

דוחות כספיים

תוכן העניינים

תמצית דוחות כספיים ביניים

67	חוות דעת רואה החשבון המבקר
69	תמצית דוח רווח והפסד
70	תמצית דוח על הרווח הכולל
71	תמצית מאזן
72	תמצית דוח על השינויים בהון
73	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
75	באורים לתמצית הדוחות הכספיים



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

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אוצר החייל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אוצר החייל בע"מ וחברת הבת שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.




סומך חייקין
רואי חשבון

15 במאי 2016

תמצית דוח רווח והפסד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016
(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		ביאור
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
408.1	84.5	140.7	2 הכנסות ריבית
30.0	(10.2)	0.5	2 הוצאות (הכנסות) ריבית
378.1	94.7	140.2	2 הכנסות ריבית נטו
2.5	(5.1)	(3.7)	6,12 (הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
375.6	99.8	143.9	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
20.4	13.2	0.6	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
226.9	56.1	54.5	עמלות
3.9	0.5	0.4	הכנסות אחרות
251.2	69.8	55.5	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
293.3	76.9	80.0	משכורות והוצאות נלוות
81.8	19.9	18.2	אחזקה ופחת בניינים וציוד
143.0	37.9	35.4	הוצאות אחרות
518.1	134.7	133.6	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
108.7	34.9	65.8	רווח לפני מיסים
43.1	13.5	26.8	הפרשה למסים על הרווח
65.6	21.4	39.0	רווח נקי: המינוס לבעלי מניות הבנק
			רווח בסיסי למניה בש"ח
0.52	0.16	0.31	רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח רווח נקי המינוס לבעלי מניות הבנק
5.18	1.69	3.08	רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח רווח נקי המינוס לבעלי מניות הבנק
25.89	8.45	15.39	רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח רווח נקי המינוס לבעלי מניות הבנק

* הוצג מחדש לאור יישום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.1.

עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

יעקב מלכין
מנהל כללי

יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 15 במאי 2016

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על הרווח הכולל
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
65.6 (1)	21.4	39.0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו		
(16.2)	5.5	8.4
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (2)		
3.2	(11.8)	(6.7)
השפעת המס המתייחס		
4.9	2.4	(0.7)
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי		
מניות הבנק, לאחר מיסים		
(8.1)	(3.9)	1.0
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק		
57.5	17.5	40.0

(1) הוצג מחדש לאור יישום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.1 להלן.

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ליום 31 במרס 2016
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	ליום 31 במרס		ביאור	
	2015 (בלתי מבוקר)	2016		
5,196.4	3,683.9	5,474.4		נכסים
1,809.0	1,612.1	1,993.0	5	מזומנים ופקדונות בבנקים
11,921.1 *	11,612.1	12,186.5	6,12	ניירות ערך (1)
(129.7) *	(129.1)	(125.5)		אשראי לציבור
11,791.4	11,483.0	12,061.0		הפרשה להפסדי אשראי
51.5	51.1	26.7		אשראי לציבור, נטו
81.2	83.5	80.7		אשראי לממשלה
10.2	30.2	9.0	10	בניינים וציוד
232.3 *	215.2	154.3		נכסים בגין מכשירים נגזרים
				נכסים אחרים
19,172.0	17,159.0	19,799.1		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
15,454.3	13,210.7	16,070.6	7	פקדונות הציבור
185.2	338.4	220.0		פקדונות מבנקים
233.0	250.9	225.5		פקדונות הממשלה
665.9	758.1	652.0		כתבי התחייבות נדחים
31.6	48.2	58.8	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,437.3	1,428.0	1,367.5		התחייבויות אחרות (2)
18,007.3	16,034.3	18,594.4		סך כל ההתחייבויות
1,164.7 *	1,124.7	1,204.7		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
19,172.0	17,159.0	19,799.1		סך כל ההתחייבויות והון

* הוצג מחדש לאור יישום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.ו. להלן.

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן וניירות ערך אשר שועבדו למלווים, ראה ביאור 5, ניירות ערך, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 6.7 מיליון ש"ח, 11.6 מיליון ש"ח ו- 8.0 מיליון ש"ח ב- 31 במרס 2016, 31 במרס 2015 ו- 31 בדצמבר 2015, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,164.7	789.8	(2.9)	377.8	יתרה ליום 1 בינואר 2016
39.0	39.0	-	-	רווח נקי בתקופה
1.0	-	1.0	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,204.7	828.8	(1.9)	377.8	יתרה ליום 31 במרס 2016

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,107.2	724.2	5.2	377.8	יתרה ליום 1 בינואר 2015
* 21.4 *	21.4	-	-	רווח נקי בתקופה
(3.9)	-	(3.9)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
* 1,124.7 *	745.6	1.3	377.8	יתרה ליום 31 במרס 2015

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,107.2	724.2	5.2	377.8	יתרה ליום 1 בינואר 2015
65.6	65.6	-	-	רווח נקי בשנת 2015
(8.1)	-	(8.1)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,164.7	789.8	(2.9)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 358.7 מיליון ש"ח משנת 2006 ואילך.

* הוצג מחדש לאור יישום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.1 להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016
(כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח))

לשנה	שלושה חודשים		
	שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	שהסתיימו ביום 31 במרס 2016	
	מבוקר	בלתי מבוקר	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
	65.6 *	21.4	39.0
התאמות:			
	12.4	3.3	2.6
	2.5 *	(5.1)	(3.7)
	35.1	24.1	15.6
	(0.5)	(0.6)	-
	(2.7)	-	(0.1)
	1.5	1.3	4.3
	5.8	2.3	(0.3)
	22.5	(2.1)	2.1
	(0.9)	(0.9)	-
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
	3.3	(45.1)	(98.1)
	(456.3)	(136.7)	(267.2)
	(14.5)	(14.1)	24.8
	(1.7)	5.9	0.2
	19.4	(0.4)	1.2
	(13.9) *	0.9	73.0
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
	(16.3)	136.9	34.8
	2,381.6	138.0	616.3
	(57.0)	(39.1)	(7.5)
	(17.9)	(3.4)	21.9
	50.8	26.4	(74.9)
	2,018.8	113.0	384.0

* הוצג מחדש לאור יישום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.ו. להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה			
שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים		
31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 31 במרס		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
66.9	-	-	תמורה מפידיון איגרות חוב מוחזקות לפידיון
(1,527.4)	(607.2)	(511.2)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
1,146.9	793.7	240.8	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
276.4	0.3	84.3	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(8.3)	(1.2)	(2.4)	רכישת בניינים וציוד
3.0	-	0.4	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(42.5)	185.6	(188.1)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
			תזרימי מזומנים לפעילות מימון
(133.7)	(16.9)	(16.0)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
(133.7)	(16.9)	(16.0)	מזומנים נטו לפעילות מימון
1,842.6	281.7	179.9	גידול (קיטון) במזומנים
3,105.5	3,105.5	4,949.0	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.9	0.9	-	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
4,949.0	3,388.1	5,128.9	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
476.9	124.4	177.2	ריבית שהתקבלה
140.4	26.8	25.5	ריבית ששולמה
58.2	14.9	11.5	מסים על הכנסה ששולמו
4.8	4.8	62.4	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2016

תוכן עניינים	
76	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
81	2. הכנסות והוצאות ריבית
82	3. הכנסות מימון שאינן ריבית
83	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
86	5. ניירות ערך
90	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
92	7. פיקדונות הציבור
93	7א. זכויות עובדים
94	8. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
100	9. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:
100	א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
100	ב. תביעות משפטיות
102	10. פעילויות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון:
102	א. היקף הפעילות
108	ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד
109	ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות
110	11. מגזרי פעילות פיקוחיים
117	11א. מיגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
120	12. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
132	13. דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
135	14א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
139	14ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
143	14ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
145	14ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
146	14ה. מידע בדבר רגישות מדידות השווי הוגן לשינויים בנתונים לא נצפים
147	15. אירועים מהותיים בתקופת הדיווח
147	16. הוראות פיקוח ויזמות חקיקה

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (להלן - "הדוחות השנתיים והביאורים הנלווים אליהם"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 במאי 2016.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכת אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. ובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2016 מיישם הבנק את ההוראה החדשה בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

(א) מגזרי פעילות פיקוחיים

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

(ב) מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, בחוזר נקבע כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" ינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC 280), ככל שקיים הבדל מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח.

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לפי ASC-280-10 הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות ולשאת בהוצאות, אשר עומדות בקריטריונים המפורטים להלן:

- תוצאות פעילותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי ההחלטות הראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן

- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

הדיווח בדבר מגזרי הפעילות הינו בהתאם לגישת ההנהלה, תוך גילוי מגזרים ופירוט פריטי דיווח כפי שנקבעו בבנק.

הכללים החדשים חלו במתכונת מצומצמת מהדוחות הכספיים לשנת 2015. הרחבת מתכונת הדיווח עד למתכונת המלאה תתבצע באופן המפורט להלן:

- החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי מגזרים פיקוחיים אשר כוללים מגזרים כגון בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים וגופים מוסדיים, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי ההשוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.

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

ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי. ביאורים 11 ו-111 הותאמו כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות
ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראות המעבר לשנת 2015, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018, זאת בעקביות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה.
בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי ההשוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.
הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

2. מיסים על הכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ – מיסים על הכנסה".
בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. אין חובה לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו.
ליישום החוזר לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן
ביום 21 במרץ 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה. כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

ו. הצגה מחדש

פרטים בדבר יישום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה ראה בביאור 2.ג.1 בדוחות הכספיים לשנת 2015. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, קבע הבנק כי החל מיום 1 ביולי 2015 לאשראי שניתן במסגרת קרנות מדינה לעידוד עסקים קטנים ובינוניים המובטח בערבות מדינה, הנמדד במסלול הקבוצתי ונמצא בפיגור של מ-150 יום ועד שנתיים, יינתן מקדם מחיקה חשבונאית מתאים לשיעור מימוש הערבות בתקופה. לאחר תקופה זו תמחק יתרת החוב הרשומה במלואה. ההפרשה בגין חובות מובטחים כאמור הנמדדים במסלול פרטני הותאמה לשיעור המימוש האמור. שינוי המדיניות החשבונאית, כאמור יושמה בדרך של יישום למפרע, לרבות תיקון של מספרי השוואה.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להלן השפעת ההצגה מחדש לאור הנחיות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015			במיליוני ש"ח		
השפעת					
כפי שדווח בדוחות אלה	היישום למפרע חובות מובטחים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	כפי שדווח בדוחות אלה	היישום למפרע חובות מובטחים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות
רווח והפסד					
הוצאות בגין הפסדי אשראי			(5.1)	(1.1)	(4.0)
הפרשה למיסים על הרווח			13.5	0.4	13.1
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			21.4	0.7	20.7
רווח בסיסי למניה בש"ח					
רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח			0.16	0.00	0.16
רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח			1.69	0.06	1.63
רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח			8.45	0.28	8.17
רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק			17.5	0.7	16.8

ליום 31 במרס 2015					
כפי שדווח בדוחות אלה	השפעת היישום למפרע חובות מובטחים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	כפי שדווח בדוחות אלה	השפעת היישום למפרע חובות מובטחים	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות
אשראי לציבור					
11,612.1	(23.6)	11,635.7	11,612.1	(23.6)	11,635.7
הפרשה להפסדי אשראי					
(129.1)	(1.5)	(127.6)	(129.1)	(1.5)	(127.6)
אשראי לציבור, נטו					
11,483.0	(25.1)	11,508.1	11,483.0	(25.1)	11,508.1
נכסים אחרים					
215.2	9.5	205.7	215.2	9.5	205.7
עודפים					
745.6	(15.6)	761.2	745.6	(15.6)	761.2
סך כל ההון					
1,124.7	(15.6)	1,140.3	1,124.7	(15.6)	1,140.3
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון					
9.57%	(0.10%)	9.67%	9.57%	(0.10%)	9.67%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון					
13.68%	(0.09%)	13.76%	13.68%	(0.09%)	13.76%

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 במרס		
2015	2016	
(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) ריבית (1)		
86.1	140.7	מאשראי לציבור
1.1	1.0	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
(2.1)	(1.6)	מפקדונות בבנקים
(1.2)	0.7	מאגרות חוב
0.6	(0.1)	מנכסים אחרים
84.5	140.7	סך כל ההכנסות מריבית
ב. (הכנסות) הוצאות ריבית		
(7.2)	(1.8)	על פקדונות הציבור
-	-	על פקדונות הממשלה
(0.4)	-	על פקדונות מבנקים
(2.2)	2.1	על כתבי התחייבות נדחים
(0.4)	0.2	על התחייבויות אחרות
(10.2)	0.5	סך כל הוצאות הריבית
94.7	140.2	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (2)		
(1.9)	0.8	הכנסות ריבית
-	-	הוצאות ריבית
(1.9)	0.8	סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור
ד. פרוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
(2.0)	(0.3)	מוחזקות לפידיון
0.8	1.0	זמינות למכירה
(1.2)	0.7	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

ביאור 3- הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2015	2016	
(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים		
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM		
6.4	(23.4)	
6.4	(23.4)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
א.2. מהשקעות באגרות חוב		
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)		
14.5	0.4	
14.5	0.4	סך הכל מהשקעה באג"ח
א.3. הפרשי שער, נטו		
(8.7)	23.2	
12.2	0.2	סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר		
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
0.4	0.4	
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (3)		
0.6	-	
1.0	0.4	סך הכל מפעילויות מסחר (4)
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת הסיכון		
חשיפת ריבית		
1.0	0.4	
13.2	0.6	סך הכל

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (3) מזה חלק הרווחים/ (ההפסדים) לתקופות של שלושה חודשים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך (0.2) מיליוני ש"ח (0 לתקופה מקבילה אשתקד ו- (0.2) לשנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר 2015)
 (4) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 2.

ביאור 4 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 וביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(2.9)	(4.2)	1.3	יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)
1.0	(4.3)	5.3	שינוי נטו במהלך התקופה
(1.9)	(8.5)	6.6	יתרה ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)
5.2	(6.2)	11.4	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר)
(3.9)	(7.3)	3.4	שינוי נטו במהלך התקופה
1.3	(13.5)	14.8	יתרה ליום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2015 (מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
5.2	(6.2)	11.4	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר)
(8.1)	2.0	(10.1)	שינוי נטו במהלך השנה
(2.9)	(4.2)	1.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

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 במרס 2016 וביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים					
למכירה לפי שווי הוגן					
12.5	(7.5)	20.0	5.0	(3.0)	8.0
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים					
(9.1)	5.4	(14.5)	0.3	(0.1)	0.4
למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)					
3.4	(2.1)	5.5	5.3	(3.1)	8.4
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(7.3)	4.5	(11.8)	(4.3)	2.4	(6.7)
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)					
-	-	-	-	-	-
(7.3)	4.5	(11.8)	(4.3)	2.4	(6.7)
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(3.9)	2.4	(6.3)	1.0	(0.7)	1.7
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
2.2	(0.8)	1.4
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
(18.4)	6.9	(11.5)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (1)		
(16.2)	6.1	(10.1)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה		
הטבות לעובדים		
2.8	(1.0)	1.8
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה		
0.4	(0.2)	0.2
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)		
3.2	(1.2)	2.0
שינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:		
(13.0)	4.9	(8.1)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה		

1. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 3.
2. הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 7 א זכויות עובדים.

ביאור 5- ניירות ערך

31 במרס 2016

(בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
85.6	85.6	8.7	-	-	94.3
0.6	0.6	-	-	-	0.6
36.6	36.6	3.9	-	-	40.5
122.8	122.8	12.6	-	-	135.4

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (עלות)	רווחים		הפסדים	
		שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -					
1,686.8	1,677.0	10.1	(0.3)	-	1,686.8
140.1	141.2	-	(1.1)	-	140.1
27.4	29.5	-	(2.1)	-	27.4
1,854.3	1,847.7	10.1	(3.5)	-	1,854.3
4.1	-	4.1	-	-	4.1
1,858.4	1,847.7	14.2	(3.5)	(3)	1,858.4

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
					שווי הוגן ⁽¹⁾
ג. ניירות ערך למסחר					
3.6	3.6	-	(4)	(4)	3.6
8.2	8.4	-	(4)	(4)	8.2
11.8	12.0	-	(4)	(4)	11.8
1,993.0	1,982.5	26.8	(3.7)	-	2,005.6

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 4.1 מיליון ש"ח.

(3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות לעמודים 86-88, ראה עמוד 88.

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

31 במרס 2015

(בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
155.7	155.7	12.5	-	168.2
1.3	1.3	-	-	1.3
37.4	37.4	5.6	-	43.0
194.4	194.4	18.1	-	212.5
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		(במניות -)		
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב -				
1,149.3	1,128.7	20.6	-	1,149.3
182.7	181.8	0.9	-	182.7
76.3	78.0	0.9	(2.6)	76.3
1,408.3	1,388.5	22.4	(2.6)	1,408.3
4.8	0.7	4.1	-	4.8
1,413.1	1,389.2	26.5	(2.6)	1,413.1
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
ג. ניירות ערך למסחר				
4.0	3.9	0.1	(4)	4.0
0.6	0.6	-	(4)	0.6
4.6	4.5	0.1	(4)	4.6
1,612.1	1,588.1	44.7	(2.6)	1,630.2
סך כל ניירות הערך				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 4.8 מיליון ש"ח.
 (3) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות לעמודים 88-86, ראה עמוד 88.

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2015

(מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
85.9	85.9	8.0	-	93.9
0.6	0.6	-	-	0.6
37.1	37.1	3.6	(0.1)	40.6
123.6	123.6	11.6	(0.1)	135.1

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -		
1,446.3	1,442.7	10.1	(6.5)	1,446.3
195.7	199.1	-	(3.4)	195.7
27.3	29.3	-	(2.0)	27.3
1,669.3	1,671.1	10.1	(11.9)	1,669.3
4.1	-	4.1	-	4.1
1,673.4	1,671.1	14.2	(11.9)	1,673.4

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
ג. ניירות ערך למסחר				
3.6	3.6	-	(4)	3.6
8.4	8.6	-	(0.2)	8.4
12.0	12.2	-	(0.2)	12.0
1,820.5	1,806.9	25.8	(12.2)	1,809.0

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 4.1 מיליון ש"ח.
 (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 2 ו-3.
 - ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב-31 במרס 2016 ב-49.7 מיליון ש"ח (31 במרס 2015 – 49.9 מיליון ש"ח ו-31 בדצמבר 2015 – 49.7 מיליון ש"ח).

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2015	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3.9	3.4	4.5

יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שאוברות הכנסות ריבית

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2016							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%	
-	-	-	-	0.3	-	0.3	750.0
-	-	-	-	1.1	-	1.1	140.1
2.1	-	2.1	27.4	-	-	-	-
2.1	-	2.1	27.4	1.4	-	1.4	890.1
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של אחרים בישראל							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

31 במרס 2015							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%	
-	-	-	-	2.6	1.7	0.9	28.0
-	-	-	-	2.6	1.7	0.9	28.0
אגרות חוב							
של אחרים בישראל							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

31 בדצמבר 2015							
(מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%	
-	-	-	-	6.5	-	6.5	814.1
-	-	-	-	3.4	-	3.4	195.7
2.0	1.0	1.0	27.4	-	-	-	-
2.0	1.0	1.0	27.4	9.9	-	9.9	1,009.8
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של אחרים בישראל							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

ביאור 6 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
א. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2015					31 במרס 2016				
בנקים		אשראי לציבור			בנקים		אשראי לציבור		
וממשלות סך הכל		סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל		סך הכל	פרטי	מסחרי
יתרת חוב רשומה:									
3,512.3	664.3	2,848.0	93.4	2,754.6	3,160.8	844.5	2,316.3	109.6	2,206.7
8,764.1	-	8,764.1	7,674.2	1,089.9	9,870.2	-	9,870.2	8,142.1	1,728.1
12,276.4	664.3	11,612.1	7,767.6	3,844.5	13,031.0	844.5	12,186.5	8,251.7	3,934.8
סך הכל חובות*									
מזה:									
43.5	-	43.5	16.6	26.9	52.7	-	52.7	22.7	30.0
100.7	-	100.7	19.0	81.7	45.4	-	45.4	4.5	40.9
144.2	-	144.2	35.6	108.6	98.1	-	98.1	27.2	70.9
סך הכל חובות פגומים									
חובות בפיגור 90 ימים או יותר									
2.6	-	2.6	1.0	1.6	13.5	-	13.5	4.2	9.3
106.7	-	106.7	41.8	64.9	138.6	-	138.6	60.4	78.2
253.5	-	253.5	78.4	175.1	250.2	-	250.2	91.8	158.4
סך הכל חובות בעייתיים									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
52.6	-	52.6	9.0	43.6	44.9	-	44.9	4.8	40.1
76.5	-	76.5	55.0	21.5	80.6	-	80.6	59.6	21.0
129.1	-	129.1	64.0	65.1	125.5	-	125.5	64.4	61.1
28.2	-	28.2	7.7	20.5	26.5	-	26.5	2.5	24.0
סך הכל*									
* מזה בגין חובות פגומים									

31 בדצמבר 2015

בנקים		אשראי לציבור		
וממשלות סך הכל		סך הכל	פרטי	מסחרי
יתרת חוב רשומה:				
3,131.1	881.6	2,249.5	96.8	2,152.7
9,671.6	-	9,671.6	8,094.5	1,577.1
12,802.7	881.6	11,921.1	8,191.3	3,729.8
סך הכל חובות*				
מזה:				
49.6	-	49.6	20.6	29.0
49.7	-	49.7	3.2	46.5
99.3	-	99.3	23.8	75.5
סך הכל חובות פגומים				
חובות בפיגור 90 ימים או יותר				
9.9	-	9.9	5.5	4.4
144.4	-	144.4	57.1	87.3
253.6	-	253.6	86.4	167.2
סך הכל חובות בעייתיים				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:				
51.1	-	51.1	3.8	47.3
78.6	-	78.6	56.9	21.7
129.7	-	129.7	60.7	69.0
25.5	-	25.5	2.1	23.4
סך הכל*				
* מזה בגין חובות פגומים				

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרס 2015**			31 במרס 2016			
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
159.6	69.5	90.1	137.7	62.6	75.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(5.1)	(5.5)	0.4	(3.7)	3.3	(7.0)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(29.8)	(7.3)	(22.5)	(21.1)	(18.6)	(2.5)	מחיקות חשבונאיות
16.0	9.3	6.7	19.3	18.7	0.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(13.8)	2.0	(15.8)	(1.8)	0.1	(1.9)	מחיקות חשבונאיות נטו
140.7	66.0	74.7	132.2	66.0	66.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
11.6	2.0	9.6	6.7	1.6	5.1	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 7 – פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2015	2016	
			(בלתי מבוקר)
			פקדונות לפי דרישה
7,686.2	5,714.8	8,128.4	אינם נושאים ריבית
193.0	119.9	140.3	נושאים ריבית
7,879.2	5,834.7	8,268.7	סה"כ לפי דרישה
7,575.1	7,376.0	7,801.9	לזמן קצוב ⁽¹⁾
15,454.3	13,210.7	16,070.6	סך כל פקדונות הציבור⁽²⁾
			מזה פקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל
			(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית
			(2) מזה:
* 13,088.8 *	11,000.3	13,756.8	פיקדונות של אנשים פרטיים
* 9.2 *	105.6	3.1	פיקדונות של גופים מוסדיים
* 2,356.3 *	2,104.8	2,310.7	פיקדונות של תאגידים ואחרים

* סווג מחדש

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2015	2016	
			יתרה
			תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
11,359.8	9,953.9	11,862.5	עד 1
3,314.4	2,461.3	3,487.1	מעל 1 עד 10
780.1	575.8	721.0	מעל 10 עד 100
-	219.7	-	מעל 100 עד 120
15,454.3	13,210.7	16,070.6	סך הכל

ביאור 7א – זכויות עובדים

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פיצויים להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת:

תכניות פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2015	2015	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
6.1	1.7	1.7	עלות שירות
5.4	1.2	1.2	עלות ריבית
(5.0)	(1.5)	(1.2)	תשואה חזויה על נכסי תוכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0.2	0.1	-	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
(3.1)	(0.1)	1.4	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק
3.6	1.4	3.1	סך עלות ההטבה, נטו
20.4	5.4	6.1	סך הוצאה בגין פיצויים להפקדה מוגדרת
24.0	6.8	9.2	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

הטבות אחרות לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2015	2015	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
2.0	0.4	0.3	עלות שירות
1.9	0.5	0.4	עלות ריבית
0.2	(0.1)	-	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד (רווח) אקטוארי נטו
4.1	0.8	0.7	סך עלות ההטבה, נטו
4.1	0.8	0.7	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

ב. הפקדות בתכניות פנסיה להטבה מוגדרת:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		תחזית* 2016	
	2015	2015		
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
3.8	0.8	0.8	2.6	הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2016.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

(1) הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

הוראות באזל 3 קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

היישום של ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכס מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

א. יעד הלימות הון

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, ביום 28 במרץ 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל 3- יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% ויחס הון כולל מזערי של 13.5% עד ליום 1 בינואר 2017. בנוסף, בעקבות הדרישות שנקבעו בהוראה 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל באחוז אחד מיתרת הלוואות לדיור. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.02% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.52%.

בעקבות אימוץ הוראות באזל 3 בישראל ודרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 329, בחודש אפריל 2016 אושרה על ידי הדירקטוריון וההנהלה מדיניות לפיה על הבנק להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון וההנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו. בהתאם להחלטה זו, יחס הון רובד 1 ויחס ההון הכולל יעמדו על שיעור מינימאלי של -0.9.3% ו-12.5% בהקבלה, בצירוף יעד תוספת ההון הנובעת מדרישת הפיקוח בנושא הלוואות לדיור כפי שצוינה לעיל.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

1. הלימות ההון (המשך):

מגבלות על חלוקת דיבידנד

חלוקת דיבידנד כפופה לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית. כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים על פי דין, לרבות אלו הקבועות בחוק החברות.

ב. להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, הון הרגולטורי ויחס הלימות המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון".

31 בדצמבר	31 במרס		
	2015	2015	
(מבוקר)	(1)	(בלתי מבוקר)	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
1,165.3	1,130.8	1,205.7	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
404.9	484.9	377.1	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,570.2	1,615.7	1,582.8	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
10,761.7	10,672.2	9,883.0	סיכון אשראי
47.5	62.6	66.3	סיכונים שוק
1,045.0	1,079.7	1,052.0	סיכון תפעולי
11,854.2	11,814.5	11,001.3	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.83%	9.57%	10.96%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.25%	13.68%	14.39%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.01%	9.00%	9.01%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)
12.51%	12.50%	12.51%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (2)

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.1.
(2) לרבות דרישת הון בשיעור המבטאת 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס הון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.02% ו-12.52%, בהתאמה.

הערה:

התאמות פיקוחיות וניכויים – בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

1. הלימות ההון (המשך):

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

	31 במרס		31 בדצמבר
	2015	2016	2015
	(1)		(2)
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	באחוזים		באחוזים
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	9.50%	10.92%	9.80%
השפעת הוראות המעבר	0.07%	0.04%	0.03%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	9.57%	10.96%	9.83%

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ו.

(2) לרבות השפעה צפויה של אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

ד. גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק

(1). רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:
 - שינוי בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון.
 - שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.

(2). דרישות ההון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:
 - חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון)
 - חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על פי התיקון יש לחשב את דרישות ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA. שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה על-פי ההוראה – חישוב לפי כללי הבורסה – תבוטל.
 - חשיפות של תאגיד לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
 - העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים
 - ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
 - חשיפות לצד נגדי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן הסיכונים ישוקללו ב-1,250%.
 האמור בחוזר יחול מיום 1 ביולי 2016, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ד. גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק (המשך)

(2). דרישות ההון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (המשך)

הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. כמו כן הבנק בוחן את השפעת העדכון כאמור על תכנון ההון, יעדי ההון ויעד המינוף שלו. להערכת הבנק, ההשפעה המירבית הצפויה של אימוץ חוזר "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" נכון למועד הדיווח הינה הפחתה בשיעור של כ- 0.05% ביחס הון עצמי רובד 1, ושינוי דומה ביחס ההון הכולל של הבנק.

(3). דרישות הון וניכוי מההון בגין נכס מס נדחה

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

ליישום ההבהרה לא היתה השפעה על יחס הלימות הון

(2). יחס המינוף לפי הוראת המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%. הדרישה לעמוד ביחס המינוף המזערי הינה החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי הינה החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. הבנק שייך לקבוצת תאגידיים זו. יחס המינוף של הבנק מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

(2) יחס המינוף לפי הוראת המפקח על הבנקים (המשך)

א. בנתוני הבנק

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 31 במרס 2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,165.3	1,205.7	הון רובד 1
20,348.5	20,907.8	סך החשיפות
5.73%	5.77%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ב. גורמים שעשויים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף

השינויים בהיקף החשיפות והון רובד 1 של הבנק עשויים להוביל לשינויים ביחס המינוף של הבנק. לשינויים האפשריים בהון הרגולטורי ראה ביאור 8(1)ד לעיל.

להלן ניתוח השפעת האפשרויות על יחס המינוף ליום 31 במרס 2016

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1 באחוזים	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הבנק באחוזים	
(0.5%)	(0.3%)	בנק

(3) יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

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

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית תיקבע על 60% ותגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ב-1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

(3) יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

יחס כיסוי הנזילות בבנק מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות

31 בדצמבר		31 במרס	
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
376%		441%	יחס כיסוי הנזילות*
60%		80%	יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים**

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי מ- 60% ליום 1 באפריל 2015, 80% ליום 1 בינואר 2016 ולשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017. יחד עם זאת מצופה כי בנק שיחס כיסוי הנזילות שלו עלה על 100% ביום יישום ההוראה לא ירד משיעור של 100% בתקופת המעבר.

ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

לבנק קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:

1) חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות של בניינים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
16.4	11.1	11.5	בשנה הראשונה
15.9	15.6	16.3	בשנה השנייה
14.2	13.8	14.6	בשנה השלישית
14.0	11.4	14.4	בשנה הרביעית
12.6	11.2	13.0	בשנה החמישית
87.4	51.3	92.6	מעל חמש שנים
160.5	114.4	162.4	סך הכל

ב. תביעות משפטיות ובקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק

1) במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק תביעות משפטיות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט בביאור 24 ב לדוחות הכספיים השנתיים. לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות הבקשות לאישור התובענות הייצוגיות ובכללן הערכה של סיכויי התביעה שנכללת בסעיף 24.ב. 2) בדוח הכספי השנתי, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

2) סכום החשיפה בגין תלויות אשר סבירות התממשותן אינה קלושה שלא בוצעה בגינה הפרשה מסתכמת ב- 0.6 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2015 – 0.7 מיליון ש"ח).

ג. הסכמים מהותיים

מכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון

בחודש נובמבר 2015 זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי ולניהול חשבון לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגימלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגימלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום.

תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2016.

במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון. תנאי הריבית ללקוח יקבעו על ידי משרד הביטחון ועל פי תנאי המכרז הוא זה שיישא בכל הפסדי האשראי. משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את ההפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות.

כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי הבנק במחנות צה"ל. למשרד הביטחון ניתנה האפשרות לבחור בהפעלתם של חלק מן הסניפים. במסגרת זו סוכם כי הבנק ימשיך להפעיל את הסניפים בפריסה הנוכחית.

הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הסכמים מהותיים- (המשך)

מכרז החשב הכללי להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה
בחודש ינואר 2016, זכה הבנק בשותפות עם מיטב ד"ש גמל ופנסיה (להלן " מיטב ד"ש") במכרז החשב הכללי במשרד האוצר לבחירת שותפויות פיננסיות להעמדת הלוואות לעסקים קטנים בערבות המדינה, ההלוואות שתינתנה במסגרת הקרן החדשה מחליפות את ההלוואות ניתנות במסגרת הקרן הנוכחית שפעילותה תסתיים בחודש אפריל 2016. הבנק ומיטב ד"ש צפויים להעמיד אשראי לעסקים קטנים ובינוניים ב 4 השנים הקרובות.

ד. יחסי עבודה והסכמי עבודה קיבוציים

יחסי העבודה בבנק מוסדרים באמצעות הסכם קיבוצי מורחב שנחתם ב 1965 עם נציגות העובדים - ועד העובדים הארצי והסתדרות העובדים הכללית החדשה ומתעדכן מדי תקופה בהסכמי שכר שנתיים. חברי הנהלת הבנק ומספר מצומצם של עובדים בתפקידים ייחודיים מועסקים בהסכמים אישיים. לבנק "ספר תפקוד" הקובע את רשימת התפקידים, טווחי השכר שלהם ונלווי השכר הצמודים אליהם. תוקף הסכם השכר שנחתם במרץ 2014 פג במרץ 2016 ומשא ומתן החל. בחודש מאי 2016 הודיעה הסתדרות העובדים הכללית על סכסוך עבודה בבנק שיכנס לתוקף ב- 22 במאי 2016. הנהלת הבנק ונציגות העובדים ממשיכים בניהול משא ומתן על הסכם שכר חדש.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל מדד
א. נגזרים מגדרים¹					
213.8	-	-	-	213.8	-
213.8	-	-	-	213.8	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
213.8	-	-	-	213.8	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
806.6	-	-	756.9	-	49.7
232.9	-	-	-	232.9	-
1,039.5	-	-	756.9	232.9	49.7
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
232.9	-	-	-	232.9	-
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
421.7	-	412.5	9.2	-	-
421.7	-	412.5	9.2	-	-
חוזי אופציה אחרים					
115.1	-	75.6	39.5	-	-
113.8	-	75.6	38.2	-	-
-	-	-	-	-	-
1,072.3	-	976.2	96.1	-	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	-	-
7.6	-	-	7.6	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
2,333.2	-	976.2	860.6	446.7	49.7

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2016					
(בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזי מניית	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	
שקל מדד	אחר	מטבע חוץ	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	
א. נגזרים מגדרים¹					
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברטו חיובי
-	13.1	-	-	13.1	שווי הוגן ברטו שלילי
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
-	-	1.9	-	1.9	שווי הוגן ברטו חיובי
0.7	16.2	23.1	-	40.0	שווי הוגן ברטו שלילי
ג. נגזרים אחרים¹					
-	-	0.3	6.8	7.1	שווי הוגן ברטו חיובי
-	-	0.3	6.8	7.1	שווי הוגן ברטו שלילי
-	-	2.2	6.8	9.0	סך הכל שווי הוגן ברטו חיובי^{3,4}
0.7	29.3	23.4	6.8	60.2	סך הכל שווי הוגן ברטו שלילי^{3,4}

(1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 1.4 מיליון ש"ח.

(4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבנות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל מדד
א. נגזרים מגדרים 1					
167.6	-	-	-	167.6	-
Swaps					
167.6	-	-	-	167.6	-
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
167.6	-	-	-	167.6	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
921.3	-	-	724.3	-	197.0
חוזי Forward					
449.7	-	-	-	449.7	-
Swaps					
1,371.0	-	-	724.3	449.7	197.0
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
449.7	-	-	-	449.7	-
ג. נגזרים אחרים 1					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
558.2	-	543.9	14.3	-	-
אופציות שנכתבו					
558.2	-	543.9	14.3	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
29.0	-	19.3	9.7	-	-
אופציות שנכתבו					
28.6	-	19.3	9.3	-	-
אופציות שנקנו					
1,174.0	-	1,126.4	47.6	-	-
סך הכל					
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
1.6	-	-	1.6	-	-
2,714.2	-	1,126.4	773.5	617.3	197.0
סך הכל					

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2015					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר*
א. נגזרים מגדרים 1					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
9.7	-	-	-	9.7	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
22.4	-	-	22.1	0.2	0.1
שווי הוגן ברוטו חיובי					
31.5	-	-	2.3	26.9	2.3
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים 1					
7.8	-	7.5	0.3	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
7.8	-	7.5	0.3	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
30.2	-	7.5	22.4	0.2	0.1
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}					
49.0	-	7.5	2.6	36.6	2.3
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4}					

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 0.8 מיליון ש"ח.
- (4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגדרים 1					
186.4	-	-	-	186.4	-
186.4	-	-	-	186.4	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
186.4	-	-	-	186.4	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
895.9	-	-	795.7	-	100.2
239.1	-	-	-	239.1	-
1,135.0	-	-	795.7	239.1	100.2
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
239.1	-	-	-	239.1	-
ג. נגזרים אחרים 1					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
431.9	-	426.3	5.6	-	-
431.9	-	426.3	5.6	-	-
חוזי אופציה אחרים					
84.8	-	40.8	44.0	-	-
83.5	-	40.8	42.7	-	-
1,032.1	-	934.2	97.9	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	-	-
2,353.5	-	934.2	893.6	425.5	100.2
סך הכל					

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
					א. נגזרים מגדרים 1
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
7.7	-	-	-	7.7	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ב. נגזרים ALM^{1,2}
3.6	-	-	3.6	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
18.3	-	-	1.0	16.2	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ג. נגזרים אחרים 1
6.6	-	6.2	0.4	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
6.7	-	6.2	0.5	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
10.2	-	6.2	4.0	-	^{3,4} סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
32.7	-	6.2	1.5	23.9	^{3,4} סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי

- (1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 1.1 מיליון ש"ח.
 (4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבנות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2016			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
9.0	4.4	4.6	-
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
0.1	0.1	-	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
8.9	4.3	4.6	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
19.2	2.7	16.5	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים			
28.1	7.0	21.1	-
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים			
60.2	4.0	56.2	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			

31 במרס 2015			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
30.2	3.9	26.3	-
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	-	-	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
30.2	3.9	26.3	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
14.1	2.4	11.7	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹			
44.3	6.3	38.0	-
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
49.0	4.7	44.3	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			

31 בדצמבר 2015			
(מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
10.2	4.0	6.2	-
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	-	-	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
10.2	4.0	6.2	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
16.7	2.8	13.9	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹			
26.9	6.8	20.1	-
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
32.7	3.0	29.7	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			

ברבעונים שהסתיימו ב-31 במרס 2016 ו-2015 ובשנת 2015 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.
1. ההפרש אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פרוט מועדי פירעון- סכומים נקובים: יתרות לסוף תקופה

31 במרס 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
49.7	-	-	-	49.7	חוזי ריבית
446.7	196.1	88.6	162.0	-	-שקל מדד
860.6	-	-	73.8	786.8	אחר
976.2	-	139.7	24.3	812.2	חוזי מטבע חוץ
2,333.2	196.1	228.3	260.1	1,648.7	חוזים בגין מניות
					סך הכל
31 במרס 2015					
(בלתי מבוקר)					
2,714.2	147.8	287.9	674.9	1,603.6	סך הכל
31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
2,353.5	167.4	165.8	301.0	1,719.3	סך הכל

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

כאמור לעיל, בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 7 בנובמבר 2014, החל מהדוח הכספי לשנת 2015, הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

ב. הגדרות

- אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדירור ואחר".
- מגזר בנקאות פרטית – אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- עסק – לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- מחזור פעילות - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.
- עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.
- עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.
- עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי - יכלול את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; פעילות ניהול נכסים והתחייבויות – לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פיקדונות בממשלות ושל ממשלות; פעילות השקעה ריאלי- השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים; אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
- מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.
- נכסים בניהול- לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016

(בלתי מבוקר)

סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים		עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
			עסקים גדולים	עסקים בינוניים				
140.7	1.0	-	6.1	6.1	24.7	0.7	102.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
0.5	-	-	-	-	0.1	-	0.4	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
140.2	1.0	-	6.1	6.1	24.6	0.7	101.7	מחיצוניים
-	2.4	-	(0.1)	(0.1)	(0.4)	0.0	(1.8)	בינמגזרי
140.2	3.4	-	6.0	6.0	24.2	0.7	99.9	סך הכנסות ריבית, נטו
								הכנסות שאינן מריבית:
55.5	0.1	-	0.9	1.7	7.7	2.1	43.0	מחיצוניים
195.7	3.5	-	6.9	7.7	31.9	2.8	142.9	סך הכנסות
(3.7)	-	-	(3.1)	(4.5)	-	-	3.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
133.6	1.3	-	4.2	3.6	22.2	1.4	100.9	לחיצוניים
133.6	1.3	-	4.2	3.6	22.2	1.4	100.9	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
65.8	2.2	-	5.8	8.6	9.7	1.4	38.1	רווח לפני מסים
26.8	0.8	-	2.4	3.5	3.9	0.6	15.6	הפרשה למסים על הרווח
								רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד
39.0	1.4	-	3.4	5.1	5.8	0.8	22.5	הבנקאי

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016

(בלתי מבוקר)

סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים		עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
			עסקים גדולים	עסקים בינוניים				
19,608.2	7,624.5	-	914.7	704.0	2,217.5	17.6	8,129.9	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
11,950.5	-	-	881.5	704.0	2,217.5	17.6	8,129.9	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
								יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
12,186.5	-	13.8	1,029.1	776.8	2,172.6	17.6	8,176.6	
98.1	-	-	-	27.1	43.8	-	27.2	יתרת חובות פגומים
13.5	-	-	-	-	9.3	-	4.2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
18,454.0	2,402.9	6.7	411.1	429.0	1,578.2	800.7	12,825.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
16,051.1	-	6.7	411.1	429.0	1,578.2	800.7	12,825.4	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
								יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
16,070.6	-	3.1	372.8	378.7	1,559.2	819.1	12,937.7	
11,420.3	1,027.7	-	1,026.7	772.5	1,846.8	21.1	6,725.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
11,001.3	977.2	13.4	1,013.8	856.8	1,826.3	25.8	6,288.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
12,100.2	-	-	236.8	184.9	496.3	2,007.1	9,175.1	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
הכנסות ריבית, נטו								
130.7	-	-	6.0	6.0	23.9	0.2	94.6	מרווח מפעילות מתן אשראי
8.1	-	-	0.2	0.2	0.7	0.5	6.5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1.4	3.4	-	(0.2)	(0.2)	(0.4)	-	(1.2)	אחר
140.2	3.4	-	6.0	6.0	24.2	0.7	99.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 ג. נכסים בניהול – לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015

(בלתי מבוקר)

סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
84.5	(0.4)	-	5.6	6.2	24.2	0.3	48.6	הכנסות ריבית מחיצוניים
(10.2)	(5.3)	-	(0.3)	(0.4)	(1.2)	0.0	(3.0)	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
94.7	4.9	-	5.9	6.6	25.4	0.3	51.6	מחיצוניים
-	4.8	-	(0.3)	(0.4)	(1.4)	0.0	(2.7)	בימגזרי
94.7	9.7	-	5.6	6.2	24.0	0.3	48.9	סך הכנסות ריבית, נטו
								הכנסות שאינן מריבית:
69.8	12.6	-	1.0	2.4	8.2	2.3	43.3	מחיצוניים
164.5	22.3	-	6.6	8.6	32.2	2.6	92.2	סך הכנסות שאינן מריבית
(5.1)	-	-	(2.0)	1.5	0.3	-	(4.9)	סך הכנסות
								הוצאות בגין הפסדי אשראי
134.7	2.5	-	3.5	3.4	24.0	1.6	99.7	הוצאות תפעוליות ואחרות:
134.7	2.5	-	3.5	3.4	24.0	1.6	99.7	לחיצוניים
34.9	19.8	-	5.1	3.7	7.9	1.0	(2.6)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
13.5	7.6	-	2.0	1.4	3.1	0.3	(0.9)	רווח לפני מסים
21.4	12.2	-	3.1	2.3	4.8	0.7	(1.7)	הפרשה למסים על הרווח
								רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015
(בלתי מבוקר)**

סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים			בנקאות פרטית	משקי בית	
			עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים			
16,678.0	5,244.0	1.8	904.7	729.3	2,055.6	14.5	7,728.1	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
11,405.6	-	1.8	876.3	729.3	2,055.6	14.5	7,728.1	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
11,612.1	-	7.4	987.0	786.6	2,087.7	14.5	7,728.9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
144.2	-	-	1.7	32.9	74.7	-	34.9	יתרת חובות פגומים
2.6	-	-	-	0.1	1.6	-	0.9	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
15,597.7	2,525.0	67.8	464.7	342.1	1,351.0	427.5	10,419.6	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
13,072.7	-	67.8	464.7	342.1	1,351.0	427.5	10,419.6	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
13,210.7	-	105.6	454.1	284.4	1,366.3	461.6	10,538.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,753.9	1,039.0	-	1,058.4	1,035.0	1,807.5	21.1	6,792.9	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
11,850.8	1,015.9	-	1,033.2	1,010.4	1,764.5	27.9	6,998.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
14,317.5	-	2.6	267.1	207.7	577.0	2,115.7	11,147.4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
הכנסות ריבית, נטו								
78.5	-	-	5.6	6.2	23.7	-	43.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
8.7	-	-	0.2	0.2	0.7	0.3	7.3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7.5	9.7	-	(0.2)	(0.2)	(0.4)	-	(1.4)	אחר
94.7	9.7	-	5.6	6.2	24.0	0.3	48.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
ג. נכסים בניהול – לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

(בלתי מבוקר)

סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים		עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
			עסקים גדולים	עסקים בינוניים				
408.1	29.3	-	26.7	26.6	112.8	1.2	211.5	הכנסות ריבית מחיצוניים
30.0	13.6	-	1.2	1.1	4.8	0.1	9.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
378.1	15.7	-	25.5	25.5	108.0	1.1	202.3	מחיצוניים
-	16.9	-	(1.2)	(1.2)	(4.9)	(0.1)	(9.5)	בינמגזרי
378.1	32.6	-	24.3	24.3	103.1	1.0	192.8	סך הכנסות ריבית, נטו
								הכנסות שאינן מריבית:
251.2	20.7	-	4.3	7.5	32.9	8.6	177.2	מחיצוניים
629.3	53.3	-	28.6	31.8	136.0	9.6	370.0	סך הכנסות
2.5	-	-	(4.1)	10.2	(1.7)	-	(1.9)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
518.1	7.1	-	15.2	12.4	80.8	5.5	397.1	לחיצוניים
518.1	7.1	-	15.2	12.4	80.8	5.5	397.1	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
108.7	46.2	-	17.5	9.2	56.9	4.1	(25.2)	רווח לפני מסים
43.1	18.1	-	6.9	3.6	22.8	1.6	(9.9)	הפרשה למסים על הרווח
65.6	28.1	-	10.6	5.6	34.1	2.5	(15.3)	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

(מבוקר)							
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
17,728.0	6,058.8	2.1	908.7	713.0	2,177.4	15.3	7,852.7
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)							
11,669.2	-	2.1	908.7	713.0	2,177.4	15.3	7,852.7
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)							
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח							
11,921.1	-	1.9	935.2	755.3	2,048.9	17.9	8,161.9
יתרת חובות פגומים							
99.3	-	-	-	30.5	45.1	-	23.7
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום							
9.9	-	-	-	-	4.4	5.5	-
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)							
16,613.8	2,480.9	88.2	469.4	373.1	1,454.2	541.2	11,206.8
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)							
14,132.9	-	88.2	469.4	373.1	1,454.2	541.2	11,206.8
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח							
15,454.3	-	9.2	408.8	421.0	1,526.5	799.9	12,288.9
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}							
11,853.8	1,046.7	2.3	1,040.5	851.6	1,816.6	22.8	7,073.3
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)							
11,854.2	1,077.1	3.6	1,047.7	692.5	1,868.4	17.4	7,147.5
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}							
13,806.4	-	2.5	306.3	198.3	561.5	10,650.3	2,087.5
הכנסות ריבית, נטו							
324.6	-	-	23.5	24.3	102.7	-	174.1
מרווח מפעילות מתן אשראי							
28.5	-	-	0.8	0.7	2.2	1.0	23.8
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות							
25.0	32.6	-	-	(0.7)	(1.8)	-	(5.1)
אחר							
378.1	32.6	-	24.3	24.3	103.1	1.0	192.8
סך הכל הכנסות ריבית, נטו							

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 ג. נכסים בניהול – לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

א. כללי

הפעילות העיסקית של הבנק מתנהלת בישראל בלבד.

הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים והוראות הדיווח שהיו קיימות עד לפרסום ההוראות החדשות בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים (לפירוט ראה ביאור 1.ד.).

להלן פירוט מיגזרי הפעילות של הבנק

הפעילות העיסקית מנוהלת באמצעות חמישה מיגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המיגזרים.

חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לניתוח התוצאות העיסקיות של הבנק ולצורך קבלת החלטות. נתוני תוצאות המיגזרים נערכו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בדבר "מיגזרי פעילות עיקריים".

להלן מאפייני הלקוחות והפעילות המרוכזים במסגרת מגזרי הפעילות:

מיגזר בנקאות אישית – מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר בנקאות פרטית – מספק מגוון שירותי בנקאות וייעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר ופוטנציאל פיננסי המוערך כבינוני עד גבוה.

מיגזר עסקים קטנים – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לחברות ולעסקים קטנים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ- 5 מיליוני ש"ח.

מיגזר בנקאות עסקית – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של מעל כ- 5 מיליוני ש"ח.

מיגזר ניהול פיננסי - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק – לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את השינוי בשווי ההון של מכשירים נגזרים, ואת התוצאות מניהול תיק הנוסטרו לרבות פעילות מול בנקים ובנק ישראל.

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
140.2	1.0	15.2	20.3	103.7	הכנסות ריבית, נטו:
-	2.5	(0.2)	(0.2)	(2.1)	- מחיצוניים
					- בינמגזרי
55.5	0.1	3.2	6.0	46.2	הכנסות שאינן מריבית:
195.7	3.6	18.2	26.1	147.8	- מחיצוניים
(3.7)	-	(9.9)	2.3	3.9	סך ההכנסות
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
133.6	1.8	9.2	20.7	101.9	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
-	-	2.1	(2.1)	-	לחיצוניים
65.8	1.8	16.8	5.2	42.0	בינמגזרי
26.8	0.8	6.8	2.1	17.1	רווח לפני מיסים
39.0	1.0	10.0	3.1	24.9	הפרשה למיסים על הרווח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
14.08%	3.94%	18.64%	10.07%	16.36%	יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס
19,608.2	7,624.5	2,084.3	1,666.5	8,232.9	לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽²⁾
					יתרה ממוצעת של נכסים ⁽³⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
94.7	4.9	14.0	19.7	56.1	הכנסות ריבית, נטו:
-	4.8	2.3	(0.5)	(6.6)	- מחיצוניים
					- בינמגזרי*
69.8	12.6	3.7	6.0	47.5	הכנסות שאינן מריבית:
164.5	22.3	20.0	25.2	97.0	- מחיצוניים
(5.1)	-	(1.8)	1.8	(5.1)	סך ההכנסות
					הוצאות בגין הפסדי אשראי
134.7	2.5	9.6	20.7	101.9	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
-	-	2.6	(2.6)	-	לחיצוניים
34.9	19.8	9.6	5.3	0.2	בינמגזרי
13.5	7.6	3.7	2.1	0.1	רווח לפני מיסים
21.4	12.2	5.9	3.2	0.1	הפרשה למיסים על הרווח*
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
7.90%	60.69%	11.33%	9.06%	0.06%	יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס
16,678.0	5,243.0	2,132.8	1,618.9	7,683.3	לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽²⁾
					יתרה ממוצעת של נכסים ⁽³⁾

* סווג מחדש

- (1) לרבות הכנסות מעמלות.
- (2) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
- (3) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.
- (4) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015				
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית
הכנסות ריבית, נטו:				
378.1	15.7	74.8	84.3	203.3
-	17.0	(9.0)	(3.2)	(4.8)
הכנסות שאינן מריבית:				
251.2	20.7	13.6	24.8	192.1
629.3	53.4	79.4	105.9	390.6
2.5	-	1.2	3.8	(2.5)
סך ההכנסות				
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות (לרבות פחת)				
518.1	7.1	36.0	78.7	396.3
-	-	9.3	(9.3)	-
108.7	46.3	32.9	32.7	(3.2)
43.1	18.2	13.1	13.0	(1.2)
65.6	28.1	19.8	19.7	(2.0)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*				
יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽²⁾				
5.78%	27.30%	8.64%	15.43%	(0.31%)
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽³⁾				
17,728.0	6,058.8	2,128.3	1,640.7	7,900.2

* סווג מחדש

- (1) לרבות הכנסות מעמלות.
- (2) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
- (3) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.
- (4) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרס 2015*			31 במרס 2016		
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
142.1	67.0	75.1	129.7	60.7	69.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
0.8	(5.0)	5.8	(2.4)	3.6	(6.0)
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(29.8)	(7.3)	(22.5)	(21.1)	(18.6)	(2.5)
מחיקות חשבונאיות					
16.0	9.3	6.7	19.3	18.7	0.6
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(13.8)	2.0	(15.8)	(1.8)	0.1	(1.9)
מחיקות חשבונאיות נטו					
129.1	64.0	65.1	125.5	64.4	61.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					

תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

17.5	2.5	15.0	8.0	1.9	6.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
(5.9)	(0.5)	(5.4)	(1.3)	(0.3)	(1.0)
גידול (קיטון) בהפרשה					
11.6	2.0	9.6	6.7	1.6	5.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
140.7	66.0	74.7	132.2	66.0	66.2
ה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
* הוצג מחדש בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא חובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.1.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:

ליום 31 במרס 2015					ליום 31 במרס 2016					
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים			אשראי לציבור		בנקים			
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות*										
3,512.3	664.3	2,848.0	93.4	2,754.6	3,160.8	844.5	2,316.3	109.6	2,206.7	שנבדקו על בסיס פרטני
8,764.1	-	8,764.1	7,674.2	1,089.9	9,870.2	-	9,870.2	8,142.1	1,728.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי
12,276.4	664.3	11,612.1	7,767.6	3,844.5	13,031.0	844.5	12,186.5	8,251.7	3,934.8	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**										
52.6	-	52.6	9.0	43.6	44.9	-	44.9	4.8	40.1	שנבדקו על בסיס פרטני
76.5	-	76.5	55.0	21.5	80.6	-	80.6	59.6	21.0	שנבדקו על בסיס קבוצתי
129.1	-	129.1	64.0	65.1	125.5	-	125.5	64.4	61.1	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2015					
מבוקר					
אשראי לציבור		בנקים			
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות**					
3,131.1	881.6	2,249.5	96.8	2,152.7	שנבדקו על בסיס פרטני
9,671.6	-	9,671.6	8,094.5	1,577.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי
12,802.7	881.6	11,921.1	8,191.3	3,729.8	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**					
51.1	-	51.1	3.8	47.3	שנבדקו על בסיס פרטני
78.6	-	78.6	56.9	21.7	שנבדקו על בסיס קבוצתי
129.7	-	129.7	60.7	69.0	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 1.4 מיליוני ש"ח (סך של 1.3 מיליוני ש"ח ו- 1.5 מיליוני ש"ח ל- 31.3.2015 ו- 31.12.2015 בהתאמה).

* הוצג מחדש בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא חובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.1.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2016							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעיתיים (2)					ציבורי - מסחרי
בפיגור של		סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים		
90 ימים או	יותר (4)						בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)
1.4	0.6	249.0	4.7	5.5	238.8	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	0.1	188.9	0.9	0.1	187.9	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	85.5	1.6	0.1	83.8	שרותים פיננסיים	
26.8	8.6	3,411.4	63.7	81.8	3,265.9	מסחרי אחר	
28.2	9.3	3,934.8	70.9	87.5	3,776.4	סך הכל מסחרי	
-	-	207.6	0.3	1.2	206.1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
16.6	4.2	8,044.1	26.9	63.4	7,953.8	אנשים פרטיים - אחר	
44.8	13.5	12,186.5	98.1	152.1	11,936.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	817.8	-	-	817.8	בנקים בישראל	
-	-	26.7	-	-	26.7	ממשלת ישראל	
44.8	13.5	13,031.0	98.1	152.1	12,780.8	סך הכל פעילות בישראל	

31 במרס 2015*							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעיתיים (2)					ציבורי - מסחרי
בפיגור של		סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים		
90 ימים או	יותר (4)						בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)
0.4	-	360.5	5.2	3.1	352.2	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	143.1	2.0	-	141.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
0.1	-	73.8	0.3	0.1	73.4	שרותים פיננסיים	
7.3	1.6	3,267.1	101.1	63.4	3,102.6	מסחרי אחר	
7.8	1.6	3,844.5	108.6	66.6	3,669.3	סך הכל מסחרי	
-	-	192.1	0.7	1.4	190.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
13.4	1.0	7,575.5	34.9	41.3	7,499.3	אנשים פרטיים - אחר	
21.2	2.6	11,612.1	144.2	109.3	11,358.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	613.2	-	-	613.2	בנקים בישראל	
-	-	51.1	-	-	51.1	ממשלת ישראל	
21.2	2.6	12,276.4	144.2	109.3	12,022.9	סך הכל פעילות בישראל	

הערות בעמוד הבא.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2015							פעילות לווים בישראל
מבוקר							
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעייתיים (2)					ציבורי - מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)		סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)							
3.5	0.8	241.8	2.7	9.2	229.9	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	0.1	183.6	1.1	0.6	181.9	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
0.1	-	68.2	1.8	0.3	66.1	שרותים פיננסיים	
24.6	3.5	3,236.2	69.9	81.6	3,084.7	מסחרי אחר	
28.2	4.4	3,729.8	75.5	91.7	3,562.6	סך הכל מסחרי	
-	-	209.2	0.3	1.8	207.1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
17.8	5.5	7,982.1	23.5	60.8	7,897.8	אנשים פרטיים - אחר	
46.0	9.9	11,921.1	99.3	154.3	11,667.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	830.1	-	-	830.1	בנקים בישראל	
-	-	51.5	-	-	51.5	ממשלת ישראל	
46.0	9.9	12,802.7	99.3	154.3	12,549.1	סך הכל פעילות בישראל	

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 - (2) 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.
 - (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי – ראה ביאור 28.ב.ג.2. להלן.
 - (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
 - (5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- * הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.1.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

איכות האשראי- מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות רבית) לאחר 90 ימי פיגור. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב למעט במקרים בהם הועבר לטיפול באמצעים משפטיים, נבחן באופן פרטני ונמצא כי לא צפויים ממנו הפסדי אשראי מעבר לסכום שנמחק או הופרש. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הבטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

פעילות לווים בישראל					31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)
ציבורי - מסחרי	ינתר (2) חובות פגומים בגינם לא	ינתר (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	ינתר הפרשה פרטנית (3)	ינתר קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל (2) ינתר חובות פגומים
בינוי ונדל"ן - בינוי	3.2	0.9	1.5	4.7	151.6
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	0.9	0.9	1.0
שרותים פיננסיים	1.4	0.4	0.2	1.6	2.4
מסחרי אחר	32.3	22.7	31.4	63.7	187.2
סך הכל מסחרי	36.9	24.0	34.0	70.9	342.2
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	0.3	0.3	0.3
אנשים פרטיים - אחר	3.7	2.5	23.2	26.9	63.5
סך הכל פעילות בישראל*	40.6	26.5	57.5	98.1	406.0
*מזה					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	40.6	26.5	55.8	96.4	
חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים	5.6	4.2	47.1	52.7	

- 1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- 2) ינתר חוב רשומה.
- 3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)
פעילות לווים בישראל

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
		יתרת (2) חובות פגומים		יתרת (2) חובות פגומים	
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)*	יתרת הפרשה פרטנית (3)	בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
					ציבורי - מסחרי
136.9	5.2	4.6	0.3	0.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.8	2.0	2.0	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.8	0.3	0.3	-	-	שרותים פיננסיים
289.9	101.1	50.6	20.2	50.5	מסחרי אחר
431.4	108.6	57.5	20.5	51.1	סך הכל מסחרי
0.7	0.7	0.7	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
144.7	34.9	26.3	7.7	8.6	אנשים פרטיים - אחר
576.8	144.2	84.5	28.2	59.7	סך הכל פעילות בישראל*
*מזה					
	141.4	81.7	28.2	59.7	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	43.5	39.8	2.9	3.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

* הוצג מחדש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים מובטחים בערבות מדינה, ראה ביאור 1.1.

- ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2015					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)(4) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		קיימת הפרשה פרטנית (3)	קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)
145.8	2.7	2.3	0.2	0.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.1	1.1	1.1	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
2.4	1.8	0.3	0.5	1.5	שרותים פיננסיים
181.0	69.9	30.3	22.7	39.6	מסחרי אחר
330.3	75.5	34.0	23.4	41.5	סך הכל מסחרי
0.3	0.3	0.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
60.5	23.5	21.2	2.1	2.3	אנשים פרטיים - אחר
391.1	99.3	55.5	25.5	43.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
	98.0	54.2	25.5	43.8	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	49.6	43.9	4.6	5.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)			פעילות לווים בישראל
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	
7.5	-	-	3.1	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.1	-	-	0.7	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.5	-	-	1.1	-	-	שרותים פיננסיים
123.0	0.1	0.1	44.6	0.1	0.1	מסחרי אחר
133.1	0.1	0.1	49.5	0.1	0.1	סך הכל מסחרי
0.8	-	-	0.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
35.3	0.1	0.1	15.3	0.1	0.1	אנשים פרטיים - אחר
169.2	0.2 ⁽⁴⁾	0.2	65.1	0.2 ⁽⁴⁾	0.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 3.5 מיליוני ש"ח (ברבעון הראשון לשנת 2015 – 4.9 מיליוני ש"ח).

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש

פעילות לווים בישראל

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
	צובר (2) לא	צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
סך הכל (3)	בפיגור				
1.5	0.3	-	-	1.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.9	0.8	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.7	0.2	-	-	1.5	שרותים פיננסיים
25.9	5.4	-	-	20.5	מסחרי אחר
30.0	6.7	-	-	23.3	סך הכל מסחרי
22.7	4.3	-	-	18.4	אנשים פרטיים - אחר
52.7	11.0	-	-	41.7	סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
	צובר (2) לא	צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
סך הכל (3)	בפיגור				
1.9	0.2	-	-	1.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.7	1.6	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.3	0.1	-	-	0.2	שרותים פיננסיים
23.0	3.1	-	-	19.9	מסחרי אחר
26.9	5.0	-	-	21.9	סך הכל מסחרי
16.6	3.1	-	-	13.5	אנשים פרטיים - אחר
43.5	8.1	-	-	35.4	סך הכל פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

פעילות לווים בישראל					31 בדצמבר 2015				
					(מבוקר)				
					צובר (2)	צובר (2)	צובר (2)	צובר (2)	צובר (2)
					שאינו צובר	90 ימים או יותר	30 ימים ועד 89 ימים	לא	סך הכל (3)
					הכנסות ריבית	יותר	ימים	בפיגור	סך הכל (3)
ציבורי - מסחרי	1.4	-	-	0.3	1.7	בינוי ונדל"ן - בינוי			
	0.1	-	-	1.0	1.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
	1.7	-	-	0.1	1.8	שרותים פיננסיים			
	19.5	-	-	4.9	24.4	מסחרי אחר			
סך הכל מסחרי	22.7	-	-	6.3	29.0				
אנשים פרטיים - אחר	16.7	-	-	3.9	20.6				
סך הכל פעילות בישראל	39.4	-	-	10.2	49.6				

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי לימים 31 במרס 2016 ו-2015 וליום 31 בדצמבר 2015.

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרס 2015			31 במרס 2016		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים
רשומה	רשומה		רשומה לאחר	רשומה לפני	
לאחר ארגון מחדש	לפני ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש	
0.4	0.4	4	-	-	-
0.1	0.1	1	-	-	-
0.1	0.1	1	-	-	-
4.1	4.8	33	5.3	5.6	26
4.7	5.4	39	5.3	5.6	26
3.1	3.3	60	5.0	5.1	73
7.8	8.7	99	10.3	10.7	99

פעילות לווים בישראל					
ציבורי- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר	5.3	5.6	26	5.6	26
סך הכל מסחרי	5.3	5.6	26	5.6	26
אנשים פרטיים - אחר	5.0	5.1	73	5.1	73
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	10.3	10.7	99	10.7	99

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים(המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום ²					
31 במרס 2015		31 במרס 2016			
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב		יתרת חוב			
רשומה	מס' חוזים	רשומה	מס' חוזים		
פעילות לווים בישראל					
ציבורי- מסחרי					
0.7	7	0.5	6	מסחרי - אחר	
0.7	7	0.5	6	סך הכל מסחרי	
0.5	11 (3)	0.1	6	אנשים פרטיים - אחר	
1.2	18	0.6	12	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
 (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
 (3) החל מיום 1 ביולי 2015 מיישם הבנק עדכון לקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, אשר מחייב, בין היתר, כי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי שאורגנו מחדש וארגון מחדש כשל יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן להבא.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ – מאזניים

31 בדצמבר 2015		31 במרס 2015		31 במרס 2016		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
יתרה	הפרשה	יתרה	הפרשה	יתרה	הפרשה	
(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	
-	6.5	0.1	6.1	-	9.3	נסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
1.8	63.9	3.3	86.6	1.2	63.5	אשראי תעודות
1.9	337.8	2.0	350.9	1.2	315.4	ערביות להבטחת אשראי
0.8	185.6	1.5	169.9	0.8	192.9	ערביות לרוכשי דירות
0.9	2,675.0	0.9	2,492.9	0.6	2,160.5	ערביות והתחייבויות אחרות
						מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי
1.4	1,597.0	1.2	1,531.1	1.5	1,663.9	דרישה שלא נוצלו
0.8	382.3	1.4	785.9	0.4	303.6	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0.4	84.4	1.2	246.1	1.0	76.3	התחייבויות להוצאת ערביות
-	156.9	-	156.0	-	166.9	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לוסף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לוסף התקופה.

ביאור 13 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2016						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ(1)		מטבע ישראלי		סך הכל	
	אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
5,474.4	-	159.7	49.5	246.5	5,018.7	נכסים
1,993.0	4.1	135.5	198.8	575.8	1,078.8	מזומנים ופקדונות בבנקים
12,061.0	-	155.1	240.9	378.5	11,286.5	ניירות ערך
26.7	-	-	-	-	26.7	אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾
80.7	80.7	-	-	-	-	אשראי לממשלה
9.0	6.8	0.9	0.1	-	1.2	בניינים וציוד
154.3	27.6	-	-	32.7	94.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,799.1	119.2	451.2	489.3	1,233.5	17,505.9	נכסים אחרים
						סך כל הנכסים
16,070.6	-	442.2	1,025.4	886.2	13,716.8	התחייבויות
220.0	-	0.2	1.7	-	218.1	פקדונות הציבור
225.5	-	3.5	15.6	-	206.4	פקדונות מבנקים
652.0	-	-	-	570.7	81.3	פקדונות הממשלה
58.8	5.3	12.9	12.9	-	27.7	כתבי התחייבות נדחים
1,367.5	5.9	-	11.8	8.8	1,341.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,594.4	11.2	458.8	1,067.4	1,465.7	15,591.3	התחייבויות אחרות
						סך כל ההתחייבויות
1,204.7	108.0	(7.6)	(578.1)	(232.2)	1,914.6	הפרש
-	-	3.2	606.5	49.7	(659.4)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
1,204.7	108.0	(4.4)	28.4	(182.5)	1,255.2	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
						סך הכל

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד- 117.5 מיליוני ש"ח, צמוד 4.8 מיליוני ש"ח, דולר- 1.8 מיליוני ש"ח, אחר- 1.4 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 במרס 2015						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		
	דולר	ארה"ב	אחר	צמוד למדד המחירים		
				לא צמוד	צמוד	
נכסים						
3,683.9	-	76.4	51.7	348.6	3,207.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,612.1	4.8	170.4	181.1	522.9	732.9	ניירות ערך
11,483.0	-	150.4	220.6	588.2	10,523.8	אשראי לציבור,נטו* (3)
51.1	-	-	-	-	51.1	אשראי לממשלה
83.5	83.5	-	-	-	-	בניינים וציוד
30.2	7.5	-	22.2	0.1	0.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
215.2	27.6	-	-	61.0	126.6	נכסים אחרים
17,159.0	123.4	397.2	475.6	1,520.8	14,642.0	סך כל הנכסים
התחייבויות						
13,210.7	-	402.1	914.7	1,090.3	10,803.6	פקדונות הציבור
338.4	-	0.4	3.9	19.7	314.4	פקדונות מבנקים
250.9	-	4.1	4.7	-	242.1	פקדונות הממשלה
758.1	-	-	-	675.5	82.6	כתבי התחייבות נדחים
48.2	6.7	14.5	20.6	-	6.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,428.0	8.5	-	10.2	32.3	1,377.0	התחייבויות אחרות
16,034.3	15.2	421.1	954.1	1,817.8	12,826.1	סך כל ההתחייבויות
1,124.7	108.2	(23.9)	(478.5)	(297.0)	1,815.9	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	28.0	496.1	199.3	(723.4)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,124.7	108.2	4.1	17.6	(97.7)	1,092.5	סך הכל

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה. (לא צמוד-123.5 מיליוני ש"ח, צמוד-2.9 מיליוני ש"ח, דולר-2.2 מיליוני ש"ח, אחר-0.5 מיליוני ש"ח).

*הוצג מחדש, ראה ביאור 1.1.

ביאור 13 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		
	אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	צמוד	
5,196.4	-	216.2	42.2	349.4	4,588.6	נכסים
1,809.0	4.1	134.0	173.1	416.1	1,081.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
11,791.4	-	71.2	211.4	427.2	11,081.6	ניירות ערך
51.5	-	-	0.6	-	50.9	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
81.2	81.2	-	-	-	-	אשראי לממשלה
10.2	6.2	0.2	3.7	-	0.1	בניינים וציוד
232.3	24.9	-	-	95.3	112.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,172.0	116.4	421.6	431.0	1,288.0	16,915.0	נכסים אחרים
						סך כל הנכסים
15,454.3	-	433.0	1,060.5	921.9	13,038.9	התחייבויות
185.2	-	1.1	2.8	-	181.3	פקדונות הציבור
233.0	-	4.3	6.6	-	222.1	פקדונות מבנקים
665.9	-	-	-	583.8	82.1	פקדונות הממשלה
31.6	5.2	11.6	10.2	-	4.6	כתבי התחייבות נדחים
1,437.3	6.9	-	9.7	54.3	1,366.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,007.3	12.1	450.0	1,089.8	1,560.0	14,895.4	התחייבויות אחרות
						סך כל ההתחייבויות
1,164.7	104.3	(28.4)	(658.8)	(272.0)	2,019.6	הפרש
						השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	31.4	667.2	99.6	(798.2)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,164.7	104.3	3.0	8.4	(172.4)	1,221.4	סך הכל

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה. (לא צמוד- 120.3 מיליוני ש"ח, צמוד- 5.0 מיליוני ש"ח, דולר- 3.2 מיליוני ש"ח, אחר- 1.2 מיליוני ש"ח).

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

יתרה במאזן	שווי הוגן (1)			סה"כ	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
5,474.4	365.2	5,002.6	126.3	5,494.1	נכסים פיננסיים
1,993.0	4.1	374.7	1,626.8	2,005.6	מזומנים ופקדונות בבנקים
12,061.0	11,085.3	748.6	-	11,833.9	ניירות ערך(2)
26.7	-	26.7	-	26.7	אשראי לציבור, נטו
9.0	0.2	3.5	5.3	9.0	אשראי לממשלה
24.9	24.9	-	-	24.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,589.0	11,479.7	6,156.1	1,758.4 (3)	19,394.2	נכסים פיננסיים אחרים
16,070.6	1,607.4	14,440.5	-	16,047.9	סך כל הנכסים הפיננסיים
220.0	-	220.0	-	220.0	התחייבות פיננסיות
225.5	1.9	223.6	-	225.5	פקדונות הציבור
652.0	526.9	-	167.2	694.1	פקדונות מבנקים
58.8	0.7	52.8	5.3	58.8	פקדונות הממשלה
1,251.4	502.1	748.6	-	1,250.7	כתבי התחייבות נדחים
18,478.3	2,639.0	15,685.5	172.5 (3)	18,497.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3.7	3.7	-	-	3.7	התחייבויות פיננסיות אחרות
3.7	3.7	-	-	3.7	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
3.7	3.7	-	-	3.7	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

יתרה במאזן	שווי הוגן (1)			סה"כ	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
3,683.9	266.8	3,256.0	132.1	3,654.9	נכסים פיננסיים
1,612.1	4.8	399.7	1,225.7	1,630.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
11,483.0	10,548.8	737.4	-	11,286.2	ניירות ערך(2)
51.1	-	51.1	-	51.1	אשראי לציבור, נטו*
30.2	0.6	22.8	6.8	30.2	אשראי לממשלה
23.5	23.5	-	-	23.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
16,883.8	10,844.5	4,467.0	1,364.6 (3)	16,676.1	נכסים פיננסיים אחרים
13,210.7	1,374.6	11,853.3	-	13,227.9	סך כל הנכסים הפיננסיים
338.4	22.3	319.4	-	341.7	התחייבות פיננסיות
250.9	1.1	250.0	-	251.1	פקדונות הציבור
758.1	576.2	-	256.8	833.0	פקדונות מבנקים
48.2	2.3	39.1	6.8	48.2	פקדונות הממשלה
1,296.4	558.5	737.4	-	1,295.9	כתבי התחייבות נדחים
15,902.7	2,535.0	13,199.2	263.6 (3)	15,997.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4.2	4.2	-	-	4.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
4.2	4.2	-	-	4.2	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
4.2	4.2	-	-	4.2	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

* הוצג מחדש, ראה ביאור 1.1.
הערות בעמוד הבא

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
שווי הוגן (1)				יתרה	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
נכסים פיננסיים					
5,219.3	266.4	4,811.1	141.8	5,196.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,820.5	4.1	347.6	1,468.8	1,809.0	ניירות ערך(2)
11,537.7	10,783.3	754.4	-	11,791.4	אשראי לציבור, נטו*
51.8	-	51.8	-	51.5	אשראי לממשלה
10.2	0.2	4.7	5.3	10.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
24.9	24.9	-	-	24.9	נכסים פיננסיים אחרים
18,664.4	11,078.9	5,969.6	1,615.9 (3)	18,883.4	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
15,427.3	1,494.6	13,932.7	-	15,454.3	פקדונות הציבור
185.1	-	185.1	-	185.2	פקדונות מבנקים
233.0	1.0	232.0	-	233.0	פקדונות הממשלה
708.0	540.5	-	167.5	665.9	כתבי התחייבויות נדחים
31.6	1.1	25.2	5.3	31.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,326.3	571.9	754.4	-	1,327.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
17,911.3	2,609.1	15,129.4	172.8 (3)	17,897.2	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
4.0	4.0			4.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

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

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 3,035.3 מיליוני ש"ח ובסך 8,822.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 31 במרס 2015 2,585.6 מיליוני ש"ח ו- 6,540.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה וביום 31 בדצמבר 2015- 2,873.0 מיליוני ש"ח ו- 8,421.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם 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 ביאורים 14ד-ה'.

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בנושא 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 מזומן עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינם מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן 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 הבנק כעסק ח'. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

פיקדונות בבנקים, איגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח;

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

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

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

תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות 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.

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

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

מכשירים פיננסיים (למעט מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים סחירים) לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכוני אשראי ובמרווח הבנק.

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים		
			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
1,686.8	-	-	306.9	1,379.9	אגרות חוב של ממשלת ישראל
140.1	-	-	-	140.1	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
27.4	-	-	27.4	-	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,854.3	-	-	334.3	1,520.0	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
3.6	-	-	-	3.6	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
8.2	-	-	-	8.2	אגרות חוב של אחרים בישראל
11.8	-	-	-	11.8	סך כל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים :					
-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
-	-	-	-	-	חוזי ריבית אחרים
2.2	-	0.2	2.0	-	חוזי מטבע חוץ
6.8	-	-	1.5	5.3	חוזי מניות
9.0	-	0.2	3.5	5.3	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,875.1	-	0.2	337.8	1,537.1	סך כל הנכסים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :					
0.7	-	0.7	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
29.3	-	-	29.3	-	חוזי ריבית אחרים
23.4	-	-	23.4	-	חוזי מטבע חוץ
6.8	-	-	1.5	5.3	חוזי מניות
60.2	-	0.7	54.2	5.3	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
60.2	-	0.7	54.2	5.3	סך כל ההתחייבויות

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
825.8	323.5	-	-	1,149.3
אגרות חוב של ממשלת ישראל				
182.7	-	-	-	182.7
אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל				
43.0	33.3	-	-	76.3
אגרות חוב של אחרים בישראל				
1,051.5	356.8	-	-	1,408.3
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה				
4.0	-	-	-	4.0
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
0.6	-	-	-	0.6
אגרות חוב של אחרים בישראל				
4.6	-	-	-	4.6
אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	0.1	-	0.1
חוזי ריבית שקל מדד				
-	0.2	-	-	0.2
חוזי ריבית אחרים				
0.1	21.8	0.5	-	22.4
חוזי מטבע חוץ				
6.7	0.8	-	-	7.5
חוזי מניות				
6.8	22.8	0.6	-	30.2
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,062.9	379.6	0.6	-	1,443.1
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	2.3	-	2.3
חוזי ריבית שקל מדד				
-	36.6	-	-	36.6
חוזי ריבית אחרים				
0.1	2.5	-	-	2.6
חוזי מטבע חוץ				
6.7	0.8	-	-	7.5
חוזי מניות				
6.8	39.9	2.3	-	49.0
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
6.8	39.9	2.3	-	49.0
סך כל ההתחייבויות				

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 2)		
נכסים						
ניירות ערך זמינים למכירה:						
1,446.3	-	-	279.7		1,166.6	אגרות חוב של ממשלת ישראל
195.7	-	-	-		195.7	אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
27.3	-	-	27.3		-	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,669.3	-	-	307.0		1,362.3	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
3.6	-	-	-		3.6	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
8.4	-	-	-		8.4	אגרות חוב של אחרים בישראל
12.0	-	-	-		12.0	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:						
-	-	-	-		-	חוזי ריבית שקל מדד
-	-	-	-		-	חוזי ריבית אחרים
4.0	-	0.2	3.8		-	חוזי מטבע חוץ
6.2	-	-	0.9		5.3	חוזי מניות
10.2	-	0.2	4.7		5.3	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,691.5	-	0.2	311.7		1,379.6	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:						
1.1	-	1.1	-		-	חוזי ריבית שקל מדד
23.9	-	-	23.9		-	חוזי ריבית אחרים
1.5	-	-	1.5		-	חוזי מטבע חוץ
6.2	-	-	0.9		5.3	חוזי מניות
32.7	-	1.1	26.3		5.3	סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
32.7	-	1.1	26.3		5.3	סך כל ההתחייבויות

ביאור 14-ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
		נתונים לא נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים	מחירים מצוטטים	נתונים לא נצפים משמעותיים	
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016	סל הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	בשוק פעיל	
-	1.7	1.7	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
-	4.1	4.1	-	-	השקעות במניות	

31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
		נתונים לא נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים	מחירים מצוטטים	נתונים לא נצפים משמעותיים	
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2015	סל הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	בשוק פעיל	
-	2.8	2.8	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
-	4.1	4.1	-	-	השקעות במניות	

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
		נתונים לא נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים	מחירים מצוטטים	נתונים לא נצפים משמעותיים	
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	סל הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	בשוק פעיל	
-	1.3	1.3	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
-	4.1	4.1	-	-	השקעות במניות	

ג. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

במהלך התקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 ו-2015 ובמהלך שנת 2015 לא היו העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן.

ביאור 14ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2016	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016
המוחזקים ליום 31 במרס 2016 (1)	2016				2016
נכסים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים :					
	0.2	(1.4)	-	1.4	0.2
	חוזי מטבע חוץ				
	0.2	(1.4)	-	1.4	0.2
	סך כל הנכסים				
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :					
	0.2	(0.5)	-	0.1	1.1
	חוזי ריבית שקל - מדד				
	0.2	(0.5)	-	0.1	1.1
	סך כל ההתחייבויות				

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2015	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015
המוחזקים ליום 31 במרס 2015 (1)	2015				2015
נכסים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים :					
	0.2	(0.9)	-	0.6	0.8
	חוזי מטבע חוץ				
	0.1	-	-	0.1	-
	חוזי ריבית שקל - מדד				
	0.3	(0.9)	-	0.7	0.8
	סך כל הנכסים				
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :					
	1.1	(3.8)	-	1.8	4.3
	חוזי ריבית שקל - מדד				
	1.1	(3.8)	-	1.8	4.3
	סך כל ההתחייבויות				

ביאור ג14 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בשנת 2013 שטרם מומשו, בגין מכשירים		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015		רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾ רכישות		שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015	
המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015 (1)	בדצמבר 2015	סילוקים	בדצמבר 2015	רכישות	בדצמבר 2015	בדצמבר 2015	בדצמבר 2015
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים :							
(0.1)	0.2	(4.3)	0.1	3.6	0.8	חוזי מטבע חוץ	
(0.1)	0.2	(4.3)	0.1	3.6	0.8	סך כל הנכסים	
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :							
1.1	1.1	(5.8)	-	2.6	4.3	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.1	1.1	(5.8)	-	2.6	4.3	סך כל ההתחייבויות	

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן ריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.38%	1.05%-7.43%	0.2	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0.84%	0.1%-0.84%	0.7	ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
31 במרס 2015 (בלתי מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.83%	1.25%-5.71%	0.5	סיכון אשראי צד נגדי	1 היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
0.07%	(1.35%)-0.08%	0.1	ריבית צמודה למדד	1 היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
	1.25%-5.71%		2 סיכון אשראי צד נגדי (CVA)		
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
(2.27%)	(3.16%)-0.08%	2.3	ריבית צמודה למדד	1 היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
	0.65%-0.68%		2 סיכון אשראי צד נגדי (CVA)		
31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.79%	1.05%-7.45%	0.2	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
2.32%	0.1%-7.2%	1.1	ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד

ביאור 14 - מידע בדבר רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

לשם מדידת שוויים ההוגן של נכסים והתחייבויות שנכללו ברמה 3, משתמש הבנק בטכניקת הערכה של היוון תזרימי מזומנים. שיעור ההיוון המשמש את הבנק מורכב מריבית חסרת סיכון הנצפית בשוק, כגון: ריבית ליבור, ריבית בנק ישראל וריבית של אג"ח ממשלתית בתוספת פרמיית הסיכון המשקפת את סיכון האשראי של הצד הנגדי והנקבעת בהתאם להנחות הבנק. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי מן הערך בו הוצגה.

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

שינוי בשיעור מס חברות

ביום 4 בינואר אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%.

יתרות המסים הנדחים ליום 31 במרס 2016 חושבו בהתאם לשיעור המס החדש כפי שנקבע בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2016 מתבטאת בקיטון ביתרות נכסי המסים הנדחים בסך 3.0 מיליון ש"ח, כנגד הוצאות מסים נדחים בסך של 2.9 מיליון ש"ח וכנגד רווח כולל אחר בסך 0.1 מיליון ש"ח.

ביאור 16 – הוראות פיקוח ויוזמות חקיקה

בשנה האחרונה פורסמו מספר יוזמות חקיקה, כגון היוזמות בתחום הגברת התחרותיות, עמלות, דרישות רגולטוריות יציבותיות ועוד.

התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. מכתב זה מציב את דרישת הפיקוח להתוויית תכנית רב-שנתית להתייעלות, כאשר לצד דרישה זו, על מנת להסיר מכשולים מהותיים ליישום תכנית התייעלות, הפיקוח ינקוט בין היתר, בצעדים המפורטים להלן:

- דרישה להתייעלות ארוכת טווח אשר לפיה דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב-שנתית להתייעלות (להלן - תכנית התייעלות), אשר בין היתר: תקבע פעולות ספציפיות בטווח של חמש השנים הבאות וכן, עקרונות התייעלות לטווח הארוך יותר, תכלול יעדי ביניים מוגדרים היטב בתדירות לפחות שנתיים, וכמו כן, תכלול אמצעי מעקב ופיקוח של הדירקטוריון אחר העמידה בתכנית וביעדי הביניים.

- על מנת לעודד יישום תכנית התייעלות, הפיקוח יאשר לתאגיד הבנקאי הקלות בנושא הלימות ההון אשר לפיה, תאגיד בנקאי יקבל דחיה במועד העמידה ביעדי הלימות ההון שהמפקחת על הבנקים קבעה לו כאשר ההקלה תהיה בגובה השפעת הקיטון הצפוי במועד אישור התכנית בהון הרגולטורי בגין העלויות המוגדרות (עלויות שהתאגיד הבנקאי יישא בהן לצורך ביצוע התכנית הרב-שנתית, למשל, עבור תכנית פרישה מרצון רב-שנתית או שינוי בקווי פעילות). הדחיה תהיה לתקופת זמן של חמש שנים ותיפרס בקו ישר.

- למרות שאומדן הפרישות לטווח הארוך יותר מתבסס על נסיון העבר בפועל, כשהוא מותאם לעקרונות התייעלות שנקבעו לטווח הארוך יותר, תאגיד בנקאי אינו נדרש להניח כי המענקים העודפים שצפויים בחמש השנים הקרובות מייצגים בהכרח את המענקים העודפים שצפויים בטווח הארוך יותר.

ההקלות המפורטות במכתב יחולו על תכניות התייעלות שיאושרו החל מיום פרסומו ועד ליום 31 בדצמבר 2016.

הבנק נערך ליישום הנחיות המפקחת על הבנקים במסגרת היערכות קבוצתית.

ביאור 16 – הוראות פיקוח ויזמות חקיקה (המשך)

חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים

ביום 28 במרץ 2016, אושר חוק תגמול נושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "החוק"). בין היתר, החוק קובע כללים לגבי אישור התקשרות למתן תגמול שההוצאה החזויה בגינו, כפי שחושבה במועד האישור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, צפויה לעלות על 2,500,000 ש"ח בשנה. לא תאושר התקשרות אלא אם היחס בין ההוצאה החזויה בגין התגמול לבין ההוצאה בגין התגמול הנמוך ביותר ששילם התאגיד הפיננסי לעובד בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, קטן מ-35.

החוק יחול על התקשרויות שיאושרו לאחר פרסומו; לגבי התקשרויות שאושרו לפני פרסומו, יחולו הוראות החוק החל מתום שישה חודשים מיום הפרסום.

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