

בנק לאומי לישראל בע"מ
וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים
ליום 31.03.2016
(בלתי מבוקר)

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

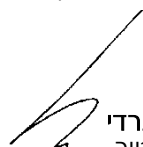
לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016

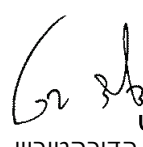
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2016	2015	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	ביאור	
8,784	1,502	1,925	2	הכנסות ריבית
1,666	(14)	270	2	הוצאות (הכנסות) ריבית
7,118	1,516	1,655	2	הכנסות ריבית, נטו
199	81	(123)	6, 13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,919	1,435	1,778		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,610	1,319	24	3	הכנסות שאינן מריבית
4,092	1,051	988		עמלות
595	55	20		הכנסות אחרות
6,297	2,425	1,032		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
5,448	^(א) 1,418	1,202		הוצאות תפעוליות ואחרות
1,702	^(א) 421	417		משכורות והוצאות נלוות
5	-	-		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,681	396	371		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
8,836	2,235	1,990		הוצאות אחרות
4,380	1,625	820		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,691	^(א) 565	371		רווח לפני מסים
2,689	1,060	449		הפרשה למסים על הרווח
177	131	19		רווח לאחר מסים
				חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
2,866	1,191	468		רווח נקי
(31)	(9)	(9)		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,835	1,182	459		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.92	0.80	0.30		רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

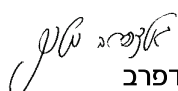
(א) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. ראה [ביאור 2.א.1](#).

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

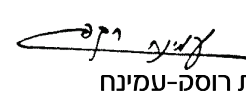

ציפורה סמט
דירקטור


יואב נרדי
דירקטור


דוד ברודט
יושב ראש הדירקטוריון


שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות


רון פאינר
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית


רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 18 במאי 2016

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2015	2015	2016
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח		
2,866	1,191 ^(ד)	468
31	9 ^(ג)	9
2,835	1,182	459
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:		
(423)	549	156
(9)	21	(12)
683	(1,254)	(872)
11	20	(9)
262	(664)	(737)
(161)	303	188
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים		
101	(361)	(549)
-	1	-
101	(362)	(549)
2,967	830	(81)
31	10	9
2,936	820	(90)

- (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 אקטוארים לסוף תקופה של תוכניות להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
 (ד) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. ראה [ביאור 2.א.1](#).

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 31 במרס 2016

31 במרס		31 בדצמבר	
2016	2015	2015	2015
בלתי מבוקר		מבוקר	
ביאור	במיליוני ש"ח		
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	55,648	51,769	60,455
ניירות ערך ^(באוג)	78,727	64,379	69,475
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,621	2,197	1,764
אשראי לציבור	6, 13	267,705	254,223
הפרשה להפסדי אשראי	6, 13	(3,572)	(3,948)
אשראי לציבור, נטו		264,133	250,275
אשראי לממשלות		412	433
השקעות בחברות כלולות		899	896
בניינים וציוד		3,060	^(א) 3,103
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין		17	18
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11	13,150	18,831
נכסים אחרים ^(ב)		7,890	^(א) 7,418
סך כל הנכסים		425,557	399,319
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	7	330,354	305,017
פיקדונות מבנקים		4,441	6,187
פיקדונות מממשלות		808	517
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		845	1,384
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		24,810	19,596
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11	13,996	18,086
התחייבויות אחרות ^{(ב)(נד)}		20,650	^(א) 21,591
סך כל ההתחייבויות		395,904	372,378
זכויות שאינן מקנות שליטה		340	329
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	9	29,313	^(א) 26,612
סך כל ההון		29,653	26,941
סך כל ההתחייבויות וההון		425,557	399,319

(א) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. ראה [ביאור 2.א.1](#).

(ב) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15.א](#).

(ג) לפרטים בדבר ניירות ערך ששוועדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

(ד) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 471 מיליוני ש"ח (ביום 31 במרס 2015 - 465 מיליוני ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2015 - 482 מיליוני 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 31 במרס 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)				
הון מניות	פרמיה	קרנות הון		סך כל הון המניות וקרנות ההון
		עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)		
במיליוני ש"ח				
7,059	1,129	43		8,231
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-
49	587	-	-	636
הנפקת מניות	-	-	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-
7,108	1,716	43		8,867
יתרה ליום 31 במרס 2016				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)				
הון מניות	פרמיה	קרנות הון		סך כל הון המניות וקרנות ההון
		עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)		
במיליוני ש"ח				
7,059	1,129	33		8,221
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-
התאמות בגין חברות כלולות נטו	-	-	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-
7,059	1,129	33		8,221
יתרה ליום 31 במרס 2015				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015				
הון מניות	פרמיה	קרנות הון		סך כל הון המניות וקרנות ההון
		עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)		
במיליוני ש"ח				
7,059	1,129	33		8,221
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-
התאמות בגין חברות כלולות נטו	-	-	-	-
הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	10	10	10
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	-	-
דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות	-	-	-	-
שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-
7,059	1,129	43		8,231
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				

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

(ב) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. ראה [ביאור 2.א.1](#).

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
-	459	-	459	9	468
-	-	-	636	-	636
(549)	-	-	(549)	-	(549)
-	-	-	-	(9)	(9)
(1,997)	22,443	-	29,313	340	29,653
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
-	1,182 ⁽²⁾	-	1,182	9	1,191
-	(5)	-	(5)	-	(5)
(362)	-	-	(362)	1	(361)
-	(1)	-	(1)	(21)	(22)
(1,911)	20,344	(42)	26,612	329	26,941
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 31 במרס 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
2,866	1,191 ^(ב)	468
התאמות:		
666	703	6
655	162 ^(ב)	145
45	35	-
199	81	(123)
3	-	-
(11)	-	-
(1,075)	(606)	(91)
(62)	(269)	14
(522)	(522)	-
(485)	(4)	1
283	-	1
10	-	-
(278)	(117) ^(ב)	(173)
491	191 ^(ב)	101
118	95	160
722 ^(א)	(43) ^(א)	88
6	(84)	227
13	(21) ^(ב)	11
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
2,773	240	(1,508)
(9,307)	2,380	(3,166)
76	96	41
236	(197)	143
5,664	(1,916)	(1,901)
1,112	1,111	2,163
(807)	(513) ^(ב)	62
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
(708)	1,611	651
24,931	966	2,343
275	42	78
(300)	146	(93)
(4,538)	2,418	2,848
(869)	(1,222) ^(ב)	(847)
22,182	5,954	1,649

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

(ב) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. ראה [ביאור 2.א.1](#).

(ג) 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 31 במרס 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2016
2015	2015	2016
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה		
(81,408)	(26,504)	(35,022)
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה		
33,513	11,211	11,504
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה		
30,366	3,999	12,120
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה		
279	-	-
תמורה ממכירת תיקי אשראי		
(20)	(1)	-
רכישת מניות בחברות כלולות		
711	711	-
תמורה מממוש השקעה בחברות כלולות		
(627)	(191) ^(ב)	(267)
רכישת בניינים וציוד		
562	14	4
תמורה מממוש בניינים וציוד		
3	3	2
תמורה מממוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה		
(16,621)	(10,758)	(11,659)
מזומנים נטו לפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
2,606 ^(א)	-	4,563
הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
(5,698) ^(א)	(4,039) ^(א)	(1,149)
פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
-	-	636
הנפקת מניות		
(10)	-	(9)
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות		
(41)	(30)	-
רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות		
42	-	-
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק		
(3,101)	(4,069)	4,041
מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)		
2,460	(8,873)	(5,969)
גידול (קיסון) במזומנים ושווי מזומנים		
57,561	57,561	60,015
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה		
(6)	84	(227)
השפעת הפרשי השער על יתרת מזומנים ושווי מזומנים		
60,015	48,772	53,819
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה		

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2016
2015	2015	2016
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
9,830	2,543	2,564
ריבית שהתקבלה		
(3,209)	(1,283)	(531)
ריבית ששולמה		
1,013	835	27
דיבידנדים שהתקבלו		
(1,419)	(284)	(401)
מסים על הכנסה ששולמו		

(א) סווג מחדש.

(ב) הוצג מחדש לרבות יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה. ראה [ביאור 2.א.1](#).

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן 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.

פירוט הביאורים	עמוד
1 עיקרי המדיניות החשבונאית	113
2 הכנסות והוצאות ריבית	120
3 הכנסות מימון שאינן מריבית	121
4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	122
5 ניירות ערך	124
6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	136
7 פיקדונות הציבור	140
8 זכויות עובדים	141
9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	151
10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	159
11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	169
12 מגזרי פעילות פיקוחיים	178
13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	186
14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	204
15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	207
16 אירועים לאחר תקופת הדיווח	225

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 31 במרס 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. ברוב הנושאים הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. ביתר הנושאים שהינם פחות מהותיים, 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 מסוים, נקבעו בהוראות המפקח על הבנקים הנחיות יישום ספציפיות שמבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

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. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 במאי 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 שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות 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.

שינוי באומדנים

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הצגה מחדש

כאמור בביאור 2.1.2 בדוחות הכספיים לשנת 2015, הבנק יישם את הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היות עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, כפי שפורטו במכתבו מיום 2 ביוני 2015. להלן השפעת היישום ליום 31 במרס 2015:

31 במרס 2015			
בהתאם להוראות הדיווח הקודמות ^(א)	ההשפעה מיישום הכללים בנושא היות עלויות תוכנה	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים והיות עלויות תוכנה	מבוקר
במיליוני ש"ח			
בניינים וציוד	3,651	(548)	3,103
נכסים אחרים	7,216	202	7,418
עודפים	20,690	(346)	20,344
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	26,958	(346)	26,612
31 במרס 2015			
בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	ההשפעה מיישום הכללים בנושא היות עלויות תוכנה	בהתאם לכללים החדשים בנושא זכויות עובדים והיות עלויות תוכנה	מבוקר
במיליוני ש"ח			
רווח והפסד			
משכורות והוצאות נלוות	1,403	15	1,418
אחזקה ופחת בניינים וציוד	455	(34)	421
הפרשה למיסים על הרווח	557	8	565
רווח המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,171	11	1,182
רווח בסיסי ומדולל למניה	0.80	-	0.80

(א) כולל סכומים לא מהותיים בגין אימוץ לראשונה של תקן בנושא זכויות עובדים.

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 פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

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 וכת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים. 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.

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 ההשוואה הותאמו למפרע. לצורך הצגת מספרי ההשוואה ניתן להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים לנכון 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.

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

ביום 10 ביוני 2015 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידי 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".

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר איחוד דוחות כספיים. להלן עקרי ההוראה:
זכויות פוטנציאליות - אין לקחת בחשבון זכויות פוטנציאליות מדיניות חשבונאית אחידה - הדוחות הכספיים של הקבוצה צריכים להיות ערוכים בהתאם ל-US GAAP.
זכויות שאינן מקנות שליטה - ימדדו על פי שווין ההוגן, יכללו בהון ויוצגו בנפרד מההון המיוחס לחברת 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.
 - 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.
להלן עקרי ההוראה:
ירידה בשיעור החזקה - בעת ירידה בשיעור החזקה, ללא קשר לשאלת האם החברה איבדה השפעה מהותית אם לא, יש להכיר ברווח או הפסד בגובה הפער שבין התמורה מהמכירה לחלק היחסי מהעלות המופחתת שנמכר. בעת איבוד השפעה מהותית, הזכויות שנותרו בהשקעה יוצגו לפי הערך בספרים של ההשקעה ערב השינוי.
ירידת ערך - העודף של העלות המופחתת של ההשקעה על שוויה ההוגן. ירידת ערך אחרת מזמנית שהוכרה לא תבוטל בתקופות עתידיות.
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 2017-2016 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 ואחרים".

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 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 הספדים 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.

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

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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. 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. 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 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ מיסים על ההכנסה".

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2017 לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה.

הבנק בוחן את השפעת אימוץ הכללים לעיל על הדוחות הכספיים.

3. 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", נושא 250 בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות" ותת נושא 10-855 בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

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.

4. עדכון תקינה חדש בנושא תשלום מבוסס מניות

ביום 30 במרס 2016 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב ("FASB") את עדכון תקינה מספר 09-2016 לקודיפיקציה, אשר מהווה תיקון להוראות ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות". השינויים בהתאם לתיקון הינם כדלקמן:

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- א. נדרש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק דרך רווח והפסד. עד היום, הטבות מס עודפות אשר עלו על ההוצאה שהוכרה בדוח רווח והפסד היו מוכרות בהון, וגירעונות בהטבת מס אשר היו נמוכות מההוצאה שהוכרה ברווח והפסד היו מוכרות בהון עד לאיפוס יתרות קודמות מהטבות מס עודפות. בהיעדר עודפים כאמור, גירעונות הוכרו ברווח והפסד. התיקון צפוי להגדיל את התנודתיות בהוצאות המסים על ההכנסה. נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא.
- ב. הטבות מס עודפות יוכרו במועד התהוותן וזאת בשונה מההוראות הקיימות כיום לפיהן הכרה בהטבות מס אלו נדחתה עד למועד בו הן הקטינו את ההכנסה החייבת. שינוי זה ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.
- ג. כל תזרימי המזומנים הקשורים למיסים בגין תשלום מבוסס מניות, יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת בדוח תזרימי המזומנים, בשונה מההוראות הקיימות כיום. ניתן ליישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע או בדרך של יישום מכאן ולהבא.
- ד. ניתן לבחור מדיניות לעניין השפעת חילוטם על ההכרה בהוצאות בגין מענקי תשלום מבוסס מניות. ניתן לערוך אומדן של חילוטם בדומה לנדרש כיום או לחלופין להכיר בהשפעת החילוטם רק במועד התרחשותם.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2015	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
א. הכנסות ריבית^(א)		
מאשראי לציבור	1,739	1,347
מאשראי לממשלה	3	1
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	10	17
מפיקדונות בבנקים	15	20
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1	2
מאגרות חוב ^(ב)	157	115
סך כל הכנסות ריבית	1,925	1,502
ב. הוצאות ריבית^(א)		
על פיקדונות הציבור	(176)	(14)
על פיקדונות הממשלה	(1)	(1)
על פיקדונות מבנקים	(2)	(3)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(1)	(2)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	(90)	34
סך כל (הוצאות) הכנסות ריבית	(270)	14
סך הכנסות ריבית, נטו	1,655	1,516
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(א)		
הכנסות ריבית	(11)	(8)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
זמינות למכירה	130	105
למסחר	27	10
סך הכל כלול בהכנסות ריבית	157	115

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 50 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (31 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2015).

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

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2015	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)		
הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ^(ב)	(880)	(331)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	(880)	(331)
א.2. מהשקעה באגרות חוב		
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(ג)	13	111
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(ג)	(4)	(7)
סך הכל מהשקעה באג"ח	9	104
א.3. הפרשי שער, נטו		
	826	252
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ^(ג,ד)	92	529
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ^(ג,ד)	(11)	(27)
רווח ממכירת מניות חברות כלולות	-	522
דיבידנד ממניות זמינות למכירה	2	1
סך הכל מהשקעה במניות	83	1,025
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
	38	1,050
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר		
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ה)	18	207
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ה)	(32)	62
סך הכל מפעילויות מסחר ^(ה)	(14)	269
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		
	24	1,319

- (א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) כולל בעיקר רווח ממכירת דליה בסך 61 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (מובילאיי וספרה 288 ו-52 בהתאמה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2015).
- (ד) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך 85 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (36 מיליון ש"ח, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2015) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ה) מזה חלק הרווחים בסך 0 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (87 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2015), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 1 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016.
- (ז) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ח) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).

ביאור 4 - רוח (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 31 במרס 2016

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
		חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות מוחזקות המטופלות בגין הטבות לעובדים	התאמות מחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות מתגובות ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)		
במיליוני ש"ח						
(1,549)	(4)	(1,553)	(1,904)	22	(65)	394
(362)	1	(361)	(781)	25	40	355
(1,911)	(3)	(1,914)	(2,685)	47	(25)	749
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67
(549)	-	(549)	(592)	(9)	(44)	96
(1,997)	(4)	(2,001)	(2,082)	29	(111)	163

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

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

(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)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס								
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								
2016			2015			2015		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	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: רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א) שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום^(ב): התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים^(ג) שינוי נטו במהלך התקופה חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים: רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי שינוי נטו במהלך התקופה^(ד) סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
246	(92)	154	1,155	(279)	876	369	(203)	166
(90)	32	(58)	(606)	85	(521)	(792)	299	(493)
156	(60)	96	549	(194)	355	(423)	96	(327)
(99)	-	(99)	71	-	71	9	-	9
87	(32)	55	(50)	19	(31)	(18)	7	(11)
(12)	(32)	(44)	21	19	40	(9)	7	(2)
(9)	-	(9)	20	5	25	11	5	16
(9)	-	(9)	20	5	25	11	5	16
(926)	299	(627)	(1,319)	498	(821)	464	(190)	274
54	(19)	35	65	(25)	40	219	(79)	140
(872)	280	(592)	(1,254)	473	(781)	683	(269)	414
(737)	188	(549)	(664)	303	(361)	262	(161)	101
-	-	-	1	-	1	-	-	-
(737)	188	(549)	(665)	303	(362)	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. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#) - זכויות עובדים.

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 31 במרס 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	36,808	36,403	406	(1)	36,808
של ממשלות זרות	11,758	11,726	33	(1)	11,758
של מוסדות פיננסיים בישראל	35	33	2	-	35
של מוסדות פיננסיים זרים	5,471	5,469	31	(29)	5,471
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	9,957	9,942	59	(44)	9,957
של אחרים בישראל	555	533	22	-	555
של אחרים זרים	1,777	1,727	58	(8)	1,777
	66,361	65,833	611	(83)	66,361
מניות וקרנות נאמנות^(ב)	2,596	2,610	91	(105)	2,596
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	68,957	68,443	702^(ג)	(188)^(א)	68,957
ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	עלות מופחתת לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
2. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	5,290	5,273	19	(2)	5,290
של ממשלות זרות	2,833	2,801	34	(2)	2,833
של מוסדות פיננסיים בישראל	347	347	-	-	347
של מוסדות פיננסיים זרים	144	145	1	(2)	144
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	697	697	5	(5)	697
של אחרים בישראל	120	118	2	-	120
של אחרים זרים	325	324	6	(5)	325
	9,756	9,705	67	(16)	9,756
מניות וקרנות נאמנות	14	14	-	-	14
סך כל ניירות הערך למסחר	9,770	9,719	67^(ד)	(16)^(ה)	9,770
סך כל ניירות הערך^(ה)	78,727	78,162	769	(204)	78,727

ראה הערות [בעמוד 127](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 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	19,912	19,573	339	-	19,912
של ממשלות זרות	12,171	12,160	12	(1)	12,171
של מוסדות פיננסיים בישראל	48	44	4	-	48
של מוסדות פיננסיים זרים	6,619	6,556	72	(9)	6,619
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,388	7,386	45	(43)	7,388
של אחרים בישראל	835	799	36	-	835
של אחרים זרים	1,474	1,471	17	(14)	1,474
	48,447	47,989	525	(67)	48,447
מניות וקרנות נאמנות^(ב)	3,775	2,944	843	(12)	3,775
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	52,222	50,933	1,368^(ג)	(79)^(ג)	52,222
ליום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	עלות מופחתת ממושג	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
2. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	8,048	7,974	75	(1)	8,048
של ממשלות זרות	1,407	1,407	1	(1)	1,407
של מוסדות פיננסיים בישראל	244	242	2	-	244
של מוסדות פיננסיים זרים	234	233	1	-	234
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	980	969	11	-	980
של אחרים בישראל	279	276	3	-	279
של אחרים זרים	251	252	1	(2)	251
	11,443	11,353	94	(4)	11,443
מניות וקרנות נאמנות	714	697	34	(17)	714
סך כל ניירות הערך למסחר	12,157	12,050	128^(ד)	(21)^(ד)	12,157
סך כל ניירות הערך^(ה)	64,379	62,983	1,496	(100)	64,379

ראה הערות [בטמוד 127](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015 (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	28,553	28,359	201	(7)	28,553
של ממשלות זרות	8,128	8,127	5	(4)	8,128
של מוסדות פיננסיים בישראל	35	33	2	-	35
של מוסדות פיננסיים זרים	6,262	6,257	31	(26)	6,262
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	9,566	9,630	24	(88)	9,566
של אחרים בישראל	586	562	25	(1)	586
של אחרים זרים	1,694	1,706	12	(24)	1,694
	54,824	54,674	300	(150)	54,824
מניות וקרנות נאמנות^(ב)	2,703	2,559	158	(14)	2,703
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	57,527	57,233	458 ^(ג)	(164) ^(א)	57,527
ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	עלות מופחתת מומשו	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
2. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	6,664	6,657	17	(10)	6,664
של ממשלות זרות	3,058	3,087	-	(29)	3,058
של מוסדות פיננסיים בישראל	238	238	1	(1)	238
של מוסדות פיננסיים זרים	148	149	-	(1)	148
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	751	754	4	(7)	751
של אחרים בישראל	152	150	2	-	152
של אחרים זרים	320	326	1	(7)	320
	11,331	11,361	25	(55)	11,331
מניות וקרנות נאמנות	617	687	10	(80)	617
סך כל ניירות הערך למסחר	11,948	12,048	35 ^(ד)	(135) ^(ד)	11,948
סך כל ניירות הערך^(ה)	69,475	69,281	493	(299)	69,475

ראה הערות [בעמוד 127](#).

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 1,066 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 1,406 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 פנומיות בסך 16 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 14 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 16 מיליון ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 400 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 160 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 111 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.
 ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 4,078 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 2,269 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 3,131 מיליון ש"ח).
 לפירוט תוצאות 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.
 סך של 6.3 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (Supernationals, Sovereign and Agencies (SSA) (31 במרס 2015 - 5.5 מיליארד, 31 בדצמבר 2015 - 6.1 מיליארד ש"ח).

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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)										
פחות מ-12 חודשים						12 חודשים ומעלה				
הפסדים שטרם מומשו						הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	0-20%	20%-35%	מעל 35%	סך הכל	שווי הוגן	0-20%	20%-35%	מעל 35%	סך הכל	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
של ממשלת ישראל	9,172	1	-	-	1	-	-	-	-	-
של ממשלות זרות	3,085	1	-	-	1	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	3,211	22	-	-	22	30	3	4	-	7
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	4,642	36	-	-	36	541	8	-	-	8
של אחרים בישראל	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	59	8	-	-	8	38	-	-	-	-
מניות וקרנות נאמנות	249	80	-	-	80	216	6	19	-	25
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	20,506	148	-	-	148	825	17	23	-	40

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)

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן	0-20%	20%-35%	מעל 35%	סך הכל	שווי הוגן	0-20%	20%-35%	מעל 35%	סך הכל	במיליוני ש"ח
אגרות חוב										
של ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	257	
של ממשלות זרות	-	-	-	-	1	-	-	-	8,512	1
של מוסדות פיננסיים זרים	5	-	-	5	256	4	-	-	2,134	4
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	2	-	-	2	2,931	41	-	-	1,048	41
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	135	-
של אחרים זרים	3	-	-	3	393	11	-	-	171	11
מניות וקרנות נאמנות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	11	-	-	11	3,755	68	-	-	12,257	68

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

(-) 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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו
במיליוני ש"ח					
1,559	(12)	61	(1)	1,620	(13)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
1,487	(7)	405	(6)	1,892	(13)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)					
1,596	(17)	75	(1)	1,671	(18)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
4,642	(36)	541	(8)	5,183	(44)
סך הכל					
31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו
במיליוני ש"ח					
350	(1)	1,087	(16)	1,437	(17)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
80	-	1,227	(20)	1,307	(20)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)					
618	(1)	617	(5)	1,235	(6)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
1,048	(2)	2,931	(41)	3,979	(43)
סך הכל					
31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו	שווי להטו
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					

(-) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 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 (through securities-Pass)			
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA	399	2	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC	1,139	1	(4)
ניירות ערך אחרים	744	-	(9)
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)	2,282	3	(13)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם	5,325	40	(10)
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	303	1	(3)
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים	5,628	41	(13)
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	7,910	44	(26)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
חייבים בגין כרטיסי אשראי	90	-	(1)
אשראי אחר לאנשים פרטיים	4	-	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים	1	-	-
אגרות חוב מסוג CLO	1,937	15	(17)
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים	2,032	15	(18)
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים	9,942	59	(44)
9,957			

(א) סכומים שנזקפו 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 במרס 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 (through securities-Pass)			
16	-	-	16
1,188	(16)	1	1,173
458	(1)	1	458
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
ניירות ערך אחרים			
1,662	(17)	2	1,647
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,456	(20)	16	3,452
220	-	4	224
3,676	(20)	20	3,676
5,338	(37)	22	5,323
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
96	(1)	-	95
2	-	-	2
4	-	-	4
1	-	-	1
1,945	(5)	23	1,963
2,048	(6)	23	2,065
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
אגרות חוב מסוג CLO			
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
7,386	(43)	45	7,388
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) סכומים שנזקפו 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 (securities through-Pass)			
11	-	-	11
1,245	(21)	-	1,224
796	(6)	-	790
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
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 שנזקפו 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)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
2. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (through securities-Pass)			
7	-	-	7
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
7	-	-	7
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
7	-	-	7
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
374	3	-	377
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
89	1	(1)	89
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
463	4	(1)	466
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
470	4	(1)	473
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
12	-	-	12
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
73	-	(1)	72
אשראי לרכישת רכב			
13	-	-	13
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
129	1	(3)	127
אחרים			
227	1	(4)	224
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
697	5	(5)	697
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)

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
2. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (through securities-Pass)			
10	-	-	10
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
10	-	-	10
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
10	-	-	10
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
521	4	-	525
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
131	3	-	134
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
652	7	-	659
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
662	7	-	669
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
20	-	-	20
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
1	-	-	1
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
79	1	-	80
אשראי לרכישת רכב			
16	-	-	16
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
47	-	-	47
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
144	3	-	147
אחרים			
307	4	-	311
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
969	11	-	980
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

(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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
113,292	61	1,374	114,727	8,174	122,901
35,575	81,419	35,984	152,978	3,561	156,539
1,032 ^(א)	80,366	-	81,398	-	81,398
148,867	81,480	37,358	267,705	11,735	279,440
סך הכל חובות^(א)					
מזה:					
1,748	-	107	1,855	-	1,855
1,729	-	107	1,836	-	1,836
3,477	-	214	3,691	-	3,691
62	719	76	857	-	857
3,091	28	245	3,364	-	3,364
6,630	747	535	7,912	-	7,912
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,987	13	115	2,115	2	2,117
353	497	607	1,457	-	1,457
-	495	-	495	-	495
2,340	510	722	3,572	2	3,574
667	-	23	690	-	690
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 307 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

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

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

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
106,882	46	872	107,800	10,056	117,856
35,914	76,092	34,417	146,423	1,782	148,205
1,269 ^(ב)	73,679 ^(ב)	-	74,948	-	74,948
142,796	76,138	35,289	254,223	11,838	266,061
סך הכל חובות^(א)					
מזה:					
2,441	-	100	2,541	-	2,541
2,245	-	61	2,306	-	2,306
4,686	-	161	4,847	-	4,847
69	766	93	928	-	928
4,237	8	268	4,513	-	4,513
8,992	774	522	10,288	-	10,288
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,542	14	80	2,636	3	2,639
288	494	530	1,312	-	1,312
1 ^(ב)	491 ^(ב)	-	492	-	492
2,830	508	610	3,948	3	3,951
1,074	-	83	1,157	-	1,157
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 296 מיליון ש"ח.
 (ג) הוצג 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):					
107,768	45	852	108,665	7,515	116,180
38,097	81,760	36,548	156,405	3,254	159,659
1,014 ^(ג)	80,616	-	81,630	-	81,630
145,865	81,805	37,400	265,070	10,769	275,839
סך הכל חובות^(א)					
מזה:					
2,192	-	86	2,278	-	2,278
1,617	-	26	1,643	-	1,643
3,809	-	112	3,921	-	3,921
67	770	105	942	-	942
3,151 ^(ד)	11	299 ^(ד)	3,461	-	3,461
7,027	781	516	8,324	-	8,324
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,177	15	93	2,285	3	2,288
307	498	581	1,386	-	1,386
1	497	-	498	-	498
2,484	513	674	3,671	3	3,674
824	-	43 ^(ד)	867	-	867
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.

(ד) הוצג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	2,933	513	707	4,153	4,156
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(219)	(2)	99	(122)	(123)
מחיקות חשבונאיות	(251)	(2)	(142)	(395)	(395)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	321	-	90	411	411
מחיקות חשבונאיות, נטו	70	(2)	(52)	16	16
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(6)	1	1	(4)	(4)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹	2,778	510	755	4,043	4,045
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	438	-	33	471	471

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	3,317	513	652	4,482	4,486
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	37	(3)	48	82	81
מחיקות חשבונאיות	(185)	(1)	(148)	(334)	(334)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	81	-	98	179	179
מחיקות חשבונאיות, נטו	(104)	(1)	(50)	(155)	(155)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	6	(1)	(1)	4	4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹	3,256	508	649	4,413	4,416
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	426	-	39	465	465

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	31 במרס	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
בישראל		
לפי דרישה		
72,060	63,099	69,624
אינם נושאים ריבית		
80,521	69,470	82,158
נושאים ריבית		
152,581	132,569	151,782
סך הכל לפי דרישה		
149,697	145,405	153,794
לזמן קצוב		
302,278	277,974	305,576
סך כל פיקדונות בישראל ¹		
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
9,872	9,917	8,844
אינם נושאים ריבית		
3,693	2,775	3,426
נושאים ריבית		
13,565	12,692	12,270
סך הכל לפי דרישה		
12,850	14,351	12,508
לזמן קצוב		
26,415	27,043	24,778
סך כל פיקדונות מחוץ לישראל		
328,693	305,017	330,354
סך כל פיקדונות הציבור		
¹ מזה:		
135,595	125,648	138,638
פיקדונות של אנשים פרטיים		
(א) 55,889	(א) 55,250	57,620
פיקדונות של גופים מוסדיים		
(א) 110,794	(א) 97,076	109,318
פיקדונות של תאגידים ואחרים		

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
95,789	86,624	95,200
עד 1		
83,813	78,491	86,700
מעל 1 ועד 10		
58,268	53,290	56,951
מעל 10 ועד 100		
30,868	29,141	34,933
מעל 100 ועד 500		
59,955	57,471	56,570
מעל 500		
328,693	305,017	330,354
סך הכל		

(א) סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. חתימת הסכם קיבוצי

ביום 17 בפברואר 2016, נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין נציגות עובדי הבנק לבין הבנק, להמרת זכויות, שנצברו לטובת עובדים בבנק, במניות של הבנק שיונפקו לעובדים בסכום 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 שרשומות 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 ששכר לצורך הפרשות סוציאליות אינו עולה, 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 יוכלו להמיר זכויות כמפורט בסעיף 1.2 לעיל החל מיום 8 במרס 2016 ובתום תקופת ההיענות שנקבעה, בוצעה הנפקת המניות.

תוצאות ההצעה לעובדים ונושאי המשרה על פי המתאר פורסמו בדוח מיידי 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.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

2. שווי מניית הבנק לצורך המרת הזכויות הינו 13.0 ש"ח (שער הנעילה של מניות הבנק ביום 6 במרס 2016). בהתאם לכך אישר הדיירקטוריון 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 מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד 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, 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 במישורין 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 ההפרש שבין התגמול לבין 2.5 מיליון ש"ח (להלן - "התקרה").
 - נקבעו כללי דיווח לרשות המסים לגבי פרטי תגמול העולה על התקרה.
 - נקבעה סנקציה, לפיה תאגיד שלא יעמוד בכללים - יראו בהתקשרות כעסקה חסרת תוקף (לפי סעיף 280 לחוק החברות).
- לגבי התקשרויות שאושרו ביום פרסום החוק ואילך, יחולו מגבלות השכר מיום הפרסום ואילו ההשפעה על הכנסה חייבת במס של התאגיד הפיננסי והדיווח לרשות המסים יחולו החל מה-1 בינואר 2017. לגבי התקשרויות שאושרו לפני יום הפרסום, יחולו מגבלות השכר וההשפעה על הכנסה חייבת במס של התאגיד הפיננסי והדיווח לרשות המסים 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.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

בנוסף נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון את הצורך לעדכן את ההתחייבויות לזכויות עובדים בדוחות הכספיים הקרובים של הבנק, על רקע השינויים שחלו בנסיבות, העלויות להשליך על אומדני הפרישה בתאגידים הבנקאיים.

כניסתו לתוקף של חוק מגבלת התגמול תחייב את הבנק לפגוע בתנאי העסקתם של נושאי משרה ובקשר לכך ועדת התגמול של הבנק שוקדת על אימוץ מדיניות תגמול חדשה. כמו כן, כניסתו לתוקף של החוק צפויה לפגוע, באופן מוגבל יותר, בתנאי העסקה מסוימים של בעלי תפקיד מרכזי בבנק, שמועסקים בחוזים אישיים. פגיעה צפויה זו בתנאי ההעסקה 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.

כמפורט [בביאור 3.23 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 מפוטר, 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 הפרשה 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 הפרשה 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 יופחת בתקופות דיווח עוקבות לדוח רווח והפסד.

ג. התייעלות

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

הבנק נמצא בשלבי בחינה של תוכנית התייעלות רב שנתית.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2016	2015	2015	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים			
16,544	17,782 ^(N)	15,764	סכום ההתחייבות
6,693	7,258 ^(N)	6,766	השווי ההוגן של נכסי התכנית
9,851	10,524	8,998	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
127	569 ^(ב)	524	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
127	569	524	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות			
532	664 ^(ב)	549	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
532	664	549	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך הכל ¹			
10,510	11,757	10,071	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"
37	226	111	¹ מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

(א) הוצג מחדש.

(ב) סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

ליום 31 במרס	ליום 31 בדצמבר	
2016	2015	2015
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת השנה	15,764	16,256
עלות שירות	42	54 ^(א)
עלות ריבית	172	193
הפקדות משתתפי תכנית	12	11 ^(א)
הפסד (רווח) אקטוארי	772	1,422
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ	(17)	2
הטבות ששולמו	(205)	(156)
תיקונים בתוכנית לרבות שינוי מבני	-	(22) ^(א)
צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין	-	(98) ^(א)
אחר	4	-
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח	16,544	17,782
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח	15,654	16,890 ^(ב)
15,074	15,764	

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

ליום 31 במרס	ליום 31 בדצמבר	
2016	2015 ^(ב)	2015
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת השנה	6,766	7,041
תשואה בפועל על נכסי תוכנית	(48)	236
הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי	32	31
הפקדות משתתפי תוכנית	12	11
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ	(17)	-
הטבות ששולמו	(52)	(61)
תיקונים בתוכנית לרבות שינוי מבני	-	(22)
צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין	-	(107)
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח	6,693	7,258
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח	9,851	10,524
8,998	6,766	

(א) סווג מחדש.

(ב) הוצג מחדש.

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 31 במרס	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
-	-	-
8,998	10,524 ^(א)	9,851
8,998	10,524	9,851

(א) הוצג מחדש.

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2015	2015 ^(א)	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
2,329	3,196	3,179
-	974	-
2,329	4,170	3,179

(א) הוצג מחדש.

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה שנכללו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
198	54 ^(א)	42
735	193	172
(392)	(90)	(91)
206	66	53
9	-	-
30	-	-
786	223	176

(א) הוצג מחדש.

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 שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2016	2015	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח		
(362)	1,276	911		
(206)	(66)	(53)		
(5) ^(א)	3	(8)		
(30) ^(א)	-	-		
(603)	1,213	850		
786	223	176		
183	1,436	1,026		

(א) סווג מחדש.

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

לתשעה חודשים שיסתיימו ביום 31 בדצמבר	2016	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
218		
218		

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 31 בדצמבר
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

31 במרס			ליום 31 בדצמבר		
2016			2015		
בלתי מבוקר			מבוקר		
באחוזים					
2.37			1.86		
2.68			2.68		
1.86			1.78		
0.1-3.7			0.1-3.7		
0-6.3			0-6.3		

2. ההנחות העיקריות המשמשות למידת עלות ההטבה נטו לתקופה

31 במרס			ליום 31 בדצמבר		
2016			2015		
בלתי מבוקר			מבוקר		
באחוזים					
2.68			2.91		
2.63			5.50		
5.50			0-6.3		

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

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

גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
31 במרס			31 במרס		
2016			2015		
בלתי מבוקר			מבוקר		
במיליוני ש"ח					
(2,228)			2,803		
(2,442) ^(ב)			3,113 ^(ב)		
210			260		
146			147		
250			(267)		
275 ^(ב)			(277) ^(ב)		
657			(581)		
731			(654)		

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

(ב) הוצג מחדש.

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 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2016		2015	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
מזומנים ופקדונות בבנקים	136	252	183
מניות	2,607	2,437	2,363
אגרות חוב ממשלתיות	1,505	1,905	1,895
אגרות חוב קונצרניות	2,096	2,187	1,838
אחר	349	477	487
סך הכל	6,693	7,258	6,766

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

יעד הקצאה		אחוז מנכסי התכנית	
2016		31 במרס	
2016		2015	
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
מזומנים ופקדונות בבנקים	2	3	3
מניות	36	39	35
אגרות חוב ממשלתיות	25	22	28
אגרות חוב קונצרניות	30	31	27
אחר	7	5	7
סך הכל	100	100	100

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תוכנית (המשך)

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2016	2016 תחזית ^(א)
2015	2015		
מבוקר			בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
215	42	44	131
הפקדות			

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

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2016	419
2017	568
2018	601
2019	655
2020	675
2021-2025	4,271
2026 ואילך	11,159
סך הכל	18,348

(א) בערכים מהוונים.

ביאור 9א - 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.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 24א.ב. ו-24א.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.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 23.ו. ו-24א.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, איסוף 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 (אסמכתא: 2016-01-037192) כולל ההבהרות שפורסמו בגינו ביום 13 במרס 2016 (אסמכתא: 2016-01-005184) (להלן - "דוח ההצעה הפרטית"), תבשלה 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.

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 תירשמה למסחר בבורסה על-שם החברה לרישומים של בנק לאומי לישראל בע"מ.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 23.ז. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

ביאור 9א - הון (המשך)

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 (אסמכתא: 2016-01-007473) וביום 20 במרס 2016 (אסמכתא: 2016-01-010026) על פי מתאר שפורסם על ידי הבנק ביום 18 בפברואר 2016 (המרת זכויות עובדים ונושאי משרה) (אסמכתא: 2016-01-030790) כפי שתוקן ביום 23 בפברואר 2016 (אסמכתא: 2016-01-033361).

לפרטים נוספים בקשר עם מתאר 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 מביניהם.

כתבי התחייבות אלו כשירים להכלל ברובד 2 החל ממועד ההנפקה.

ביאור 9ב - 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 לתאגידים פיננסיים

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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 תאגידים 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.

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 בעסקה 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%.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

האמור בחוזר זה יחול מיום 1 ביולי 2016 כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר. הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. 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, על בסיס נתוני סוף שנת 2015, איננה מהותית. בהינתן שהבורסה לני"ע בישראל לא תוכר כצד נגדי מרכזי כשיר, אומדן הגידול בסך נכסי הסיכון לנתוני סוף שנת 2015, הינו כ-3.5 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-0.11% בהלימות הון עצמי רובד 1.

ביטוח לתיק ערבויות מכוח חוק מכר

ביום 8 במרס 2016 הושלמה התקשרות עם מבטחי משנה בינלאומיים, בעלי דירוג בינלאומי גבוה, לרכישת ביטוח לתיק ערבויות מכוח חוק מכר (דירות) ולהתחייבויות להוצאת ערבויות כאמור. פוליסת הביטוח מבטיחה את הבנק למקרה בו יידרש לשלם בשל חילוט הערבויות, והכל על פי תנאי הפוליסה. רכישת הביטוח מאפשרת את הפחתת ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערבויות, 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.

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 בכל 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 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)

31 בדצמבר	31 במרס	
2015	2015 ^(ב)	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
א. נתונים		
הון לצורך חישוב יחס ההון		
29,001	27,416	29,719
12,593	13,329	12,890
41,594	40,745	42,609
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
277,034	271,585	272,523
5,167	5,952	5,793
20,432	20,376	20,100
302,633	297,913	298,416
יחס ההון לרכיבי סיכון		
9.58%	9.20%	9.96%
13.74%	13.68%	14.28%
9.10%	9.00%	9.14%
12.60%	12.50%	12.64%
ב. חברות בנות משמעותיות		
לאומי קארד בע"מ		
16.89%	16.14%	16.75%
17.82%	17.09%	17.68%
9.00%	9.00%	9.00%
12.50%	12.50%	12.50%
בנק לאומי ארה"ב		
12.33%	11.89%	12.45%
15.13%	14.58%	15.21%
8.00%	8.00%	8.00%
10.00%	10.00%	10.00%

(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 שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.27% ו-13.77% בהתאמה.

(ב) הוצג מחדש לרבות יישום הוראות המפקח על הבנקים בדבר היוון עלויות תוכנה.

הערה: ביום 31 בדצמבר 2015 מוזג בנק ערבי עם ולתוך לאומי.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	31 במרס	
2015	2016	2015 ^(א)
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
		באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון		
8.93%	9.53%	8.19%
0.65%	0.43%	1.01%
9.58%	9.96%	9.20%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		

(א) הוצג מחדש לרבות יישום הוראות המפקח על הבנקים בדבר היוון עלויות תוכנה.

ד. רכיבי הון הנתונים לתנודות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר ייושמה 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 התנודות הרבה שמדידה מעין זו מביאה עימה. הבנק בוחן ומיישם מספר דרכים למיתון התנודות בהון הנובעת מהתקינה - כגון רכישה, ישירה או עקיפה, של מכשירים המגדירים את השפעת השינויים במקדמי ההיוון (כולם או חלקם) המשמשים להיוון ההתחייבות לזכויות עובדים.

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.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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.

31 במרס	31 בדצמבר	
2016	2015	
בלתי מבוקר	מבוקר	במיליוני ש"ח
א. בנתוני המאוחד		
הון רובד 1	29,719	29,001
סך החשיפות	467,663	462,680
יחס המינוף		
יחס המינוף	6.35%	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	11.52%	11.66%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%	5.00%
בנק לאומי ארה"ב^(א)		
יחס המינוף	10.31%	9.98%

(א) מיושם בהתאם לרגולציה המקומית, לפיה לא קיימות דרישות מינימום ליחס מינוף.

ו. 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).

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתית 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.

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 התווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במאוחד 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 כיסוי הנזילות, כוללים בין היתר, שינוי בהיקף הנכסים הנזילים הנובע מהנפקות של מכשירי חוב וגידול בהיקף הפיקדונות.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31 במרס	31 בדצמבר
2016	2015
בלתי מבוקר	מבוקר
באחוזים	
א. בנתוני המאוחד	
יחס כיסוי הנזילות	125%
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	105%
	80%
	60%
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי	
יחס כיסוי הנזילות	124%
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	103%
	80%
	60%

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרס	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
324	272	274
223	210	205
197	191	182
164	172	154
138	137	121
1,248	872	1,206
2,294	1,854	2,142
466	719	709
377	190	3,669
סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך		
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך		
(3) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם		

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 בתקופות 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-48 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.

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,

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 [בביאור 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 לביטול 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 בשים 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 שנייה. 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 הנטען, חברי הבורסה לניירות ערך. לטענת המבקשים, המשיבים גבו ממנהלי קרנות נאמנות בשליטתם פעולות 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 הנטען) 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, מתוכם מיוחס לבנק נזק של כ-130 מיליון ש"ח. ביום 10 במאי 2016 ניתן פסק דינו של בית המשפט הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כיצוגית.

ד. 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, מתוכם 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 הסך 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 הנטען, 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 בצוואת ו/או מעוול 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.

ה. 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,

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 כיצוגית וביום 14 בינואר 2016 הוגש ערעור על החלטה זו.

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 בגין הפרשה.

א. 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 לניצולים או ליורשיהם כשהם אינם משוערכים כביכול לערכים ריאליים. המבקש טוען לנזק אישי של 1,266 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 ועל הבנק להגיש תגובתו לבקשה.

ב. 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.

ג. 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 לדיון. 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. 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 כגון: שלדון אדלסון, ארווינג מוסקוביץ', חיים סבן, לב לבייב ואחרים, וכנגד גופים שונים, כגון ארגוני ידידות הקשורים להתנחלויות, חברות בניה כמו אפריקה ישראל ודניה סיבוס, וחברות נוספות כמו חברת וולוו, חברת HP, מוטורולה, כי"ל, אהבה (מוצרי ים המלח), ועוד. ענינה של התביעה, בטענה כי האנשים והגופים הנ"ל תומכים בהתנחלויות, באופן שפוגע בתושבים פלסטינאים, ברכושם 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 הנטען נגד כל הנתבעים יחדיו הוא 34.5 מיליארד דולר. לא הובהר הבסיס המשפטי או הכלכלי לסכום זה ולא ניתן הסבר לקשר בין התובעים לבין הסכומים הדמיוניים שננקבו בתביעה או פירוט של הנזקים הנטענים כלפי הבנק.

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:

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. 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 בגינן הפרשה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ביום 28 באפריל 2014, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית בבית משפט מחוזי מרכז נגד לאומי קארד, ישראלכרט וכאל, בסך של כ-1.7 מיליארד ש"ח, בנוגע לגביית עמלה צולבת מבתי עסק בגין עסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי debit וכרטיסי prepaid הנטענים מראש. לטענת המבקש, העמלה הצולבת שנגבית בכרטיסים אלו (בניגוד לכרטיסי אשראי - credit), לא קיבלה אישור מבית הדין להגבלים עסקיים, ומהווה הסדר כובל. בנוסף, לטענת המבקש, גם ההסדר בין הנתבעות לפיו מועברים כספי העסקאות לבתי העסק בעיכוב של כ-20 ימים מהווה הסדר כובל או תנאי מקפח בחוזה אחיד. בקשת הסתלקות מתוקנת שהוגשה אושרה על ידי בית המשפט בחודש יולי 2015. בנוסף, הוגשו לבית המשפט מספר בקשות להחלפת המבקש ובא כוחו. ביום 20 באוקטובר 2015, הורה בית המשפט כי כל אחת מקבוצות המבקשים לשמש כמייצגי הקבוצה נדרשת להגיש לבית המשפט מסמך בו תבהיר, בין היתר, את האופן שבכוונתה לנהל את התובענה, ובית המשפט יתן את החלטתו ביחס לזהות המבקשים (ובאי כוחם) שייבחרו לעמוד מאחורי הבקשה לאישור התובענה כיצוגית. עוד נקבע כי הקבוצה שתיבחר תידרש להגיש בקשת אישור מתוקנת, אשר המועד להגשתה יקבע לאחר שתינתן החלטה באשר לזהות המבקשים. ביום 9 במרס 2016 קבע בית המשפט את זהות הקבוצה שתשמש כמייצגת בתובענה. עוד קבע בית המשפט כי תוגש בקשה מתוקנת לאישור התובענה כיצוגית, ובהמשך יוגשו תשובות ותגובות לתשובות.

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

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

1. פרשת הלקוחות האמריקאיים:

לפירוט בדבר פרשת הלקוחות האמריקאים, 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 מוניטור לתקופה של שנה שיבחן בין היתר, את פעילות הקבוצה. המוניטור החל את תפקידו ב-15 ביולי 2015. בתקופת הדוח העלה ה-NYDFS טענה שיתכן שתקופת פעילות המוניטור תוארך. בשלב זה לא ניתן להעריך האם התקופה תוארך.

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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

א. הליכים משפטיים:

בעקבות החקירות של הרשויות האמריקאיות הוגשו נגד הבנק ונגד נושאי משרה שכינה 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 ותאגידים נוספים בשליטת הבנק ("קבוצת לאומי") וכן נגד רואי החשבון של הבנק. על פי הנתען בבקשה המתוקנת, הנזק שנגרם לקבוצת לאומי בשל חקירת הרשויות בארה"ב וההסדרים שנחתמו עמן הוא כ-2.1 מיליארד ש"ח.

בחודש פברואר 2015 מינה דירקטוריון הבנק ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינה כוללת של דרך הפעולה המשפטית הרצויה לבנק לאור מכלול ההתרחשויות 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, וסכום של 12 מיליון דולר ארה"ב שכבר אושר לתשלום על ידי המבטחים). בנוסף, מבלי להודות בכל טענה, ולדידם, לפני משורת הדין, חלק מהמשיבים לבקשת האישור, ה"ה גליה מאור, איתן רף וצבי איצקוביץ', יחזירו לבנק חלק

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ממענקים שקיבלו מהבנק בתקופה הרלבנטית לפרשת הלקוחות האמריקאים, באופן ובחלוקה שהודעה לבנק, ללא אחריות הדדית, ובסך כולל של 5.1 מיליון ש"ח.

נקבע דיון בהסדר הפרשה ובהסדר שהוגש בבקשה לאישור תובענה ייצוגית המתואר בסעיף 2 להלן, לחודש יוני 2016.

2. 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 ללקוחותיו (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 2002-2010 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.

ביום 17 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בתביעה זו, 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 מותנה באישור הסכם הפשרה בהליך המתואר בסעיף 1 לעיל בפסק דין סופי וחלוט, ובקבלת סכום הפשרה הנקוב בהסכם בהליך הנ"ל, כמתואר בסעיף 1 לעיל, והתשלום יעשה מתוך כספים אלו.

3. 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, שכיהנו 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 הדן 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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

נגזרת אחרת באותן העילות והטענות מושא בקשת האישור המתוארת בסעיף 1. לעיל, בערכאות בישראל או מחוץ לישראל.
ביום 3 במרס 2016 החליט בית המשפט הדן 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 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") תלויה ועומדת חקירה של הרשות לניירות ערך האמריקאית (SEC - United States Securities and Exchange Commission) בקשר עם פעילות הקבוצה בניירות ערך ובייעוץ השקעות לתושבי ארה"ב. הקבוצה המציאה ל-SEC במהלך תקופת הדוח, את המסמכים שנדרשו על ידי ה-SEC וכן נתונים מספריים שונים שהתבקשו במסגרת מגעים שהתקיימו מול ה-SEC.

על פי הייעוץ המשפטי שקיבלה הקבוצה מעורכי דינה בארה"ב, בשל שיקול הדעת הרחב המסור ל-SEC ובשל העובדות המיוחדות וטענות ההגנה בעניינה של הקבוצה, אין ביכולת הקבוצה להעריך בשלב זה את גובה הסכום, אשר יתכן שהקבוצה תידרש לשלם עקב החקירה. הואיל ולא ניתן להעריך את סכום ההוצאה הכולל שעשוי להיגרם לקבוצה בקשר עם חקירה זו, הקבוצה, בהתבסס על חוות דעת עורכי הדין האמריקאים המלווים את הקבוצה בחקירת ה-SEC בדבר היעדר האפשרות לבצע בשלב זה הערכה של סכום ההוצאות הצפוי, סברה שאין מקום לבצע הפרשה כלשהי בדוחות הכספיים בגינה. עם זאת, בהתאם להנחיית בנק ישראל, מיום 25 במאי 2015, לפיה "לעת עתה על הבנק לכלול הפרשה בגובה סכום ההפסד הצפוי להערכתכם בגין החקירה. מטעמי שמרנות, הפרשה זו לא תפחת מסכום של 5 מיליון דולר", ביצע הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2015 הפרשה בסך של 5 מיליון דולר ארה"ב.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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, לגנדה הולדינג בע"מ ("גנדה") 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 19 ביולי 2015, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה נגד הבנק לגילוי ועיון במסמכים, שהוגשה, לטענת המבקש, לפי סעיף 198 א 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 2013-2012 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 1 במאי 2016 הגיש המבקש לבית המשפט העליון בקשת רשות ערעור על החלטה זו.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
שקל-מדד	אחר				
במיליוני ש"ח					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים ^(א)					
2,343	-	-	-	-	2,343
Swaps					
2,343	-	-	-	-	2,343
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,343	-	-	-	-	2,343
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
77,672	-	18	48,636	223	77,672
Futures					
216,971	12,154	14,200	190,277	15	216,971
Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
29,475	-	1,289	17,010	143	29,475
אופציות שנכתבו					
29,994	-	1,289	17,529	143	29,994
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
31,928	-	11,575	16,832	128	31,928
אופציות שנכתבו					
27,204	-	6,791	16,880	128	27,204
אופציות שנקנו					
317,388	587	261,936	27,740	380	317,388
Swaps					
730,632	12,741	325,875	286,286	1,160	730,632
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
138,792	-	138,792	-	-	138,792
ריבית קבוע					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
30	-	-	-	30	30
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
23,296	-	-	23,296	-	23,296
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
23,326	-	-	23,296	30	23,326
סך הכל					
756,301	12,741	328,218	309,582	1,190	756,301
סך הכל כללי					

(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 במרס 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)					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	180	-	-	-	180
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
379	7,163	3,997	1,576	38	13,153
שווי הוגן ברוטו חיובי					
439	6,935	4,880	1,565	37	13,856
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					
379	7,163	3,997	1,576	38	13,153
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(ג)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
379	7,163	3,997	1,576	38	13,153
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
40	17	177	-	34	268
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
439	7,115	4,880	1,565	38	14,037
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(ג)					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
439	7,115	4,880	1,565	38	14,037
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
1	7	465	-	3	476
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

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

(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 משובצים בסך 3 מיליוני ש"ח, (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 41 מיליוני ש"ח).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 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	-	2,376	-	-	2,376
סך הכל	-	2,376	- ^(ג)	-	2,376
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	2,376	-	-	-	2,376
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
חוזי Futures	-	8,249	407	61,410	70,464
חוזי Forward	13,156	15,301	229,749 ^(ג)	533	258,764
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו	-	476	12,337	12,399	25,246
אופציות שנקנו	-	476	12,328	12,399	25,237
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו	-	13,875	27,349	4,227	45,540
אופציות שנקנו	-	10,969	25,994	4,254	41,344
Swaps	663	296,716	30,421	23,657	351,883
סך הכל	13,819	346,062	338,585	118,879	818,478
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	147,328	-	-	-	147,328
(ג) נגזרים אחרים ^(א)					
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot	-	-	9,703	-	9,703
סך הכל	-	-	9,703	-	9,703
סך הכל כללי	13,819	348,438	348,288	118,879	830,557

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

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

(ג) סווג מחדש.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 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 שלילי	-	159	-	-	159
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
שווי הוגן ברוטו חיובי	306	9,583	7,564	1,323	18,834
שווי הוגן ברוטו שלילי	327	9,146	7,087	1,352	17,969
(ג) נגזרים אחרים ^(א)	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	-	-	-	-
(ה) סך הכל					
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(ג)	306	9,583	7,564	1,323	18,834
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	306	9,583	7,564	1,323	18,834
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	18	31	300	16	366
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(ג)	327	9,305	7,087	1,352	18,128
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	327	9,305	7,087	1,352	18,128
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	7	904	110	1,023

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

(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 משובצים בסך 3 מיליון ש"ח, (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 42 מיליון ש"ח).

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					
(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)}					
Futures	-	14,589	10	58,799	73,615
Forward	12,525	14,300	179,448	366	206,650
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו	-	262	14,797	11,129	26,288
אופציות שנקנו	-	250	15,292	11,129	26,772
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו	-	10,797	15,997	3,144	30,077
אופציות שנקנו	-	8,037	16,567	3,245	27,988
Swaps	587	268,113	28,668	27,384	325,051
סך הכל	13,112	316,348	270,779	115,196	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	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)					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	1	-	-	1
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	146	-	-	146
(ב) נגזרים ALM ^{(א)(ב)}					
שווי הוגן ברוטו חיובי	344	6,375	3,245	1,245	11,255
שווי הוגן ברוטו שלילי	392	5,949	3,340	1,258	10,984
(ג) נגזרים אחרים ^(א)	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	-	-	1	1
(ה) סך הכל					
שווי הוגן ברוטו חיובי ^(ג)	344	6,376	3,245	1,245	11,256
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	344	6,376	3,245	1,245	11,256
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	31	20	147	65	263
שווי הוגן ברוטו שלילי ^(ג)	392	6,095	3,340	1,258	11,131
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	392	6,095	3,340	1,258	11,131
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	6	482	37	525

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

(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 משובצים בסך 6 מיליון ש"ח, (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 33 מיליון ש"ח).

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
13,153	2,295	27	2,260	8,383	188
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א)ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,283	839	27	1,985	6,432	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
1,063	5	-	229	829	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,807	1,451	-	46	1,122	188
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,236	4,500	68	1,155	3,513	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)					
4,084	1,741	41	592	1,710	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
5,152	2,759	27	563	1,803	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
7,959	4,210	27	609	2,925	188
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
14,037	4,371	40	2,240	7,178	208
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א)ג)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,283	839	27	1,985	6,432	-
מכשירים פיננסיים					
1,395	757	12	168	458	-
בטחון במזומן ששוועבד					
3,359	2,775	1	87	288	208
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
18,834	3,851	4	3,438	11,368	173
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א)ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
5,877	929	4	1,191	3,753	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,267	-	-	650	1,617	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
10,690	2,922	-	1,597	5,998	173
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
10,882	5,411	86	1,209	4,176	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)					
1,350	1,029	51	27	243	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
9,532	4,382	35	1,182	3,933	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
20,222	7,304	35	2,779	9,931	173
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
18,128	4,842	107	3,057	9,920	202
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א)ג)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
5,877	929	4	1,191	3,753	-
מכשירים פיננסיים					
653	56	74	148	375	-
בטחון במזומן ששוועבד					
11,598	3,857	29	1,718	5,792	202
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)					
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
169	6,653	1,880	6	2,548	11,256
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	2,951	1,085	6	821	4,863
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
-	731	252	-	96	1,079
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
169	2,971	543	-	1,631	5,314
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	3,551	1,220	71	4,963	9,805
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)					
-	379	97	43	2,392	2,911
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
-	3,172	1,123	28	2,571	6,894
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
169	6,143	1,666	28	4,202	12,208
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
194	6,427	1,707	91	2,712	11,131
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	2,951	1,085	6	821	4,863
מכשירים פיננסיים					
-	341	68	29	1	439
בטחון במזומן ששוועבד					
194	3,135	554	56	1,890	5,829
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבנות נטו.
- (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 13,150 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 18,831 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 13,996 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 18,086 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 לוזה.

הערה:

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016, בתקופה 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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)				
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
חוזי ריבית:				
512	3,774	5,680	2,775	12,741
שקל - מדד				
37,024	72,466	140,951	77,777	328,218
אחר				
185,502	87,637	29,086	7,357	309,582
חוזי מטבע חוץ				
77,282	26,278	1,006	4	104,570
חוזים בגין מניות				
844	271	75	-	1,190
חוזי סחורות ואחרים				
301,164	190,426	176,798	87,913	756,301
סך הכל				
337,927	196,676	195,624	100,330	830,557
סך הכל 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)				
297,910	168,935	166,537	94,628	728,010
סך הכל 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				

ביאור 12א - 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.

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

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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 ושאיילה 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 הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016				
פעילות בישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
הכנסות ריבית מחיצוניים	570	2	491	167
הוצאות ריבית מחיצוניים	8	-	14	12
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:				
מחיצוניים	562	2	477	155
בינמגזרי	46	19	(26)	1
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	608	21	451	156
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית:				
מחיצוניים	273	26	123	117
בינמגזרי	153	17	81	(25)
סך הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	426	43	204	92
סך הכנסות (הוצאות)	1,034	64	655	248
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	85	3	63	(26)
הוצאות תפעוליות ואחרות:				
לחיצוניים	910	38	345	114
בינמגזרי	8	-	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	918	38	345	114
רווח (הפסד) לפני מיסים	31	23	247	160
הפרשה למיסים על הרווח	4	7	88	58
רווח (הפסד) לאחר מיסים	27	16	159	102
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	27	16	159	102
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות	(10)	-	(1)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	17	16	158	102
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)	116,256	589	56,394	26,422
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)	3	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)	114,640	549	55,809	25,000
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	113,714	587	58,838	25,108
יתרת חובות פגומים	368	-	1,409	371
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	714	-	127	6
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)	115,187	30,115	39,024	28,221
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)	110,415	29,996	37,638	27,447
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	111,502	28,662	40,301	27,654
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}	72,931	405	48,301	29,498
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)	72,348	400	46,821	29,584
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}	79,443	53,781	32,779	20,239
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:				
מרווח מפעילות מתן אשראי	551	4	434	147
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	57	17	17	9
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	608	21	451	156

(א) יתרות ממוצעות חושבו 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								
גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	אחר	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
2	205	1	1,667	15	213	30	258	1,925
56	117	-	238	11	16	5	32	270
(54)	88	1	1,429	4	197	25	226	1,655
64	(110)	6	(10)	36	(18)	(8)	10	-
10	(22)	7	1,419	40	179	17	236	1,655
26	356	8	1,012	41	28	(49)	20	1,032
7	(243)	(47)	(2)	-	-	2	2	-
33	113	(39)	1,010	41	28	(47)	22	1,032
43	91	(32)	2,429	81	207	(30)	258	2,687
(8)	(4)	2	(112)	-	(1)	(10)	(11)	(123)
32	71	143	1,780	72	109	29	210	1,990
-	25	(33)	-	-	-	-	-	-
32	96	110	1,780	72	109	29	210	1,990
19	(1)	(144)	761	9	99	(49)	59	820
7	(3)	35	349	(2)	31	(7)	22	371
12	2	(179)	412	11	68	(42)	37	449
-	19	-	19	-	-	-	-	19
12	21	(179)	431	11	68	(42)	37	468
-	2	-	(9)	-	-	-	-	(9)
12	23	(179)	422	11	68	(42)	37	459
3,833	148,472	1,149	399,499	3,028	20,746	11,036	34,810	434,309
-	896	-	899	-	-	-	-	899
667	235	3	242,717	2,152	19,194	12	21,358	264,075
928	167	4	245,259	2,130	20,305	11	22,446	267,705
-	-	-	2,945	51	695	-	746	3,691
-	-	1	850	1	6	-	7	857
57,256	78,367	596	388,912	9,462	15,052	2,710	27,224	416,136
53,503	2,306	22	299,982	8,767	13,188	1,577	23,532	323,514
57,620	2,336	40	305,570	8,459	14,272	2,053	24,784	330,354
1,512	30,445	13,186	261,632	3,215	15,900	6,717	25,832	287,464
1,852	31,584	11,847	255,331	2,434	17,510	437	20,381	275,712
287,962	223,332	-	771,713	12,989	2,300	2,540	17,829	789,542
2	333	1	1,652	3	581	17	601	2,253
8	(355)	6	(233)	37	(402)	-	(365)	(598)
10	(22)	7	1,419	40	179	17	236	1,655

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015				
פעילות בישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
הכנסות ריבית מחיצוניים	323	1	415	147
הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים	(42)	(17)	5	3
הכנסות ריבית, נטו:				
מחיצוניים	365	18	410	144
בינמגזרי	247	(5)	(19)	9
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	612	13	391	153
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית:				
מחיצוניים	311	32	241	28
בינמגזרי	113	17	(25)	72
סך הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	424	49	216	100
סך הכנסות	1,036	62	607	253
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	45	5	47	(46)
הוצאות תפעוליות ואחרות:				
לחיצוניים	990	41	360	121
בינמגזרי	(17)	-	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	973	41	360	121
רווח (הפסד) לפני מיסים	18	16	200	178
הפרשה למיסים על הרווח	4	6	75	66
רווח (הפסד) לאחר מיסים	14	10	125	112
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	1	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות	15	10	125	112
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(7)	-	(1)	-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	8	10	124	112
יתרה ממוצעת של נכסים	108,356	477	52,565	26,246
מזה: השקעות בחברות כלולות	3	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	107,146	447	52,244	25,150
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	107,792	471	53,314	24,045
יתרת חובות פגומים	428	-	2,138	393
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	770	-	119	6
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)	102,495	24,904	34,538	23,527
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)	97,668	24,820	32,369	22,873
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	99,474	24,944	33,573	23,538
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}	72,461	344	48,329	32,113
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)	70,684	335	47,032	31,265
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}	91,308	55,491	39,051	22,136
פיצול הכנסות ריבית, נטו:				
מרווח מפעילות מתן אשראי	552	-	378	146
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	60	13	13	7
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	612	13	391	153

(א) יתרות ממוצעות יחושבו 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								
גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	אחר	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
1	139	-	1,253	32	200	17	249	1,502
10	(22)	-	(46)	12	16	4	32	(14)
(9)	161	-	1,299	20	184	13	217	1,516
16	(261)	1	5	29	(24)	(10)	(5)	-
7	(100)	1	1,304	49	160	3	212	1,516
(6)	1,826	53	2,396	73	11	(55)	29	2,425
33	(443)	(15)	(27)	1	-	26	27	-
27	1,383	38	2,369	74	11	(29)	56	2,425
34	1,283	39	3,673	123	171	(26)	268	3,941
-	-	(3)	127	1	(18)	(29)	(46)	81
34	62	180	1,919	166	128	22	316	2,235
-	31	(14)	-	-	-	-	-	-
34	93	166	1,919	166	128	22	316	2,235
-	1,190	(124)	1,627	(44)	61	(19)	(2)	1,625
-	414	(77)	543	1	25	(4)	22	565
-	776	(47)	1,084	(45)	36	(15)	(24)	1,060
-	130	-	131	-	-	-	-	131
-	906	(47)	1,215	(45)	36	(15)	(24)	1,191
-	-	-	(9)	1	-	(1)	-	(9)
-	906	(47)	1,206	(44)	36	(16)	(24)	1,182
1,233	127,927	7,393	371,911	6,245	19,961	9,683	35,889	407,800
-	892	-	895	-	-	1	1	896
1,021	793	533	233,983	3,239	20,155	40	23,434	257,417
1,066	711	-	231,453	2,599	20,090	81	22,770	254,223
-	2	-	3,806	42	999	-	1,041	4,847
-	-	-	897	24	7	-	31	928
59,768	75,911	4,780	368,384	14,652	14,327	1,993	30,972	399,356
54,540	1,538	1	274,504	11,956	14,065	1,188	27,209	301,713
55,250	1,719	2	277,808	11,956	14,065	1,188	27,209	305,017
1,583	41,180	5,068	269,903	5,025	18,623	4,480	28,128	298,031
1,540	31,582	4,931	254,344	5,025	18,623	4,480	28,127	282,471
275,381	233,705	-	799,016	28,537	4,320	1,447	34,304	833,320
1	(38)	-	1,260	12	94	3	109	1,369
6	(62)	1	44	37	66	-	103	147
7	(100)	1	1,304	49	160	3	212	1,516

ביאור 12ב - 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 ההנהלה. 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 12ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016									
במיליוני ש"ח									
בנק	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנקאית	סך הכל
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו	911	221	115	142	21	(14)	40	219	1,655
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	431	107	52	85	(54)	65	324	22	1,032
סך כל ההכנסות (הוצאות)	1,342	328	167	227	(33)	51	364	241	2,687
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	154	(11)	(82)	(176)	(4)	5	2	(11)	(123)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,051	163	87	42	71	155	213	208	1,990
רווח (הפסד) לפני מס	137	176	162	361	(100)	(109)	149	44	820
הוצאות (הכנסות) מס	70	85	78	175	(48)	(52)	45	18	371
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	67	91	84	186	(51)	(57)	113	26	459
יתרות ליום 31 במרס 2016									
אשראי לציבור, נטו	139,269	33,722	32,074	24,364	3,788	2,639	6,234	22,043	264,133
פיקדונות הציבור	180,748	39,678	17,794	6,587	60,561	124	78	24,784	330,354
נכסים בניהול	180,009	25,607	17,073	2,556	334,291	23,970	183,630	19,144	786,280
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015									
במיליוני ש"ח									
בנק	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנקאית	סך הכל
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו	781	200	149	122	(85)	13	120	216	1,516
הכנסות שאינן מריבית	452	112	53	81	433	599	639	56	2,425
סך כל ההכנסות	1,233	312	202	203	348	612	759	272	3,941
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	80	(37)	50	32	1	(1)	2	(46)	81
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,042	181	92	43	78	208	273	318	2,235
רווח לפני מס	111	168	60	128	269	405	484	-	1,625
הוצאות מס	36	59	21	44	96	151	135	23	565
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	75	109	39	84	296	254	348	(23)	1,182
יתרות ליום 31 במרס 2015									
אשראי לציבור, נטו	125,138	30,323	31,731	23,483	3,948	2,330	11,088	22,234	250,275
פיקדונות הציבור	152,941	35,940	18,524	6,781	58,626	92	4,903	27,210	305,017
נכסים בניהול	194,864	31,436	18,140	2,167	334,747	31,428	195,799	26,578	835,159
יתרות ליום 31 בדצמבר 2015									
אשראי לציבור, נטו	133,050	32,857	30,740	24,323	2,887	2,509	11,689	23,344	261,399
פיקדונות הציבור	168,774	41,593	20,139	6,859	59,350	166	5,250	26,562	328,693
נכסים בניהול	181,825	28,401	17,381	1,754	336,709	23,854	187,755	19,382	797,061

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,933	513	707	4,153	3	4,156	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
(219)	(2)	99	(122)	(1)	(123)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(251)	(2)	(142)	(395)	-	(395)	מחיקות חשבונאיות
321	-	90	411	-	411	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
70	(2)	(52)	16	-	16	מחיקות חשבונאיות נטו
(6)	1	1	(4)	-	(4)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,778	510	755	4,043	2	4,045	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
438	-	33	471	-	471	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
3,317	513	652	4,482	4	4,486	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
37	(3)	48	82	(1)	81	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(185)	(1)	(148)	(334)	-	(334)	מחיקות חשבונאיות
81	-	98	179	-	179	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(104)	(1)	(50)	(155)	-	(155)	מחיקות חשבונאיות נטו
6	(1)	(1)	4	-	4	התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,256	508	649	4,413	3	4,416	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
426	-	39	465	-	465	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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
113,292	61	1,374	114,727	8,174	122,901
35,575	81,419	35,984	152,978	3,561	156,539
1,032 ^(א)	80,366	-	81,398	-	81,398
148,867	81,480	37,358	267,705	11,735	279,440
מזה: ²					
1,748	-	107	1,855	-	1,855
1,729	-	107	1,836	-	1,836
3,477	-	214	3,691	-	3,691
62	719	76	857	-	857
3,091	28	245	3,364	-	3,364
6,630	747	535	7,912	-	7,912
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,987	13	115	2,115	2	2,117
353	497	607	1,457	-	1,457
-	495	-	495	-	495
2,340	510	722	3,572	2	3,574
667	-	23	690	-	690

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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 307 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

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 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
117,856	10,056	107,800	872	46	106,882
שנבדקו על בסיס פרטני					
148,205	1,782	146,423	34,417	76,092	35,914
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
74,948	-	74,948	-	73,679 ^(ד)	1,269 ^(ג)
1 מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
266,061	11,838	254,223	35,289	76,138	142,796
2 מזה: ^(א)					
חובות בארגון מחדש					
2,541	-	2,541	100	-	2,441
חובות פגומים אחרים					
2,306	-	2,306	61	-	2,245
סך הכל חובות פגומים					
4,847	-	4,847	161	-	4,686
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
928	-	928	93	766	69
חובות בעייתיים אחרים					
4,513	-	4,513	268	8	4,237
סך הכל חובות בעייתיים					
10,288	-	10,288	522	774	8,992
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
2,639	3	2,636	80	14	2,542
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,312	-	1,312	530	494	288
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
492	-	492	-	491 ^(ד)	1 ^(ג)
3 מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור ^(ב)					
3,951	3	3,948	610	508	2,830
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁴					
1,157	-	1,157	83	-	1,074
4 מזה: בגין חובות פגומים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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 296 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(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					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
107,768	45	852	108,665	7,515	116,180
38,097	81,760	36,548	156,405	3,254	159,659
1,014 ^(א)	80,616	-	81,630	-	81,630
145,865	81,805	37,400	265,070	10,769	275,839
מזה:					
2,192	-	86	2,278	-	2,278
1,617	-	26	1,643	-	1,643
3,809	-	112	3,921	-	3,921
67	770	105	942	-	942
3,151 ^(ד)	11	299 ^(ד)	3,461	-	3,461
7,027	781	516	8,324	-	8,324
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,177	15	93	2,285	3	2,288
307	498	581	1,386	-	1,386
1	497	-	498	-	498
2,484	513	674	3,671	3	3,674
824 ^(ד)	-	43 ^(ד)	867	-	867

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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.
- (ד) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א)

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים או יותר ^(ד)	בפיגור של 89 ימים ^(ה)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
33	9	16,032	274	294	15,464
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(א)					
19	5	25,179	734	708	23,737
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(א)					
1	2	10,635	46	13	10,576
שרותים פיננסיים					
142	40	69,181	1,741	1,746	65,694
מסחרי - אחר					
195	56	121,027	2,795	2,761	115,471
סך הכל מסחרי					
493	719 ^(ס)	80,354	-	747	79,607
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר ^(א)					
281	75	37,096	141	318	36,637
אנשים פרטיים - אחר					
969	850	238,477	2,936	3,826	231,715
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	2,354	-	-	2,354
בנקים בישראל					
-	-	196	-	-	196
ממשלת ישראל					
969	850	241,027	2,936	3,826	234,265
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
33	4	9,203	377	115	8,711
בינוי ונדל"ן ^(א)					
48	2	18,637	305	277	18,055
מסחרי - אחר					
81	6	27,840	682	392	26,766
סך הכל מסחרי					
3	1	1,388	73	3	1,312
אנשים פרטיים					
84	7	29,228	755	395	28,078
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	8,969	-	-	8,969
בנקים בחו"ל					
-	-	216	-	-	216
ממשלות בחו"ל					
84	7	38,413	755	395	37,263
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,053	857	267,705	3,691	4,221	259,793
סך הכל ציבור					
-	-	11,323	-	-	11,323
סך הכל בנקים					
-	-	412	-	-	412
סך הכל ממשלות					
1,053	857	279,440	3,691	4,221	271,528
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 193](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים או יותר ^(ד)	בפיגור של 89 ימים ^(ה)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
24	8	16,543	619	263	15,661
בינוי ונדל"ן - בינוי					
21	5	22,868	1,338	503	21,027
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
10	1	10,071	17	28	10,026
שרותים פיננסיים					
91	48	65,864	1,655	3,019	61,190
מסחרי - אחר					
146	62	115,346	3,629	3,813	107,904
סך הכל מסחרי					
468	749	74,963	-	757	74,206
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר ^(ו)					
194	86	34,913	102	335	34,476
אנשים פרטיים - אחר					
808	897	225,222	3,731	4,905	216,586
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,662	-	-	1,662
בנקים בישראל					
-	-	249	-	-	249
ממשלת ישראל					
808	897	227,133	3,731	4,905	218,497
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
48	5	9,180	545	25	8,610
בינוי ונדל"ן					
365	2	18,270	512	468	17,290
מסחרי - אחר					
413	7	27,450	1,057	493	25,900
סך הכל מסחרי					
4	24	1,551	59	26	1,466
אנשים פרטיים					
417	31	29,001	1,116	519	27,366
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	9,743	-	-	9,743
בנקים בחו"ל					
-	-	184	-	-	184
ממשלות בחו"ל					
417	31	38,928	1,116	519	37,293
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,225	928	254,223	4,847	5,424	243,952
סך הכל ציבור					
-	-	11,405	-	-	11,405
סך הכל בנקים					
-	-	433	-	-	433
סך הכל ממשלות					
1,225	928	266,061	4,847	5,424	255,790
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 193](#).

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 או יותר ^(ד)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים ^(ח)
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
33	11	15,688	563	420	14,705
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(י)					
13	6	24,653	918	553	23,182
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(י)					
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 ^(י)					
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	9,783	434	66	9,283
בינוי ונדל"ן ^(י)					
128	2	18,857	330	368	18,159
מסחרי - אחר					
241	6	28,640	764	434	27,442
סך הכל מסחרי					
4	17	1,581	52	19	1,510
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 193](#).

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ג) 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.
- (ד) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.2.3](#). להלן.
- (ה) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ו) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 524 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 482 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 503 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ז) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 144 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 159 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 בלווה הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ח) 5.3% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעורי LTV העולים על 85%.
- (ט) סוג מחדש.
- (י) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 31 במרס 2016, 857 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכם 138 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור שתקופת הפיגור בגינן היא 149-90 ימים ו-719 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 169 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 159 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 150 ימים או יותר.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות^(x)

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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)				
יתרת ^(ב) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
104	22	170	274	851
591	117	143	734	1,948
-	-	46	46	561
1,417	305	324	1,741	4,979
2,112	444	683	2,795	8,339
-	-	-	-	-
75	6	66	141	2,080
2,187	450	749	2,936	10,419
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,187	450	749	2,936	10,419
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
262	134	115	377	508
244	89	61	305	594
506	223	176	682	1,102
35	17	38	73	119
541	240	214	755	1,221
-	-	-	-	-
541	240	214	755	1,221
2,728	690	963	3,691	11,640
-	-	-	-	-
2,728	690	963	3,691	11,640
סך הכל				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
2,076	427	517	2,593	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				
1,183	175	672	1,855	

(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 במרס 2015 (בלתי מבוקר)				
יתרת ^(ב) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
187	54	432	619	1,185
981	304	357	1,338	2,568
5	2	12	17	531
1,120	382	535	1,655	5,106
2,293	742	1,336	3,629	9,390
-	-	-	-	-
82	61	20	102	1,867
2,375	803	1,356	3,731	11,257
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,375	803	1,356	3,731	11,257
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
296	174	249	545	705
335	158	177	512	849
631	332	426	1,057	1,554
32	22	27	59	90
663	354	453	1,116	1,644
-	-	-	-	1
-	-	-	-	-
663	354	453	1,116	1,645
3,038	1,157	1,809	4,847	12,901
-	-	-	-	1
-	-	-	-	-
3,038	1,157	1,809	4,847	12,902
סך הכל				
מזה:				
1,416	725	1,160	2,576	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
1,565	404	976	2,541	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) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
149	33	414	563	1,084
666	129 ^(ד)	252	918	2,214
1	1	61	62	589
1,103	333	399	1,502	4,856
1,919	496 ^(ד)	1,126	3,045	8,743
-	-	-	-	-
51	82 ^(ד)	9	60	1,958
1,970	578	1,135	3,105	10,701
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,970	578	1,135	3,105	10,701
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
295	146	139	434	634
261	125	69	330	599
556	271	208	764	1,233
29	18	23	52	96
585	289	231	816	1,329
-	-	-	-	1
-	-	-	-	-
585	289	231	816	1,330
2,555	867	1,366	3,921	12,030
-	-	-	-	1
-	-	-	-	-
2,555	867	1,366	3,921	12,031
סך הכל				
מזה:				
1,549	572	950	2,499	
1,425	308	853	2,278	

- (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 31 במרס					
2015			2016		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות ריבית שנרשמו ^(ג)	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות ריבית שנרשמו ^(ג)	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות ריבית שנרשמו ^(ג)
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
1	1	599	1	2	415
3	3	1,335	-	-	824
-	-	19	-	-	54
3	4	1,577	3	5	1,618
7	8	3,530	4	7	2,911
-	-	-	-	-	-
-	-	101	-	1	99
7	8	3,631	4	8	3,010
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7	8	3,631	4	8	3,010
סך הכל מוסחרי					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
2	2	544	2	2	410
2	2	558	2	2	273
4	4	1,102	4	4	683
-	-	60	1	1	66
4	4	1,162	5	5	749
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	4	1,162	5	5	749
11	12	4,793	9	13	3,759
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
11	12 ^(ד)	4,793	9	13 ^(ד)	3,759

(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 שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 בסך 80 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 102 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 חדש

ליום 31 במרס 2015			ליום 31 במרס 2016		
סך הכל ^(ג)	צובר ^(ב) לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל ^(ג)	צובר ^(ב) לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
472	18	454	156	24	132
833	4	829	447	131	316
11	-	11	14	13	1
569	28	541	796	92	704
1,885	50	1,835	1,413	260	1,153
-	-	-	-	-	-
66	-	66	79	20	59
1,951	50	1,901	1,492	280	1,212
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,951	50	1,901	1,492	280	1,212
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
312	135	177	262	102	160
244	137	107	73	39	34
556	272	284	335	141	194
34	9	25	28	21	7
590	281	309	363	162	201
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
590	281	309	363	162	201
2,541	331	2,210	1,855	442	1,413
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2,541	331	2,210	1,855	442	1,413

(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 במרס 2016 לסך 69 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2015 - 92 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 חדש (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)		
סך הכל ^(ג)	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 לדירור		
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 בעייתיים בארגון חדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2015			2016		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
(בלתי מבוקר)					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
48	3	15	3	3	51
-	-	-	-	-	11
-	-	-	-	-	3
5	5	30	15	15	217
53	8	45	18	18	282
-	-	-	-	-	-
3	3	252	2	5	1,580
56	11	297	20	23	1,862
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
56	11	297	20	23	1,862
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
9	10	6	14	14	2
65	65	7	8	8	4
74	75	13	22	22	6
-	-	2	-	-	2
74	75	15	22	22	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
74	75	15	22	22	8
130	86	312	42	45	1,870
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
130	86	312	42	45	1,870

(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 חדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שכשלו^(ב)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2016		2015	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים ^(ד)	יתרת חוב רשומה ^(ג)
(בלתי מבוקר)			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
15	2	11	8
בינוי ונדל"ן - בינוי			
1	-	1	-
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
1	-	-	-
שרותים פיננסיים			
47	6	17	2
מסחרי - אחר			
64	8	29	10
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור			
253	4	115	1
אנשים פרטיים - אחר			
317	12	144	11
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
317	12	144	11
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
3	1	4	1
בינוי ונדל"ן			
4	1	1	-
מסחרי - אחר			
7	2	5	1
סך הכל מסחרי			
-	-	2	-
אנשים פרטיים			
7	2	7	1
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
7	2	7	1
סך הכל פעילות בחו"ל			
324	14	151	12
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
סך הכל בנקים			
-	-	-	-
סך הכל ממשלות			
324	14	151	12
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) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

(ד) הוצג מחדש.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון 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 החזר וסוג ריבית

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	51,249	3,553	34,402	1,894
מעל 60%		29,439	1,151	20,955	578
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		792	22	597	70
סך הכל		81,480	4,726	55,954	2,542
31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון ^(ג)	עד 60%	46,630	3,914	33,615	1,952
מעל 60%		28,757	1,333	21,573	816
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		751	32	579	57
סך הכל		76,138	5,279	55,767	2,825
31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	50,828	3,748	35,307	3,173
מעל 60%		30,149	1,145	21,714	926
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		828	26	603	118
סך הכל		81,805	4,919	57,624	4,217

- (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 רבעון 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) הוצג מחדש.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 במרס				31 בדצמבר			
2016		2015		2015			
יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		
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		1,653	5	2,029	4	1,759	4
ערבויות להבטחת אשראי		6,020	101	6,025	92	6,136	78
ערבויות לרוכשי דירות		19,001	21	18,296	27	19,313	21
ערבויות והתחייבויות אחרות ^(ב)		16,633	200	17,705	192	17,131	228
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו		24,871	24	27,316	34	24,090	30
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו		13,069	25	13,606	42	13,607	37
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹		24,791	72	24,451	58	25,350	68
התחייבויות להוצאת ערבויות		14,239	23	14,084	16	14,423	16
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו		4,059	-	5,480	-	4,115	-
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית		3,974	-	4,971	-	3,874	-

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 226 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 - 239 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 מסלוקת המעוף בסך 188 מיליון ש"ח (ב-31 במרס 2015 וב-31 בדצמבר 2015 סך של 230 מיליון ש"ח ו-218 מיליון ש"ח בהתאמה).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2016 (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						
44,997	242	6,699	912	2,506	292	55,648
37,928	2,919	31,940	1,886	1,444	2,610	78,727
1,621	-	-	-	-	-	1,621
177,017	48,477	27,817	5,234	5,387	201	264,133
53	143	159	57	-	-	412
-	-	-	-	-	899	899
-	-	-	-	-	3,060	3,060
8,796	129	2,014	455	288	1,468	13,150
6,459	3	846	7	39	536	7,890
-	-	-	-	-	17	17
276,871	51,913	69,475	8,551	9,664	9,083	425,557
התחייבויות						
198,602	25,731	83,860	12,903	8,736	522	330,354
1,963	33	2,022	382	41	-	4,441
53	1	746	8	-	-	808
845	-	-	-	-	-	845
6,606	18,154	-	-	-	50	24,810
9,053	172	2,307	618	425	1,421	13,996
8,073	10,941	769	42	193	632	20,650
225,195	55,032	89,704	13,953	9,395	2,625	395,904
51,676	(3,119)	(20,229)	(5,402)	269	6,458	29,653
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(22,366)	(950)	19,324	5,026	(1,073)	39	-
(380)	-	546	(257)	91	-	-
617	-	(573)	(145)	101	-	-
29,547	(4,069)	(932)	(778)	(612)	6,497	29,653
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(347)	-	513	(306)	140	-	-
960	-	47	(1,021)	14	-	-

(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 3,572 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ ^(א)						
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	סך הכל
במיליוני ש"ח						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	40,495	248	6,341	862	3,656	51,769
ניירות ערך	24,817	2,257	29,256	1,962	4,489	64,379
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,187	-	-	10	-	2,197
אשראי לציבור, נטו ^(ג)	159,975	50,308	29,666	4,833	5,275	250,275
אשראי לממשלות	61	187	134	51	-	433
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	896
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,103
נכסים בגין מכשירים נגזרים	9,270	170	7,996	69	108	18,831
נכסים אחרים	5,654 ^(ה)	4	1,130	9	43	7,418
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	18
סך כל הנכסים	242,459	53,174	74,523	7,796	10,680	399,319
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	177,344	26,874	75,972	15,251	9,138	305,017
פיקדונות מבנקים	1,546	48	3,811	560	222	6,187
פיקדונות מממשלות	25	1	483	8	-	517
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,384	-	-	-	-	1,384
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	4,528	15,018	-	-	-	19,596
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	9,364	279	6,964	178	97	18,086
התחייבויות אחרות	8,326 ^(ה)	11,226 ^(ה)	992	40	215	21,591
סך כל ההתחייבויות	202,517	53,446	88,222	16,037	9,672	372,378
הפרש ^(ד)	39,942	(272)	(13,699)	(8,241)	1,008	26,941
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(18,269)	(1,398)	13,867	8,179	(1,729)	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	380	-	(546)	49	117	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	552	-	(427)	(109)	(16)	-
סך הכל כללי	22,605	(1,670)	(805)	(122)	(620)	7,553
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	777	-	(942)	21	144	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	266	-	(82)	(345)	161	-

(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 3,948 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) הוצג מחדש לרבות יישום הוראות המפקח בדבר היוון עלויות תוכנה [ראה ביאור 1א2](#).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

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

(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 15 א - 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 המצורפת 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

נכסים 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 15א - 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 ושב (עו"ש) ופיקדונות ללא זמן פרעון-היתרה במאזן נחשבת כאומדן של השווי ההוגן.

פיקדונות מבנקים ופיקדונות מממשלות 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 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן	רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	55,648	45,991	8,016	1,686
ניירות ערך ^(ב)	78,727	56,155	20,253	2,319
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,621	1,621	-	-
אשראי לציבור, נטו	264,133	2,537	72,163	189,740
אשראי לממשלות	412	-	15	409
נכסים בגין מכשירים נגזרים	13,150	1,141	10,435	1,574
נכסים פיננסיים אחרים	1,473	398	-	1,076
סך כל הנכסים הפיננסיים	415,164 ^(ג)	107,843	110,882	196,804
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	330,354	3,652	207,509	121,462
פיקדונות מבנקים	4,441	-	4,266	41
פיקדונות מממשלות	808	-	747	87
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	845	845	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים	24,810	18,941	377	5,742
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	13,996	1,142	12,612	242
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,385	1,173	5,120	1,093
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	382,639 ^(ג)	25,753	230,631	128,667
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	337	-	-	337
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)	16,544	-	182	16,362

(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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 129,714 מיליון ש"ח ובסך 129,736 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) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל	
רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)			
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	51,769	44,023	6,410	1,379	51,812
ניירות ערך ^(ב)	64,379	43,797	17,208	3,374	64,379
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,197	2,197	-	-	2,197
אשראי לציבור, נטו	250,275	2,193	65,805	182,415	250,413
אשראי לממשלות	433	-	12	433	445
נכסים בגין מכשירים נגזרים	18,831	751	15,163	2,917	18,831
נכסים פיננסיים אחרים	1,321	567	509	245	1,321
סך כל הנכסים הפיננסיים	389,205 ^(ג)	93,528	105,107	190,763	389,398
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	305,017	2,338	181,689	123,344	307,371
פיקדונות מבנקים	6,187	-	5,992	148	6,140
פיקדונות מממשלות	517	-	443	104	547
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,384	1,384	-	-	1,384
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים	19,596	15,677	358	6,053	22,088
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	18,086	752	17,038	296	18,086
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,513	1,294 ^(ד)	5,021 ^(ד)	1,187 ^(ד)	7,502
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	358,300 ^(ג)	21,445	210,541	131,132	363,118
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	324	-	-	324	324

(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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 121,332 מיליון ש"ח ובסך 150,052 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) סווג מחדש.

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

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

(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) לפירוט 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 15-2-115](#).

(ד) ההתחייבויות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 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:				
36,808	-	1,876	34,932	אגרות חוב ממשלת ישראל
11,758	-	740	11,018	אגרות חוב ממשלות זרות
35	-	35	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
5,471	-	5,396	75	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
9,957	1,253	8,704	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
555	-	448	107	אגרות חוב אחרות בישראל
1,777	-	1,777	-	אגרות חוב אחרות זרים
1,530	-	-	1,530	מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה
67,891	1,253	18,976	47,662	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
5,290	-	111	5,179	אגרות חוב ממשלת ישראל
2,833	-	-	2,833	אגרות חוב ממשלות זרות
347	-	-	347	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
144	-	144	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
697	-	697	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
120	-	-	120	אגרות חוב אחרות בישראל
325	-	325	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
14	-	-	14	מניות וקרנות נאמנות למסחר
9,770	-	1,277	8,493	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
379	202	177	-	חוזי שקל - מדד
7,157	312	6,822	23	חוזי ריבית
3,785	903	2,882	-	חוזי מטבע - חוץ
1,391	134	545	712	חוזי מניות
38	23	9	6	חוזי סחורות ואחרים
400	-	-	400	פעילות בשוק המעוף
13,150	1,574	10,435	1,141	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,539	-	3	2,536	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,621	-	-	1,621	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
398	-	-	398	אחר
4,558	-	3	4,555	סך הכל אחרים
95,369	2,827	30,691	61,851	סך כל הנכסים

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 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				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
439	61	378	-	חוזי שקל - מדד
7,115	-	7,085	30	חוזי ריבית
4,656	181	4,475	-	חוזי מטבע - חוץ
1,354	-	642	712	חוזי מניות
38	-	32	6	חוזי סחורות ואחרים
394	-	-	394	פעילות בשוק המעוף
13,996	242	12,612	1,142	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
3,693	17	24	3,652	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
845	-	-	845	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,173	-	-	1,173	אחרים
5,711	17	24	5,670	סך הכל אחרים
19,707	259	12,636	6,812	סך כל התחייבויות

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2015 (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:				
19,912	-	1,601	18,311	אגרות חוב ממשלת ישראל
12,171	-	418	11,753	אגרות חוב ממשלות זרות
48	-	48	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
6,619	-	6,525	94	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
7,388	1,968	5,420	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
835	-	258	577	אגרות חוב אחרות בישראל
1,474	-	1,143	331	אגרות חוב אחרות זרים
2,369	-	-	2,369	מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה
50,816	1,968	15,413	33,435	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
8,048	-	323	7,725	אגרות חוב ממשלת ישראל
1,407	-	7	1,400	אגרות חוב ממשלות זרות
244	-	-	244	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
234	-	234	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
980	-	980	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
279	-	-	279	אגרות חוב אחרות בישראל
251	-	251	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
714	-	-	714	מניות וקרנות נאמנות למסחר
12,157	-	1,795	10,362	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
306	229	77	-	חוזי שקל - מדד
9,580	489	9,083	8	חוזי ריבית
7,412	1,999	5,412	1	חוזי מטבע - חוץ
1,114	153	588	373	חוזי מניות
58	47	3	8	חוזי סחורות ואחרים
361	-	-	361	פעילות בשוק המעוף
18,831	2,917	15,163	751	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,195	-	3	2,192	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
2,197	-	-	2,197	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
559	-	-	559	אחר
4,951	-	3	4,948	סך הכל אחרים
86,755	4,885	32,374	49,496	סך כל הנכסים

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2015 (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				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
327	49	278	-	חוזי שקל - מדד
9,305	1	9,296	8	חוזי ריבית
6,893	246	6,646	1	חוזי מטבע - חוץ
1,142	-	769	373	חוזי מניות
57	-	49	8	חוזי סחורות ואחרים
362	-	-	362	פעילות בשוק המעוף
18,086	296	17,038	752	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,381	15	27	2,339	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,384	-	-	1,384	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,294	-	-	1,294 ^(א)	אחרים
5,059	15	27	5,017	סך הכל אחרים
23,145	311	17,065	5,769	סך כל התחייבויות

(א) הוצג מחדש.

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2015 (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:			
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 - 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 אחרים (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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
מדירות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) 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
122	838	838	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
122	838	838	-	-	סך הכל
31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
מדירות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) 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
(4)	1,842	1,842	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(4)	1,842	1,842	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
מדירות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) 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
14	1,132	1,132	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
14	1,132	1,132	-	-	סך הכל

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2016	שווי הוגן ליום 31 במרס 2016	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:			שווי הוגן לתחילת השנה
								ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח והפסד ^(א)		
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
MBS/ABS	2,003	(735)	(4)	-	-	(11)	-	-	-	-	(4)
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	2,003	(735)	(4)	-	-	(11)	-	-	-	-	(4)
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	174	9	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
חוזי ריבית	297	58	-	-	(43)	-	-	-	-	-	10
חוזי מטבע - חוץ	770	(98)	-	-	-	-	231	-	-	-	421
חוזי מניות	129	5	-	-	-	-	-	-	-	-	37
חוזי סחורות ואחרים	33	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	5
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,403	(36)	-	-	(43)	-	231	-	-	-	469
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל הנכסים	3,406	(771)	(4)	-	(54)	-	231	-	-	-	465
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	53	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	17
חוזי מטבע - חוץ	199	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	252	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
סך כל אחרים	13	4	-	-	-	-	-	-	-	-	17
סך כל ההתחייבויות	265	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)

(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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2015	שווי הוגן ליום 31 במרס 2015	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:			שווי הוגן לתחילת השנה
								ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח והפסד ^(א)		
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
MBS/ABS	2,009	19	4	95	(100)	(59)	-	-	-	1,968	5
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	2,009	19	4	95	(100)	(59)	-	-	-	1,968	5
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל- מדד	145	75	-	-	-	-	-	-	-	229	17
חוזי ריבית	423	92	-	-	-	(26)	-	-	-	489	69
חוזי מטבע- חוץ	2,307	(821)	-	513	-	-	-	-	-	1,999	970
חוזי מניות	64	89	-	-	-	-	-	-	-	153	114
חוזי סחורות ואחרים	64	(17)	-	-	-	-	-	-	-	47	2
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,003	(582)	-	513	-	(26)	-	-	-	2,917	1,172
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל הנכסים	5,012	(563)	4	608	(100)	(85)	9	-	-	4,885	1,177
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל מדד	41	6	-	-	-	-	-	-	-	49	(14)
חוזי ריבית	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-
חוזי מטבע חוץ	110	136	-	-	-	-	-	-	-	246	178
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	151	143	-	-	-	-	2	-	-	296	164
סך כל אחרים	11	4	-	-	-	-	-	-	-	15	15
סך כל ההתחייבויות	162	147	-	-	-	-	2	-	-	311	179

(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)

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

(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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾	
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)	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פרעון מוקדם שיעור הפסד	bp 70-160 2.5%-6% 20% 30%	bp 115 4.25% 20% 30%	1,253
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה סיכון צד נגדי לעסקה	(0.1)%-(0.1)% 0.57%-100% ^(*)	(0.10%) 3.52%	94 108
חוזי ריבית	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.57%-100% ^(*)	3.52%	312
חוזי מטבע - חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה סיכון צד נגדי לעסקה	(0.1)%-(0.1)% 0.57%-100% ^(*)	(0.10%) 3.52%	106 797
חוזים בגין מניות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.57%-100% ^(*)	3.52%	134
חוזים בגין סחורות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.57%-100% ^(*)	3.52%	23
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.1)%-(0.1)%	(0.10%)	61
חוזי מטבע - חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.1)%-(0.1)%	(0.10%)	181
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי שגבייתו מותנית בביטחון	השווי ההוגן של הביטחון				838

* 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/קטון 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 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾	
במיליוני ש"ח					
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
ני"ע זמינים למכירה⁽¹⁾					
1,968	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פרעון מוקדם שיעור הפסד	bp 70-160 2.5%-6% 20% 30%	bp 115 4.25% 20% 30%	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
121	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.3%-0.7%	0.50%	חוזי ריבית שקל - מדד
108	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100 ^(*)	2.35%	חוזי ריבית
489	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100 ^(*)	2.35%	חוזי מטבע - חוץ
118	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.3%-0.7%	0.25%	חוזים בגין מניות
1,881	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100 ^(*)	2.35%	חוזים בגין סחורות
153	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100 ^(*)	2.35%	
47	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.03%-100 ^(*)	2.35%	
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
49	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.3%-0.7%	0.25%	חוזי ריבית שקל - מדד
246	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.3%-0.7%	0.25%	חוזי מטבע - חוץ
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
1,842	השווי ההוגן של הביטחון	אשראי שגביתנו מותנית בביטחון			

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

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- 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.
- 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).
- נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 16 - אירועים לאחר תקופת הדיווח

א. 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

ב. מכירת החברה לישראל

ביום 21 באפריל 2016 מכר הבנק, בעסקה מחוץ לבורסה, את יתרת המניות שהחזיק בחברה לישראל בע"מ, 451,252 מניות, המהוות כ-5.86% מהונה המונפק והנפרע של החברה לישראל, בתמורה ל-17,906,037 מניות של כימיקלים לישראל בע"מ ("כי"ל) המהוות כ-1.4% מהונה המונפק והנפרע של כי"ל.

ג. מינויים ופרישות

1. **מר רון פאינרו**, חבר הנהלת הבנק וראש החטיבה הפיננסית, ימונה לתפקיד מנכ"ל חברת לאומי קארד, המינוי ייכנס לתוקף בכפוף לקבלת אישור בנק ישראל. מר פאינרו יחדל לכהן בתפקידו בבנק במועד הכניסה לתפקיד של מחליפו.

2. **פרופ' דני צידון**, המשנה למנכ"ל, הודיע על פרישתו מהבנק ויסיים את תפקידו במהלך שנת 2016 לאחר 12 שנות עבודה בלאומי, מתוכן 3 שנים כמשנה למנכ"ל.

3. **מר עומר זיו**, ימונה לתפקיד ראש החטיבה הפיננסית וחבר הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, המינוי יכנס לתוקף במהלך שנת 2016, בכפוף לקבלת אישור בנק ישראל.

ד. שינוי בשיעור 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 חושבו בהתאם לשיעור המס החדש. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים 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.