,879	3,367	24,879	799,665	-	45,863	465,481
6,430	345	36	282	27	6,085	(16)	2,165	4
(1,028)	294	9	193	92	(1,322)	2	(1,636)	22
(11)	(2)	13	(7)	(8)	(9)	-	(10)	-
5,391	637	58	468	111	4,754	(14)	519	26

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק.

קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים.

הבנק בארץ מאורגן בשישה קווי עסקים:

1. בנקאית - מתן שירותים בנקאיים ללקוחות הפרטיים והעסקים הקטנים. קו העסקים כולל את מערך המשכנתאות ומערך בנקאות פרטית.
 2. מסחרית - מתן שירותים בנקאיים ופיננסיים לחברות בינוניות (Middle Market) ובעלי העניין של חברות אלו.
 3. עסקית - מתן שירותים בנקאיים ופיננסיים לחברות גדולות ולחברות בינלאומיות במשק, בפעילותן בארץ ובעולם.
 4. נדל"ן - מתן שירותים בנקאיים ופיננסיים לענף הבינוי והנדל"ן.
 5. שוקי הון - ניהול הנוסטרו של הבנק, ניהול נכסים והתחייבויות וניהול השקעות נכסים פיננסיים.
 6. אחר - פעילויות שאינן נזקפות לקווי העסקים האחרים.
- תוצאות הפעילות נזקפות לקו העסקים שבו מתנהל חשבון הלקוח.

1. הכנסות ריבית נטו - קו העסקים מזוכה בריבית המתקבלת מהלוואות שהעמיד, בניכוי עלות גיוס המקורות (מחיר מעבר). כמו כן, קו העסקים מזוכה במחיר מעבר בגין פיקדונות שגייס בניכוי הריבית ששולמה ללקוחות.
2. הכנסות שאינן מריבית (הכנסות מימון שאינן מריבית, עמלות והכנסות אחרות) - מיוחסות לקווי העסקים בהתאם לפעילות הלקוח.
3. הוצאות קווי העסקים - כוללות את ההוצאות הישירות של קווי העסקים, וכן מועמסות על קווי העסקים, הוצאות יחידות המטה הנותנות להם שירותים.

תוצאות פעילות קווי העסקים, הן בצד המאזני והן בצד הרווח והפסד, נבחנות באופן שוטף על ידי הדירקטוריון וההנהלה. בחינת התוצאות מבוצעת אל מול יעדים הנקבעים במסגרת תכנית עבודה שנתית ומול נתוני תקופה מקבילה אשתקד. כמו כן, מבוצעת בחינה של מגוון מדדים נוספים הנוגעים לפעילות קווי העסקים.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)									
במיליוני ש"ח									
	חברות בנות בחול"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנק ^(א)	
סך הכל									
1,970	225	57	19	223	132	123	229	962	הכנסות ריבית נטו
1,514	11	297	63	471	79	48	100	445	הכנסות שאינן מריבית
3,484	236	354	82	694	211	171	329	1,407	סך כל ההכנסות
106	19	9	(7)	(12)	(78)	(31)	(19)	225	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,955	224	226	(106)	140	34	93	176	1,168	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,423	(7)	119	195	566	255	109	172	14	רווח (הפסד) לפני מס
514	14	32	(28)	219	123	67	77	10	הוצאות מס (הטבה)
919	(21)	95	223	349	132	42	95	4	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)									
במיליוני ש"ח									
	חברות בנות בחול"ל	חברות בנות בארץ ^(א)	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנק	
סך הכל									
1,875	217	122	8	245	137	143	201	802	הכנסות ריבית נטו
1,344	49	291	435	(105)	104	47	92	431	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
3,219	266	413	443	140	241	190	293	1,233	סך כל ההכנסות
73	29	20	(24)	(4)	20	(46)	(45)	123	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,121	277	253	151	79	44	90	179	1,048	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,025	(40)	140	316	65	177	146	159	62	רווח (הפסד) לפני מס
327	16	41	20	31	74	59	66	20	הוצאות מס
704	(56)	105	296	34	103	87	93	42	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

(א) נתוני חברת הבת, בנק ערבי ישראלי, הוצגו בשנת 2015 בחברות בנות בארץ. בתשעת החודשים הראשונים בשנת 2016 נתוני בנק ערבי ישראלי הוצגו כחלק מנתוני הבנק סולו לאור מיזוג בנק ערבי ישראלי עם ולתוך לאומי ב-31 בדצמבר 2015.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)									
במיליוני ש"ח									
		חברות בנות כחול"ל	חברות בנות בארץ	בנק ^(א)					
סך הכל			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנקאית	
5,659	674	157	44	543	400	384	667	2,790	הכנסות ריבית נטו
4,084	47	857	597	548	255	159	302	1,319	הכנסות שאינן מריבית
9,743	721	1,014	641	1,091	655	543	969	4,109	סך כל ההכנסות
(171)	2	24	(14)	(41)	(309)	(334)	(20)	521	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,300	651	671	271	306	139	288	540	3,434	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,614	68	319	384	826	825	589	449	154	רווח לפני מס
1,292	52	190	29	297	296	212	161	55	הוצאות מס
2,348	16	152	355	532	529	377	288	99	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
יתרות ליום 30 בספטמבר 2016									
264,368	23,836	7,451	3,453	3,145	22,250	29,502	34,034	140,697	אשראי לציבור, נטו
336,851	26,970	110	22	57,886	6,887	18,077	39,458	187,441	פיקדונות הציבור
808,891	20,094	185,615	23,897	354,172	1,812	18,402	26,297	178,602	נכסים בניהול

(א) נתוני חברת הבת, בנק ערביי ישראל, הוצגו בשנת 2015 בחברות בנות בארץ. בתשעת החודשים הראשונים בשנת 2016 נתוני בנק ערביי ישראל הוצגו כחלק מנתוני הבנק סולו לאור מיזוג בנק ערביי ישראל עם ולתוך לאומי ב-31 בדצמבר 2015.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת הנהלה (המשך)

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)									
במיליוני ש"ח									
	חברות כנות בחול	חברות כנות בארץ ^(א)	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנקאית	בנק
סך הכל									
הכנסות ריבית נטו	5,391	638	357	25	561	402	430	603	2,375
הכנסות שאינן מריבית	4,752	192	1,207	1,091	200	281	152	312	1,317
סך כל ההכנסות	10,143	830	1,564	1,116	761	683	582	915	3,692
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	166	(18)	26	(32)	(14)	35	(11)	(111)	291
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	6,518	854	804	443	248	132	279	553	3,205
רווח (הפסד) לפני מס	3,459	(6)	734	705	527	516	314	473	196
הוצאות מס	1,189	58	218	159	198	195	119	179	63
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	2,404	(64)	522	546	457	321	195	294	133
יתרות ליום 30 בספטמבר 2015									
אשראי לציבור, נטו	260,009	23,235	11,820	2,637	2,917	25,088	31,981	31,249	131,082
פיקדונות הציבור	317,991	26,341	5,186	121	59,779	8,135	17,519	38,372	162,538
נכסים בניהול	786,319	21,534	188,696	27,813	313,998	2,132	19,490	28,660	183,996
יתרות ליום 31 בדצמבר 2015									
אשראי לציבור, נטו	261,399	23,344	11,689	2,509	2,887	24,323	30,740	32,857	133,050
פיקדונות הציבור	328,693	26,562	5,250	166	59,350	6,859	20,139	41,593	168,774
נכסים בניהול	797,061	19,382	187,755	23,854	336,709	1,754	17,381	28,401	181,825

(א) נתוני חברת הבת, בנק ערביי ישראל, הוצגו בשנת 2015 בחברות כנות בארץ. בתשעת החודשים הראשונים בשנת 2016 נתוני בנק ערביי ישראל הוצגו כחלק מנתוני הבנק סולו לאור מיזוג בנק ערביי ישראל עם ולתוך לאומי ב-31 בדצמבר 2015.

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,717	513	779	4,009	2	4,011	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
11	(5)	100	106	-	106	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(146)	(22)	(210)	(378)	-	(378)	מחיקות חשבונאיות
166	-	112	278	-	278	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
20	(22)	(98)	(100)	-	(100)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(1)	-	-	(1)	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,747	486	781	4,014	2	4,016	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
449	-	38	487	-	487	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
3,267	516	617	4,400	3	4,403	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
(49)	6	116	73	-	73	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(130)	(4)	(153)	(287)	-	(287)	מחיקות חשבונאיות
45	-	81	126	-	126	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(85)	(4)	(72)	(161)	-	(161)	מחיקות חשבונאיות, נטו
6	(1)	1	6	-	6	התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,139	517	662	4,318	3	4,321	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
467	-	38	505	-	505	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

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

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	אשראי לציבור		מסחרי	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל			
במיליוני ש"ח						
2,933	513	707	4,153	3	4,156	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
(453)	1	282	(170)	(1)	(171)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(367)	(27)	(516)	(910)	-	(910)	מחיקות חשבונאיות
638	-	309	947	-	947	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
271	(27)	(207)	37	-	37	מחיקות חשבונאיות, נטו
(4)	(1)	(1)	(6)	-	(6)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,747	486	781	4,014	2	4,016	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
449	-	38	487	-	487	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	אשראי לציבור		מסחרי	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל			
במיליוני ש"ח						
3,317	513	652	4,482	4	4,486	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
(41)	11	197	167	(1)	166	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(392)	(6)	(462)	(860)	-	(860)	מחיקות חשבונאיות
253	-	275	528	-	528	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(139)	(6)	(187)	(332)	-	(332)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2	(1)	-	1	-	1	התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,139	517	662	4,318	3	4,321	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
467	-	38	505	-	505	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א), ועל החובות^(א) בגינם היא חושבה

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
109,181	47	789	110,017	8,890	118,907
38,403	81,601	37,874	157,878	3,529	161,407
1,044 ^(א)	80,605	-	81,649	-	81,649
147,584	81,648	38,663	267,895	12,419	280,314
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,858	7	28	1,893	2	1,895
440	479	715	1,634	-	1,634
-	476 ^(ב)	-	476	-	476
2,298	486	743	3,527	2	3,529
647	-	24	671	-	671

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 300 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 1,044 מיליון ש"ח.

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

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א), ועל החובות^(א) בגינם היא חושבה (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	במיליוני ש"ח
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):						
119,875	10,278	109,597	^(ד) 1,419	46	^(ג) 108,132	שנבדקו על בסיס פרטני
156,876	2,651	154,225	36,011	80,666	37,548	שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹
80,696	-	80,696	-	79,482	^(א) 1,214	¹ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
276,751	12,929	263,822	37,430	80,712	145,680	סך הכל חובות ^(א)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):						
2,495	3	2,492	69	14	2,409	שנבדקו על בסיס פרטני
1,321	-	1,321	555	503	263	שנבדקו על בסיס קבוצתי ²
502	-	502	-	^(ב) 501	1	² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
3,816	3	3,813	624	517	2,672	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³
1,019	-	1,019	74	-	945	³ מזה: בגין חובות פגומים

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 309 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצת רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 1,214 מיליון ש"ח.
 (ד) סווג מחדש.

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

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א), ועל החובות^(א) בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	במיליוני ש"ח
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):						
116,180	7,515	108,665	⁽¹⁾ 1,438	45	⁽¹⁾ 107,182	שנבדקו על בסיס פרטני
159,659	3,254	156,405	36,548	81,760	38,097	שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹
81,630	-	81,630	-	80,616	⁽³⁾ 1,014	¹ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
275,839	10,769	265,070	37,986	81,805	145,279	סך הכל חובות ^(א)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):						
2,288	3	2,285	93	15	2,177	שנבדקו על בסיס פרטני
1,386	-	1,386	581	498	307	שנבדקו על בסיס קבוצתי ²
498	-	498	-	⁽³⁾ 497	1	² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
3,674	3	3,671	674	513	2,484	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³
867	-	867	⁽¹⁾ 43	-	⁽¹⁾ 824	³ מזה: בגין חובות פגומים

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 310 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 1,014 מיליון ש"ח.
 (ד) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א)

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(א)	לא פגומים	לא בעייתיים	
במיליוני ש"ח						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
41	19	16,181	194	255	15,732	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽¹⁾
15	10	24,007	716	347	22,944	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ⁽¹⁾
2	2	10,050	514	4	9,532	שרותים פיננסיים
127	49	68,452	1,816	1,810	64,826	מסחרי - אחר
185	80	118,690	3,240	2,416	113,034	סך הכל מסחרי
466	685 ⁽³⁾	80,594	-	697	79,897	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽¹⁾
229	110	38,105	121	484	37,500	אנשים פרטיים - אחר
880	875	237,389	3,361	3,597	230,431	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	2,179	-	-	2,179	בנקים בישראל
-	-	226	-	-	226	ממשלת ישראל
880	875	239,794	3,361	3,597	232,836	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
17	26	9,755	339	25	9,391	בינוי ונדל"ן ⁽¹⁾
179	58	19,139	324	424	18,391	מסחרי - אחר
196	84	28,894	663	449	27,782	סך הכל מסחרי
28	2	1,612	50	2	1,560	אנשים פרטיים
224	86	30,506	713	451	29,342	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	9,617	-	-	9,617	בנקים בחו"ל
-	-	397	-	-	397	ממשלות בחו"ל
224	86	40,520	713	451	39,356	סך הכל פעילות בחו"ל
1,104	961	267,895	4,074	4,048	259,773	סך הכל ציבור
-	-	11,796	-	-	11,796	סך הכל בנקים
-	-	623	-	-	623	סך הכל ממשלות
1,104	961	280,314	4,074	4,048	272,192	סך הכל

ראה הערות [בעמוד 224](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ב)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
64	12	16,973	572	330	16,071
בינוי ונדל"ן - בינוי					
18	9	24,182	1,195	458	22,529
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
6	1	9,239	65	12	9,162
שרותים פיננסיים					
101	37	66,792	1,348	2,773	62,671
מסחרי - אחר					
189	59	117,186	3,180	3,573	110,433
סך הכל מסחרי					
529	748	79,496	-	754	78,742
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור ^(ו)					
190	87	36,542	70	323	36,149
אנשים פרטיים - אחר					
908	894	233,224	3,250	4,650	225,324
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	2,288	-	-	2,288
בנקים בישראל					
-	-	283	-	-	283
ממשלת ישראל					
908	894	235,795	3,250	4,650	227,895
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
39	5	8,914	515	8	8,391 ^(נ)
בינוי ונדל"ן					
441	107	19,580	489	357	18,734 ^(נ)
מסחרי - אחר					
480	112	28,494	1,004	365	27,125
סך הכל מסחרי					
5	18	2,104	54	19	2,031 ^(נ)
אנשים פרטיים					
485	130	30,598	1,058	384	29,156
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	10,167	-	-	10,167
בנקים בחו"ל					
-	-	191	-	-	191
ממשלות בחו"ל					
485	130	40,956	1,058	384	39,514
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,393	1,024	263,822	4,308	5,034	254,480
סך הכל ציבור					
-	-	12,455	-	-	12,455
סך הכל בנקים					
-	-	474	-	-	474
סך הכל ממשלות					
1,393	1,024	276,751	4,308	5,034	267,409
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 224](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(א)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
33	11	15,688	563	420	14,705
בינוי ונדל"ן - בינוי					
13	6	24,653	918	553	23,182
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	2	9,570	62	13	9,495
שרותים פיננסיים					
108	42	67,314	1,502	1,798	64,014
מסחרי - אחר					
155	61	117,225	3,045	2,784	111,396
סך הכל מסחרי					
481	753	80,633	-	781	79,852
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ^(ו)					
187	105	36,991	60	385	36,546
אנשים פרטיים - אחר					
823	919	234,849	3,105	3,950	227,794
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	2,146	-	-	2,146
בנקים בישראל					
-	-	262	-	-	262
ממשלת ישראל					
823	919	237,257	3,105	3,950	230,202
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
113	4	9,571	434	66	9,071 ^(נ)
בינוי ונדל"ן					
128	2	18,483	330	368	17,785 ^(נ)
מסחרי - אחר					
241	6	28,054	764	434	26,856
סך הכל מסחרי					
4	17	2,167	52	19	2,096 ^(נ)
אנשים פרטיים					
245	23	30,221	816	453	28,952
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	8,170	-	-	8,170
בנקים בחו"ל					
-	-	191	-	-	191
ממשלות בחו"ל					
245	23	38,582	816	453	37,313
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,068	942	265,070	3,921	4,403	256,746
סך הכל ציבור					
-	-	10,316	-	-	10,316
סך הכל בנקים					
-	-	453	-	-	453
סך הכל ממשלות					
1,068	942	275,839	3,921	4,403	267,515
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 224](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 2.13.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 584 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 575 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 503 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 119 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 149 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 144 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 4% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעור LTV העולים על 85%.
- (ח) סוג מחדש.
- (ט) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 בספטמבר 2016, 876 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 177 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור שתקופת הפיגור בגינן היא 90 ועד 149 ימים ו-688 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 142 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 158 מיליון ש"ח הינו בפיגור היא 150 ועד 249 ימים והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 150 ימים או יותר.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות^(א)

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך יום פיגור אחד ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)
	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים
	בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(א)
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת הפרשה פרטנית ^(א)
	פגומים	פגומים	פרטנית ^(א)	פרטנית ^(א)
	במיליוני ש"ח			
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
114	194	80	19	612
157	716	559	76	1,837
2	514	512	-	1,009
862	1,816	954	352	4,173
1,135	3,240	2,105	447	7,631
-	-	-	-	-
46	121	75	15	388
1,181	3,361	2,180	462	8,019
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,181	3,361	2,180	462	8,019
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
233	339	106	118	473
257	324	67	82	637
490	663	173	200	1,110
14	50	36	9	108
504	713	209	209	1,218
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
504	713	209	209	1,218
1,685	4,074	2,389	671	9,237
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,685	4,074	2,389	671	9,237
מזה:				
1,403	2,696	1,293	486	
1,191	1,905	714	148	

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה.
 (ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)				
	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)
	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים
	בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)
	פגומים	פגומים	פרטנית ^(ג)	פרטנית ^(ג)
	במיליוני ש"ח			
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
1,107	572	422	32	150
בינוי ונדל"ן - בינוי				
2,437	1,195	505	292	690
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
594	65	64	1	1
שרותים פיננסיים				
4,764	1,348	702	271	646
מסחרי - אחר				
8,902	3,180	1,693	596	1,487
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
1,935	70	6	55	64
אנשים פרטיים - אחר				
10,837	3,250	1,699	651	1,551
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
10,837	3,250	1,699	651	1,551
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
671	515	158	184	357
בינוי ונדל"ן				
813	489	94	165	395
מסחרי - אחר				
1,484	1,004	252	349	752
סך הכל מסחרי				
91	54	26	19	28
אנשים פרטיים				
1,575	1,058	278	368	780
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
1	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
1,576	1,058	278	368	780
סך הכל פעילות בחו"ל				
12,412	4,308	1,977	1,019	2,331
סך הכל ציבור				
1	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
12,413	4,308	1,977	1,019	2,331
סך הכל				
מזה:				
	2,584	1,084	44	1,500
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
	2,385	1,351	44	1,034
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(ב) יתרת חוב רשומה.
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)
	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים
	בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(א)
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת הפרשה פרטנית ^(א)
	פגומים	פגומים	פרטנית ^(א)	פרטנית ^(א)
	במיליוני ש"ח			
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
1,084	563	414	33	149
בינוי ונדל"ן - בינוי				
2,214	918	252	186 ^(ד)	666
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
589	62	61	1	1
שרותים פיננסיים				
4,856	1,502	399	333	1,103
מסחרי - אחר				
8,743	3,045	1,126	553	1,919
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
1,958	60	9	25 ^(ד)	51
אנשים פרטיים - אחר				
10,701	3,105	1,135	578	1,970
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
10,701	3,105	1,135	578	1,970
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
634	434	139	146	295
בינוי ונדל"ן				
599	330	69	125	261
מסחרי - אחר				
1,233	764	208	271	556
סך הכל מסחרי				
96	52	23	18	29
אנשים פרטיים				
1,329	816	231	289	585
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
1	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
1,330	816	231	289	585
סך הכל פעילות בחו"ל				
12,030	3,921	1,366	867	2,555
סך הכל ציבור				
1	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
12,031	3,921	1,366	867	2,555
סך הכל				
מזה:				
	2,499	950	572	1,549
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
	2,278	853	308	1,425
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה.
 (ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
 (ד) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2015			2016		
מזה:	יתרה ^(א)	מזה:	יתרה ^(א)	ממוצעת	ממוצעת
נרשמו	הכנסות	נרשמו	הכנסות	של חובות	של חובות
על בסיס	ריבית	על בסיס	ריבית	פגומים	פגומים
מזומן	שנרשמו ^(ב)	מזומן	שנרשמו ^(ב)		
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
2	2	589	1	-	312
בינוי ונדל"ן - בינוי					
2	2	1,294	-	-	693
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	4	23	-	-	111
שרותים פיננסיים					
7	14	1,542	-	-	1,662
מסחרי - אחר					
15	22	3,448	1	-	2,778
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
5	5	97	-	11	149
אנשים פרטיים - אחר					
20	27	3,545	1	11	2,927
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
20	27	3,545	1	11	2,927
סך הכל פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
3	3	534	85	85	341
בינוי ונדל"ן					
2	2	513	48	48	302
מסחרי אחר					
5	5	1,047	133	133	643
סך הכל מסחרי					
1	1	58	21	21	37
אנשים פרטיים					
6	6	1,105	154	154	680
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
6	6	1,105	154	154	680
סך הכל פעילות בחו"ל					
26	33	4,650	155	165	3,607
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
26	33 ^(ד)	4,650	155	165 ^(ד)	3,607
סך הכל					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 בסך 236 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 126 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2015			2016		
מזה:	יתרה ^(א)	מזה:	יתרה ^(א)	מזה:	יתרה ^(א)
נרשמו	ממוצעת	נרשמו	ממוצעת	נרשמו	ממוצעת
של חובות	של חובות	של חובות	של חובות	של חובות	של חובות
פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים	פגומים
מזומן	שנרשמו ^(א)	מזומן	שנרשמו ^(א)	מזומן	שנרשמו ^(א)
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
11	11	587	-	-	294
בינוי ונדל"ן - בינוי					
5	5	1,280	1	4	696
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	4	29	-	-	168
שרותים פיננסיים					
20	36	1,514	3	10	1,684
מסחרי - אחר					
40	56	3,410	4	14	2,842
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
16	16	93	10	23	145
אנשים פרטיים - אחר					
56	72	3,503	14	37	2,987
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
56	72	3,503	14	37	2,987
סך הכל פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
9	9	539	89	89	289
בינוי ונדל"ן					
7	7	518	52	53	280
מסחרי - אחר					
16	16	1,057	141	142	569
סך הכל מסחרי					
2	2	58	25	25	26
אנשים פרטיים					
18	18	1,115	166	167	595
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
18	18	1,115	166	167	595
סך הכל פעילות בחו"ל					
74	90	4,618	180	204	3,582
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
74	90 ^(ד)	4,618	180	204 ^(ד)	3,582
סך הכל					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 בסך 396 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 267 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון מחדש

ליום 30 בספטמבר							
2015				2016			
צובר		שאינו צובר		צובר		שאינו צובר	
סך	צובר ^(ב)	סך	הכנסות ריבית	סך	צובר ^(ב)	סך	הכנסות ריבית
לא בפיגור הכל ^(א)		89 ימים ^(ד)		לא בפיגור הכל ^(א)		89 ימים ^(ד)	
בלתי מבוקר							
במיליוני ש"ח							
פעילות לווים בישראל							
ציבור-מסחרי							
470	13	-	457	38	17	-	21
בינוי ונדל"ן - בינוי							
788	4	-	784	441	53	-	388
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
10	10	-	-	306	1	-	305
שרותים פיננסיים							
573	17	-	556	650	226	6	418
מסחרי - אחר							
1,841	44	-	1,797	1,435	297	6	1,132
סך הכל מסחרי							
-	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
58	-	-	58	72	19	1	52
אנשים פרטיים - אחר							
1,899	44	-	1,855	1,507	316	7	1,184
סך הכל ציבור - פעילות בישראל							
-	-	-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל							
-	-	-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל							
1,899	44	-	1,855	1,507	316	7	1,184
סך הכל פעילות בישראל							
פעילות לווים בחו"ל							
ציבור-מסחרי							
306	141	-	165	253	99	-	154
בינוי ונדל"ן							
147	89	-	58	120	91	-	29
מסחרי - אחר							
453	230	-	223	373	190	-	183
סך הכל מסחרי							
33	25	-	8	25	21	-	4
אנשים פרטיים							
486	255	-	231	398	211	-	187
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל							
-	-	-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל							
-	-	-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל							
486	255	-	231	398	211	-	187
סך הכל פעילות בחו"ל							
2,385	299	-	2,086	1,905	527	7	1,371
סך הכל ציבור							
-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים							
-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות							
2,385	299	-	2,086	1,905	527	7	1,371
סך הכל							

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) עד ליום 30 ביוני 2016 חובות בעיתיים בארגון מחדש בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים לא צברו ריבית. ביום 30 ביוני 2016 עודכנה

המתודולוגיה כך שצבירת הריבית מתאפשרת במקרים אלו. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא.

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום

30 בספטמבר 2016 לסך 24 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2015 - 87 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)		
סך הכל ^(א)	צובר ^(ב) לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
470	14	456
בינוי ונדל"ן - בינוי		
617	4	613
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
1	-	1
שרותים פיננסיים		
548	29	519
מסחרי - אחר		
1,636	47	1,589
סך הכל מסחרי		
-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור		
56	-	56
אנשים פרטיים - אחר		
1,692	47	1,645
סך הכל ציבור - פעילות בישראל		
-	-	-
בנקים בישראל		
-	-	-
ממשלת ישראל		
1,692	47	1,645
סך הכל פעילות בישראל		
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור-מסחרי		
413	267	146
בינוי ונדל"ן		
143	103	40
מסחרי - אחר		
556	370	186
סך הכל מסחרי		
30	22	8
אנשים פרטיים		
586	392	194
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
-	-	-
בנקים בחו"ל		
-	-	-
ממשלות בחו"ל		
586	392	194
סך הכל פעילות בחו"ל		
2,278	439	1,839
סך הכל ציבור		
-	-	-
סך הכל בנקים		
-	-	-
סך הכל ממשלות		
2,278	439	1,839
סך הכל		

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(ב) צובר הכנסות ריבית.
(ג) נכלל בחובות פגומים.

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2015 בסך 43 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעיתיים בארגון מחדש (המשך)
 1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2015			2016		
יתרת חוב רשומה לפני אחרון ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
18	62	9	162	164	68
14	16	2	138	139	7
-	-	-	405	410	6
24	27	13	29	30	359
56	105	24	734	743	440
-	-	-	-	-	-
2	2	224	25	23	1,893
58	107	248	759	766	2,333
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
58	107	248	759	766	2,333
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
2	2	6	6	7	2
5	5	6	5	5	4
7	7	12	11	12	6
1	1	1	1	1	1
8	8	13	12	13	7
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
8	8	13	12	13	7
66	115	261	771	779	2,340
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
66	115	261	771	779	2,340

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2015			2016		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
68	70	25	178	181	163
בינוי ונדל"ן - בינוי					
23	24	3	142	144	26
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	-	405	410	10
שרותים פיננסיים					
90	94	86	63	73	725
מסחרי - אחר					
181	188	114	788	808	924
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
7	7	674	47	62	4,664
אנשים פרטיים - אחר					
188	195	788	835	870	5,588
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
188	195	788	835	870	5,588
סך הכל פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
21	21	13	27	28	5
בינוי ונדל"ן					
72	73	19	34	34	12
מסחרי - אחר					
93	94	32	61	62	17
סך הכל מסחרי					
1	1	4	1	1	4
אנשים פרטיים					
94	95	36	62	63	21
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
94	95	36	62	63	21
סך הכל פעילות בחו"ל					
282	290	824	897	933	5,609
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
282	290	824	897	933	5,609
סך הכל					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב,ג)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2015		2016	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ד)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ד)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
25	-	4	1
בינוי ונדל"ן - בינוי			
4	6	4	7
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
107	3	33	8
מסחרי - אחר			
136	9	41	16
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
784	4	148	3
אנשים פרטיים - אחר			
920	13	189	19
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
920	13	189	19
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
-	-	2	-
בינוי ונדל"ן			
1	11	-	-
מסחרי אחר			
1	11	2	-
סך הכל מסחרי			
-	-	1	-
אנשים פרטיים			
1	11	3	1
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
1	11	3	1
סך הכל פעילות בחו"ל			
921	24	192	20
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
921	24	192	20
סך הכל			

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

(ג) החל מיום 1 ביולי 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 והארגון מחדש כשל, יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא.

(ד) יתרת החוב הרשומה לסוף הרביע בו בוצע הכשל.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב) (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2015		2016	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ד)	מספר חוזים
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
13	22	4	53
בינוי ונדל"ן - בינוי			
7	6	6	6
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	-	-	6
שרותים פיננסיים			
29	77	16	194
מסחרי - אחר			
49	105	26	259
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
6	393	9	1,395
אנשים פרטיים - אחר			
55	498	35	1,654
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
55	498	35	1,654
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
1	6	10	4
בינוי ונדל"ן			
3	6	13	7
מסחרי - אחר			
4	12	23	11
סך הכל מסחרי			
1	3	-	-
אנשים פרטיים			
5	15	23	11
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
5	15	23	11
סך הכל פעילות בחו"ל			
60	513	58	1,665
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
60	513	58	1,665
סך הכל			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
 (ג) החל מיום 1 ביולי 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 והארגון מחדש כשל, יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא.
 (ד) יתרת החוב הרשומה לסוף הרביע בו בוצע הכשל.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^(ב), סוג החדר וסוג ריבית

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,701	35,079	3,243	52,336	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
227	20,811	1,118	29,299	מעל 60%	
25	7	-	13		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,953	55,897	4,361	81,648		סך הכל

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
3,130	35,253	3,873	49,761	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
977	21,840	1,212	30,117	מעל 60%	
101	611	28	834		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,208	57,704	5,113	80,712		סך הכל

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
3,695	35,715	3,768	51,388	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון ^(א)
466	21,898	1,151	30,372	מעל 60%	
56	10	1	45		שיעבוד משני או ללא שיעבוד ^(ב)
4,217	57,623	4,920	81,805		סך הכל

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) 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 רביע נבדקת ההפרשה הקבוצתית המינימאלית 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.
- (ג) סווג מחדש.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2016		2015	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי החוזים ^(א)
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח			

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

אשראי תעודות	3	1,568	5	1,640	4	1,759
ערביות להבטחת אשראי	106	5,867	98	5,809	78	6,136
ערביות לרוכשי דירות	17	19,360	21	18,883	21	19,313
ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב)	243	15,870	205	16,784	228	17,131
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	24	25,044	34	28,209	30	24,090
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	24	12,870	44	14,061	37	13,607
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹	56	24,176	79	26,112	68	25,350
התחייבויות להוצאת ערביות	14	14,416	19	14,969	16	14,423
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו	-	3,377	-	4,434	-	4,115
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית	-	3,464	-	2,768	-	3,874

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 225 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 - 235 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 234 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

(א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעוף בסך 132 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2015 וליום 31 בדצמבר 2015 סך של 209 מיליון ש"ח ו-218 מיליון ש"ח בהתאמה).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ ^(א)						
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	סך הכל
במיליוני ש"ח						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	47,317	245	7,478	837	2,928	59,067
ניירות ערך	40,223	5,088	30,322	3,649	1,093	82,493
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	896	-	-	-	-	896
אשראי לציבור, נטו ^(ג)	179,051	45,561	29,354	4,933	5,304	264,368
אשראי לממשלות	78	148	341	56	-	623
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	897	897
בניינים וציוד	-	-	-	-	3,044	3,044
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7,198	123	2,448	272	325	11,630
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	17	17
נכסים אחרים	6,406	4	1,961	12	32	8,723
סך כל הנכסים	281,169	51,169	71,904	9,759	9,682	431,758
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	206,373	22,284	86,752	13,432	7,556	336,851
פיקדונות מבנקים	1,515	18	1,709	301	46	3,589
פיקדונות ממשלות	41	-	614	6	-	661
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	531	-	22	-	-	553
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	6,539	17,176	-	-	50	23,765
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7,775	173	2,560	382	516	12,634
התחייבויות אחרות	9,254	10,682	1,636	30	173	22,117
סך כל ההתחייבויות	232,028	50,333	93,293	14,151	8,291	400,170
הפרש ^(ד)	49,141	836	(21,389)	(4,392)	1,391	31,588
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(23,560)	(1,480)	21,923	4,922	(1,972)	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	1,296	-	(970)	(311)	(15)	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	911	-	(298)	(593)	6	(26)
סך הכל כללי	27,788	(644)	(734)	(374)	(590)	31,588
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	1,938	-	(1,428)	(484)	(26)	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	3,021	-	(1,169)	(1,728)	(42)	(82)

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,527 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ ^(א)						
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	של ארה"ב	בדולרים באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	סך הכל
במיליוני ש"ח						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	40,309	252	8,151	1,473	2,327	52,562
ניירות ערך	34,896	1,490	23,187	2,363	3,946	67,545
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,420	-	-	-	-	1,420
אשראי לציבור, נטו ^(ג)	169,954	49,413	29,464	5,033	5,848	260,009
אשראי לממשלות	89	193	129	63	-	474
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	948
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,992
נכסים בגין מכשירים נגזרים	8,358	151	5,198	511	124	15,314
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	18
נכסים אחרים	5,638	4	930	8	22	7,242
סך כל הנכסים	260,664	51,503	67,059	9,451	9,984	408,524
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	189,886	25,757	79,327	14,335	8,288	317,991
פיקדונות מבנקים	1,800	32	1,422	286	110	3,650
פיקדונות מממשלות	39	1	596	8	-	644
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	503	-	-	-	-	503
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	5,667	16,520	-	-	-	22,187
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	8,129	213	5,062	452	88	14,766
התחייבויות אחרות	8,767	9,262	793	38	183	19,873
סך כל ההתחייבויות	214,791	51,785	87,200	15,119	8,669	379,614
הפרש ^(ד)	45,873	(282)	(20,141)	(5,668)	1,315	28,910
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(20,620)	(1,681)	19,160	5,308	(1,975)	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	921	-	(763)	(225)	67	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	188	-	(10)	(241)	50	-
סך הכל כללי	26,362	(1,963)	(1,754)	(826)	(543)	28,910
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	1,638	-	(1,466)	(258)	86	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(36)	-	145	(676)	567	-

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,813 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	במטבעות אחרים	בדולרים באירו	של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
	במיליוני ש"ח					
נכסים						
60,455	176	2,407	763	5,951	246	50,912
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
69,475	3,320	1,640	2,023	28,228	1,933	32,331
ניירות ערך						
1,764	-	-	-	-	-	1,764
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
261,399	250	5,849	4,809	28,768	49,178	172,545
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
453	-	-	61	130	195	67
אשראי לממשלות						
924	924	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,095	3,095	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,250	716	243	308	3,466	115	6,402
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
18	18	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
7,666	577	44	6	896	5	6,138
נכסים אחרים						
416,499	9,076	10,183	7,970	67,439	51,672	270,159
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
328,693	464	8,866	13,709	84,646	25,583	195,425
פיקדונות הציבור						
3,859	-	46	385	1,470	72	1,886
פיקדונות מבנקים						
750	-	-	7	703	1	39
פיקדונות מממשלות						
938	-	-	-	-	-	938
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
21,308	-	-	-	-	15,604	5,704
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,098	702	247	305	3,266	222	6,356
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
20,746	831	215	51	964	9,515	9,170
התחייבויות אחרות						
387,392	1,997	9,374	14,457	91,049	50,997	219,518
סך כל ההתחייבויות						
29,107	7,079	809	(6,487)	(23,610)	675	50,641
הפרש^(ד)						
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	(396)	(1,427)	5,617	23,871	(1,308)	(26,357)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(64)	102	(654)	-	616
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	(41)	(9)	(483)	-	533
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
29,107	6,683	(723)	(777)	(876)	(633)	25,433
סך הכל כללי						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(68)	(100)	(1,257)	-	1,425
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	223	(416)	(1,112)	-	1,305
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,671 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. כללי

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים על פי הנחיות המפקח על הבנקים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן במקרים אלה נאמד על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומן העתידי המהווה בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו היתה מבוצעת עסקה דומה ביום הדיווח. אומדן של השווי ההוגן מחושב באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון שהוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. בהנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים עשויים להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הקבוצה כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

בכסים פיננסיים:

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור נכיון מתאים. יתרת האשראי מוינה למספר קטגוריות בהתאם למגזר הפעילות וכן לדרוג האשראי של הלווים. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית) לפי בסיסי ההצמדה השונים. תקבולים אלה הונו בשיעורי ריבית המשקפים את רמת הסיכון והמרווח הממוצע הגלומים באשראי באותה קטגוריה ואת תקופת האשראי.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של יתרות חובה בחשבונות עו"ש, הוערך בהתאם לערך במאזן.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ריבית אלה משקפים את שיעורי הריבית הגבוהים ביותר המשמשים את הקבוצה בעסקאות במועד הדיווח באותו מגזר.

שווי הוגן של יתרות עו"ש שסווגו כחובות פגומים חושב בהתאם לאומדן המח"מ שלהם ולפי שיעורי הריבית המירביים הנהוגים בבנק.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.

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

פיקדונות בבנקים, ואשראי לממשלות - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם בוצעו עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך סחירים לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם סחירים, מניות לפי עלות ואגרות חוב לפי מודל המביא בחשבון את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים והמביאים בחשבון גם את ההסתברות לכשל וערך השוק.

התחייבויות פיננסיות:

פיקדונות הציבור - יתרת הפיקדונות מוינה למספר קטגוריות בהתאם למגזרי הפעילות, בסיסי ההצמדה ותקופות ההפקדה. בכל קטגוריה חושב התזרים של התשלומים העתידיים (קרן וריבית). תשלומים אלה הונו בשיעורי ריבית המשקפים את שיעור הריבית הממוצע בו הקבוצה מגייסת פיקדונות דומים מאותה קטגוריה לתקופה שנותרה עד לפרעון. חשבונות עובר ושכ (עו"ש) ופיקדונות ללא זמן פרעון-היתרה במאזן נחשבת כאומדן של השווי ההוגן.

פיקדונות מבנקים ופיקדונות ממשלות השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי אומדן שיעורי הריבית שבהם הקבוצה עשויה לגייס פיקדונות דומים במועד הדיווח.

אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים - לפי שווי שוק או בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הקבוצה מגייסת פיקדונות דומים, או יכולה להנפיק כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

נכסים והתחייבויות פיננסיים אחרים:

מכשירים נגזרים:

מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת במועד הדיווח והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי:

היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינם שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

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

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן ^(א)			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
59,110	1,991	8,566	48,553	59,067
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
82,493	2,575	24,795	55,123	82,493
ניירות ערך ^(ב)				
896	-	-	896	896
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
263,161	191,028	69,913	2,220	264,368
אשראי לציבור, נטו				
639	574	65	-	623
אשראי לממשלות				
11,630	1,672	8,914	1,044	11,630
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,869	954	-	915	1,867
נכסים פיננסיים אחרים				
419,798	198,794	112,253	108,751 ^(א)	420,944
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
338,435	116,192	219,360	2,883	336,851
פיקדונות הציבור				
3,590	10	3,580	-	3,589
פיקדונות מבנקים				
673	106	567	-	661
פיקדונות מממשלות				
553	-	-	553	553
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
25,374	6,604	-	18,770	23,765
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים				
12,634	202	11,381	1,051	12,634
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
8,351	1,495	5,581	1,275	8,351
התחייבויות פיננסיות אחרות				
389,610	124,609	240,469	24,532 ^(א)	386,404
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
352	352	-	-	352
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
16,892	16,687	205	-	16,892
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)				

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) למידע נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 131,468 מיליון ש"ח ובסך 136,291 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן ^(א)			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
52,599	939	9,855	41,805	52,562	מזומנים ופיקדונות בבנקים
67,545	3,330	16,598	47,617	67,545	ניירות ערך ^(ב)
1,420	-	-	1,420	1,420	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
258,662	196,880	59,983	1,799	260,009	אשראי לציבור, נטו
490	445	45	-	474	אשראי לממשלות
15,314	2,122	11,606	1,586	15,314	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,258	774	11	473	1,258	נכסים פיננסיים אחרים
397,288	204,490	98,098	94,700 ^(א)	398,582	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
319,527	125,654	192,047	1,826	317,991	פיקדונות הציבור
3,623	98	3,525	-	3,650	פיקדונות מבנקים
671	92	579	-	644	פיקדונות מממשלות
503	-	-	503	503	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,027	4,789	342	18,896	22,187	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
14,766	249	12,929	1,588	14,766	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,641	1,469 ^(ד)	4,804 ^(ד)	1,368 ^(ד)	7,653	התחייבויות פיננסיות אחרות
370,758	132,351	214,226	24,181 ^(א)	367,394	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
341	341	-	-	341	עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
15,421	15,421	-	-	15,421	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ה)

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) למידע נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 124,540 מיליון ש"ח ובסך 134,842 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-115](#).
 (ד) סוג מחדש.
 (ה) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן ^(א)			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
60,505	1,656	6,431	52,418	60,455
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
69,475	3,053	19,491	46,931	69,475
ניירות ערך ^(ב)				
1,764	-	-	1,764	1,764
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
261,381	190,601	68,534	2,246	261,399
אשראי לציבור, נטו				
467	441	26	-	453
אשראי לממשלות				
11,250	1,403	8,931	916	11,250
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,644	1,093	-	551	1,643
נכסים פיננסיים אחרים				
406,486	198,247	103,413	104,826 ^(א)	406,439
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
330,290	124,612	203,012	2,666	328,693
פיקדונות הציבור				
3,833	56	3,777	-	3,859
פיקדונות מבנקים				
774	86	688	-	750
פיקדונות מממשלות				
938	-	-	938	938
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
22,944	4,724	340	17,880	21,308
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים				
11,098	252	9,932	914	11,098
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,868	1,480	5,025	1,363	7,871
התחייבויות פיננסיות אחרות				
377,745	131,210	222,774	23,761 ^(א)	374,517
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
347	347	-	-	347
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים				
15,764	15,570	194	-	15,764
ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)				

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) למידע נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 113,254 מיליון ש"ח ובסך 130,250 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
39,349	-	2,121	37,228
אגרות חוב ממשלת ישראל			
8,461	-	1,320	7,141
אגרות חוב ממשלות זרות			
36	-	36	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
7,042	-	6,996	46
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
10,007	1,611	8,396	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
396	-	318	78
אגרות חוב אחרות בישראל			
2,004	-	2,004	-
אגרות חוב אחרות זרים			
1,137	-	-	1,137
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
68,432	1,611	21,191	45,630
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
7,528	-	54	7,474
אגרות חוב ממשלת ישראל			
4,236	-	2,571	1,665
אגרות חוב ממשלות זרות			
157	-	-	157
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
101	-	101	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
269	-	269	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
180	-	-	180
אגרות חוב אחרות בישראל			
609	-	609	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
17	-	-	17
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
13,097	-	3,604	9,493
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
365	172	193	-
חוזי שקל - מדד			
6,906	376	6,463	67
חוזי ריבית			
2,815	1,009	1,806	-
חוזי מטבע - חוץ			
1,287	104	444	739
חוזי מניות			
26	11	8	7
חוזי סחורות ואחרים			
231	-	-	231
פעילות בשוק המעוף			
11,630	1,672	8,914	1,044
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,222	-	2	2,220
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
896	-	-	896
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
915	-	-	915
אחר			
4,033	-	2	4,031
סך הכל אחרים			
97,192	3,283	33,711	60,198
סך כל הנכסים			

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	בנתונים נצפים משמעותיים (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 1)	במיליוני ש"ח
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
	425	48	377	-	חוזי שקל - מדד
	6,852	-	6,776	76	חוזי ריבית
	3,853	154	3,699	-	חוזי מטבע - חוץ
	1,250	-	511	739	חוזי מניות
	26	-	18	8	חוזי סחורות ואחרים
	228	-	-	228	פעילות בשוק המעוף
	12,634	202	11,381	1,051	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:					
	2,917	22	14	2,881	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
	553	-	-	553	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	1,275	-	-	1,275	אחרים
	4,745	22	14	4,709	סך הכל אחרים
	17,379	224	11,395	5,760	סך כל התחייבויות

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			
מידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
28,887	-	1,593	27,294
8,215	-	1,029	7,186
48	-	48	-
4,968	-	4,862	106
7,918	2,021	5,897	-
596	-	484	112
1,257	-	1,206	51
2,062	-	-	2,062
53,951	2,021	15,119	36,811
ניירות ערך למסחר:			
8,649	-	125	8,524
1,432	-	20	1,412
156	-	-	156
128	-	128	-
852	-	852	-
139	-	-	139
354	-	354	-
575	-	-	575
12,285	-	1,479	10,806
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
306	183	123	-
8,401	383	7,962	56
4,221	1,260	2,961	-
1,780	271	556	953
35	25	4	6
571	-	-	571
15,314	2,122	11,606	1,586
אחרים:			
1,801	-	2	1,799
1,420	-	-	1,420
484	-	11	473
3,705	-	13	3,692
85,255	4,143	28,217	52,895

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
סך הכל שווי הוגן	סך הכל שווי הוגן	סך הכל שווי הוגן	סך הכל שווי הוגן	סך הכל שווי הוגן	סך הכל שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
317	40	277	-	חוזי שקל - מדד	
8,205	-	8,150	55	חוזי ריבית	
3,933	208	3,725	-	חוזי מטבע - חוץ	
1,693	1	739	953	חוזי מניות	
44	-	38	6	חוזי סחורות ואחרים	
574	-	-	574	פעילות בשוק המעוף	
14,766	249	12,929	1,588	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
1,860	11	22	1,827	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
503	-	-	503	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
1,368	-	-	1,368 ^(א)	אחרים	
3,731	11	22	3,698	סך הכל אחרים	
18,497	260	12,951	5,286	סך כל התחייבויות	

(א) הוצג מחדש.

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			
מידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
28,553	-	1,599	26,954
8,128	-	789	7,339
35	-	35	-
6,262	-	6,105	157
9,566	2,003	7,563	-
586	-	473	113
1,694	-	1,674	20
1,653	-	-	1,653
56,477	2,003	18,238	36,236
ניירות ערך למסחר:			
6,664	-	32	6,632
3,058	-	2	3,056
238	-	-	238
148	-	148	-
751	-	751	-
152	-	-	152
320	-	320	-
617	-	-	617
11,948	-	1,253	10,695
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
344	174	170	-
6,370	297	6,043	30
3,062	770	2,292	-
1,066	129	420	517
46	33	6	7
362	-	-	362
11,250	1,403	8,931	916
אחרים:			
2,252	-	6	2,246
1,764	-	-	1,764
551	-	-	551
4,567	-	6	4,561
84,242	3,406	28,428	52,408

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	בנתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	339	53	392
30	6,065	-	6,095
-	2,930	199	3,129
517	559	-	1,076
7	39	-	46
360	-	-	360
914	9,932	252	11,098
אחרים:			
2,666	20	13	2,699
938	-	-	938
1,363	-	-	1,363
4,967	20	13	5,000
5,881	9,952	265	16,098

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				במיליוני ש"ח
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	271	1,192	-	-
	271	1,192	-	-
				סך הכל

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				במיליוני ש"ח
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	2	2,029	-	-
	2	2,029	-	-
				סך הכל

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				במיליוני ש"ח
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	14	1,132	-	-
	14	1,132	-	-
				סך הכל

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016				רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ונכללו: מומשו ונכללו:				רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו			
שווי הוגן ליתר התקופה	רווח והפסד	כדוח	ברוח כולל אחר ^(ב)	רכישות והנפקות	מכירות סילוקים	דוחות אל כספיים	התאמות מתרגום דוחות העברות אל רמה 3	העברות העברות מרמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	הפסדים (רווחים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
MBS/ABS	1,776 ^(א)	(44)	14	58	(147)	(46)	-	-	1,611	(160)	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	מניות זמינות למכירה
סך הכל אגרות חוב למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	178	(12)	-	-	-	-	6	-	172	(68)	חוזי שקל - מדד
חוזי ריבית	403	7	-	-	-	(34)	-	-	376	(17)	חוזי ריבית
חוזי מטבע - חוץ	900	28	-	81	-	-	-	-	1,009	358	חוזי מטבע - חוץ
חוזי מניות	192	(88)	-	-	-	-	-	-	104	(3)	חוזי מניות
חוזי סחורות ואחרים	13	(2)	-	-	-	-	-	-	11	6	חוזי סחורות ואחרים
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,686	(67)	-	81	-	(34)	6	-	1,672	276	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אחרים
סך כל הנכסים	3,462	(111)	14	139	(147)	(80)	6	-	3,283	129	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	46	(17)	-	-	-	-	19	-	48	33	חוזי שקל - מדד
חוזי ריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
חוזי מטבע - חוץ	136	18	-	-	-	-	-	-	154	17	חוזי מטבע - חוץ
חוזים בגין מניות	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	183	-	-	-	-	-	19	-	202	50	סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סך כל אחרים	17	5	-	-	-	-	-	-	22	1	סך כל אחרים
סך כל התחייבויות	200	5	-	-	-	-	19	-	224	51	סך כל התחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
 (ג) הוצג מחדש.

ביאור 15 ג - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:										
המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח ההפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה	במיליוני ש"ח
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(12)	2,021	-	-	-	(127)	-	140	(15)	133	1,890	MBS/ABS
(12)	2,021	-	-	-	(127)	-	140	(15)	133	1,890	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
45	183	-	29	-	-	-	-	-	5	149	חוזי שקל - מדד
62	383	-	-	-	(28)	-	-	-	51	360	חוזי ריבית
45	1,260	-	-	-	-	-	547	-	(1,037)	1,750	חוזי מטבע - חוץ
180	271	-	-	-	-	-	-	-	126	145	חוזי מניות
19	25	-	-	-	-	-	-	-	(1)	26	חוזי סחורות ואחרים
351	2,122	-	29	-	(28)	-	547	-	(856)	2,430	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אחרים
339	4,143	-	29	-	(155)	-	687	(15)	(723)	4,320	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
16	40	-	18	-	-	-	-	-	(16)	38	חוזי שקל - מדד
(86)	208	-	-	-	-	-	-	-	(85)	293	חוזי מטבע - חוץ
-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	חוזים בגין מניות
(70)	249	-	18	-	-	-	-	-	(100)	331	סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11	11	-	-	-	-	-	-	-	(5)	16	סך כל אחרים
(59)	260	-	18	-	-	-	-	-	(105)	347	סך כל התחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית.
(ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016		שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016		העברות מרמה 3		התאמות מתרגום דוחות הכספיים אל רמה 3		רכישות והנפקות		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	
2016	2016	2016	2016	2016	2016	2016	2016	2016	2016	2016	2016
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(156)	1,611	-	-	-	(108)	(378)	135	11	(52)	2,003	MBS/ABS
(156)	1,611	-	-	-	(108)	(378)	135	11	(52)	2,003	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(12)	172	-	15	-	-	-	-	-	(17)	174	חוזי שקל - מדד
84	376	-	-	-	(95)	-	-	-	174	297	חוזי ריבית
725	1,009	-	-	-	-	-	468	-	(229)	770	חוזי מטבע - חוץ
71	104	-	-	-	-	-	-	-	(25)	129	חוזי מניות
3	11	-	-	-	-	-	-	-	(22)	33	חוזי סחורות ואחרים
871	1,672	-	15	-	(95)	-	468	-	(119)	1,403	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אחרים
728	3,283	-	15	-	(203)	(378)	603	11	(171)	3,406	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
32	48	-	31	-	-	-	-	-	(36)	53	חוזי שקל - מדד
(17)	154	-	-	-	-	-	-	-	(45)	199	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
15	202	-	31	-	-	-	-	-	(81)	252	סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5	22	-	-	-	-	-	-	-	9	13	סך כל אחרים
20	224	-	31	-	-	-	-	-	(72)	265	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	העברות מרמה 3 אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות העברות אל רמה 3 כספיים	מכירות סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח הפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(4)	2,021	-	-	-	(308)	(100)	362	(9)	67	2,009	MBS/ABS
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה											
(4)	2,021	-	-	-	(308)	(100)	362	(9)	67	2,009	
מניות זמינות למכירה											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך הכל אגרות חוב למסחר											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
מניות למסחר											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
54	183	-	34	-	-	-	-	-	4	145	חוזי שקל - מדד
(6)	383	-	-	-	(91)	-	-	-	51	423	חוזי ריבית
404	1,260	-	-	-	-	-	1,627	-	(2,674)	2,307	חוזי מטבע - חוץ
240	271	-	-	-	-	-	-	-	207	64	חוזי מניות
18	25	-	-	-	-	-	-	-	(39)	64	חוזי סחורות ואחרים
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים											
710	2,122	-	34	-	(91)	-	1,627	-	(2,451)	3,003	
סך כל אחרים											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
706	4,143	-	34	-	(399)	(100)	1,989	(9)	(2,384)	5,012	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
33	40	-	31	-	-	-	-	-	(32)	41	חוזי שקל - מדד
93	208	-	-	-	-	-	-	-	98	110	חוזי מטבע - חוץ
-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	חוזים בגין מניות
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים											
126	249	-	31	-	-	-	-	-	67	151	
סך כל אחרים											
11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11	
137	260	-	31	-	-	-	-	-	67	162	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015		התאמות מתרגום דוחות העברות אל רמה 3		מכירות סילוקים		רכישות והנפקות		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	
2015	2015	מרה	העברות	אל רמה 3	דוחות	מכירות	רכישות	אחר ^(ב)	ברוח כולל ^(א)	בדוח רווח הפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת השנה
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
(250)	2,003	-	-	-	(413)	(138)	508	(11)	48	2,009	MBS/ABS
(250)	2,003	-	-	-	(413)	(138)	508	(11)	48	2,009	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
66	174	-	52	-	-	-	-	-	(23)	145	חוזי שקל - מדד
(83)	297	-	-	-	(115)	-	-	-	(11)	423	חוזי ריבית
230	770	-	-	-	-	-	1,941	-	(3,478)	2,307	חוזי מטבע - חוץ
108	129	-	-	-	-	-	-	-	65	64	חוזי מניות
32	33	-	-	-	-	-	-	-	(31)	64	חוזי סחורות ואחרים
353	1,403	-	52	-	(115)	-	1,941	-	(3,478)	3,003	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אחרים
103	3,406	-	52	-	(528)	(138)	2,449	(11)	(3,430)	5,012	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
49	53	-	49	-	-	-	-	-	(37)	41	חוזי שקל - מדד
123	199	-	-	-	-	-	-	-	89	110	חוזי מטבע - חוץ
172	252	-	49	-	-	-	-	-	52	151	סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13	13	-	-	-	-	-	-	-	2	11	סך כל אחרים
185	265	-	49	-	-	-	-	-	54	162	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
(ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים				
ני"ע זמינים למכירה⁽¹⁾				
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,611	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פרעון מוקדם שיעור הפסד	bp 115 4.25% 20% 30%
				bp 70-160 2.5%-6% 20% 30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
חוזי ריבית שקל - מדד	105	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	- (0.3)%-0.3%
חוזי ריבית	67	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.15% ^(*) 0.05%-100%
חוזי מטבע - חוץ	376	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.15% ^(*) 0.05%-100%
	97	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	- (0.3)%-0.3%
	912	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.15% ^(*) 0.05%-100%
חוזים בגין מניות	104	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.15% ^(*) 0.05%-100%
חוזים בגין סחורות	11	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.15% ^(*) 0.05%-100%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
חוזי ריבית שקל - מדד	48	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	- (0.3)%-0.3%
חוזי מטבע - חוץ	154	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	- (0.3)%-0.3%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי שגביתו מותנית בביטחון	1,192	השווי ההוגן של הביטחון		

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, הסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
ממוצע ⁽³⁾	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
ני"ע זמינים למכירה⁽¹⁾					
bp 115	bp 70-160	מרווח הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	2,021	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
4.25%	2.5%-6%	שיעור פרעון מוקדם			
20%	20%	שיעור הפסד			
30%	30%				
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
(0.35%)	(0.1%)-(0.6)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	97	חוזי ריבית שקל - מדד
1.06%	^(*) 0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	86	
1.06%	^(*) 0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	383	חוזי ריבית
(0.35%)	(0.1%)-(0.6)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	117	חוזי מטבע - חוץ
1.06%	^(*) 0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1,143	
1.06%	^(*) 0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	271	חוזים בגין מניות
1.06%	^(*) 0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	25	חוזים בגין סחורות
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
(0.35%)	(0.1%)-(0.6)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	40	חוזי ריבית שקל - מדד
(0.35%)	(0.1%)-(0.6)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	208	חוזי מטבע - חוץ
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי שגבייתו מותנית בביטחון 2,029 השווי ההוגן של הביטחון					

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
שווי הוגן					
ממוצע ⁽³⁾	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
ני"ע זמינים למכירה⁽¹⁾					
bp 115	bp 70-160	מרווח הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	2,003	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
4.25%	2.5%-6%	שיעור פרעון מוקדם			
20%	20%	שיעור הפסד			
30%	30%				
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
(0.10%)	0.0%-(0.2)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	85	חוזי ריבית שקל - מדד
1.49%	^(*) 0.52%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	89	
1.49%	^(*) 0.52%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	297	חוזי ריבית
(0.10%)	0.0%-(0.2)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	95	חוזי מטבע - חוץ
1.49%	^(*) 0.52%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	675	
1.49%	^(*) 0.52%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	129	חוזים בגין מניות
1.49%	^(*) 0.52%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	33	חוזים בגין סחורות
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
(0.10%)	0.0%-(0.2)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	53	חוזי ריבית שקל - מדד
(0.10%)	0.0%-(0.2)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	199	חוזי מטבע - חוץ
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי שגבייתו מותנית בביטחון 1,132 השווי ההוגן של הביטחון					

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 16 - אירועים לאחר תקופת הדיווח ונושאים שונים

אירועים לאחר תקופת המאזן

א. הסכם מכר מנורה מבטחים

ביום 27 בספטמבר 2016 נחתם הסכם בין הבנק לבין גופים מוסדיים מקבוצת מנורה מבטחים ("הסכם המכר" ו-"מנורה מבטחים", בהתאמה), לפיו, בכפוף להתקיימותם של תנאים מתלים שונים, ימכור הבנק למנורה מבטחים, בתוקף מיום 31 באוקטובר 2016 (או ממועד אחר כפי שיוסכם בין הצדדים), 80% מזכויותיו של הבנק ומהנטלים הנלווים להן בתיק הלוואות לדיור (כהגדרתן בנוהל בנקאי תקין מס' 451) המובטחות, בין היתר, במשכנתאות על זכויות במקרקעין ו/או במשכונות על זכויות חוזיות במקרקעין, לפי העניין, ואשר עומדות בקריטריונים שנקבעו בהסכם המכר ("תיק הלוואות").

הבנק ימשיך להחזיק ב-20% הנותרים מתיק הלוואות כאמור, כך שהזכויות והנטלים הנלווים שיימכרו למנורה מבטחים יהיו בדרגה שווה (פרי פסו) לאלה שיוותרו בידי הבנק. סכום הלוואות בתיק הלוואות מוערך בסכום כולל של כ-2 מיליארדי ש"ח, באופן שהחלק שנמכר למנורה מבטחים מוערך בסך של כ-1.6 מיליארד ש"ח. בד בבד עם חתימת הסכם המכר, נחתם בין הבנק לבין מנורה מבטחים הסכם ניהול על פיו, לאחר השלמת העסקה, הבנק ינהל עבור מנורה מבטחים את חלקה בתיק הלוואות הנרכש, וזאת כנגד תשלום שישולם לבנק ("הסכם הניהול").

ביום 27 באוקטובר 2016 התקיימו במלואם התנאים המתלים שנקבעו בהסכם. הצדדים פועלים לביצוע יתר הפעולות הנדרשות להשלמת העסקה, ועם השלמתן תחשב העסקה בתוקף מיום 31 באוקטובר 2016, בהתאם להוראות שנקבעו בהסכם.

להשלמת העסקה לא צפויה להיות השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק.

ב. Bank Leumi Jersey

ביום 8 באפריל 2016 הושלמה העסקה בדבר התקשרות החברה הנכדה Bank Leumi Jersey בהסכם למכירת החזקותיה בחברה הבת שלה Leumi Overseas Trust Corporation לאחר שהתקבלו האישורים הרגולטוריים שנדרשו לשם ביצוע ההסכם.

ביום 3 באוקטובר 2016 הושלמה העסקה למכירת הפעילות של Bank Leumi Jersey, חברת נכדה של הבנק, ל-EFG Private Bank (Channel Islands) Limited, וזאת, בין היתר, לאחר קבלת האישורים הרגולטוריים שנדרשים לשם כך.

לאור היקף הפעילות המצומצם יחסית של לאומי ג'רסי, אשר אינו מהותי ביחס לפעילות קבוצת הבנק, לביצוע העסקה לא היתה השפעה מהותית על פעילות הבנק.

ביאור 16 - אירועים לאחר תקופת הדיווח ונושאים שונים (המשך)

ג. מדיניות תגמול נושאי משרה

ביום 3 בנובמבר 2016 אישרה האסיפה הכללית של הבנק מדיניות תגמול חדשה לנושאי המשרה בבנק שתחול החל מיום 12 באוקטובר 2016 ועד לתום שנת 2019 (להלן: "מדיניות התגמול החדשה"), וזאת לאחר אישור הדירקטוריון בהתאם לאישור והמלצות ועדת התגמול. מדיניות התגמול החדשה מושתתת על הוראות תיקון 20 לחוק החברות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה בבנק, על הקבוע בהוראה A301 המתוקנת להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי ועל הוראות חוק תגמול נושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק מגבלת התגמול").

במדיניות התגמול החדשה נקבעה המסגרת לתגמול נושאי המשרה בבנק, והיא כוללת, בין היתר, התייחסות לרכיבי התגמול הקבוע, שהינו התגמול העיקרי לנושאי המשרה, הכולל משכורת קבועה, זכויות סוציאליות ותנאים נלווים למשכורת ותנאי פרישה וסיום העסקה, וכן, לרכיבי תגמול משתנה הכוללים כל תגמול שאינו קבוע, ובכלל זה: מענק שנתי מותנה ביצועים; מענק אישי איכותי; ומענק מיוחד בגין אירועים מיוחדים. לגבי יו"ר הדירקטוריון ולגבי המנכ"ל הראשי של הבנק, נקבע שהם לא יהיו זכאים למענק שנתי משתנה, אולם יכול שיהיו זכאים לתשלום נוסף - רכיב קבוע שאינו מזכה בהפרשות סוציאליות בסכום השווה לפער שבין התגמול המקסימאלי שניתן יהיה לשלם על פי דין לעלות העסקתם השוטפת.

סך המענקים המשתנים לנושא משרה הוגבלו בתקרה של 6 משכורות חודשיות בשנה (ובנוסף משכורת אחת כמענק מיוחד) ולדירקטוריון הבנק הסמכות להפחית את המענק המותנה בביצועים בהתאם לשיקול דעתו. כמו כן, נקבע במדיניות התגמול החדשה, בהתאם להוראה A301, מנגנון של השבת המענקים המשתנים, לרבות קריטריונים להשבה, נסיבות הפעלת מנגנון ההשבה ותקופת ההשבה.

עוד נקבעו במסגרת מדיניות התגמול החדשה הסדרי דחיית תשלומי המענק המשתנה לנושאי המשרה והתנאים לשחרור מענקים שנדחו, אשר יחולו גם על מענקים שנדחו בטרם כניסת תכנית התגמול החדשה לתוקף.

כמו כן, מדיניות התגמול כוללת הוראות לעניין השמירה על זכויות שנצברו עבור תקופת העסקה שקדמה ליום 12 באוקטובר 2016, לרבות זכויות שישולמו בעת פרישה (כגון: פיצויים מוגדלים, פנסיה מוקדמת ופנסיה זקנה תקציבית) וכן הוראות לעניין אפשרות הקפאת זכויות כאמור והפקדתם בקופה חיצונית, אשר תשלם את הזכויות שנצברו במועד שייקבע לכך. מדיניות התגמול כוללת הוראות לעניין סמכות הדירקטוריון לאשר העסקה מחדש של נושאי משרה, לרבות המנכ"ל, אם וככל שנושאי משרה יחליטו לסיים את כהונתם בבנק לשם שמירה על זכויות שנצברו להם בגין תקופת העסקה שעד ליום 12 באוקטובר 2016.

למידע בנוגע למדיניות התגמול שהיתה בתוקף עד ליום 12 באוקטובר 2016, ראה [בדוח הכספי לשנת 2015 פרק מדיניות תגמול נושאי משרה ועובדים מרכזיים \(עמודים 474-472\)](#).

ביאור 16 - אירועים לאחר תקופת הדיווח ונושאים שונים (המשך)

עדכון תנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון

ביום 3 בנובמבר 2016 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור הדירקטוריון בהתאם לאישור והמלצת ועדת התגמול, את תנאי הכהונה והעסקה של יו"ר הדירקטוריון של הבנק (לרבות שיפוי ופטור), בהתאם למדיניות התגמול החדשה, אשר הינם בתוקף החל מיום 22.7.2016, מועד תחילת כהונתו הנוכחית כדירקטור ויו"ר דירקטוריון.

תנאי הכהונה אושרו בהתאם להוראה 301A במסגרתה נקבע כי יו"ר הדירקטוריון יהיה זכאי לתגמול קבוע בלבד. לנוכח חוק מגבלת התגמול, הותאמו והופחתו תנאי כהונתו והעסקתו של יו"ר הדירקטוריון כך שיעמדו בדרישות חוק מגבלת התגמול. תנאי הכהונה תואמים את תנאי מדיניות התגמול החדשה.

עיקר השינויים בתנאי הכהונה וההעסקה של היו"ר לעומת תנאי הכהונה והעסקה הקודמים של היו"ר הינם: התאמת התגמול לקבוע בהוראות הדין החדשות, ובכלל זה היו"ר לא יהיה זכאי למענק שנתי משתנה; הפחתת שיעור הפיצויים של יו"ר הדירקטוריון בעת סיום יחסי עבודה (בגין תקופת העסקת היו"ר לאחר מועד התחילה); ותשלום רכיב קבוע שאינו מזכה בהפרשות סוציאליות בגין הפרש שבין מקסימום עלות ההעסקה שניתן לשלם ליו"ר בהתאם להוראות הדין לבין עלות העסקתו השוטפת.

הואיל ומדיניות התגמול החדשה גובשה בהתאם להסדרים המצויים בתהליך התהוות, נקבעו במדיניות התגמול החדשה מנגנונים המאפשרים לוועדת התגמול ולדירקטוריון הבנק לעדכן את רכיבי התגמול השונים במהלך תקופת המדיניות החדשה, וזאת במקרה שהנסיבות שישררו במועד העדכון יצדיקו, לדעת ועדת התגמול והדירקטוריון, ביצוע עדכונים כאמור ובכל בכפוף למגבלות חוק מגבלת התגמול.

יו"ר הדירקטוריון יכול שיהיה זכאי, בכפוף לאישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, לרכיב תשלום קבוע נוסף (וזאת מבלי להידרש להביא את העדכון לאישור האסיפה הכללית), ובלבד שעלות ההעסקה הכוללת לא תעלה על 3.5 מיליון ש"ח.

מאחר ולנוכח האמור לעיל עלות העסקתו של יו"ר הדירקטוריון עשויה לעלות על סך של 2.5 מיליון ש"ח בעקבות ביצוע עדכונים כאמור, היא אושרה באסיפה הכללית ברוב הקבוע בסעיף 2(א) בחוק מגבלת התגמול ובסעיף 267א(ב) בחוק החברות.

יו"ר הדירקטוריון יכול שיהיה זכאי בהתאם לתנאי הכהונה הקודמים למענק משתנה בגין חלק יחסי של שנת 2016 עבור התקופה בשנת 2016 בה תנאי הכהונה הנוכחיים הינם בתוקף.

עדכון תנאי ההעסקה של המנכ"ל הראשי

ביום 3 בנובמבר 2016 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל הראשי של הבנק (לרבות הענקת כתב התחייבות לשיפוי מתוקן ועדכון ההחלטה שעניינה פטור למנכ"ל), בהתאם למדיניות התגמול החדשה, אשר הינם בתוקף החל מיום 12 באוקטובר 2016, ולרבות הסמכה של הדירקטוריון להעסיק מחדש את המנכ"ל הראשי ללא צורך בקבלת אישור נוסף של האסיפה הכללית.

ביאור 16 - אירועים לאחר תקופת הדיווח ונושאים שונים (המשך)

תנאי הכהונה אושרו בהתאם להוראה 301A ולחוק מגבלת התגמול שבמסגרתו נקבעו מגבלות שונות להענקת תגמולים לנושאי משרה בכירה בתאגידים פיננסיים. תנאי הכהונה תואמים את תנאי מדיניות התגמול החדשה.

עיקר השינויים בתנאי הכהונה לעומת תנאי הכהונה והעסקה הקודמים של המנכ"ל הראשי הינם: התאמת גובה התגמול הכולל של המנכ"ל הראשי לקבוע בחוק מגבלת התגמול, ובכלל זה ויתור המנכ"ל הראשי על זכאותה לתנאי העסקה במתכונת דור א' בבנק ובכלל זה ויתור המנכ"ל הראשי על זכאותה להמשך צבירת זכויות לפנסיה תקציבית מהבנק בהתאם לתנאי העסקה של דור א' בבנק, וזאת בגין התקופה שלאחר מועד התחילה, תוך הקפאה ושימור הזכויות שכבר נצברו לזכותה עד למועד התחילה ותוך אפשרות להפקדת הסכומים שנצברו לזכותה בגין התקופה שעד מועד התחילה בקופה חיצונית אשר תשלמה למנכ"ל הראשי במועד שנקבע.

לנוכח האפשרות לעדכן את תנאי התגמול של המנכ"ל הראשי בנסיבות המתאימות, בדומה ליו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל הראשי יכול שתהא זכאית, בכפוף לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון, לרכיב תשלום קבוע נוסף (וזאת מבלי להידרש להביא את העדכון לאישור האסיפה הכללית), ובלבד שעלות ההעסקה הכוללת לא תעלה על 3.5 מיליון ש"ח.

מאחר ועלות העסקתה של המנכ"ל הראשי עשויה לעלות על סך של 2.5 מיליון ש"ח בעקבות ביצוע עדכונים כאמור לעיל בתנאי העסקתה, היא אושרה באסיפה הכללית ברוב הקבוע בסעיף 2(א) בחוק מגבלת התגמול.

למען הסר ספק יובהר, כי אף אם יוענק למנכ"ל הראשי רכיב התשלום הקבוע הנוסף, כמפורט לעיל, בכל מקרה גובהו של רכיב התגמול הנוסף ייקבע כך שסך רכיבי התגמול למנכ"ל הראשי (למעט תגמול שהוצאה בגינו אינה חזויה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים), יעמוד בתנאי חוק מגבלת התגמול.

המנכ"ל הראשי יכול שתהיה זכאית בהתאם לתנאי הכהונה הקודמים למענק משתנה בגין חלק יחסי של שנת 2016 עבור התקופה בשנת 2016 בה תנאי הכהונה הקיימים הינם בתוקף. המנכ"ל הראשי תהיה זכאית לשחרור מענק משתנה שנדחה בהתאם להוראות מדיניות התגמול הקודמת, בהתאם להוראות שנקבעו במדיניות החדשה לעניין התנאים לשחרור מענק משתנה שנדחה.

למידע נוסף לגבי עדכון תנאי העסקה של המנכ"ל הראשי, ראה דוח זימון האסיפה הכללית המיוחדת של הבנק אשר פורסם ביום 26 בספטמבר 2016.

נושאים שונים

מיסים

א. שינוי מס חברות - ביום 5 בינואר 2016 פורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מספר 216), התשע"ו-2016 אשר הפחית את שיעור מס החברות מ-26.5% ל-25%. יתרות המיסים הנדחים ליום 31 במרס 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת המיסים הנדחים בסך 148 מיליון ש"ח. מזה 122 מיליון ש"ח נזקף לרווח והפסד ו-26 מיליון ש"ח נזקף לקרן הון.

ב. ברביע השני 2016 נרשמה הכנסת מס (נטו) בסך של 187 מיליון ש"ח בשל תהליכי פירוק ומכירה של חברות בנות.

ביאור 16 - אירועים לאחר תקופת הדיווח ונושאים שונים (המשך)

ביום 2 בנובמבר 2016 חתמה חברת הבת לאומי פרטנרס בע"מ ("לאומי פרטנרס") על הסכם עם ג'פי. גלובל פאוור בע"מ ("גלובל פאוור") וקרן נוי 2 להשקעה בתשתיות ואנרגיה ש.מ. ("קרן נוי") ("ההסכם"). עלפי הוראות ההסכם יקימו הצדדים חברה משותפת ("החברה החדשה") אשר תיכנס בנעלי גלובל פאוור כרוכשת על פי הסכם מיום 14 ביולי 2016 לרכישת כ-80% ממניות טריפל - מ תחנות כוח בע"מ ("החברה הנרכשת") ו"הסכם הרכישה".

החברה החדשה תוקם סמוך לאחר חתימת ההסכם והחזקות הצדדים בה יהיו 80% גלובל פאוור, 10% לאומי פרטנרס ו-10% קרן נוי. ללאומי פרטנרס ולקרן נוי יחד ניתנה אופציה להגדיל את החזקותיהן בחברה החדשה עד ל-20% כל אחת (להלן "האופציה") עד למועד שנקבע בהסכם.

לאומי פרטנרס וקרן נוי התחייבו בהסכם לחתום על התחייבות כלפי רשות החשמל להזרמת הון עצמי לחברת הפרויקט בסך 169 מיליון ש"ח כל אחת, שיהוו הון עצמי של חברת הפרויקט לצורך עמידה בדרישות התקנות להון עצמי של 20% משווי מתקן הייצור (כהגדרתו ברישיון חברת הפרויקט) עד לא יאוחר מיום הסגירה הפיננסית של הפרויקט.

קיום הסגירה הפיננסית והזרמת ההון לחברת הפרויקט כפופים לשורה של תנאים מתלים הקבועים בהסכם ובהסכם הרכישה הכוללים, בין היתר, אישור רשות החשמל לשינוי השליטה בחברת הפרויקט.

הסכום הסופי שתידרש לאומי פרטנרס להשקיע במסגרת העסקה אינו ידוע במועד זה. לאומי פרטנרס מעריכה כי סכום זה לא יעלה על סך של 50 מיליון דולר ארה"ב.