

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016, למעט המפורט בסעיף ב' להלן.

תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 23 במאי 2017.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

(1) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה". בהתאם לחוזר, הבנק נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות פרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע-חוץ - מסים על ההכנסה". בנוסף, ביום 1 בנובמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל מספר עדכונים בהוראות הדיווח לציבור, וכן מעדכן את אופן היישום לראשונה של ההוראות החדשות.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות כאמור:

- **הכרה בנכסי מסים נדחים:** נכסי מסים נדחים מוכרים במלואם ומופחתים באמצעות יצירת "הפרשה בגין נכסי מסים נדחים" (valuation allowance) בסכומים אשר לגביהם לא ניתן לקבוע ברמת סבירות של "יותר סביר מאשר לא" (more likely than not) שהנכס ימומש.
- **השקעות בחברות בנות זרות:** נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס. יחד עם זאת, לא נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין רווחים לא מחולקים של חברה בת זרה שהיא במהותה למשך זמן תמידי והבנק יכול להוכיח כוונה ויכולת להשקיע מחדש את הרווחים הלא מחולקים לתקופה בלתי מוגדרת.
- **השקעה בחברות בנות מקומיות:** נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, למעט אם ההשקעה יכולה להיות מושבת על בסיס פטור ממס והבנק צופה להשתמש באמצעי זה בסופו של דבר (כוונה ויכולת).
- **שיעורי המס וחוקי המס:** חישוב מסים שוטפים ונדחים מתבסס על שיעורי מס שנחקקו. חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- **הקצאת הוצאות או הכנסות מסים עבור השנה:** שינויים עוקבים במסים נדחים בעקבות שינוי בשיעור המס מוכרים בדרך כלל בדוח ברווח והפסד גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.
- **סיווג ריבית וקנסות בדוח רווח והפסד:** הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה". ההוראות החדשות חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ממשיכים להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016. ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

(2) דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: סוגיות במטבע-חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים ותיקון טעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פרסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות-הברית בנושאים: סוגיות במטבע-חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים ותיקון טעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן.

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

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

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

(1) הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר כי ככלל, הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

(2) טיטה בדבר תיקון לתקינה האמריקאית בנושא עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון

ביום 15 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטה בדבר "תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון". בין היתר התיקון מבהיר כי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות. התיקונים יישמו מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המחויבים. עם זאת, למועד פרסום דוח זה, החוזר טרם פורסם בגרסה סופית. להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

(3) חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים

המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות

ביניים; היוון ריבית; וערבויות

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות-הברית בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות"

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על-פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. הבנק בוחן את השלכות יישום כללים אלו על הדוחות הכספיים.

(4) הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי

ביום 20 בפברואר 2017 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

בין היתר כלל הקובץ שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני.

בהתאם לאמור בקובץ, מקור החזר ראשוני הוא מקור מזומנים יציב לאורך זמן, אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב, ואשר חייב להיות מופרד, במפורש או במהות, לכיסוי החוב.

ככלל, כדי שמקור החזר יוכל להיות ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. לצד מקור החזר ראשוני מצופה שכמעט לכל עסקות האשראי יהיה מקור החזר שני ואף שלישוני (בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על-ידי צד שלישי וכו').

למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישוניים, קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה, ככלל מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר - החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני. שינויים אלה יחולו מיום 1 ביולי 2017 ואילך. הבנק נערך ליישום ההנחיה אולם אין באפשרותו לאמוד, בשלב זה, את השפעתה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
א. הכנסות ריבית*		
1,997	2,300	מאשראי לציבור
12	13	מאשראי לממשלות
32	51	מפיקדונות בבנקים
7	10	מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
120	144	מאגרות-חוב
2,168	2,518	סך-כל הכנסות ריבית

ב. הוצאות ריבית**		
(143)	(236)	על פיקדונות הציבור
(3)	(2)	על פיקדונות הממשלה
(6)	(4)	על פיקדונות מבנקים
(85)	(202)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
-	(1)	על התחייבויות אחרות
(237)	(445)	סך-כל הוצאות ריבית
1,931	2,073	סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**		
(47)	(24)	הכנסות ריבית
(4)	(3)	הוצאות ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב		
3	3	מוחזקות לפדיון
115	136	זמינות למכירה
2	5	למסחר
120	144	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
(1)	11	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) ⁽¹⁾
(207)	(1,037)	הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
(208)	(1,026)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות-חוב		
167	52	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(8)	(10)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾⁽³⁾
159	42	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו		
326	1,088	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
27	83	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
(44)	(26)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁵⁾⁽³⁾
7	6	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
(10)	63	סך-הכל מהשקעה במניות
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח		
-	-	
6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו		
4	4	
		סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
271	171	

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (4) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016:
 כ-3 מיליוני ש"ח).
 (5) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-26 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום
 31 במרץ 2016: כ-44 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
4	2	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
5	7	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
(2)	2	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
7	11	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
278	182	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון		
6	8	חשיפת ריבית
(1)	1	חשיפת מטבע-חוף
2	2	חשיפה למניות
7	11	סך-הכל

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף***

1. גידורי שווי הוגן		
(3)	(1)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2. גידורי תזרים מזומנים		
-	9	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2	3	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
(1)	11	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

*** לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-5 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016: כ-2 מיליוני ש"ח).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-2 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016: כ-0 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במילוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ בשנת 2017 ובשנת 2016

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין ניירות-ערך מוצגים*	
(840)	1	(839)	(1,160)	(2)	(33)	356	יתרה ליום 1 בינואר 2017
135	1	136	8	1	(14)	141	שינוי נטו במהלך התקופה
(705)	2	(703)	(1,152)	(1)	(47)	497	יתרה ליום 31 במרץ 2017
101	-	101	(338)	(4)	(8)	451	יתרה ליום 1 בינואר 2016
(255)	2	(253)	(177)	1	-	(77)	שינוי נטו במהלך התקופה
(154)	2	(152)	(515)	(3)	(8)	374	יתרה ליום 31 במרץ 2016

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2016

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין ניירות-ערך מוצגים*	
101	-	101	(338)	(4)	(8)	451	יתרה ליום 1 בינואר 2016
(941)	1	(940)	(822)	2	(25)	(95)	שינוי נטו במהלך השנה
(840)	1	(839)	(1,160)	(2)	(33)	356	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ בשנת 2017 ובשנת 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2016			31 במרץ 2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
(1)	(25)	24	186	(73)	259
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(76)	41	(117)	(45)	20	(65)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(77)	16	(93)	141	(53)	194
התאמות מתרגום*					
(2)	-	(2)	(44)	-	(44)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
2	(1)	3	30	(16)	46
שינוי נטו במהלך התקופה					
-	(1)	1	(14)	(16)	2
גידור תזרימי מזומנים					
1	(1)	2	1	-	1 ⁽¹⁾
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
1	(1)	2	1	-	1
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(183)	94	(277)	(11)	8	(19)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
6	(3)	9	19	(11)	30
שינוי נטו במהלך התקופה					
(177)	91	(268)	8	(3)	11
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(253)	105	(358)	136	(72)	208
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
2	-	2	1	-	1
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(255)	105	(360)	135	(72)	207
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

ג. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
125	(44)	169
(220)	109	(329)
(95)	65	(160)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾		
שינוי נטו במהלך השנה		
התאמות מתרגום*		
(71)	-	(71)
התאמות מתרגום דוחות כספיים		
גידורים**		
46	(23)	69
(25)	(23)	(2)
שינוי נטו במהלך השנה		
גידור תזרימי מזומנים		
2	(2)	4
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾		
2	(2)	4
שינוי נטו במהלך השנה		
הטבות לעובדים		
(872)	423	(1,295)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה		
50	(24)	74
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾		
(822)	399	(1,221)
שינוי נטו במהלך השנה		
(940)	439	(1,379)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
1	-	1
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק		
(941)	439	(1,380)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה		

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 31 במרץ 2017				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות				
411	411	4	-	415
-	-	-	-	-
411	411	4	-	415
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
44,892	44,628	269	(5)	44,892
9,094	9,146	27	(79)	9,094
94	92	2	-	94
6,835	6,813	42	(20)	6,835
713	704	10	(1)	713
2,626	2,601	30	(5)	2,626
64,254	63,984	380	(110)	64,254
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של מוסדות פיננסיים זרים				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
מניות				
2,225	1,851	380	(6)	(1)2,225
66,479	65,835	(2)760	(116)	(1)66,479
של אחרים				
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 850 מיליוני ש"ח.
(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 2017				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
7,862	7,860	6	(4)	7,862
78	77	1	-	78
3	3	-	-	3
7,943	7,940	7	(4)	7,943
מניות				
61	63	1	(3)	61
8,004	8,003	(2)8	(2)7	8,004
(1)74,898	74,249	772	(123)	74,894 ⁽³⁾

(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות

להלן יתרת החוב הרשומה של:
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
23

ליום 31 במרץ 2017					
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

אגרות-חוב ומלוות							
(2)	-	(2)	73	(3)	-	(3)	5,389
(4)	-	(4)	404	(75)	-	(75)	4,242
(5)	-	(5)	636	(15)	-	(15)	1,805
-	-	-	-	(1)	-	(1)	195
(2)	-	(2)	386	(3)	-	(3)	240
(13)	-	(13)	1,499	(97)	-	(97)	11,871
מניות							
-	-	-	-	(6)	-	(6)	720
(13)	-	(13)	1,499	(103)	-	(103)	12,591

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 850 מיליוני ש"ח.
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-5.4 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות				
404	404	4	-	408
9	9	2	-	11
413	413	6	-	419
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
39,950	39,657	314	(21)	39,950
6,105	6,074	42	(11)	6,105
191	180	11	-	191
4,438	4,462	29	(53)	4,438
1,747	1,739	33	(25)	1,747
3,347	3,372	30	(55)	3,347
55,778	55,484	459	(165)	55,778
מניות				
2,412	2,187	258	(33)	(1)2,412
58,190	57,671	(2)717	(2)(198)	(1)58,190
של אחרים				
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 720 מיליוני ש"ח.
(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלואות				
7,364	7,361	3	-	7,364
121	120	1	-	121
3	3	-	-	3
17	18	-	(1)	17
7,505	7,502	4	(1)	7,505
מניות				
46	50	-	(4)	46
7,551	7,552	(2)4	(2)5	7,551
(1)66,160	65,636	727	(203)	66,154

(4) חידע לגבי אגרות-חוב פגומות	
20	להלן יתרת החוב הרשומה של: אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

ליום 31 במרץ 2016					
סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן	12 חודשים ומעלה	
	0-20%	20-40%		0-20%	20-40%
(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש					
אגרות-חוב ומלואות					
8,844	(13)	-	221	(8)	(8)
1,943	(7)	-	69	(4)	(4)
1,664	(53)	-	48	-	-
786	(25)	-	-	-	-
1,272	(48)	-	200	(7)	(7)
14,509	(146)	-	538	(19)	(19)
מניות					
945	(33)	-	-	-	-
15,454	(179)	-	538	(19)	(19)

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 720 מיליוני ש"ח.
 (2) נקפו לדוח רווח והפסד.
 (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-9.0 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה **ביאור 2 וביאור 3**.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות				
413	413	1	-	414
-	-	-	-	-
413	413	1	-	414
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
42,424	42,176	265	(17)	42,424
8,172	8,257	20	(105)	8,172
164	162	2	-	164
5,739	5,728	36	(25)	5,739
913	895	23	(5)	913
2,854	2,843	24	(13)	2,854
60,266	60,061	370	(165)	60,266
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של מוסדות פיננסיים זרים				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
מניות				
2,202	1,956	265	(19)	(1)2,202
62,468	62,017	(2)635	(2)(184)	(1)62,468
של אחרים				
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 889 מיליוני ש"ח.
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלואות				
8,420	8,421	4	(5)	8,420
84	84	-	-	84
3	3	-	-	3
7	7	-	-	7
8,514	8,515	4	(5)	8,514
מניות				
54	58	-	(4)	54
8,568	8,573	(2)4	(2)9	8,568
(1)71,450	71,003	640	(193)	71,449

(4) חידע לגבי אגרות-חוב פגומות

24	להלן יתרת החוב הרשומה של: אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
----	--

ליום 31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%		סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	
	20-40%			20-40%		
(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש						
אגרות-חוב ומלואות						
-	-	-	61	(17)	(17)	17,636
(6)	-	(6)	415	(99)	(99)	4,997
(9)	-	(9)	837	(16)	(16)	1,945
(2)	-	(2)	235	(3)	(3)	258
(4)	-	(4)	702	(9)	(9)	314
(21)	-	(21)	2,250	(144)	(144)	25,150
מניות						
-	-	-	-	(19)	(19)	871
(21)	-	(21)	2,250	(163)	(163)	26,021

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 889 מיליוני ש"ח.
 - (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-6.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה **ביאור 2 וביאור 3**.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 במרץ 2017					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי**
					יתרת חוב רשומה
156,249	28,958	127,291	2,000	-	125,291
					חובות שנבדקו על בסיס פרטני
146,671	-	146,671	51,620	62,501	32,550
					חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
69,815	-	69,815	-	62,263	7,552
					(1) מזה: לפי עומק פיגור
302,920	28,958	273,962	53,620	62,501	157,841
					סך-הכל ⁽²⁾
					(2) מזה:
1,705	-	1,705	623	-	1,082
					חובות בארגון מחדש
1,751	-	1,751	139	-	1,612
					חובות פגומים אחרים
3,456	-	3,456	762	-	2,694
					סך-הכל חובות פגומים
794	-	794	81	551	162
					חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,669	-	3,669	239	26	3,404
					חובות בעייתיים אחרים
7,919	-	7,919	1,082	577	6,260
					סך-הכל חובות בעייתיים
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*
2,438	7	2,431	147	-	2,284
					בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,549	-	1,549	748	341	460
					בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
391	-	391	-	341	50
					(3) מזה: לפי עומק פיגור***
3,987	7	3,980	895	341	2,744
					סך-הכל ⁽⁴⁾
736	-	736	139	-	597
					(4) מזה: בגין חובות פגומים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-7,552 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהעמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.16: 6,240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-244 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 235 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 31 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 במרץ 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
172,687	27,356	145,331	3,202	-	142,129	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
138,888	-	138,888	51,349	61,198	26,341	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
67,187	-	67,187	-	60,947	6,240	(1) מזה: לפי עומק פיגור
311,575	27,356	284,219	54,551	61,198	168,470	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
2,259	-	2,259	593	-	1,666	חובות בארגון מחדש
2,937	-	2,937	121	-	2,816	חובות פגומים אחרים
5,196	-	5,196	714	-	4,482	סך-הכל חובות פגומים
809	-	809	67	611	131	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,970	-	2,970	239	-	2,731	חובות בעייתיים אחרים
8,975	-	8,975	1,020	611	7,344	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*						
2,912	7	2,905	123	-	2,782	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,464	-	1,464	693	387	384	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
451	-	451	-	387	64	(3) מזה: לפי עומק פיגור***
4,376	7	4,369	816	387	3,166	סך-הכל ⁽⁴⁾
1,087	-	1,087	107	-	980	(4) מזה: בגין חובות פגומים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-7,552 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.16: 6,240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-244 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 235 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 31 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

		ליום 31 בדצמבר 2016				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
161,201	29,883	131,318	2,140	-	129,178	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
144,766	-	144,766	52,410	61,742	30,614	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512	(1) מזה: לפי עומק פיגור
305,967	29,883	276,084	54,550	61,742	159,792	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
1,948	-	1,948	615	-	1,333	חובות בארגון מחדש
2,027	-	2,027	131	-	1,896	חובות פגומים אחרים
3,975	-	3,975	746	-	3,229	סך-הכל חובות פגומים
884	-	884	82	607	195	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,779	-	2,779	253	8	2,518	חובות בעייתיים אחרים
7,638	-	7,638	1,081	615	5,942	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*						
2,553	7	2,546	153	-	2,393	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,581	-	1,581	735	366	480	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
432	-	432	-	366	66	(3) מזה: לפי עומק פיגור***
4,134	7	4,127	888	366	2,873	סך-הכל ⁽⁴⁾
894	-	894	145	-	749	(4) מזה: בגין חובות פגומים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-7,552 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהעמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.16: 6,240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-244 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 235 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 31 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

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

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
107	-	107	136	(5)	(24)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(557)	-	(557)	(203)	(20)	(334)	מחיקות חשבונאיות
289	-	289	83	-	206	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(268)	-	(268)	(120)	(20)	(128)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,650	7	4,643	955	341	3,347	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2017 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
4	-	4	2	-	2	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
663	-	663	60	-	603	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
46	4	42	105	(5)	(58)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(310)	-	(310)	(156)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות
213	-	213	81	-	132	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(97)	-	(97)	(75)	-	(22)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,035	7	5,028	874	387	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(38)	-	(38)	(11)	-	(27)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
659	-	659	58	-	601	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2016	31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
117,407	99,009	119,506	אינם נושאים ריבית
80,644	70,341	80,911	נושאים ריבית
198,051	169,350	200,417	סך-הכל לפי דרישה
112,745	120,773	112,456	לזמן קצוב
310,796	290,123	312,873	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
7,630	9,774	6,609	אינם נושאים ריבית
8,698	9,375	7,563	נושאים ריבית
16,328	19,149	14,172	סך-הכל לפי דרישה
11,378	12,304	10,473	לזמן קצוב
27,706	31,453	24,645	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
338,502	321,576	337,518	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
157,835	153,410	157,235	פיקדונות של אנשים פרטיים
46,567	40,718	50,463	פיקדונות של גופים מוסדיים
106,394	95,995	105,175	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר 2016	31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפקדון			
115,309	110,601	115,142	עד 1
87,169	82,975	85,521	מעל 1 עד 10
55,351	51,771	51,618	מעל 10 עד 100
34,307	33,622	32,447	מעל 100 עד 500
46,366	42,607	52,790	מעל 500
338,502	321,576	337,518	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. ביום 4 באפריל 2017, אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, את תגמולו של יו"ר דירקטוריון הבנק, מר עודד ערן, למשך תקופת ההסכם עימו (קרי החל מיום 1 בינואר 2017 ועד ליום 31 בדצמבר 2019, כפוף לתנאי הסכם ההעסקה עימו). בהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016, הוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין ולמדיניות התגמול של הבנק, תגמולו של היו"ר מורכב מרכיבים קבועים בלבד שעיקרם: שכר, הטבות ותנאים נלווים, ותגמול הוני קבוע בדמות מניות חסומות לשלוש שנים מתום השנה בגינה הוענקו.

ב. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
פרישה מוקדמת ופיצויים		
7,718	6,927	7,672
(3,937)	(4,042)	(3,893)
3,781	2,885	3,779
סכום ההתחייבות		
השווי ההוגן של נכסי התוכנית		
עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
מענק אי ניצול ימי מחלה		
376	393	367
-	-	-
376	393	367
סכום ההתחייבות		
השווי ההוגן של נכסי התוכנית		
עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
מענק יובל		
36	37	35
-	-	-
36	37	35
סכום ההתחייבות		
השווי ההוגן של נכסי התוכנית		
עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה		
596	614	593
-	-	-
596	614	593
סכום ההתחייבות		
השווי ההוגן של נכסי התוכנית		
עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
סך-הכל		
4,789	3,929	4,774
52	49	44
עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*		
* מזה: בגין הטבות לעובדים בחי"ל		

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תוכנית הטבות לאחר פרישה

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו**,**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
3,652	3,652	4,753	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
122	29	39	עלות שירות
127	30	38	עלות ריבית
1,295	277	22	הפסד אקטוארי
(1)	(1)	(3)	שינוים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(460)	(95)	(110)	הטבות ששולמו
18	-	-	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין
4,753	3,892	4,739	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,547	3,741	4,539	מחויבויות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.
 ** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה סעיף (4) להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
4,753	3,892	4,739

פרישה מוקדמת ופיצויים
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
1,755	798	1,744
-	4	-
1,755	802	1,744

הפסד אקטוארי נטו
התחייבות נטו בגין המעבר
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ד. תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
8,690	7,934	8,632
8,484	7,783	8,432
(3,937)	(4,042)	(3,893)

מחויבות בגין הטבה חזויה
מחויבות בגין הטבה מצטברת
שווי הוגן של נכסי התוכנית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
122	29	39	עלות שירות
127	30	38	עלות ריבית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
74	9	30	הפסד אקטוארי נטו
323	68	107	סך עלות ההטבה, נטו

ב. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1,296	277	22	הפסד אקטוארי נטו בתקופה
(74)	(9)	(30)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(1)	-	(3)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חץ
1,221	268	(11)	סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר
323	68	107	סך עלות ההטבה נטו
1,544	336	96	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2017 לפני השפעת מס

123	הפסד אקטוארי נטו
-----	------------------

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות*

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

31 בדצמבר	31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1.71%	1.59%	1.73%	שיעור היוון
2.0%	2.0%	2.0%	שיעור עליית המדד
0.0%-7.5%	0.5%-7.5%	0.0%-7.5%	שיעור גידול בתגמול

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

שיעורי עזיבה – ברבעון השלישי של שנת 2016 עדכן הבנק את שיעורי העזיבה לטווח ארוך של עובדים בתנאים מיטיבים. שיעורי העזיבה החדשים משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים

שיעור עזיבה משוקלל של כ - 7.5% לשנה לעומת 6.25% לשנה טרם השינוי. לפרטים נוספים ראה [ביאור 7.23 בדוחות הכספיים לשנת 2016](#).

שיעורי העזיבה בגין עובדים בחוזה אישי בכיר עודכנו בעקבות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. לפרטים נוספים ראה [ביאור 5.1 בדוחות הכספיים בשנת 2016](#).

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1.57%	1.92%	1.71%	שיעור היוון
0.0%-7.5%	0.5%-7.5%	0.0%-7.5%	שיעור גידול בתגמול

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

31 בדצמבר	קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		שיעור היוון
	31 במרץ	2017	31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017	2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
442	364	428	(373)	(301)	(363)

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ג. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(4) נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, בהגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר	31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,746	3,875	3,701	התחייבות לפיצויים
(3,610)	(3,733)	(3,568)	יעודות לפיצויים
136	142	133	התחייבות נטו

יודגש כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות, משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים אינה מהותית. כך לדוגמא, במקרה של ירידה בשיעור של 10% בשווי ההוגן של היעודות לפיצויים תגדל ההתחייבות נטו בסך של כ-20 מיליון ש"ח. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-45% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

ד. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

הפקדות בפועל		תחזית		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		
2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר			
200	55	43	225	הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2017	372
2018	510
2019	486
2020	367
2021	338
2022-2026	1,298
2027 ואילך	2,322
סך-הכל	5,693

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. דיבידנד

ביום 24 באפריל 2017 החליט דירקטוריון הבנק לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, כך שהמדיניות המעודכנת תהיה לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות החל מהרבעון הראשון של 2017. החלטת הדירקטוריון התקבלה לאור הלימות הון הגבוהה אליה הגיע הבנק ולאחר שהתקבל אישור המפקחת על הבנקים להגדיל את שיעור חלוקת הדיבידנד לעד 40% מהרווח הנקי החל מהרבעון הראשון של 2017. מובהר כי מדובר במדיניות חלוקה של דיבידנד וכי כל חלוקה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בשיקולים עסקיים, בהוראת כל דין ובמגבלות על חלוקה.

ב. תשלום דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת של הבנק ולאישור הפיקוח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 23 במאי 2017 על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2017 בסך של כ-307 מיליון ש"ח המהווה 22.98 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ב. הדירקטוריון קבע את יום 5 ביוני 2017 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 13 ביוני 2017 כיום התשלום. להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
29.03.2017	18.04.2017	3.1045	41
16.11.2016	6.12.2016	15.7450	210
10.8.2016	31.8.2016	16.7700	223
18.05.2016	8.06.2016	10.1160	135
28.02.2016	16.03.2016	8.8040	117

ג. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 2 ו-3 כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 211-201 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן הזכויות שאינן מקנות שליטה 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 החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בשנת 2016 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עמד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 60%. בשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%. החל מיום 1 בינואר 2018 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי יעמוד על 100%.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		

1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

35,045 ⁽¹⁾	33,602	35,731⁽¹⁾	הון עצמי רובד 1
1,465	1,465	1,221	הון רובד 1 נוסף
36,510 ⁽¹⁾	35,067	36,952⁽¹⁾	סך-הכל הון רובד 1
11,609	13,012	10,538	הון רובד 2
48,119 ⁽¹⁾	48,079	47,490⁽¹⁾	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

290,139 ⁽²⁾	316,977	290,010⁽²⁾	סיכון אשראי
4,866	5,120	5,174	סיכונים שוק
23,374	22,772	23,517	סיכון תפעולי
318,379 ⁽²⁾	344,869	318,701⁽²⁾	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

11.01%	9.74%	11.21%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.47%	10.17%	11.59%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.11%	13.94%	14.90%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.17% ⁽³⁾	9.09% ⁽³⁾	10.20%⁽³⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
12.67% ⁽³⁾	12.59% ⁽³⁾	13.70%⁽³⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף 1.1 להלן](#).

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 1,013 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2017 ו-1,065 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016 בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים החל משנת 2017.

(3) 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, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. הלימות הון בנתוני המאחד (המשך)

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
4. חברות בת משמעותיות			
ישראל			
20.74%	20.13%	19.17%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
20.74%	20.13%	19.17%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
21.80%	21.18%	20.23%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)8.00%	(1)9.00%	(1)8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
(1)11.50%	(1)12.50%	(1)11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ			
22.38%	21.57%	24.25%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
22.38%	21.57%	24.25%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
22.46%	21.64%	24.32%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
בנק פוזיטיף			
17.55%	18.52%	22.98%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.92%	19.34%	23.36%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

באזל 2⁽²⁾

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 הינם 9% ו-12.5% בהתאמה. בחודש מאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקות בכרטיסי חיוב" ובו הקלה לסולק לעניין דרישת ההון העצמי, שתחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 211-201 (מדידת והלימות הון). על אף האמור בסעיף 40 להוראות ניהול בנקאי תקין 201, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5%. הוראה זו נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2016.

(2) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
הון עצמי רובד 1			
34,225	33,523	35,078	סך ההון
95	141	(11)	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
34,320	33,664	35,067	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(27)	(29)	(35)	מסים נדחים לקבל
(10)	(33)	(25)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(37)	(62)	(60)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
762	-	724	סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*
35,045	33,602	35,731	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף			
1,465	1,465	1,221	הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים
1,465	1,465	1,221	סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
36,510	35,067	36,952	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2			
7,982	9,153	6,913	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,627	3,859	3,625	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
11,609	13,012	10,538	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:			
-	-	-	סך-הכל ניכויים - הון רובד 2
11,609	13,012	10,538	סך-הכל הון רובד 2
48,119	48,079	47,490	סך-הכל הון כולל

* התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

	31 במרץ 2017	31 במרץ 2016	31 בדצמבר 2016
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות	10.91%	9.66%	10.66%
השפעת הוראות המעבר	0.04%	0.08%	0.07%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות	10.95%	9.74%	10.73%
השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות*	0.26%	-	0.28%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	11.21%	9.74%	11.01%

* התאמות בגין תוכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.

2. רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מניירות-ערך זמינים למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרץ 2017:

	השפעת קיטון	השפעת גידול
בנק בנתוני המאוחד	(0.03%)	(0.04%)
ישראלכרט	(0.76%)	(1.36%)

3. יעד הלימות ההון

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מינימליים נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% וזאת, עד ליום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 מתווספת ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 10.2%-13.7%, בהתאמה.

ביום 20 באפריל 2015 החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את יעד יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק באופן, שמיום 31 בדצמבר 2017 הוא יעמוד על 10.75%.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ט. דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר חלות על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקות נגזרים סחירים בבורסה ועסקות מימון ניירות-ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

- חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון).
- חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על-פי התיקון יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA.
- חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
- העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
- ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
- חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר חל מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל-אביב כצד נגדי מרכזי כשיר. ביום 28 בדצמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציינ כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסה המעו"ף ימשיך להיות על-פי גישת התרחישים. ההשפעה של אימוץ החוזר במועד הדיווח אינה מהותית, בהנחה שהבורסה בישראל היא צד כשיר. באם הבורסה לניירות-ערך בישראל לא תוכר כצד נגדי מרכזי כשיר, אומדן ההשפעה במועד הדיווח הינו ירידה של כ-0.2% ביחס הון עצמי רובד 1.

י. התייעלות תפעולית

באשר למכתב הפיקוח על הבנקים מחדש ינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית, ראה [ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2016](#). השפעת עלויות תוכנית התייעלות על יחסי הלימות ההון, המוערכת בכ-0.26% למועד הדיווח, נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך. בהמשך למכתב האמור, בחדש מרץ 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן", אשר מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה והנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחדשת של מיקומן הגיאוגרפי (להלן: התייעלות בתחום הנדל"ן). במסגרת זאת, על מנת לעודד יישום תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, הפיקוח יאשר לבנקים הקלות בנושא הלימות הון. בהתאם לטיטת המכתב הנוסף, יוארך תוקפו של המכתב המקורי עד ליום 30 ביוני 2018.

יא. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. 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 שנדרש מהבנק הוא 6%. יחס המינוף של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל מוצג בהתאם להוראות הרגולטוריות והיחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט, ככל שקיימים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

יחס המינוף

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	במיליוני ש"ח
א. בנתוני המאוחד			
*36,510	35,067	*36,952	הון רובד 1
*503,875	493,049	*506,326	סך החשיפות
ב. חברות בת משמעותיות			
ישראלכרט			
12.93%	12.35%	11.86%	יחס מינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ**			
8.55%	9.63%	10.40%	יחס מינוף
בנק פודיטיף			
15.25%	13.38%	18.96%	יחס מינוף
3.00%	3.00%	3.00%	יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות על יחס המינוף למועד הדיווח, המוערכת בכ-0.15% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.

** על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.

השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1
באחוזים	

ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 31 במרץ 2017:

(0.01%)	(0.02%)	בנק בנתוני המאוחד
(0.54%)	(0.47%)	ישראלכרט

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ב. יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" הדרישה המזערית החל מיום 1 בינואר 2017 הינה 100%. היחס בתאגיד הבנקאי "סול" ובמאחד מחושב מדי יום. היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 64. חברות כרטיסי אשראי פטורות מחישוב עצמאי אך נכללות בנתוני המאחד.

יחס כיסוי הנזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	באחוזים
א. בנתוני המאחד⁽¹⁾			
124%	105%	128%	יחס כיסוי נזילות
80%	80%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים*
ב. בנתוני הבנק⁽²⁾			
118%	98%	122%	יחס כיסוי נזילות
80%	80%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים*
ג. חברות בת משמעותיות**			
בנק הפועלים שויץ			
191%	176%	226%	יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית
70%	70%	80%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית***

* היחס המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים עומד על שיעור של 100% החל מיום 1 בינואר 2017.

** בשלב זה, חברות כרטיסי אשראי לא נדרשות למלא אחר החוזר והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 342. בהמשך, חברות כרטיסי אשראי יידרשו לעמוד במודל כמותי פיקוחי, אשר יותאם למאפייני הפעילות שלהן. כמו-כן, בנק פוזיטיף אינו כפוף בתורכיה להוראת יחס כיסוי נזילות.

*** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית גדל ב-10% כל שנה עד לשיעור של 100% בשנת 2019.

(1) החל מיום 1 בינואר 2017 היחס במאחד מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות. בשנת 2016 היחס במאחד חושב, בהתאם להוראות המעבר, מדי חודש, ודווח כממוצע שלוש התצפיות החודשיות.

(2) היחס בתאגיד הבנקאי "סול" מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
463	523	440	(1) התחייבות לרכישת ניירות-ערך
5	56	58	(2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
			(3) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:
157	160	161	בשנה הראשונה
155	156	160	בשנה השניה
150	152	140	בשנה השלישית
111	131	108	בשנה הרביעית
97	100	98	בשנה החמישית
529	508	539	מעל חמש שנים
1,199	1,207	1,206	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

(4) פעילות מכירת אשראי הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,229	191	186	הערך בספרים של האשראי שנמכר
4,331	195	190	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות-ערך
4,331	195	190	סך-הכל תמורה
9	-	-	התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
93	4	4	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 31 במרץ 2017 בכ-137 מיליוני ש"ח.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 26ג.א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016](#). למועד הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 26ג.א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק למעט כמפורט להלן:

1. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 1 בביאור האמור, ביום 12 במרץ 2017 קבע בית המשפט כי עניין העמלה הצולבת כלול לכאורה בפסק הדין של בית הדין להגבלים עסקיים ולפיכך, ההליכים הנוגעים לטענות בדבר צורך בהבהרה או בשינוי פסק הדין של בית הדין להגבלים עסקיים אינם יכולים להתבצע במסגרת תובענה ייצוגית. לאור זאת, הסכימו הצדדים כי המשך ההליכים יידחה על מנת לאפשר למבקש למצוא הליכים אחרים שבכוונתו לנקוט.
2. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 7 בביאור האמור - הצדדים הגישו סיכומים וממתינים להחלטת בית המשפט.
3. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 8 בביאור האמור - במסגרת הליכי גישור שמתנהלים בין הצדדים נחתם הסכם ומתווה למינוי בודק והסוגיות אשר יבדקו על ידו. זהותו של הבודק טרם נקבעה.

ב. כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

1. ביום 27 בפברואר 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של התביעה בטענה לפיה הבנק גובה עמלת פקיד מלקוחותיו, בבצעם פעולה של הפקדת שיקים ומזומנים, גם במקרה בו המכונות האוטומטיות לשירות עצמי בהן ניתן לבצע את ההפקדה ולשלם עמלה בערוץ ישיר בלבד, אינן תקינות ולא קיימת למעשה אפשרות סבירה לבצע את הפעולות בערוץ ישיר. סכום התביעה לא הוערך על-ידי התובעים ולא ניתן להערכה בשלב זה.

2. ביום 11 בינואר 2017, הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק. המבקש העמיד את סכום התביעה על כ-590 מיליון ש"ח אך הוא מבקש להתיר לו לתקן את הסכום בהתאם לעובדות שיתבררו.

לטענת המבקש, הבנק גובה עמלות בגין החזרת שיקים, מלקוחות שחשבונום הוגבל במשיכת שיקים. לפי הטענה, גביית העמלות נעשית בניגוד להוראות הדין או בהתאם לתקנות שהותקנו בחוסר סמכות ובניגוד להוראות חקיקה ראשית. המבקש טוען בין היתר, כי מי שחשבונו הוגבל, אין לראות בשיקים שנמשכו על ידו שיקים, אלא פיסות נייר בלבד שאין באי כיבודן משום שירות המתיר גביית עמלה. לטענת המבקש, גביית עמלות בגין החזרת שיק מחמת כך שהחשבון מוגבל, הן בחשבון המושך והן בחשבון הנפרע, מהווה הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

3. ביום 20 בדצמבר 2016 הוגשה על-ידי חברה זרה ובעל מניות בה תביעה כספית נגד הבנק ונגד חברה ישראלית נוספת (להלן: "הנתבעת הנוספת") בסכום של כ-203 מיליון ש"ח. התביעה הינה בגין נזקים שנטען שנגרמו לתובעות כתוצאה מהתנהלות הבנק והנתבעת הנוספת כלפיהם. לטענת התובעים, התובעת התקשרה עם הבנק והנתבעת הנוספת במערכת הסכמים משולשת על מנת שהבנק יעמיד מימון לתובעת לסילוק חובה לבנק לאומי, והנתבעת הנוספת תשמש כחברת ניהול של המלון שבעלות התובעת והמימון לבנק ייפרע מהתשלומים שהנתבעת הנוספת התחייבה להעביר לתובעת. קושי בקיום הסכם הניהול לאור התערבות הממונה על ההגבלים העסקיים הוביל, לטענת התובעים, לכך שהבנק והנתבעת הנוספת ניסו בחוסר תום לב לנצל את המצב לשיפור עמדות ובכך גרמו לתובעים נזקים. לטענת התובעים, הבנק והנתבעת הנוספת הכשילו כל אפשרות/הצעה לפתרון והבנק העמיד את מלוא חובות התובעת כלפיו לפירעון מיידי ונקט בהליכי כינוס נכסים בחוסר תום לב, תוך גבייה שלא כדין של עמלת פירעון מוקדם וריביות גבוהות. לטענת התובעים, כפועל יוצא מהתנהלות הבנק והנתבעת הנוספת, התובע (בעל המניות) איבד את השליטה בתובעת (והוא צפוי אף לאבד את יתרת אחזקותיו בה), והכל ללא קבלת תמורה ראויה והוגנת בגין מכירת מניותיו בתובעת.

4. ביום 8 בדצמבר 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם (להלן: "הבנקים המשיבים") כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. התובע לא ציין בשלב זה את גובהו המשוער של הנזק אשר נגרם לטענתו לקבוצה, אך הוא מעריך אותו בסכום של 500 מיליון ש"ח לפחות.

עניינה של הבקשה היא בטענה, לפיה הבנקים המשיבים גבו עמלה בגין פעולה של העברת מטבע-חוץ שלא כדין כאשר תמחרו את העמלה באופן מדורג כך שייגבו שלוש "דרגות" שונות של עמלת מינימום. לטענת התובע בכך הפרו הבנקים המשיבים את חובותיהם החקוקות על-פי חוקים שונים. על הבנק להגיש תגובה לבקשה עד ליום 23 במאי 2017. דיון בתיק קבוע ליום 3 ביולי 2017.

5. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תובענה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "פסגות") כמנהלת קופות-גמל. סכום התובענה הייצוגית עומד על 1 מיליארד ש"ח. המבקשים טוענים כי מדובר בתביעה משלימה לתביעה ייצוגית המפורטת בביאור 26 ג.א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016. עניינה של התובענה בביטוח חיים קבוצתי מסוג ריסק אשר נרכש על-ידי פסגות או קודמותיה כמנהלת קופות-גמל שונות עבור עמיתיה. פוליסות אלה נרכשו במימון העמיתים.

המבקשים טוענים להפרת חובותיה של פסגות וקודמותיה, בכך שלא פעלו לקבלת תגמולי הביטוח מהחברה המבטחת ובכך סיכלו את העברתם למוטבי/יורשי העמית. עוד טוענים המבקשים כי פסגות וקודמותיה נמנעו מלהודיע למוטבי/יורשי העמית אודות דבר קיומה של פוליסת ביטוח חיים, זכות פסגות להגיש תביעה לקבלת תגמולי הביטוח, ואודות תקופת ההתיישנות הקצרה.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

פסגות הודיעה לבנק כי היא שומרת על כל זכויותיה בהתאם להסכם מכירת זכויות הניהול של קופת הגמל גדיש על-ידי גד גמולים חברה לניהול קופות-גמל בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק, לפסגות. פסגות הגישה בקשה להעברת הדין בבקשה לבית הדין לעבודה.

6. ביום 29 בספטמבר 2016, הוגשו נגד הבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, לבית המשפט המחוזי בירושלים. סכום התביעה הועמד על סכום שלא יפחת מ-500 מיליון ש"ח. המבקש טוען כי הבנק נהג ברשלנות, התעשרות שלא כדין, הפרת חובת תום הלב, מצג שואו והטעיית לקוחותיו, בעת שסגר עשרות סניפים ברחבי ישראל והעביר את לקוחותיהם לסניפים אחרים, וכן, בבטלו עמדות סלר בסניפים אחרים, כל זאת מבלי להיוועץ בלקוחותיו. לטענת המבקש, בפעולותיו אלו גרם הבנק לו ולקבוצה אותה הוא מבקש לייצג, לפגיעה מהותית ברמת השירות, ובנוסף בין היתר גם, פגיעה בנוחות, השחתת זמן יקר ועוגמת נפש. בקשת המבקש הנה, כי בית המשפט יורה לבנק המשיב לפצות את לקוחותיו, אשר נפגעו מפעולותיו האמורות של הבנק, וכן לתת פיתרון לחברי הקבוצה בנוגע לעתיד. דיון בתיק קבוע ליום 28 במאי 2017.

7. ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד עשרה בנקים והבנק בתוכם (להלן בסעיף זה: "הבנקים המשיבים"). לטענת המבקשות הן אינן מסוגלות להראות בשלב זה מהו היקף הנזק, אך הן מעמידות את סכום הבקשה, נגד כל הבנקים על דרך האומדנה בסכום של לכל הפחות כמיליארד ש"ח.

לטענת המבקשות הבנק גובה מלקוחותיו שאינם מסווגים כיחידים או כעסקים קטנים, עמלות שאינן מצוינות בתעריפון המלא ו/או סכומי עמלות העולים על גובה העמלות שנקבעו בתעריפון המלא. לטענת המבקשות התעריפון המלא הוא תעריפון סטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, לכל סוגי הלקוחות לרבות עסקים גדולים. לטענתן גביית עמלות שאינן מצוינות בו או בסכומים הגבוהים מהסכומים שנקבעו בו, מהווה הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו, לרבות חובות אמון, חובות גילוי כלליות וספציפיות, חובות מכח חוק הבנקאות וכלליו, חובות מכח דיני החוזים, חובות מכוח דיני עשיית עושר ולא במשפט, באופן המגבש עולות נזיקות ובהן תרמית וגזל, הפרת חובה חקוקה ורשלנות וכן פגיעה באוטונומיה ועילת תביעה מכח חוק ההגבלים העסקיים. לבקשת הבנק ומשיבים נוספים כי המבקשות יפקידו ערובה להבטחת ההוצאות, התקבלה ביום 7 במאי 2017 החלטה כי על כל אחת מהבקשות להפקיד ערובה בסך 250,000 ש"ח וזאת עד ליום 8 ביוני 2017, אם לא יעשו כן הבקשה תימחק.

8. במהלך שנת 2011, בעקבות הודעת רשויות שווייץ לבנק הפועלים (שווייץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שווייץ"), כי כמה בנקים שווייצריים ובהם הפועלים שווייץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית, בקשר עם חשד או חשש לסיוע ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות ארצות-הברית, מסר הפועלים שווייץ לרשויות שווייץ מידע סטטיסטי אודות עסקיו עם לקוחות אמריקאים על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות-הברית.

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושווייץ הגיעו להסדר ("ההסדר השווייצרי"), לפיו בנקים שווייצריים אשר יבחרו להצטרף להסדר השווייצרי יעמדו בתנאים (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יעמדו לדין בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מהסדר זה. ההסדר השווייצרי מגדיר "קטגוריה 2" כקטגוריה שמתייחסת לבנקים שאינם נתונים לחקירה ושיכולים להצטרף להסדר ולחתום על הסכם אי העמדה לדין (Non-Prosecution Agreement). משרד המשפטים האמריקאי פרסם, כי ההסדר השווייצרי לא יחול על 14 בנקים שווייצריים, אשר לגבי פעילותם הינו מנהל חקירה. לפיכך, גם הפועלים שווייץ אינו נכלל בהסדר השווייצרי וביום 29 באוגוסט 2013 הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שווייץ, כי הוא לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

במסגרת החקירה המתנהלת נגד קבוצת הבנק על-ידי רשויות ארצות-הברית בקשר עם חשד כי קבוצת הבנק סייעה ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות המס האמריקאיות, מבצעת קבוצת הבנק, בסיוע יועצים משפטיים חיצוניים מארצות-הברית, שווייץ וישראל, חקירה פנימית בקשר עם פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים ומעבירה למשרד המשפטים (Department of Justice) (ה-DOJ) ולמחלקת השירותים הפיננסים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) (ה-NYDFS) ו-Federal Reserve בניו-יורק, מידע וחומרים העולים מהחקירה הפנימית, ככל שהדבר ניתן ובגבולות הדין. החקירה הפנימית והעברת המידע לרשויות נמשכים. נציגי קבוצת הבנק, אשר עומדים בקשר ונפגשים עם נציגי הרשויות בארצות-הברית, צפויים להמשיך להיפגש עם הרשויות האמורות. קבוצת הבנק עומדת להחליף עם הרשויות האמורות טיטות ולדון עמן ביחס למידת האחריות שתקח על עצמה במסגרת הסדרים מוסכמים (אם יושגו).

נכון למועד הדיווח לא התקיים דיון בין נציגי קבוצת הבנק ועורכי דינה לבין הרשויות האמריקאיות ביחס לסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם, ביחס לאופן חישובם של רכיבי תשלום או ביחס לעקרונות שעל בסיסם יקבעו הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם במסגרת הסדרים אפשריים עם ה-DOJ ועם ה-NYDFS. לאור האמור, ועל בסיס חוות הדעת של יועציו המשפטיים, אין בידי הבנק להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה או את טווח החשיפה בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות.

יחד עם זאת, במהלך פגישה שהתקיימה ביום 30 בספטמבר 2016 בארצות-הברית עם ה-DOJ נדונו גם שיטות אפשריות מסוימות לגיבוש הסדר בין קבוצת הבנק לבין ה-DOJ וכן נדונו באופן ראשוני עקרונות חישוב של רכיבים מסוימים אשר עשויים להיות חלק מהסכום שאפשר שתשלם קבוצת הבנק ל-DOJ במסגרת הסדר מוסכם, אם וכאשר יצליחו הצדדים להגיע להסכמה ביחס להסדר. לאור האמור וכפי שדיווח הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 כללה קבוצת הבנק, על בסיס אומדן שעשתה, הפרשה בסכום בשקלים חדשים השווה לכ-145 מיליון דולר ("סכום ההפרשה בגין ה-DOJ"). כמו-כן כמפורט בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 המפקחת על הבנקים, לאחר שבחנה את הנסיבות ומטעמי שמרנות מקצועית, הורתה לבנק לכלול בדוחות הכספיים הפרשה בגין חשיפה לסכומים, שצפוי שקבוצת הבנק תשלם לרשויות אחרות בארצות-הברית מלבד ה-DOJ, בשיעור שלא יפחת מ-30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ ליום 31 בדצמבר 2016. בהתאם לכך כללה קבוצת הבנק בדוחות האמורים הפרשה נוספת בסך בשקלים חדשים השווה לכ-43.5 מיליון דולר. הסכום הכולל של ההפרשה בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות מסתכם איפוא ליום 31 במרץ 2017 לסך בשקלים חדשים השווה לכ-188.5 מיליון דולר (סך של כ-685 מיליוני ש"ח).

ראה גם ביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

בשלב זה, אין ביכולתו של הבנק, בהתבסס על חוות הדעת של יועציו המשפטיים, להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה, או את טווח החשיפה של קבוצת הבנק בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות ואפשר שבסופו של דבר התוצאות יהיו שונות, כך שהסכומים שתשלם במסגרת הסדרים עם הרשויות האמריקאיות (אם יושגו), יהיו גבוהים משמעותית מסכום ההפרשה.

יודגש, כי אין בעצם ההפרשה משום הודאה בטענה כלשהי שעלולה לעלות כנגד קבוצת הבנק על-ידי הרשויות בארצות-הברית ו/או על-ידי כל גורם אחר.

ד. במהלך שנת 2015 הגיש משרד המשפטים האמריקאי לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, כתב אישום נגד בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ואחרים, בעבירות שוחד, תרמית ועבירות קשורות. בחודש דצמבר 2015 פורסם כתב אישום חדש אשר החליף את כתב האישום המקורי (Superseding Indictment). על-פי כתב האישום המקורי וה-Superseding Indictment נאשמים מסוימים החזיקו חשבונות בבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ וביצעו עסקות כספיות הקשורות לכאורה לפרשה, בחשבונות אלה.

על פי המדווח, כחלק מהפרשה חוקרות הרשויות האמריקאיות גם מוסדות פיננסים שונים. במסגרת זו, נחקרת גם קבוצת הבנק, בחשד להפרות חוק, שמא נעברו בקשר עם חשבונות בנק שהוחזקו בקבוצת הבנק על-ידי נאשמים מסוימים המעורבים בפרשה. במסגרת זו נמסרו לבנק צווי גילוי מסמכים ובקשות שונות לקבלת מידע וחומרים. בכפוף להוראות החוקים הרלוונטיים החלים על הגופים השונים בקבוצת הבנק, נמסרו לרשויות מידע ומסמכים בהיקף משמעותי. כמו-כן, משרד המשפטים האמריקאי ערך ראיונות עם חלק מעובדי הבנק. קבוצת הבנק עורכת בעצמה, בסיוע עורכי דין חיצוניים, חקירה פנימית בקשר עם העניין ומשתפת פעולה עם הרשויות הרלוונטיות.

על פי חוות דעת יועציה המשפטיים של קבוצת הבנק לא ניתן בשלב זה להעריך האם קבוצת הבנק תישא בחבות כלשהי במישור הפלילי, האזרחי או הרגולטורי בנושא זה, ולפיכך לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

ה. יישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

הבנק מספק קווי נזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 31 במרץ 2017 הסתכם ב-182 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-192 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2016. עד ליום 31 במרץ 2017 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2017					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגזרים*					
2,465	-	-	2,465	-	-
חוזי Forward					
8,936	-	-	-	8,936	-
Swaps					
11,401	-	-	2,465	8,936	-
סך-הכל נגזרים מגזרים					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
6,286	-	-	-	6,286	-
2. נגזרי ALM**					
1,693	-	-	-	1,693	-
חוזי Futures					
181,089	26	-	140,817	20,419	19,827
חוזי Forward					
חוזי אופציה אחרים:					
71,700	250	3,011	20,169	48,270	-
אופציות שנכתבו					
69,519	234	1,444	20,568	47,273	-
אופציות שנקנו					
531,012	-	9,573	44,592	469,116	7,731
Swaps					
855,013	510	14,028	226,146	586,771	27,558
סך-הכל נגזרי ALM					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
245,952	-	-	-	239,133	6,819
3. נגזרים אחרים*					
5,713	-	5,713	-	-	-
חוזי Futures					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
10,914	-	7,955	2,959	-	-
אופציות שנכתבו					
10,914	-	7,955	2,959	-	-
אופציות שנקנו					
125	-	-	-	125	-
Swaps					
27,666	-	21,623	5,918	125	-
סך-הכל נגזרים אחרים					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
63	-	-	-	63	-
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט					
127	127	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
50	50	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
11,641	-	-	11,641	-	-
חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט					
905,898	687	35,651	246,170	595,832	27,558
סך-כל הסכום הנקוב					

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2017					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגדרים*					
97	-	-	53	44	-
234	-	-	-	234	-
2. נגזרי ALM***					
11,417	11	171	4,461	6,346	428
11,865	11	160	4,752	6,450	492
3. נגזרים אחרים*					
746	-	708	38	-	-
746	-	708	38	-	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
2	2	-	-	-	-
12,262	13	879	4,552	6,390	428
-	-	-	-	-	-
12,262	13	879	4,552	6,390	428
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
1,700	7	769	760	164	-
כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
12,845	11	868	4,790	6,684	492
סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾					
-	-	-	-	-	-
12,845	11	868	4,790	6,684	492
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
2,445	1	866	1,478	99	1

* למעט נגזרי אשראי.

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

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 30 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 במרץ 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגזרים*						
3,376	-	-	3,376	-	-	חוזי Forward
8,761	-	-	-	8,761	-	Swaps
12,137	-	-	3,376	8,761	-	סך-הכל נגזרים מגזרים
7,936	-	-	-	7,936	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM**						
7,784	-	-	-	7,784	-	חוזי Futures
209,644	246	-	155,555	35,716	18,127	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
5	-	5	-	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
89,457	834	3,531	20,858	64,234	-	אופציות שנכתבו
88,106	729	947	22,410	64,020	-	אופציות שנקנו
435,487	-	11,149	48,134	368,778	7,426	Swaps
830,483	1,809	15,632	246,957	540,532	25,553	סך-הכל נגזרי ALM
186,920	-	-	-	180,408	6,512	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
12,839	-	8,849	3,990	-	-	אופציות שנכתבו
12,839	-	8,849	3,990	-	-	אופציות שנקנו
133	-	-	-	133	-	Swaps
25,811	-	17,698	7,980	133	-	סך-הכל נגזרים אחרים
67	-	-	-	67	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
132	132	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
19,068	-	-	19,068	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
887,681	1,991	33,330	277,381	549,426	25,553	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

31 במרץ 2016					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגזרים*					
51	-	-	45	6	-
662	-	-	22	640	-
2. נגזרי ALM***					
13,437	74	238	4,041	8,572	512
14,260	75	230	4,694	8,650	611
3. נגזרים אחרים*					
491	-	427	63	1	-
492	-	428	63	1	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
4	4	-	-	-	-
13,983	78	665	4,149	8,579	512
-	-	-	-	-	-
13,983	78	665	4,149	8,579	512
2,363	36	505	1,335	399	88
15,414	75	658	4,779	9,291	611
-	-	-	-	-	-
15,414	75	658	4,779	9,291	611
2,730	22	594	1,940	174	-

* למעט נגזרי אשראי.

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

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 9 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגזרים*						
3,236	-	-	3,236	-	-	חוזי Forward
9,915	-	-	-	9,915	-	Swaps
13,151	-	-	3,236	9,915	-	סך-הכל נגזרים מגזרים
6,725	-	-	-	6,725	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM***						
3,810	-	-	-	3,810	-	חוזי Futures
200,000	95	-	163,734	15,827	20,344	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
51,608	302	3,440	16,794	31,072	-	אופציות שנכתבו
50,701	280	1,599	17,236	31,586	-	אופציות שנקנו
516,592	-	10,442	47,008	451,336	7,806	Swaps
822,711	677	15,481	244,772	533,631	28,150	סך-הכל נגזרי ALM
235,451	-	-	-	228,361	7,090	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
588	-	588	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
7,646	-	5,272	2,374	-	-	אופציות שנכתבו
7,646	-	5,272	2,374	-	-	אופציות שנקנו
132	-	-	-	132	-	Swaps
16,012	-	11,132	4,748	132	-	סך-הכל נגזרים אחרים
66	-	-	-	66	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
135	135	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
15,999	-	-	15,999	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
868,058	862	26,613	268,755	543,678	28,150	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגזרים*					
61	-	-	10	51	-
301	-	-	7	294	-
2. נגזרי ALM***					
11,467	25	270	3,682	7,020	470
11,916	23	264	3,908	7,199	522
3. נגזרים אחרים*					
392	-	368	23	1	-
391	-	368	23	-	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
3	3	-	-	-	-
11,923	28	638	3,715	7,072	470
-	-	-	-	-	-
11,923	28	638	3,715	7,072	470
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
1,500	11	441	877	112	59
כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
12,608	23	632	3,938	7,493	522
-	-	-	-	-	-
12,608	23	632	3,938	7,493	522
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
1,927	5	601	1,204	115	2
כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					

* למעט נגזרי אשראי.

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

*** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 7 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 21 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחודה

ליום 31 במרץ 2017						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
12,262	3,352	65	2,057	6,741	47	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(7,800)	(714)	-	(1,690)	(5,396)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,170)	(56)	-	(172)	(942)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,292	2,582	65	195	403	47	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,184	3,860	88	1,448	3,787	1	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
21,446	7,212	153	3,505	10,528	48	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,845	3,858	53	2,379	6,116	439	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(8,877)	(618)	(8)	(2,060)	(6,191)	-	מכשירים פיננסיים
3,968	3,240	45	319	(75)	439	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
ליום 31 במרץ 2016						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
13,983	4,165	18	1,962	7,473	365	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,728)	(1,389)	(17)	(1,735)	(6,587)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(514)	-	-	(188)	(326)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,741	2,776	1	39	560	365	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,122	4,152	84	1,131	3,754	1	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
23,105	8,317	102	3,093	11,227	366	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
15,414	4,278	28	2,437	8,306	365	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,728)	(1,389)	(17)	(1,735)	(6,587)	-	מכשירים פיננסיים
5,686	2,889	11	702	1,719	365	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (31.03.16: 9 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 7 מיליוני ש"ח).
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 30 מיליוני ש"ח (31.03.16: 13 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 21 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
מבוקר					
11,923	2,814	3	1,888	6,886	332
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,240)	(965)	-	(1,688)	(5,587)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(1,101)	(7)	-	(191)	(903)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,582	1,842	3	9	396	332
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
8,843	3,462	75	1,259	4,044	3
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
20,766	6,276	78	3,147	10,930	335
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
12,608	1,538	53	3,131	7,555	331
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,240)	(965)	-	(1,688)	(5,587)	-
מכשירים פיננסיים					
4,368	573	53	1,443	1,968	331
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (31.03.16: 9 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 7 מיליוני ש"ח).
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 30 מיליוני ש"ח (31.03.16: 13 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 21 מיליוני ש"ח).

ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 31 במרץ 2017				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
חוזי ריבית				
27,558	5,381	11,435	7,073	3,669
שקל-מזד				
595,832	112,048	230,181	166,084	87,519
אחר				
246,170	10,024	31,036	64,070	141,040
חוזי מטבע-חוץ				
35,651	350	4,775	9,002	21,524
חוזים בגין מניות				
687	-	223	219	245
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
905,898	127,803	277,650	246,448	253,997
סך-הכל				

ליום 31 במרץ 2016				
בלתי מבוקר				
887,681	121,880	228,626	246,708	290,467
סך-הכל				

ליום 31 בדצמבר 2016				
מבוקר				
868,058	126,704	275,401	226,156	239,797
סך-הכל				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים כמפורט בביאור 29 בדוחות הכספיים לשנת 2016.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017

פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
44	302	938	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(90)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
44	302	848	מחיצוניים
-	(196)	(89)	בינמגזרי
44	106	759	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	2	הכנסות מימון שלא מריבית
151	16	434	עמלות והכנסות אחרות
151	16	436	סך הכנסות שאינן מריבית
195	122	1,195	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
15	(5)	113	הוצאות תפעוליות ואחרות:
136	58	1,108	לחיצוניים
-	-	(38)	בינמגזרי
136	58	1,070	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
44	69	12	רווח (הפסד) לפני מסים
12	28	3	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
32	41	9	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
32	41	9	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(1)	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
31	41	8	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017

סך-הכלל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל							
		סך-הכלל פעילות חו"ל	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,518	209	2,309	-	144	11	398	186	625	7
(445)	(89)	(356)	-	(103)	(88)	(29)	(5)	(12)	(29)
2,073	120	1,953	-	41	(77)	369	181	613	(22)
-	10	(10)	-	123	97	(119)	(27)	(46)	51
2,073	130	1,943	-	164	20	250	154	567	29
182	16	166	(6)	148	5	11	4	2	-
1,347	59	1,288	212	28	37	175	92	265	45
1,529	75	1,454	206	176	42	186	96	267	45
3,602	205	3,397	206	340	62	436	250	834	74
107	(2)	109	-	-	(4)	(81)	(45)	126	-
2,217	196	2,021	152	111	41	96	84	371	58
-	(1)	1	5	(54)	11	10	3	49	15
2,217	195	2,022	157	57	52	106	87	420	73
1,278	12	1,266	49	283	14	411	208	288	1
522	4	518	20	129	5	165	83	113	-
756	8	748	29	154	9	246	125	175	1
4	-	4	-	4	-	-	-	-	-
760	8	752	29	158	9	246	125	175	1
7	-	7	-	8	-	-	-	-	-
767	8	759	29	166	9	246	125	175	1

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017

פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:
7,980	61,305	106,969	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
7,656	61,299	106,621	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
7,818	61,699	108,012	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
19	-	731	יתרת חובות פגומים
-	548	632	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	6	124,582	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	124,571	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	124,999	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,411	38,089	91,297	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
11,472	38,210	90,976	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
-	-	71,594	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
			פיצול הכנסות ריבית, נטו:
44	106	694	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	62	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	3	אחר
44	106	759	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
446,732	47,699	399,033	5,343	143,577	2,455	49,437	27,143	62,422	1,687
153	-	153	-	153	-	-	-	-	-
272,005	17,781	254,224	5,207	-	2,043	49,388	27,122	62,170	1,673
273,962	16,928	257,034	5,322	-	1,818	49,352	27,605	63,128	1,797
3,456	118	3,338	-	-	-	1,293	403	910	1
794	-	794	-	-	-	-	-	162	-
412,371	33,290	379,081	20	54,490	50,261	46,049	21,698	49,366	32,615
337,830	29,287	308,543	-	-	48,765	38,264	19,718	44,615	32,610
337,518	27,571	309,947	-	-	50,463	38,622	18,500	45,127	32,236
318,541	22,629	295,912	5,026	27,968	4,958	56,752	37,150	69,763	2,998
318,701	21,869	296,832	4,854	28,891	4,912	55,735	36,881	71,639	2,944
970,178	28,536	941,642	2,448	57,029	642,903	86,564	15,842	19,419	45,843
2,313	146	2,167	-	534	6	239	145	544	5
(242)	(35)	(207)	-	(345)	12	11	8	21	24
2	19	(17)	-	(25)	2	-	1	2	-
2,073	130	1,943	-	164	20	250	154	567	29

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
659	57	35	הכנסות ריבית מחיצוניים
(48)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
611	57	35	מחיצוניים
89	28	-	בינמגזרי
700	85	35	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
3	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
418	17	140	עמלות והכנסות אחרות
421	17	140	סך הכנסות שאינן מריבית
1,121	102	175	סך הכנסות
85	-	8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,051	73	116	לחיצוניים
(33)	-	-	בינמגזרי
1,018	73	116	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
18	29	51	רווח (הפסד) לפני מסים
1	13	17	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
17	16	34	רווח לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
17	16	34	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(1)	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
16	16	33	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
2,168	195	1,973	-	246	10	368	170	514	6
(237)	(59)	(178)	-	(71)	(23)	(15)	(5)	(4)	(12)
1,931	136	1,795	-	175	(13)	353	165	510	(6)
-	5	(5)	-	(27)	28	(84)	(14)	(30)	33
1,931	141	1,790	-	148	15	269	151	480	27
278	50	228	(5)	188	6	27	5	4	-
1,336	76	1,260	206	25	46	171	111	232	51
1,614	126	1,488	201	213	52	198	116	236	51
3,545	267	3,278	201	361	67	467	267	716	78
46	2	44	-	4	-	(103)	(21)	80	(1)
2,202	213	1,989	204	105	38	86	84	364	57
-	5	(5)	(4)	(48)	12	16	(1)	39	14
2,202	218	1,984	200	57	50	102	83	403	71
1,297	47	1,250	1	300	17	468	205	233	8
631	23	608	27	153	7	216	95	105	4
666	24	642	(26)	147	10	252	110	128	4
5	-	5	2	3	-	-	-	-	-
671	24	647	(24)	150	10	252	110	128	4
3	1	2	-	3	-	-	-	-	-
674	25	649	(24)	153	10	252	110	128	4

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
105,913	60,044	9,451	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
106,505	60,431	9,193	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
106,894	60,422	8,540	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
681	-	12	יתרת חובות פגומים
678	611	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
118,977	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
118,956	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
122,044	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
88,140	34,926	11,997	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
89,323	35,530	12,057	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
75,062	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
637	85	35	מרווח מפעילות מתן אשראי
59	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4	-	-	אחר
700	85	35	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016*									
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
432,361	56,848	375,513	5,254	121,102	2,202	55,212	27,572	56,055	2,203
146	-	146	-	146	-	-	-	-	-
281,167	22,829	258,338	5,168	-	1,835	57,417	28,101	57,064	2,248
284,219	23,000	261,219	4,984	-	1,843	57,278	28,497	59,849	1,874
5,196	335	4,861	-	-	-	2,939	461	777	3
809	6	803	-	-	-	-	-	125	-
399,295	38,868	360,427	10	61,702	42,334	42,876	19,442	43,332	31,754
318,412	35,043	283,369	-	-	41,383	35,076	17,539	38,668	31,747
321,576	35,295	286,281	-	-	40,718	35,096	17,518	39,539	31,366
344,997	28,844	316,153	5,291	26,442	6,219	82,442	39,497	64,557	3,565
344,869	28,503	316,366	5,432	25,351	6,029	81,525	39,443	65,558	3,705
1,027,296	56,684	970,612	1,932	62,675	657,636	98,800	11,777	16,083	46,647
2,009	105	1,904	-	396	5	261	135	464	6
(152)	(2)	(150)	-	(274)	8	8	13	15	21
74	38	36	-	26	2	-	3	1	-
1,931	141	1,790	-	148	15	269	151	480	27

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
3,812	1,307	152	הכנסות ריבית מחיצוניים
(268)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
3,544	1,307	152	מחיצוניים
(625)	(924)	-	בינמגזרי
2,919	383	152	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
7	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
1,752	63	597	עמלות והכנסות אחרות
1,759	63	597	סך הכנסות שאינן מריבית
4,678	446	749	סך הכנסות
418	2	54	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
4,173	202	494	לחיצוניים
(92)	-	-	בינמגזרי
4,081	202	494	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
179	242	201	רווח (הפסד) לפני מסים
55	100	64	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
124	142	137	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
124	142	137	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(4)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
120	142	133	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
10,200	833	9,367	-	799	46	1,652	766	2,252	40
(2,007)	(300)	(1,707)	-	(959)	(246)	(87)	(24)	(26)	(97)
8,193	533	7,660	-	(160)	(200)	1,565	742	2,226	(57)
-	23	(23)	-	1,058	271	(511)	(126)	(251)	161
8,193	556	7,637	-	898	71	1,054	616	1,975	104
1,152	119	1,033	2	805	22	167	18	10	2
5,376	324	5,052	830	106	180	665	382	968	169
6,528	443	6,085	832	911	202	832	400	978	171
14,721	999	13,722	832	1,809	273	1,886	1,016	2,953	275
269	113	156	-	4	(4)	(416)	(92)	247	(1)
9,490	1,264	8,226	1,011	488	153	361	341	1,468	231
-	(2)	2	(41)	(161)	45	61	(6)	145	51
9,490	1,262	8,228	970	327	198	422	335	1,613	282
4,962	(376)	5,338	(138)	1,478	79	1,880	773	1,093	(6)
2,358	28	2,330	72	647	32	771	316	440	(3)
2,604	(404)	3,008	(210)	831	47	1,109	457	653	(3)
12	-	12	-	12	-	-	-	-	-
2,616	(404)	3,020	(210)	843	47	1,109	457	653	(3)
12	(1)	13	-	17	-	-	-	-	-
2,628	(405)	3,033	(210)	860	47	1,109	457	653	(3)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
106,918	59,980	8,647	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
107,293	60,376	8,285	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
108,018	61,032	8,812	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
714	-	15	יתרת חובות פגומים
689	593	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
122,317	5	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
122,303	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
125,853	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
90,245	36,315	11,953	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
91,324	37,886	11,277	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
75,050	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,670	383	152	מרווח מפעילות מתן אשראי
236	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	-	-	אחר
2,919	383	152	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
441,216	52,120	389,096	5,275	131,077	2,643	54,728	27,363	59,059	2,033
149	-	149	-	149	-	-	-	-	-
279,573	21,138	258,435	5,146	-	2,235	56,354	27,008	58,291	2,108
276,084	18,728	257,356	5,091	-	2,137	48,888	28,376	63,015	1,831
3,975	129	3,846	-	-	-	1,723	476	932	1
884	-	884	-	-	-	4	1	190	-
407,302	38,434	368,868	260	59,897	45,227	43,502	19,891	45,945	31,829
326,287	34,064	292,223	-	-	43,370	35,629	17,924	41,175	31,822
338,502	30,975	307,527	-	-	46,567	38,049	18,927	46,149	31,982
334,715	26,507	308,208	5,401	27,686	5,269	72,605	38,432	65,088	3,482
318,379	23,648	294,731	5,244	27,602	5,034	57,940	37,412	67,171	3,004
984,847	31,675	953,172	2,198	61,213	663,651	73,369	14,122	16,666	46,903
9,520	596	8,924	-	2,692	25	1,009	585	1,921	22
(941)	(130)	(811)	-	(1,287)	37	39	30	52	82
(386)	90	(476)	-	(507)	9	6	1	2	-
8,193	556	7,637	-	898	71	1,054	616	1,975	104

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה [ביאור 29](#) בדוחות הכספיים לשנת 2016.

מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,073	2	(104)	68	120	574	247	330	344	492	מחיצוניים
-	-	287	(2)	10	(226)	(26)	(212)	(4)	173	בינמגזרי
182	9	132	(3)	16	23	2	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,255	11	315	63	146	371	223	118	340	668	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,347	(6)	41	466	65	144	108	16	134	379	עמלות והכנסות אחרות
3,602	5	356	529	211	515	331	134	474	1,047	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
107	-	-	24	(2)	(126)	4	(5)	100	112	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,217	28	146	334	196	172	133	58	236	914	מחיצוניים
-	(95)	(21)	67	5	6	4	-	26	8	בינמגזרי
רווח לפני מסים										
1,278	72	231	104	12	463	190	81	112	13	הפרשה למסים על הרווח
522	29	113	28	4	188	77	33	45	5	רווח לאחר מסים
756	43	118	76	8	275	113	48	67	8	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
760	43	122	76	8	275	113	48	67	8	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	-	8	(1)	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
767	43	130	75	8	275	113	48	67	8	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
269,982	-	1,868	19,105	13,935	65,346	32,567	69,662	27,040	40,459	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
337,518	-	45,291	-	27,571	35,159	22,881	-	35,138	171,478	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
1,931	2	142	54	136	487	205	60	323	522	מחיצוניים
-	-	(6)	(1)	5	(120)	(1)	32	(9)	100	בינמגזרי
278	(1)	184	(1)	50	34	3	-	-	9	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,209	1	320	52	191	401	207	92	314	631	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,336	(23)	42	440	80	173	96	17	131	380	עמלות והכנסות אחרות
3,545	(22)	362	492	271	574	303	109	445	1,011	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
46	-	(1)	15	2	(152)	13	(1)	85	85	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,202	81	166	298	213	139	121	53	227	904	מחיצוניים
-	(93)	(39)	71	9	15	1	-	26	10	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים										
1,297	(10)	236	108	47	572	168	57	107	12	הפרשה למסים על הרווח
631	20	124	37	23	266	78	27	50	6	רווח (הפסד) לאחר מסים
666	(30)	112	71	24	306	90	30	57	6	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
5	2	3	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
671	(28)	115	71	24	306	90	30	57	6	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	-	3	(1)	1	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
674	(28)	118	70	25	306	90	30	57	6	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
279,850	-	1,608	17,051	18,204	78,881	31,354	66,987	26,170	39,595	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
321,576	-	33,357	-	35,295	33,122	21,413	-	33,178	165,211	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
8,193	8	(365)	241	533	1,980	965	1,452	1,344	2,035	מחיצוניים
-	1	1,213	(6)	23	(532)	(133)	(1,032)	(39)	505	בינמגזרי
1,152	33	791	(11)	107	199	9	-	-	24	הכנסות מימון שאינן מריבית
9,345	42	1,639	224	663	1,647	841	420	1,305	2,564	סך-הכל רווח מימוני, נטו
5,376	(99)	173	1,864	349	578	386	64	535	1,526	עמלות והכנסות אחרות
14,721	(57)	1,812	2,088	1,012	2,225	1,227	484	1,840	4,090	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
269	-	(5)	90	113	(781)	124	-	350	378	הוצאות תפעוליות ואחרות:
9,490	510	614	1,288	1,264	628	468	207	896	3,615	מחיצוניים
-	(393)	(136)	302	23	37	31	-	104	32	בינמגזרי
רווח לפני מסים										
4,962	(174)	1,339	408	(388)	2,341	604	277	490	65	הפרשה למסים על הרווח
2,358	57	592	129	23	965	249	114	202	27	רווח לאחר מסים
2,604	(231)	747	279	(411)	1,376	355	163	288	38	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
12	5	7	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
2,616	(226)	754	279	(411)	1,376	355	163	288	38	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	(1)	18	(4)	(1)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,628	(227)	772	275	(412)	1,376	355	163	288	38	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
271,957	-	1,305	18,593	15,272	68,008	32,173	68,822	27,333	40,451	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
338,502	-	38,271	-	30,979	38,968	23,010	-	35,870	171,404	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
107	-	107	136	(5)	(24)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(557)	-	(557)	(203)	(20)	(334)	מחיקות חשבונאיות
289	-	289	83	-	206	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(268)	-	(268)	(120)	(20)	(128)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,650	7	4,643	955	341	3,347	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2017 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
4	-	4	2	-	2	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
663	-	663	60	-	603	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
46	4	42	105	(5)	(58)	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(310)	-	(310)	(156)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות
213	-	213	81	-	132	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(97)	-	(97)	(75)	-	(22)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,035	7	5,028	874	387	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(38)	-	(38)	(11)	-	(27)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
659	-	659	58	-	601	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה

31 במרץ 2017					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי**
					יתרת חוב רשומה של חובות*:
156,249	28,958	127,291	2,000	-	שנבדקו על בסיס פרטני
146,671	-	146,671	51,620	62,501	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
302,920	28,958	273,962	53,620	62,501	סך-הכל חובות*
69,815	-	69,815	-	62,263	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
2,438	7	2,431	147	-	שנבדקו על בסיס פרטני
1,549	-	1,549	748	341	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
3,987	7	3,980	895	341	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
391	-	391	-	341	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

31 במרץ 2016					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי**
					יתרת חוב רשומה של חובות*:
172,687	27,356	145,331	3,202	-	שנבדקו על בסיס פרטני
138,888	-	138,888	51,349	61,198	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
311,575	27,356	284,219	54,551	61,198	סך-הכל חובות*
67,187	-	67,187	-	60,947	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
2,912	7	2,905	123	-	שנבדקו על בסיס פרטני
1,464	-	1,464	693	387	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
4,376	7	4,369	816	387	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
451	-	451	-	387	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-7,552 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.16: 6,240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-244 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 235 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 31 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 בדצמבר 2016					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
161,201	29,883	131,318	2,140	-	129,178
שנבדקו על בסיס פרטני					
144,766	-	144,766	52,410	61,742	30,614
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
305,967	29,883	276,084	54,550	61,742	159,792
סך-הכל חובות*					
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,553	7	2,546	153	-	2,393
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,581	-	1,581	735	366	480
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾					
4,134	7	4,127	888	366	2,873
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
432	-	432	-	366	66
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-7,552 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.16: 6,240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-244 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 235 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 31 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרץ 2017					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾					
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	62	32	19,059	357	18,364
בינוי ונדל"ן - בינוי				338	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	46	8	19,214	167	18,682
שירותים פיננסיים	1	1	13,904	81	13,619
מסחרי - אחר	208	119	86,943	1,788	82,568
סך-הכל מסחרי	317	160	139,120	3,296	133,233
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾	745	548	62,004	571	61,433
אנשים פרטיים - אחר	241	81	52,799	318	51,750
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	1,303	789	253,923	4,185	246,416
בנקים בישראל	-	-	97	-	97
ממשלת ישראל	-	-	864	-	864
סך-הכל פעילות בישראל	1,303	789	254,884	4,185	247,377
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
	29	-	4,822	23	4,770
בינוי ונדל"ן				29	
מסחרי אחר	116	2	13,899	80	13,578
סך-הכל מסחרי	145	2	18,721	103	18,348
אנשים פרטיים	30	3	1,318	31	1,279
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	175	5	20,039	134	19,627
בנקים בחו"ל	-	-	26,593	-	26,593
ממשלות חו"ל	-	-	1,404	-	1,404
סך-הכל פעילות בחו"ל	175	5	48,036	134	47,624
סך-הכל ציבור	1,478	794	273,962	4,463	266,043
סך-הכל בנקים	-	-	26,690	-	26,690
סך-הכל ממשלות	-	-	2,268	-	2,268
סך-הכל	1,478	794	302,920	4,463	295,001

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
(1) 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.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתיים ראה [ביאור 13 ב.ג.2](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-136 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 130 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-44 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 103 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרץ 2016					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
79	37	20,360	358	323	19,679
27	6	20,427	408	395	19,624
5	-	14,739	333	6	14,400
150	87	88,982	3,136	1,705	84,141
261	130	144,508	4,235	2,429	137,844
378	601	60,640	-	601	60,039
193	66	52,629	682	296	51,651
832	797	257,777	4,917	3,326	249,534
-	-	182	-	-	182
-	-	812	-	-	812
832	797	258,771	4,917	3,326	250,528
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
31	-	5,757	122	37	5,598
25	1	18,205	125	396	17,684
56	1	23,962	247	433	23,282
17	11	2,480	32	20	2,428
73	12	26,442	279	453	25,710
-	-	24,551	-	-	24,551
-	-	1,811	-	-	1,811
73	12	52,804	279	453	52,072
905	809	284,219	5,196	3,779	275,244
-	-	24,733	-	-	24,733
-	-	2,623	-	-	2,623
905	809	311,575	5,196	3,779	302,600

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, גירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" רבות חובות לא בעייתיים.
(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, רבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לציבור, הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.ג.2](#), להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיוור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-136 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 130 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כוכל יתרת הלוואות לדיוור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-44 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 103 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

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

איכות האשראי – מצב פיגור החובות

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 30 ימי פיגור 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.

ויתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות הויתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה. ויתורים ניתנים רק במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו. במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה שוקל להעניק החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי. ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'. הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

31 במרץ 2017					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור – מסחרי					
3,384	357	122	96	235	בינוי ונדל"ן – בינוי
1,685	365	188	10	177	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
639	81	64	1	17	שירותים פיננסיים
5,447	1,788	447	480	1,341	מסחרי – אחר
11,155	2,591	821	587	1,770	סך-הכל מסחרי
1,375	731	348	110	383	אנשים פרטיים – אחר
12,530	3,322	1,169	697	2,153	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
135	23	4	4	19	בינוי ונדל"ן
389	80	23	6	57	מסחרי אחר
524	103	27	10	76	סך-הכל מסחרי
34	31	-	29	31	אנשים פרטיים
558	134	27	39	107	סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
13,088	3,456	1,196	736	2,260	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,313	694	633	1,619	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,705	918	207	787	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

31 במרץ 2016					
ייתר קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
3,517	358	132	74	226	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,780	408	130	14	278	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,182	333	144	5	189	שירותים פיננסיים
6,669	3,136	678	846	2,458	מסחרי - אחר
13,148	4,235	1,084	939	3,151	סך-הכל מסחרי
1,250	682	305	80	377	אנשים פרטיים - אחר
14,398	4,917	1,389	1,019	3,528	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
361	122	38	4	84	בינוי ונדל"ן
312	125	8	37	117	מסחרי אחר
673	247	46	41	201	סך-הכל מסחרי
34	32	-	27	32	אנשים פרטיים
707	279	46	68	233	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
15,105	5,196	1,435	1,087	3,761	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,669	760	973	2,909	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,259	979	231	1,280	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
3,405	376	100	100	276	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,698	366	60	15	306	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
853	178	89	-	89	שירותים פיננסיים
5,727	2,108	641	565	1,467	מסחרי - אחר
11,683	3,028	890	680	2,138	סך-הכל מסחרי
1,335	714	329	115	385	אנשים פרטיים - אחר
13,018	3,742	1,219	795	2,523	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
170	53	33	2	20	בינוי ונדל"ן
414	148	19	67	129	מסחרי אחר
584	201	52	69	149	סך-הכל מסחרי
35	32	1	30	31	אנשים פרטיים
619	233	53	99	180	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
13,637	3,975	1,272	894	2,703	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,641	677	748	1,964	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,948	934	236	1,014	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור – מסחרי					
-	-	396	-	1	366
1	1	449	-	1	366
1	1	392	1	1	130
3	5	3,077	3	4	1,948
5	7	4,314	4	7	2,810
3	9	673	4	11	722
8	16	4,987	8	18	3,532
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
-	-	123	-	-	38
-	-	124	-	-	114
-	-	247	-	-	152
-	-	32	-	-	31
-	-	279	-	-	183
8	16	5,266	8	18	3,715

- * אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- ** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- *** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 76 מיליוני ש"ח (31.03.16: 102 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2017					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל(2)	צובר(1)	צובר(1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר(1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
74	19	-	-	55	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	44	-	-	193	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
16	2	-	-	14	שירותים פיננסיים
737	83	-	-	654	מסחרי - אחר
1,064	148	-	-	916	סך-הכל מסחרי
623	312	-	-	311	אנשים פרטיים - אחר
1,687	460	-	-	1,227	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
18	-	14	-	4	מסחרי אחר
1,705	460	14	-	1,231	סך-הכל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המערבי (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 במרץ 2017 בסך של כ-23 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 60 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 32 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 במרץ 2016				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
131	14	-	-	117
246	8	-	-	238
34	1	-	-	33
1,173	94	-	-	1,079
1,584	117	-	-	1,467
591	247	-	-	344
2,175	364	-	-	1,811
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
67	-	-	-	67
15	-	15	-	-
82	-	15	-	67
2	1	-	-	1
84	1	15	-	68
2,259	365	15	-	1,879

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2016					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
112	24	-	-	88	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	46	-	-	191	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	2	-	-	23	שירותים פיננסיים
938	91	-	-	847	מסחרי - אחר
1,312	163	-	-	1,149	סך-הכלל מסחרי
614	305	-	-	309	אנשים פרטיים - אחר
1,926	468	-	-	1,458	סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
21	-	16	-	5	מסחרי אחר
1	-	-	-	1	אנשים פרטיים
22	-	16	-	6	סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל
1,948	468	16	-	1,464	סך-הכלל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור – מסחרי					
	59	87	49	7	8
בינוי ונדל"ן - בינוי				43	
	1	1	7	5	5
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				11	
	-	-	2	-	-
שירותים פיננסיים				4	
	40	48	213	51	61
מסחרי - אחר				269	
	100	136	271	63	74
סך-הכל מסחרי				327	
	118	126	2,274	121	128
אנשים פרטיים - אחר				2,184	
	218	262	2,545	184	202
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				2,511	
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר				1	
	-	-	7	-	-
אנשים פרטיים				3	
	-	-	7	-	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל				4	
	218	262	2,552	184	202
סך-הכל ציבור				2,515	

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

ב. חובות*** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**

בשלושה חודשים שהסתיימו
ביום 31 במרץ 2016

בשלושה חודשים שהסתיימו
ביום 31 במרץ 2017

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
------------	----------------	------------	----------------

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
-	16	4	27
-	2	-	4
-	4	-	1
*9	*78	7	88
*9	*100	11	120
16	724	20	759
*25	*824	31	879

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
-	2	-	1
*25	*826	31	880

* הוצג מחדש.

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

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

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

ב. חובות (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיוור – אנשים פרטיים
יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג ההחזר וסוג הריבית

31 במרץ 2017					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיוור			סך-הכלל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	בלתי מבוקר				
	779	24,459	2,003	38,909	עד 60%
	312	16,208	455	22,944	מעל 60%
	1,244	362	38	648	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,335	41,029	2,496	62,501	סך-הכלל

31 במרץ 2016					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיוור			סך-הכלל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	בלתי מבוקר				
	658	23,087	2,307	36,633	עד 60%
	381	17,040	765	23,867	מעל 60%
	1,305	381	47	698	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,344	40,508	3,119	61,198	סך-הכלל

31 בדצמבר 2016					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיוור			סך-הכלל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	מבוקר				
	703	23,939	2,044	38,083	עד 60%
	277	16,273	504	22,981	מעל 60%
	1,129	391	38	678	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,109	40,603	2,586	61,742	סך-הכלל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

במיליוני ש"ח

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

איכות אשראי – יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV – מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-100 בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- ביאור 13.ב.3 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיוור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת הלוואות ראה [ביאור 10.א.4](#).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר		31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ	
2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה				יתרות החוזים*			
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
5	6	7	861	993	1,126	(א) אשראי תעודות	
52	46	60	6,009	6,069	6,153	(ב) ערבויות להבטחת אשראי	
79	73	70	22,854	20,233	23,406	(ג) ערבויות לרוכשי דירות	
206	185	215	23,588	23,475	22,830	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות**	
43	55	48	24,628	32,366	26,121	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
-	-	-	10,759	10,966	10,897	(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים	
111	108	108	35,540	37,792	34,444	(ז) מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
97	99	79	25,734	30,256	24,809	(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
84	87	76	19,570	21,203	19,334	(ט) התחייבויות להוצאת ערבויות	

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 ** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 294 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16: 451 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 289 מיליוני ש"ח).
 *** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2017							
סך-הכלל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
77,088	-	4,382	380	22,093	5	50,228	מזומנים ופיקדונות בבנקים
74,894	2,286	991	1,060	20,780	720	49,057	ניירות-ערך
144	-	-	-	-	-	144	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
269,982	880	3,156	4,153	22,377	45,185	194,231	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,265	-	-	956	1,246	-	63	אשראי לממשלות
157	115	-	-	-	-	42	השקעות בחברות כלולות
3,303	3,303	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
12,262	713	418	152	2,422	846	7,711	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
5,752	1,387	41	44	100	6	4,174	נכסים אחרים
445,847	8,684	8,988	6,745	69,018	46,762	305,650	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
337,518	880	4,500	13,265	80,799	11,662	226,412	פיקדונות הציבור
4,199	-	51	493	1,687	181	1,787	פיקדונות מבנקים
489	-	-	-	168	9	312	פיקדונות הממשלה
98	-	20	78	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
31,171	-	135	14	1,067	25,071	4,884	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,815	708	306	132	2,274	1,432	7,963	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
24,479	1,072	263	108	1,418	(56)	21,674	התחייבויות אחרות
410,769	2,660	5,275	14,090	87,413	38,299	263,032	סך-כל ההתחייבויות
35,078	6,024	3,713	(7,345)	(18,395)	8,463	42,618	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	(1,204)	-	-	-	1,204	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(3,103)	7,679	20,129	(1,956)	(22,749)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	40	(329)	(1,756)	-	2,045	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	109	(71)	(162)	-	124	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
35,078	6,024	(445)	(66)	(184)	6,507	23,242	סך-הכלל כללי
-	-	328	(503)	(2,861)	-	3,036	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	367	(602)	429	-	(194)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

- (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
- (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.
- (3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (136) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 במרץ 2016						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים**	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
63,086	-	5,446	1,099	18,377	-	38,164
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
66,154	2,458	1,399	1,030	17,450	2,223	41,594
ניירות-ערך						
39	-	-	-	-	-	39
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
279,850	437	4,632	6,529	27,482	47,758	193,012
אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾						
2,620	-	255	936	1,355	-	74
אשראי לממשלות						
149	109	-	-	-	-	40
השקעות בחברות כוללות						
3,349	3,349	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
13,974	*432	496	571	3,423	610	*8,442
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
5,684	*1,253	75	61	141	228	*3,926
נכסים אחרים						
434,905	*8,038	12,303	10,226	68,228	50,819	*285,291
סך-כל הנכסים						
התחייבויות						
321,576	437	5,304	14,250	77,747	13,209	210,629
פיקדונות הציבור						
3,817	-	91	593	1,368	189	1,576
פיקדונות מבנקים						
431	-	-	-	193	31	207
פיקדונות הממשלה						
511	-	18	493	-	-	-
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
36,836	-	212	16	1,479	29,094	6,035
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
15,401	*428	581	575	3,780	963	*9,074
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
22,810	*1,101	124	117	618	265	*20,585
התחייבויות אחרות						
401,382	*1,966	6,330	16,044	85,185	43,751	*248,106
סך-כל ההתחייבויות						
33,523	6,072	5,973	(5,818)	(16,957)	7,068	37,185
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(1,665)	-	3	-	1,662
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(5,255)	5,482	19,204	(1,408)	(18,023)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	333	285	(1,013)	-	395
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	211	(124)	(1,198)	-	1,111
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
33,523	6,072	(403)	(175)	39	5,660	22,330
סך-הכל כללי						
-	-	(401)	35	(725)	-	1,091
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	682	(96)	(1,793)	-	1,207
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

* סווג מחדש.

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (181) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
80,378	-	5,659	1,544	20,351	6	52,818	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,449	2,256	1,074	805	19,171	541	47,602	ניירות-ערך
375	-	-	-	-	-	375	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,957	655	3,573	4,759	23,978	45,684	193,308	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,561	-	57	1,010	1,371	-	123	אשראי לממשלות
153	112	-	-	-	-	41	השקעות בחברות כלולות
3,363	3,363	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,916	369	457	173	3,992	638	6,287	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
5,953	1,346	155	30	187	230	4,005	נכסים אחרים
448,105	8,101	10,975	8,321	69,050	47,099	304,559	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
338,502	656	4,595	14,599	81,357	11,813	225,482	פיקדונות הציבור
4,377	-	27	553	1,771	182	1,844	פיקדונות מבנקים
345	-	-	16	193	10	126	פיקדונות הממשלה
484	-	19	81	384	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,560	-	94	15	1,208	26,963	5,280	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,587	369	326	171	3,835	988	6,898	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
24,025	1,053	260	94	1,479	482	20,657	התחייבויות אחרות
413,880	2,078	5,321	15,529	90,227	40,438	260,287	סך-כל ההתחייבויות
34,225	6,023	5,654	(7,208)	(21,177)	6,661	44,272	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(1,617)	-	15	-	1,602	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(3,604)	7,007	20,654	(626)	(23,431)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(906)	305	(487)	-	1,088	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	16	(57)	219	-	(178)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
34,225	6,023	(457)	47	(776)	6,035	23,353	סך-הכל כללי
-	-	111	160	(2,414)	-	2,143	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(262)	(583)	2,132	-	(1,287)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (124) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון הוא 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. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול יהיו 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 וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח'י. 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.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה – שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

ניירות-ערך סחירים – לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור – השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

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

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות. גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים מקטין את שוויים ההוגן בסכום של 13 מיליוני ש"ח.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטי לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-317 מיליוני ש"ח.

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות – בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

השאלות בין לקוחות – מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים נגזרים – מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקות אלו.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 – פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרץ 2017				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
77,077	74,438	-	2,639	77,088
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
74,898	1,407	19,282	54,209	74,894
ניירות-ערך*				
144	144	-	-	144
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
269,338	265,104	-	4,234	269,982
אשראי לציבור, נטו***				
2,268	2,268	-	-	2,265
אשראי לממשלות				
12,262	2,540	8,976	746	12,262
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,313	685	-	628	1,302
נכסים פיננסיים אחרים				
437,300	346,586	28,258	62,456	**437,937
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
338,540	334,112	-	4,428	337,518
פיקדונות הציבור***				
4,213	4,213	-	-	4,199
פיקדונות מבנקים				
505	505	-	-	489
פיקדונות הממשלה				
98	98	-	-	98
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
32,648	2,612	2,102	27,934	31,171
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים				
12,815	275	11,794	746	12,815
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
17,521	16,893	-	628	17,480
התחייבויות פיננסיות אחרות				
406,340	358,708	13,896	33,736	**403,770
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 850 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 93,396 מיליוני ש"ח ובסך של 17,901 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).

*** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-30 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 במרץ 2016			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
63,113	60,518	-	2,595	63,086	מזומנים ופיקדונות בבנקים
66,160	1,284	15,630	49,246	66,154	ניירות-ערך*
39	39	-	-	39	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
281,643	279,068	-	2,575	279,850	אשראי לציבור, נטו***
2,622	2,622	-	-	2,620	אשראי לממשלות
13,974	3,698	9,783	493	13,974	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,470	839	-	631	1,465	נכסים פיננסיים אחרים
429,021	348,068	25,413	55,540	**427,188	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
323,173	320,583	-	2,590	321,576	פיקדונות הציבור***
3,869	3,869	-	-	3,817	פיקדונות מבנקים
477	477	-	-	431	פיקדונות הממשלה
511	511	-	-	511	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
38,948	3,583	2,094	33,271	36,836	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,401	363	14,547	491	15,401	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,874	16,243	-	631	16,882	התחייבויות פיננסיות אחרות
399,253	345,629	16,641	36,983	**395,454	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 720 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 84,805 מיליוני ש"ח ובסך של 18,635 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).

*** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 9 מיליוני ש"ח ו-13 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2016			יתרה במאזן
	שווי הוגן ⁽¹⁾			
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
80,366	77,622	-	2,744	80,378
71,450	1,459	17,177	52,814	71,449
375	375	-	-	375
271,727	268,036	-	3,691	271,957
2,571	2,571	-	-	2,561
11,916	2,593	8,932	391	11,916
1,562	853	-	709	1,561
439,967	353,509	26,109	60,349	**440,197
התחייבויות פיננסיות				
339,692	335,808	-	3,884	338,502
4,394	4,394	-	-	4,377
362	362	-	-	345
484	484	-	-	484
35,101	2,714	2,107	30,280	33,560
12,587	371	11,825	391	12,587
17,498	16,789	-	709	17,504
410,118	360,922	13,932	35,264	**407,359

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 889 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 89,214 מיליוני ש"ח ובסך של 17,201 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 7 מיליוני ש"ח ו-21 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2017			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות-ערך זמינים למכירה			
44,892	-	3,748	41,144
9,094	-	8,185	909
94	-	-	94
6,835	142	5,420	1,273
713	-	524	189
2,626	-	1,405	1,221
1,375	-	-	1,375
ניירות-ערך למסחר			
7,862	-	-	7,862
78	-	-	78
3	-	-	3
61	-	-	61
73,633	142	19,282	54,209
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
428	101	327	-
6,390	425	5,965	-
4,552	1,965	2,549	38
879	46	125	708
13	3	10	-
4,234	-	-	4,234
628	-	-	628
90,757	2,682	28,258	59,817
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
492	42	450	-
6,685	185	6,500	-
4,793	40	4,715	38
834	10	116	708
11	(2)	13	-
30	30	-	-
4,234	-	-	4,234
628	-	-	628
194	-	-	194
17,901	305	11,794	5,802

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במילוני ש"ח

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

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

ליום 31 במרץ 2016			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות-ערך זמינים למכירה			
39,950	-	4,757	35,193
6,105	-	4,867	1,238
191	-	94	97
4,438	145	3,119	1,174
1,747	-	934	813
3,347	-	1,859	1,488
1,692	-	-	1,692
ניירות-ערך למסחר			
7,364	-	-	7,364
121	-	-	121
3	-	-	3
17	-	-	17
46	-	-	46
65,021	145	15,630	49,246
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
512	113	399	-
8,579	1,436	7,143	-
4,140	2,030	2,047	63
665	70	165	430
78	49	29	-
9	9	-	-
2,575	-	-	2,575
631	-	-	631
82,210	3,852	25,413	52,945
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
611	-	611	-
9,291	236	9,055	-
4,779	60	4,656	63
645	67	150	428
75	-	75	-
13	10	3	-
2,575	-	-	2,575
631	-	-	631
15	-	-	15
18,635	373	14,550	3,712

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2016			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות-ערך זמינים למכירה			
42,424	-	3,521	38,903
8,172	-	7,142	1,030
164	-	-	164
5,739	156	4,380	1,203
913	-	615	298
2,854	-	1,519	1,335
1,313	-	-	1,313
ניירות-ערך למסחר			
8,420	-	-	8,420
84	-	-	84
3	-	-	3
7	-	-	7
54	-	-	54
70,147	156	17,177	52,814
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
470	78	392	-
7,072	876	6,196	-
3,708	1,594	2,091	23
638	37	233	368
28	8	20	-
7	7	-	-
3,691	-	-	3,691
709	-	-	709
86,470	2,756	26,109	57,605
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
522	-	522	-
7,495	287	7,208	-
3,942	71	3,848	23
605	12	225	368
23	1	22	-
21	23	(2)	-
3,691	-	-	3,691
709	-	-	709
193	-	-	193
17,201	394	11,823	4,984

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר
במילוני שי"ח

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

ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3 ליום 31 במרץ 2017	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2017
156	(14)	(14)	-	-	-	142	(14) ⁽¹⁾⁽²⁾	
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
78	(89)	-	-	(8)	78	59	(89) ⁽³⁾	חוזי שקל-מדד
589	(116)	-	13	(64)	103	240	(95) ⁽¹⁾⁽³⁾	חוזי ריבית אחרים
1,523	325	-	131	(11)	147	1,925	656 ⁽³⁾	חוזי מטבע-חוץ
25	12	-	1	(2)	-	36	4 ⁽³⁾	חוזי מניות
7	(2)	-	-	-	-	5	(3) ⁽³⁾	חוזי סחורות ואחרים
(16)	(19)	-	(1)	6	-	(30)	(18) ⁽³⁾	נגזרים משובצים
2,362	111	(14)	144	(79)	328	2,377	441	סך-הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3 ליום 31 במרץ 2016	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2016
151	(6)	(6)	-	-	-	145	(6) ⁽¹⁾⁽²⁾	
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
115	7	-	-	(9)	-	113	8 ⁽³⁾	חוזי שקל-מדד
1,004	(27)	-	147	(232)	49	1,200	105 ⁽¹⁾⁽³⁾	חוזי ריבית אחרים
1,523	795	-	221	(820)	127	1,970	837 ⁽³⁾	חוזי מטבע-חוץ
88	(47)	-	6	(53)	-	9	(43) ⁽³⁾	חוזי מניות
52	(3)	-	22	(22)	-	49	(7) ⁽³⁾	חוזי סחורות ואחרים
(2)	14	-	(14)	1	-	(1)	(16) ⁽³⁾	נגזרים משובצים
2,931	739	(6)	382	(1,135)	176	3,479	910	סך-הכל

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
151	-	5	-	-	-	-	156	5 ⁽¹⁾⁽²⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
115	(1)	-	-	(31)	-	(5)	78	5 ⁽³⁾
1,004	76	-	85	(500)	63	(139)	589	61 ⁽¹⁾⁽³⁾
1,523	644	-	299	(916)	2	(29)	1,523	598 ⁽³⁾
88	1	-	17	(81)	-	-	25	1 ⁽³⁾
52	(11)	-	6	(40)	-	-	7	2 ⁽³⁾
(2)	(17)	-	(3)	6	-	-	(16)	(18) ⁽³⁾
2,931	692	5	404	(1,562)	65	(173)	2,362	654

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן בין רמה 1 לרמה 2.

א. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר

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

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 31 במרץ 2017			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	142	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	59	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.20%) 0.48%-4.46%
חוזי ריבית אחרים	240	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (3.19%) 0.48%-5.65%
חוזי מטבע-חוץ	1,925	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (3.19%) 0.48%-5.65%
חוזי מניות		מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות ⁽¹⁾	6	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (26.38%) 24.25%-42.72%
		תשואת דיבידנד	6.00%-6.00% (6.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.77%-0.77% (0.77%)
חוזי סחורות ואחרים	6	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (5.50%) 2.28%-5.65%
נגזרים משובצים ⁽²⁾		מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות		הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,143	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקר

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

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 במרץ 2016			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	113	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.58%) 2.07%-5.30%
חוזי ריבית אחרים	1,200	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (3.82%) 0.62%-5.30%
חוזי מטבע-חוץ	1,970	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.87%) 0.62%-5.30%
חוזי מניות	6	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.25%) 2.07%-5.30%
חוזי מניות ⁽¹⁾	2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (33.27%) 25.31%-68.50%
		תשואת דיבידנד	6.00%-6.00% (6.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.95%-0.95% (0.95%)
חוזי חסורות ואחרים	48	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (3.40%) 0.62%-5.30%
נגזרים משובצים ⁽²⁾	9	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה (2.60%) 1.12%-5.43%
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות		הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,527	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2017

מבוקר

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

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים ששווה לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	156	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
חוזי שקל-מדד	78	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.36%) 1.78%-3.01%
חוזי ריבית אחרים	774	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (4.65%) 0.46%-5.86%
חוזי מטבע-חוץ	1,522	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.44%) 0.46%-5.86%
חוזי מניות		מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות ⁽¹⁾	2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (29.81%) 23.00%-44.17%
		תשואת דיבידנד	(6.00%) 6.00%-6.00%
		ריבית שקלית לא-צמודה	(0.85%) 0.85%-0.85%
חוזי סחורות ואחרים	7	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (5.85%) 3.06%-5.86%
נגזרים משובצים ⁽²⁾	7	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה (3.51%) 0.94%-8.04%
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	19	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,334	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

בשנים האחרונות גובשו מספר יוזמות רגולטוריות שעיקר עניינן, הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית בישראל, ולצידן קיימות מספר יוזמות רגולטוריות נוספות הנמצאות בשלבי ייזום.

הראות ויוזמות מהותיות בשנת 2017

- בנק ישראל בוחן את שיעור העמלה הצולבת בכרטיסי אשראי על מנת לקבוע מתווה עתידי לשיעור העמלה לשנים הקרובות.
- תיקון 3 לחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (חוק אשראי הוגן) צפוי לקבוע לבנקים לראשונה תקרת ריבית (ריבית בנק ישראל +15%). בנוסף החוק ישווה את כללי הגילוי הנאות בעת מתן אשראי בין בנקים לגופים חוץ בנקאיים. התיקון נמצא בהכנה לקריאה שנייה ושלישית בוועדת חוק חוקה ומשפט.
- צוות של בנק ישראל ומשרד האוצר דן במתווה להחלת ביטוח פיקדונות במערכת הבנקאית.
- בנק ישראל ומשרד האוצר פועלים לאסדרת שירותי תשלום על-פי עקרונות PSD 2
- משרד האוצר יצא בקול קורא למתן סיוע ועידוד לגופים מוסדיים בתחום האשראי הקמעונאי

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פרסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 על בסיס דוח ועדה ציבורית שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרומ). עיקר הוראות החוק:

- חברות כרטיסי האשראי יופרדו מן הבנקים הגדולים (הבנק ובנק לאומי).
- בנקים גדולים יוכלו להנפיק כרטיסי אשראי תחת מגבלות. המגבלה העיקרית מחייבת את הבנקים הגדולים לצמצם ללקוחותיהם ב-50% את מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי זאת תוך 4 שנים.
- בנקים נדרשים לתפעל כרטיסי אשראי דרך 2 חברות מתפעלות לפחות, כאשר נתח השוק המרבי של חברה מתפעלת יהיה 52%.
- למשך תקופת המעבר, הוגבלה הפנייה של שני הבנקים הגדולים ללקוחות, שברשותו כרטיסי אשראי, לחלון של 45 ימי עבודה לפני סיום תוקף הכרטיס כדי להציע ללקוח לחדש את הכרטיס או לקבל כרטיס חדש
- הבנקים ידרשו להחזין ליישיות שיאשרו ובכפוף לאישור לקוח, יתרות עו"ש יומיות ומידע נוסף כפי שיוגדר בתקנות (Read Only)
- חיוב הבנקים לאפשר ללקוחות שעבוד שני לטובת מלווה אחר.
- בנק יאלץ למכור את האזקותיו בשב"א שמעל 10% תוך 4 שנים כאשר זכות ההצבעה בגין מניות אלו תורדם החל מיום 1 ביוני 2017.
- ניתנה סמכות לשר האוצר לחייב בנק לארח על תשתיות המחשב שלו בנקים אחרים ואגודות אשראי זאת תוך 18 חודשים מיום כניסת החוק לתוקף. שר האוצר יוכל להפעיל את סמכותו רק במידה ולא קמו חלופות טכנולוגיות אחרות לאספקת שירותי מחשב והתנאים שהציע הבנק לגוף המבקש להתארח אינם סבירים וזאת בתנאי שלא יהווה סיכון ליציבות הטכנולוגית של הבנק

הבנק נערך ליישום החוק על-פי לוח הזמנים שנקבע.

הקלות לבנקים חדשים

ביוני 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים "מתווה להקמת בנק חדש בישראל". ובו מדיניות חדשה של הסרת חסמי כניסה לגופים חדשים במערכת הבנקאית. המתווה עוסק במתן רישיון בנקאי לחברות כרטיסי האשראי ובתנאים הנדרשים להקמה מהיסוד של בנק חדש. נקבע כי ההקלות המוצעות לבנקים חדשים לא יכנסו לתוקף עד להקמת מאגר נתוני אשראי, יצירת ביטוח פיקדונות וחקיקת חוק לטיפול בבנק כושל.

רפורמות נוספות

- נחקק תיקון לחוק שירות נתוני אשראי התשס"ב-2002 במסגרתו נקבע כי בנק ישראל יקים וינהל מאגר אשראי ארצי וזאת על-פי המלצות הוועדה לשיפור המערכת לשיטת נתוני אשראי (ועדת דורפמן). מטרתו של החוק לקדם שיתוף נתוני אשראי ממגוון מקורות המידע הקבועים בחוק, שמירתם במאגר מידע מרכזי ומסירת מידע זה ללשכות אשראי לצורך עיבודם והעברתם, בין השאר, לנתוני אשראי. כתוצאה מהחוק לכלל אזרח יהיה דירוג אשראי כאשר דירוג זה יימסר לנותן אשראי בעת בקשת אשראי ולאחר הסכמת האזרח. המאגר יוקם עד חודש אוקטובר 2018 כאשר הבנקים נדרשים להתחיל להעביר מידע לצורך אגירתו במאגר החל מחודש יולי 2017.
- נחקק חוק "חובת אזהרה בפרסום ושיווק טלפוני של הלוואה" המחייב תאגיד בנקאי לתת אזהרה ללקוח לפני מתן האשראי בדבר התוצאות של אי פירעון החוב. החוק יכנס לתוקף ב-1 יוני 2017
- נחקק חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים שמסדיר את הפיקוח על גופים חוץ בנקאיים שאינם גופים מוסדיים, כולל נש"מים ואגודות אשראי. החוק יאפשר הקמת אגודות אשראי ("בנקים חברתיים") עם דרישות הון עצמי מופחתות של 3 מיליון שקל במקום 75 מיליון שקל. נקבע כי גוף שהיקף פעילותו הוא עד 1.5 מיליארד שקל יהיה בפיקוח רשות שוק ההון.
- בנק ישראל פרסם את ניהול בנקאי תקין 450 העוסקת בהליכי גביית חובות ומסדירה את הפעולות שעל הבנק לנקוט כדי להגביר את השקיפות והוגנות בעת גביית חובות מלקוחות. בין היתר ההוראה קובעת את דרכי קביעת ריבית הפיגורים המירבית, אופן הגילוי הנאות ללקוח ודרכי התנהלות הבנק בהליכי הוצאה לפועל. ההוראה תיכנס לתוקף בפברואר 2018.

יוזמות רגולטוריות אלו משפיעות לרעה על הכנסות הבנק ועלולות להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. בשלב זה, הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. השפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים.

ביאור 17 אירוע לאחר תאריך המאזן - מכירת תיק נכסי לקוחות בנקאות פרטית בסניף מיאמי

ביום 15 במאי 2017 הושלמה העסקה למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של סניף מיאמי בארצות-הברית ל-Safra National Bank of New York ("בנק ספרא"). התמורה המעודכנת בגין המכירה, הידועה למועד הדוח, הינה כ-14 מיליון דולר ארצות-הברית והיא עשויה להשתנות בהתאם למספר הלקוחות המועברים, אשר ימשיכו להיות ללקוחות של בנק ספרא לאחר ה-15 במאי 2017. כתוצאה מהמכירה, צפוי הבנק לרשום בדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2017 רווח נקי לאחר מס של כ-25 מיליון ש"ח.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרייך במועד קבוע מראש.

איגום

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות, המתבצע על-ידי רכישת מצרף של תזרימים צפויים, שקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות-ערך, הניתנים להנפקה.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל

באזל 2 / באזל 3 - תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רוברד 1 והון רוברד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רוברד 1

הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רוברד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter - מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

ניהול המשכיות עסקית

גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעיתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

שעת חירום

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה הכרזה על מצב מיוחד בעורף או הכרזת המפקח על שעת חירום.

תאגיד עזר

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

B2B

Business To Business - פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

B2C

Business To Consumer - פעילות עסקית אשר בה מוכרים מוצרים או מספקים שירותים לצרכן הסופי.

B.O.T

Build Operate Transfer - הסדר מימון פרויקטים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרויקט לממשלה.

CVA

Credit Valuation Adjustment - חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Dodd-Frank

Dodd-Frank Act - תקנות פדרליות בארצות-הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות במערכת הפיננסית בארצות-הברית ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.

EMIR

European Market Infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי אשר אומצה בשנת 2012 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשווקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation - התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

GRI

Global Reporting Initiative - תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

LDC

Less Developed Country - ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

Middle Market

פעילות מסחרית המבוצעת עם עסקים בינוניים, לרוב בארצות-הברית.

MTM

Mark to Market - שערך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Non Performing Loan - אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק, המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

VOLCKER

Volcker Rule - חוק וולקר הוא דבר חקיקה אמריקאי החל על תאגידים בנקאיים מסוימים וכולל איסורים והגבלות הנוגעים לפעילות מסחר נוסטרו (proprietary trading) ולפעילות השקעה ו/או מתן חסות בקרנות מכוסות (covered funds) כהגדרתן בחוק וולקר.

ח
מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 189, 187, 148, 147, 146, 79, 34
 190
מגזרי פעילות פיקוחיים 142, 140, 138, 136, 134, 79, 31, 30, 8, 7
 144
מדינות זרות 23
מדיניות חשבונאית 90, 89, 79
מינוף 121, 120, 119, 118, 117, 116, 115, 114, 79, 29, 11, 8
חסגרות אשראי 166, 22

נ
נגזרים 60, 58, 54, 53, 52, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 33, 25, 22, 17, 16, 8
 131, 130, 129, 128, 127, 126, 119, 93, 92, 91, 87, 84, 79, 69, 66, 64, 62
 179, 178, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 133, 132
 214, 213, 212, 211, 210, 209, 208, 205, 202, 201, 182, 181, 180
נזילות 125, 121, 70, 69, 51, 35, 26, 11, 8, 7
ניירות-ערך 43, 42, 41, 40, 35, 34, 28, 24, 23, 21, 20, 16, 12, 11, 10, 8
 102, 101, 100, 99, 98, 97, 96, 95, 94, 88, 87, 84, 83, 79, 53, 52, 48, 45, 44
 158, 157, 156, 154, 153, 152, 151, 150, 149, 122, 119, 105, 104, 103
 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159
 214, 210, 208, 201, 179, 178, 176, 175, 174
נכסים אחרים 149, 105, 104, 103, 87, 84, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 29
 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 154, 153, 152, 151, 150
 209, 169, 168, 167, 165
נכסי סיכון 144, 140, 136, 115, 32, 29, 27

ס
סייבר 13
סיכון אשראי 43, 42, 41, 40, 39, 38, 36, 35, 29, 27, 23, 22, 18, 12, 8, 7
 115, 106, 105, 104, 91, 90, 79, 55, 54, 53, 52, 50, 49, 48, 47, 46, 45, 44
 160, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 152, 151, 150, 149, 133, 132
 206, 191, 166, 165, 164, 163, 162, 161
סיכונים אחרים 35, 13
סיכון מוניטין 71, 70, 35, 13, 7
סיכון מימון 69
סיכון נזילות 69, 35, 11, 7
סיכון סביבתי 71, 7
סיכון ריבית 58, 35, 26
סיכון שוק 58, 35, 29, 8, 7
סיכון תפעולי 115, 70, 35, 29, 27, 7

א
איגוח 214, 131, 127, 125, 92, 29
אשראי לציבור 52, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 21, 18, 12, 8
 149, 148, 147, 146, 144, 140, 136, 106, 105, 104, 103, 91, 87, 84, 79, 53
 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 152, 151, 150
 192, 191, 190, 189, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164
 214, 213, 208, 206, 201, 200, 198, 196, 195, 194

ג
גידור 131, 130, 129, 128, 127, 126, 96, 95, 94, 92, 83, 69, 57, 20

ד
דיבידנד 182, 181, 180, 114, 92, 88, 86, 85, 34, 26, 25, 12, 8

ה
הון אנושי 203
הון מניות 86, 85, 28
הלבנת הון 70
הלוואות לדיוור 57, 56, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 36, 31, 30, 29, 22, 21, 8
 151, 150, 148, 147, 146, 144, 142, 140, 138, 136, 134, 105, 104, 103
 194, 193, 190, 189, 187, 170, 166, 165, 155, 154, 153, 152
הליכים משפטיים 123, 71, 19, 15, 7
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 158, 157, 156
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 18

ו
ועדת שטרונ 190, 183, 72

ז
זכויות עובדים 113, 112, 111, 110, 109, 108, 87, 79

ח
חובות פגומים 105, 104, 103, 90, 53, 52, 50, 49, 48, 38, 37, 12, 11
 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 154, 153, 152, 144, 140, 136
 208, 170, 166, 164

י
ירידת-ערך 58

ע

עמלות 8, 11, 12, 16, 18, 19, 30, 31, 82, 123, 124, 134, 138, 142, 146,
147, 148, 187, 189, 190, 191, 192, 194, 195, 196, 198, 200, 201, 207,

208

ענפי משק 8, 22, 24, 41, 42, 43, 45, 46, 47, 53

פ

פיקדונות הציבור 12, 21, 24, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 79, 84, 91, 107,
136, 140, 144, 146, 147, 148, 167, 168, 169, 171, 172, 173, 189, 190,

191, 192, 193, 195, 196, 197, 198, 199, 201, 202, 210, 211, 213

ר

רווח למניה 82, 90

ש

שווי הוגן 17, 20, 25, 28, 58, 59, 60, 62, 64, 66, 68, 69, 79, 83, 93, 94,
95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 110, 127, 129, 131, 132, 133, 167, 168,

169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182,

205

ת

תגמול 108, 112, 214

תיק למסחר 23

תשלום מבוסס מניות 85, 86, 87