



אוצר החייל

מקבוצת הבינלאומי

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2017

תוכן עניינים

3	דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון הראשון לשנת 2017
4	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
30	סקירת הסיכונים
57	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
59	הצהרות לגבי גילוי בדוחות
61	דוח כספי רבעוני
63	חוות דעת רואה החשבון המבקר
157	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח לדוח הרבעוני
157	ממשל תאגידי
160	פרטים נוספים
169	נספח
173	מילון מונחים
180	אינדקס

דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות

רשימת לוחות הכלולים בדוחות		
7	מידע כספי תמציתי תקופתי	1
11	הרכב הרווח המימוני – נטו	2
11	ניתוח סך הרווח המימוני, נטו	3
12	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	4
12	פירוט העמלות וההכנסות אחרות	5
13	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	6
13	פירוט ההוצאות האחרות	7
15	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	8
15	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	9
16	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	10
16	אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות	11
16	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	12
18	הרכב תיק ניירות הערך	13
19	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	14
22	הרכב ההון לצורך חישוב יחס ההון	15
25	תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מיגזרים	16
33	סיכון אשראי בעייתי	17
35	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	18
38	חשיפה למדינות זרות	19
42	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית	20
43	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית	21
46	החשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית	22
54	חשיפות ההון הפעיל לשערי חליפין ואינפלציה	23
55	רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין	24

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרס 2017

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

<u>5</u>	תיאור פעילות הבנק
<u>6</u>	מידע כספי תמציתי עיקרי
<u>8</u>	הסיכונים העיקריים שהבנק חשופ אליהם
<u>8</u>	יעדים ואסטרטגיה
<u>9</u>	מידע צופה פני עתיד

דוח הדירקטוריון והנהלה לרבעון הראשון של שנת 2017

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 במאי 2017 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק אוצר החייל בע"מ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פעילות הבנק

פעילותו העסקית של הבנק מתמקדת במספר מישורים עיקריים:
- תיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות את ביטוין בהכנסות ריבית, נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הקבוצה.
- שירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות במגוון רחב של פעילויות, בתחומי ניירות הערך, שירותי מידע, כרטיסי אשראי, מכשירים פיננסיים נגזרים, מט"ח, סחר בינלאומי, וכיו"ב.
- ייעוץ השקעות וייעוץ פנסיוני.
- השקעת הנוסטרו של הבנק וניהול סיכוני שוק ונזילות.

עיקר פעילותו של הבנק הינה פעילות קימעונאית. הבנק פועל באמצעות 47 סניפים ושלוחות, חלקם ממוקמים בקירבת ובתוך בסיסי צה"ל ומשרתים את לקוחות הבנק מקרב אוכלוסייה זו. חלקו של הבנק בקרב אוכלוסיית מערכת הביטחון גדול באופן משמעותי מחלקו במערכת הבנקאית. הבנק פועל בקרב לקוחותיו באמצעות שתי חטיבות עסקיות עיקריות:

החטיבה לבנקאות קימעונאית - מרכזת את פעילות הסניפים של הבנק בתחומי הבנקאות האישית, הפרטית והעסקים הקטנים ואחראית על תחום הבנקאות הישירה על מגוון פעילויותיה ועל הפעילות בשוק ההון ופעילות הייעוץ הפנסיוני. החטיבה ממונה על תחום השיווק והפרסום של הבנק. מנהל החטיבה הקימעונאית אחראי לפעילות התפעול והלוגיסטיקה המתבצעת בעיקרה באמצעות הבנק הבינלאומי.

החטיבה לבנקאות עסקית – מנהלת את פעילות הבנק בתחום הלקוחות העסקיים, אחראית לאישורי אשראי ללקוחות בסכומים שמעבר לסמכות מנהלי הסניפים, אחראית על יחידת הבקרה העוסקת באיתור, סיווג וטיפול בלווים במעקב ובעייתיים ועל יישום נוהלי הבנק באשראי וכן אחראית לניהול מערך גביית חובות.

מידע כספי תמציתי עיקרי

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ב- 16.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 39.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 57.9%.

השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:
 - קיטון בהכנסות ריבית נטו בסך של 32.5 מיליון ש"ח הנובע מהכנסות ריבית בגין שנים קודמות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד וקוזזו בחלקן בגידול במרווח על אשראי וגידול בהיקף הפעילות.
 - גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 14.1 מיליון ש"ח מזה שינוי בהפרשה הקבוצתית בסך 9.1 מיליון ש"ח המבטא בעיקר שינוי שלילי במקדמי ההפרשה ברבעון הראשון של 2016.
 - קיטון בהכנסות מימון שאין ריבית בסך 1.0 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מפעילות במכשירים נגזרים.
 - גידול בהכנסות מעמלות בסך 2.8 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מעלייה בהכנסות מעמלות מטיפול באשראי.
 - קיטון בהוצאות שכר בסך 3.1 מיליון ש"ח הנובע, בין היתר, מירידה בכח אדם בקיזוז השפעת הסכמי שכר.
 - קיטון בהוצאות התפעוליות בסך 1.4 מיליון ש"ח המשקף בעיקר קיטון בהוצאות עיבוד נתונים ותקשורת.
 - ירידה בשיעור ההפרשה למס הנובעת מהשפעת הירידה בשיעור המס על יתרת המיסים הנדחים בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ב- 5.51% בהשוואה ל-14.08% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך נכסי הבנק ליום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 20,980.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 20,773.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 1.0%.

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 12,767.7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 12,380.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 3.1%.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרס 2017 הסתכמו ב- 17,396.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-17,268.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 0.7%.

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 1,229.7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,208.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 1.8%.

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 31 במרס 2017 עמד על שיעור של 10.68% בהשוואה ל- 10.63% ביום 31 בדצמבר 2016. יחס ההון הכולל עמד על 13.28% בהשוואה ל- 13.39% ביום 31 בדצמבר 2016.

נתונים עיקריים מידע כספי תמציתי תקופתי

	ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס		
	2016	2016	2016	2017	
מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים)					
תשואה להון עצמי	6.97%	14.08%	5.51%		
תשואה לנכסים	0.4%	0.8%	0.3%		
יחס הון עצמי רובד 1	10.63%	10.96%	10.68%		
יחס המינוף	5.56%	5.77%	5.61%		
יחס כיוסי הנזילות	352%	441%	315%		
יחס יעילות	75.4%	68.3%	78.2%		
מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):					
שיעור הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור	1.13%	1.03%	1.07%		
שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור	0.96%	0.92%	0.82%		
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור	0.14%	0.06%	0.49%		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח (במיליוני ש"ח):					
	שנינו לעומת רבעון 1 של 2016	שנת 2016	רבעון 1 2016	רבעון 1 2017	
רווח נקי מיוחס לבעלי המניות	(57.9%)	83.8	39.0	16.4	
הכנסות ריבית, נטו	(23.2%)	451.4	140.2	107.7	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	27.4	(3.7)	10.4	
הכנסות שאינן מריבית	3.4%	236.8	55.5	57.4	
מזה: עמלות	5.1%	221.0	54.5	57.3	
הוצאות תפעוליות ואחרות	(3.4%)	518.6	133.6	129.1	
מזה: משכורות והוצאות נלוות	(3.9%)	298.6	80.0	76.9	
רווח נקי למניה רגילה לשנת הדיווח: בשקלים חדשים, המיוחס לבעלי המניות	(58.1%)	0.66	0.31	0.13	
רווח בסיסי למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח					
נתונים עיקריים מהמאזן, ליוסף תקופת הדיווח:					
	שנינו לעומת היתרה	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
		2016	2016	2017	
סך כל הנכסים	1.0%	20,773.6	19,799.1	20,980.0	
מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים	(2.9%)	6,688.6	5,474.4	6,492.9	
ניירות ערך	1.7%	1,379.9	1,993.0	1,403.3	
אשראי לציבור נטו	3.1%	12,380.7	12,061.0	12,767.7	
סך כל ההתחייבויות	0.9%	19,565.1	18,594.4	19,750.3	
מזה: פקדונות מבנקים	21.8%	87.1	220.0	106.1	
פקדונות הציבור	0.7%	17,268.1	16,070.6	17,396.4	
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(4.5%)	497.4	652.0	474.8	
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	1.8%	1,208.5	1,204.7	1,229.7	
נתונים נוספים					
מספר משרות	(1.8%)	785	822	771	
יחס עמלות לנכסים		1.1%	1.1%	1.1%	

הסיכונים העיקריים אליהם חשוף הבנק

- פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם:
 - סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים).
 - סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הרבית (סיכון כלל מערכת).
 - סיכוני נזילות.
 - סיכונים תפעוליים.
 - סיכון ציות והלבנת הון.
 - סיכון אסטרטגי.
 - סיכון מוניטין.
 - סיכון משפטי.

כל הסיכונים המהותיים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

סיכונים מובילים ומתפתחים מהותיים הינם סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכונים חוצי גבולות, סיכון התנהלותי, סיכונים הנובעים מחדשנות בבנקאות התקשורת, סיכון רגולטורי וסיכון יעילות תפעוליות נמוכה. מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2016.

למידע נוסף ראה פרק סקירת הסיכונים להלן ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המאושרת על ידי הדירקטוריון מדי 5 שנים, תכנית שעודכנה בחודש ספטמבר 2016.

התוכנית שומרת על מרכזיותה של הפעילות הקיימת ועל התמקדות במתן שירות לאוכלוסיית מערכת הביטחון ומעגלים הקשורים אליה מתוך שאיפה לרווחיות נאותה ויציבה לאורך זמן, תוך נקיטת צעדי התייעלות ושימוש גובר בערוצי הבנקאות הישירה.

בבנקאות העסקית/ מסחרית מושם דגש על המשך התרחבות תיק האשראי, בעיקר בלקוחות קטנים ובינוניים.

הבנק בוחן את התוכנית מדי שנה בהתייחס לסביבה המקרו כלכלית, להתפתחויות התחרותיות במשק, לסביבה הרגולטורית, להתפתחויות הטכנולוגיות ומעדכן במידת הצורך את התוכניות והמהלכים הנובעים מהתוכנית האסטרטגית.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות בארץ ובעולם והשפעתן על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון להלן. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

הסבר וניתוח התוצאות והמצב העסקי

11	התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברוח הכולל
15	מבנה והתפתחות הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
24	מגזרי פעילות פיקוחיים

התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ב- 16.4 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 39.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 57.9%.

הכנסות והוצאות

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 107.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 140.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 23.2%, הנובע בעיקר מהכנסות ריבית בגין שנים קודמות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד וקוזזו בחלקן בגידול במרווח על אשראי ומגידול בהיקף הפעילות. רישום ההכנסות בגין ריבית שנים קודמות נובע מביטול התחייבות שנרשמה בספרי הבנק עקב הסדר פשרה שנחתם בחודש מרס 2016 בין הבנק לצד שלישי ליישוב מחלוקות בין הצדדים לגבי חישוב הפרשי הריבית אותם על הבנק לשלם.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 בהוצאות בסך (0.4) מיליון ש"ח בהשוואה ל- 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות מימון שאינן ריבית נובעת בעיקר בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

להלן מרכיבי הרווח מפעילות מימון הכולל הכנסות ריבית והכנסות מימון שאינן ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2017	
במיליוני ש"ח		
140.7	112.8	הכנסות ריבית
0.5	5.1	הוצאות ריבית
140.2	107.7	הכנסות ריבית, נטו
0.6	(0.4)	הכנסות מימון שאינן מריבית
140.8	107.3	סך הרווח מפעילות מימון נטו

להלן ניתוח סך הרווח מפעילות מימון, נטו:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2017	
במיליוני ש"ח		
137.8	106.1	רווח מפעילות שוטפת
0.4	0.7	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
0.4	0.2	רווחים (הפסדים) מהשקעות אחרות
2.2	0.3	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
140.8	107.3	סך הכל

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016*	2017	
2.20%	2.45%	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית
0.02%	0.24%	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית
2.18%	2.21%	פער הריבית הכולל
2.19%	2.33%	יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית

* לא כולל הכנסות בגין שנים קודמות

הגידול בשיעור ההכנסה על נכסים ברבעון הראשון של שנת 2017 נובע בעיקר מפעילות קימעונאית. לפירוט שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, ראה נספח 1 בפרק ממשל תאגידי.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב- 10.4 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך (3.7) מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בהפרשה להפסדי אשראי משקף בעיקר עלייה בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי הנובעת בעיקר מעידכון מקדמים בעקבותיו נרשמה אשתקד הפרשה שלילית.

פרטים על הרכב החובות הבעייתיים ראה בפרק "מבנה והתפתחות הנכסים ההתחייבויות ההון והלימות ההון" ובפרק "סקירת הסיכונים" להלן.

העמלות וההכנסות האחרות, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 57.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 54.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.3%, מרביתו גידול בהכנסות מעמלות מאשראי.

להלן פירוט ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי	2016	2017	
במיליוני ש"ח			
			עמלות
0.9%	11.6	11.7	פעילות עוש
19.0%	13.7	16.3	אשראי, ערבויות וסחר חוץ
5.0%	6.0	6.3	כרטיסי אשראי
(1.4%)	21.5	21.2	מפעילות בשוק ההון
5.9%	1.7	1.8	עמלות אחרות
5.1%	54.5	57.3	סך כל העמלות
25.0%	0.4	0.5	הכנסות תפעוליות אחרות
5.3%	54.9	57.8	סך כל ההכנסות מעמלות והתפעוליות האחרות

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 129.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 133.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.4%.

לשלושה חודשים שהסתיימו			
ביום 31 במרס			
שינוי	2016	2017	
במיליוני ש"ח			
(3.9%)	80.0	76.9	משכורות והוצאות נלוות
(0.5%)	18.2	18.1	אחזקה ופחת בניינים וציוד
(3.7%)	35.4	34.1	הוצאות אחרות
(3.4%)	133.6	129.1	סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 76.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 80.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.9%.

הקיטון בהוצאות השכר ברבעון הראשון של שנת 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד המסתכם ב- 3.1 מיליון ש"ח נובע בעיקר מהשפעת הירידה בהיקף כוח האדם המועסק אשר קוזזה בהשפעת הסכמי השכר.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 18.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 18.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.5%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 34.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 35.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.7% הנובע בעיקר מירידה בהוצאות עיבוד נתונים ותקשורת שקוזזה בעלייה בהוצאות עמלות.

לשלושה חודשים שהסתיימו			
ביום 31 במרס			
שינוי	2016	2017	
במיליוני ש"ח			
-	3.2	3.2	שיווק ופרסום
(0.7)	3.0	2.3	תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכו')
(1.5)	22.6	21.1	עיבוד נתונים
(0.1)	0.6	0.5	משרדיות
(0.1)	0.4	0.3	ביטוח
0.1	1.2	1.3	שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר, ביקורת, שמאות וכו')
(0.1)	0.6	0.5	שכר חבר הדירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
0.3	0.2	0.5	הדרכה, השתלמויות וכו'
0.8	1.2	2.0	עמלות
-	2.4	2.4	אחרות
(1.3)	35.4	34.1	סך כל הוצאות האחרות

ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 9.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 26.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 65.7%.

שיעור ההפרשה למיסים ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ב- 35.9% בהשוואה לשיעור של 40.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור המס הסטטוטורי החל על מוסדות כספיים ברבעון הראשון של שנת 2017 מסתכם ב-35.04% בהשוואה ל- 35.9% בתקופה המקבילה אשתקד ובשנת 2016.

שיעור המס האפקטיבי בשנת 2016 הושפע בעיקר מההוצאה שנרשמה ברבעון הראשון של שנת 2016, בגין השפעת השינוי בשיעור מס החברות על יתרות המסים הנדחים מ- 26.5% ל-25.0%. הירידה התבטאה בקיטון ביתרות נכסי המסים הנדחים בסך 2.9 מיליוני ש"ח. עדכון יתרות המסים הנדחים הוכר כנגד הוצאות מס.

ברבעון הרביעי של שנת 2016 נרשמה ירידה צפויה נוספת בשיעור של 1% נוספים בכל אחת מן השנים 2017 ו-2018. השפעת השינויים המתוארים נכללה בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 והתבטאה בקיטון ביתרות נכסי המסים הנדחים בסך 5.9 מיליוני ש"ח. עדכון יתרות המסים הנדחים הוכר כנגד הוצאות מסים בסך 3.9 אלפי ש"ח, כנגד רווח כולל אחר בסך 2.0 אלפי ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים לשנת 2016.

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 21.2 מיליון ש"ח, סכום זה הושפע מהרווח הנקי ברבעון הראשון של שנת 2017 המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 16.4 מיליון ש"ח, מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי שוק בסך של 3.2 מיליון ש"ח, ומשינוי בקרנות הון בגין הטבות לעובדים בסך של 1.6 מיליון ש"ח.

מבנה והתפתחות הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון התפתחות סעיפי המאזן העיקריים

שינוי אחוזים	31.12.16	31.3.17	
	במיליוני ש"ח		
1.0%	20,773.6	20,980.0	סך כל המאזן
3.1%	12,380.7	12,767.7	אשראי לציבור, נטו
(2.9%)	6,688.6	6,492.9	מזומנים ופקדונות בבנקים
1.7%	1,379.9	1,403.3	השקעה בניירות ערך
(1.9%)	73.4	72.0	השקעות בבניינים וציוד
0.7%	17,268.1	17,396.4	פקדונות הציבור
1.8%	1,208.5	1,229.7	הון מיוחס לבעלי מניות הבנק
	5.8%	5.9%	יחס ההון לסך המאזן
	59.6%	60.9%	יחס האשראי לציבור, נטו לסך המאזן

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

שינוי אחוזים	31.12.16	31.3.17		
	במיליוני ש"ח			
(45.7%)	9.4	5.1	אשראי תעודות	
(10.5%)	68.3	61.1	ערבויות להבטחת אשראי	
1.8%	131.4	133.8	ערבויות לרוכשי דירות	
(3.8%)	196.3	188.8	ערבויות והתחייבויות אחרות	
2.2%	2,433.9	2,487.3	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	
	1.2%	1,690.8	1,711.3	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(7.7%)	1,389.0	1,281.6	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן	
(56.0%)	175.4	77.2	התחייבויות להוצאת ערבויות	
15.0%	2.0	2.3	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו	
(2.4%)	6,096.5	5,948.5	סך הכל	

מכשירים פיננסיים - ערך נקוב

שינוי אחוזים	31.12.16	31.3.17	
	במיליוני ש"ח		
-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
48.0%	281.2	416.3	חוזי ריבית - אחר
(3.9%)	1,073.5	1,031.1	חוזי מטבע חוץ
15.6%	1,109.0	1,281.6	חוזים בגין מניות
10.8%	2,463.7	2,729.0	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 12,767.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 12,061.0 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 12,380.7 ב- 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 5.9% ו-3.1%, בהתאמה.

אשראי לציבור, נטו לפי מגזרי הצמדה:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום		מטבע ישראלי		
31.12.16	31.3.17	31.12.16	31.3.17	
אחוזים		במיליוני ש"ח		
94.6%	94.0%	11,711.8	11,994.2	לא צמוד
2.8%	2.5%	343.7	319.0	צמוד
2.6%	3.6%	325.2	454.5	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0%	100.0%	12,380.7	12,767.7	סך הכל

אשראי לציבור לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשרי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

שינוי אחוזים	31.12.16	31.3.17	
במיליוני ש"ח			
2.5%	8,513.4	8,724.7	מיגזר משקי בית
3.8%	2,296.3	2,384.5	עסקים קטנים וזעירים
(1.2%)	783.9	774.5	עסקים בינוניים
10.3%	927.0	1,022.5	עסקים גדולים
(90.0%)	2.0	0.2	מוסדיים
3.1%	12,522.6	12,906.4	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור, מורכב מאשראי לציבור, השקעה באגרות חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל ערבויות, עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות להעמיד אשראי.

סיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 18,813.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16,849.3 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 18,529.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 11.7% ו-1.5%, בהתאמה.

התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

שינוי אחוזים	31.12.16	31.3.17	
במיליוני ש"ח			
(7.1%)	799.0	742.5	בינוי ונדלן
5.3%	1,323.9	1,394.0	תעשייה
1.9%	3,093.2	3,151.1	מסחר ושירותים
1.6%	13,313.8	13,526.2	אנשים פרטיים
1.5%	18,529.9	18,813.8	סך הכל

בהתפלגות לפי ענפי משק מהווה האשראי לאנשים פרטיים את עיקר האשראי בבנק. ביום 31 במרס 2017 היה חלקו של אשראי זה כ- 72% מסיכון האשראי לציבור בבנק, בהשוואה לכ- 70% ביום 31 במרס 2016 ובדומה לחלקו ביום 31 בדצמבר 2016.

פעילות משכנתאות – פעילות המשכנתאות בבנק מתבצעת באמצעות דלפקי משכנתאות של הבנק הבינלאומי המוצבים בחלק מסניפי הבנק. יתרות האשראי אינן כלולות בספרי הבנק.

סיכון האשראי לדיור הכלול בספרי הבנק ביום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 258.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 207.6 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 250.2 ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 24.6% ו- 3.4%, בהתאמה. היקף האשראי האמור מהווה כ- 2.0% מסיכון האשראי המאזני ביום 31 במרס 2017 בהשוואה ל-1.7% ביום 31 במרס 2016 ובדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2016. מרבית האשראי לדיור הינו אשראי למטרות דיור ללא משכון נכס הניתן לאוכלוסיית מערכת הביטחון כחלק מן האשראי בתנאי מכרז.

היקף האשראי הבעייתי בבנק ביום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 316.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל-290.8 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 323.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 8.8% וקיטון 3.4%, בהתאמה.

השיעור הכולל של החובות הבעייתיים ביחס לסיכון האשראי מסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 1.7% בדומה לשיעורו ביום 31 במרס 2016 וביום 31 בדצמבר 2016. השיעור הכולל של חובות משקי בית בעייתיים ביחס לסיכון האשראי שלהם מסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 0.9% בהשוואה לשיעור של 0.8% ביום 31 במרס 2016 ו- 0.9% ביום 31 בדצמבר 2016. השיעור הנמוך של החובות הבעייתיים מכלל משקי הבית משקף בעיקר את איכות הלווים בקרב אוכלוסיית מערכת הביטחון.

לפרטים נוספים ראה פרק "סיכון אשראי" להלן ובדוח על ניהול הסיכונים באתר הבנק.

ההשקעה בניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 31 במרס 2017 ב- 1,403.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,993.0 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 1,379.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, קיטון בשיעור של 29.6% וגידול בשיעור של 1.7%, בהתאמה.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

שינוי אחוזים	31.12.16	31.3.17	
	במיליוני ש"ח		
0.1%	120.8	120.9	תיק לפדיון
2.2%	1,251.0	1,278.1	תיק זמין למכירה
(46.9%)	8.1	4.3	תיק למסחר
1.7%	1,379.9	1,403.3	סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ניירות הערך לפי מנפיק בערכם המאזני

שינוי אחוזים	31.12.16	31.3.17	
	במיליוני ש"ח		
3.2%	1,178.5	1,216.7	אגרות חוב ממשלתיות
(10.4%)	134.9	120.9	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
(1.5%)	26.7	26.3	של אחרים בישראל סחיר
(1.0%)	39.8	39.4	של אחרים בישראל לא סחיר
1.7%	1,379.9	1,403.3	סך הכל

ג. ביום 31 במרס 2017 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה ב- 10.6 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 10.7 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 5.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

ליום 31 בדצמבר 2016			ליום 31 במרס 2017			
עלות מותאמת שווי הוגן הפרש			עלות שווי מותאמת הוגן הפרש			
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
7.3	1,093.8	1,086.5	11.0	1,131.7	1,120.7	אגרות חוב של ממשלת ישראל
(1.0)	131.3	132.3	(0.9)	120.9	121.8	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
(1.5)	25.0	26.5	(0.4)	24.6	25.0	אגרות חוב של אחרים בישראל
0.9	0.9	-	0.9	0.9	-	מניות
5.7	1,251.0	1,245.3	10.6	1,278.1	1,267.5	סך הכל

כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 474.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 652.0 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 497.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, קיטון בשיעור של 27.2% ו- 4.5%, בהתאמה. כתבי ההתחייבות שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

כתבי התחייבות רשומים למסחר - בהתאם להסכם עם הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן: "הבינלאומי הנפקות") חברה בת בבעלות מלאה של הבנק הבינלאומי, התחייב הבנק לשאת בכל התשלומים למחזיקי תעודות ההתחייבות שתנפיק הבינלאומי הנפקות לציבור עבור הבנק וכל ההוצאות הכרוכות בהנפקה כאמור. כמו כן התחייב הבנק כי תמורת ההנפקה תופקד בבנק בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם. יתרת כתבי ההתחייבות הרשומים למסחר ליום 31 במרס 2017 הסתכמה ב- 82.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 163.9 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 81.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

כתבי התחייבות שאינם רשומים למסחר- מרבית מחזיקי כתבי ההתחייבות שאינם סחירים הינם גופים מוסדיים, כגון קופות גמל וקרנות השתלמות. סך כל כתבי ההתחייבות אלו הגיע ביום 31 במרס 2017 ל- 185.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 281.5 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 209.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016. יתרת כתבי ההתחייבות שהונפקו לחברה האם ואינם רשומים למסחר הסתכמה ביום 31 במרס 2017 ב- 207.1 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2016 – 206.6 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2016 - 206.2 מיליון ש"ח).

יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 31 במרס 2016 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב- 187.5 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 269.4 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 207.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016. על פי הוראה 299 של המפקח על הבנקים כתבי התחייבות אלו אינם מוכרים כחלק מן ההון לצרכי באזל. בתקופת ביניים מותרת ההכרה בהם כהון רובד 2 בשיעור ההולך ופוחת שבין 50% בשנת 2017 ועד לביטול מלא בהכרתם בשנת 2022.

חברות מוחזקות עיקריות

לבנק חברה בת פעילה אחת, חברת נכסים של אוצר החייל בע"מ, מוחזקת בשיעור של 100%, מחזיקה בחלק מהנכסים שרכש הבנק ומשכירתם בעיקר לבנק.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 1,229.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,204.7 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 1,208.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 2.1% ו- 1.8%, בהתאמה. לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחות ההכנסות וההוצאות.

הלימות ההון

ביום 30 במאי 2013 פירסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-205, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל. מועד יישומן לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, נדרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, נדרש לעמוד ביחס הון כולל מינימלי בשיעור של 13.5%, הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2017 מתווספת ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון ליום 1 בינואר 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%.

התייעלות

ביום 30 באוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק מהלכי התייעלות שעלותם הוערכה בכ-41 מיליון ש"ח (לאחר מס). השפעת עלות מהלכי התייעלות על יחס ההון לנכסי סיכון ליום אישור התוכנית הינה הפחתה בשיעור של 0.4%. בהתאם למכתב המפקח על הבנקים מיום ה-12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", יקבל הבנק, אם יעמוד בתנאים שהוגדרו, הקלה לפיה לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף יוכל לפרוס את השפעת מהלכי התייעלות על פני חמש שנים בקו ישר.

יישום ההוראות

הנדבך הראשון- כאמור לעיל, לפי הוראות בנק ישראל, הבנק החל ליישם את הוראת באזל, החל מיום 1 בינואר 2014.

סיכוני אשראי, שוק ותפעולי - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל. הנדבך השני - הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. תשתית תהליך הנאותות ההונית המאושרת בחברה האם משמשת בסיס לתהליך הפנימי המבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק. במהלך הרבעון הראשון של 2016 ביצע הבנק את תהליך ה-ICAAP מבוסס על נתוני ה-31 בדצמבר 2015. הערכה כאמור על בסיס נתוני ה-31 בדצמבר 2016 צפויה להסתיים במהלך הרבעון השני של שנת 2017.

יחס ההון לרכיבי סיכון

בחודש אפריל 2016 החליט דירקטוריון הבנק לאחר דיון במסמך שהוכן במסגרת תהליך הערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP), כי בשנת 2016 ועד לקבלת החלטה אחרת יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ- 12.5% ויחס ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3%. דרישה זו אינה כוללת את התוספת הנדרשת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור בגיבן נדרש הבנק לתוספת ליחס ההון רובד 1 וליחס ההון הכולל המסתכם ביום 31 במרס 2017 בשיעור של 0.02%.

במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.0%.

להלן פרטים על יחס ההון לנכסי סיכון המחושב בהתאם להוראות בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל):

הרכב ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2016	31 במרס 2016	31 במרס 2017	
במיליוני ש"ח			
1,245.8	1,205.7	1,262.0	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
324.2	377.1	307.8	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,570.0	1,582.8	1,569.8	סך הכל הון כולל

יתרות משוקללות של נכסי סיכון

10,629.5	9,883.0	10,707.9	סיכון אשראי
49.5	66.3	91.0	סיכונים שוק
1,043.0	1,052.0	1,020.0	סיכון תפעולי
11,722.0	11,001.3	11,818.9	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

יחס ההון לנכסי סיכון

10.63%	10.96%	10.68%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.39%	14.39%	13.28%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.02%	9.01%	9.02%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
12.52%	12.51%	12.52%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)

(1) לרבות דרישת הון בשיעור המבטאת 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.02% ו-12.52%, בהתאמה.

(2) נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן – התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום 1 בינואר 2021. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה ד. להלן.

מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו כ- 43 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות.

השינוי ביחס ההון לנכסי סיכון ביום 31 במרס 2017 בהשוואה ליחס ביום 31 בדצמבר 2016 נובע בעיקר מגידול בהיקף האשראי בבנק.

יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. 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%, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. יחס המינוף ליום 31 במרס 2017 עומד על 5.61% בהשוואה ל-5.77% ביום 31 במרס 2016 ו- 5.56% ביום 31 בדצמבר 2016.

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.

מגזרי פעילות פיקוחיים

א. 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.

לקוחות עיסקיים מסווגים למגזרי פעילות לפי מחזור הפעילות כלומר מחזור מכירות או היקף הכנסות שנתיות.

- 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.

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל נקבע כי לקוח עיסקי אשר החבות שלו לבנק עד 80 אלפי ש"ח ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלו, יסווג למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

גופים מוסדיים- בהתאם להגדרות המפקח על הבנקים כולל קופות גמל קרנות נאמנות קרנות פנסיה קרנות השתלמות חברות ביטוח

מגזר ניהול פיננסי כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלית ופעולות נוספות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. בהתאם להוראות אילו לא נכלל גילוי נפרד אודות מגזר זה.

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.

ב. העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

הכנסות ריבית נטו- כוללות את:

- המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפיקדונות, המחושב כפער בין הריבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשך החיים התואם את תנאי האשראי או הפיקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.

- ריבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשויכים לכל מגזר).

- מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.

הוצאות בגין הפסדי אשראי – לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.

הכנסות שאינן מרבית - לכל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מרבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.

הוצאות תפעוליות - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות הישירות בסניפי הבנק ובהנהלה המרכזית, הנובעות ממתן שירותים ללקוחות המגזר, וזאת, בהתבסס על תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות עם הלקוח לתשומות עבודה ולעלויות ישירות אחרות. יתר ההוצאות הישירות במטה, מועמסות על המגזר על בסיס פרמטרים ומפתחות העמסה המזוהים עם פעילות היחידה העסקית. ההוצאות העקיפות מועמסות על בסיס מפתחות העמסה קבועים.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.

רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנה שליטה - זקיפת חלק ברווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במגזרי הפעילות השונים, הוקצה על פי יחס הרווח נטו של חברות הבת בהן יש זכויות שאינן מקנות שליטה, כפי שרווח זה שויך למגזרי הפעילות השונים.

תשואה להון - מבטאת את היחס שבין הרווח הנקי של כל אחד מהמגזרים לבין ההון המוקצה למגזר. ההון המוקצה למגזר כולל את ההון הנדרש בגין סיכונים אשראי ובגין הסיכון התפעולי.

**להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:
א. סך ההכנסות***

חלק המגזר מסך ההכנסות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2017	השינוי	2016	2017	
במיליוני ש"ח					
73.0%	63.7%	(26.5%)	142.9	105.1	מיגזר משקי בית**
1.4%	1.7%	0.0%	2.8	2.8	מיגזר בנקאות פרטית
16.3%	21.7%	12.2%	31.9	35.8	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
3.9%	4.8%	2.6%	7.7	7.9	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
3.5%	3.8%	(8.7%)	6.9	6.3	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
-	-	-	-	-	גופים מוסדיים
1.8%	4.4%	105.7%	3.5	7.2	מיגזר ניהול פיננסי
100.0%	100.0%	(15.6%)	195.7	165.1	סך הכל

* כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית
** בשנת 2016 כולל הכנסות ריבית בגין שנים קודמות במגזר משקי בית.

ב. רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
השינוי	2016	2017	
במיליוני ש"ח			
(83.6%)	22.5	3.7	מיגזר משקי בית
(0.0%)	0.8	0.8	מיגזר בנקאות פרטית
(22.4%)	5.8	4.5	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
(76.5%)	5.1	1.2	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
(29.4%)	3.4	2.4	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
-	-	(0.1)	גופים מוסדיים
178.6%	1.4	3.9	מיגזר ניהול פיננסי
(57.9%)	39.0	16.4	סך הכל

ג. יתרות ממוצעות של אשראי לציבור

חלק המגזר מסך ממוצע האשראי לציבור בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2017	השינוי	2016	2017	
במיליוני ש"ח					
67.2%	67.5%	5.3%	7,820.9	8,238.5	מיגזר משקי בית
0.2%	0.2%	4.5%	17.6	18.4	מיגזר בנקאות פרטית
19.1%	19.4%	6.5%	2,217.5	2,361.4	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
6.1%	6.2%	7.8%	704.0	759.2	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
7.6%	6.7%	(7.1%)	882.9	820.6	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
100.0%	100.0%	4.8%	11,642.9	12,198.1	סך הכל

ד. יתרות ממוצעות של פיקדונות הציבור

חלק המגזר מסך ממוצע פקדונות הציבור בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2017	השינוי	2016	2017	
במיליוני ש"ח					
79.9%	80.9%	9.1%	12,825.4	13,989.9	מיגזר משקי בית
5.0%	5.2%	11.3%	800.7	891.0	מיגזר בנקאות פרטית
9.8%	9.9%	8.4%	1,578.2	1,710.8	מיגזר עסקים קטנים וזעירים
2.7%	2.4%	(2.1%)	429.0	420.2	מיגזר בנקאות עסקים בינוניים
2.6%	1.4%	(40.6%)	411.1	244.2	מיגזר בנקאות עסקים גדולים
0.0%	0.2%	379.1%	6.7	32.1	גופים מוסדיים
100.0%	100.0%	7.7%	16,051.1	17,288.2	סך הכל

פעילות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

פעילות אנשים פרטיים המוצגת להלן כוללת את פעילות משקי הבית ופעילות הבנקאות הפרטית. פעילות הבנקאות הפרטית בבנק אינה משמעותית (מידע מפורט ראה ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017
הכנסות ריבית, נטו	100.6	60.8
הכנסות שאינן מריבית	45.1	47.1
סך הכנסות	145.7	107.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי	3.9	3.8
הוצאות תפעוליות ואחרות	102.3	97.1
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	23.3	4.5
יתרה ממוצעת של נכסים	7,838.5	8,256.9
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	8,194.2	8,724.7
יתרה ממוצעת של התחייבויות	13,626.1	14,880.9
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	13,756.8	14,971.3

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות הקמעונאית בבנק ברבעון הראשון של שנת 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

הרווח הנקי של מגזר אנשים פרטיים בהגדרתו כאמור, המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ב- 4.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 23.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 80.7%.

השינוי ברווח הנקי נובע בעיקר משינוי בהכנסות מריבית, אשר כללו בשנת 2016 הכנסות בגין שנים קודמות, מגידול בהכנסות תפעוליות ומירידה בהוצאות המיוחסות למגזר. רישום ההכנסות בגין ריבית שנים קודמות נובע מביטול התחייבות שנרשמה בספרי הבנק עקב הסדר פשרה שנחתם בחודש מרס 2016 בין הבנק לצד שלישי ליישוב מחלוקות בין הצדדים לגבי חישוב הפרשי הריבית אותם על הבנק לשלם.

סך ההכנסות ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב- 107.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 145.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.9%. מרבית הירידה נובעת מהכנסה בגין שנים קודמות והיא קוזזה בחלקה בגידול בהיקף הפעילות ועלייה במרווח הפיננסי.

סך ההוצאות להפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב- 3.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ב- 0.2% דומה לשיעורו בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה ברטו ברבעון הראשון של שנת 2017 מסתכם ב-0.4% בהשוואה ל- 0.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההוצאות התפעוליות ואחרות ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב- 97.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 102.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד שינוי הנובע מירידה בהוצאות שכר והוצאות עיבוד נתונים המיוחסות למגזר.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 8,724.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8,194.2 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 גידול בשיעור של 6.5% ול- 8,513.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 2.5%.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרס 2017 הסתכמו ב- 14,971.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13,756.8 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 גידול בשיעור של 8.8% ול- 14,774.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של 1.3%.

הפעילות העיסקית

להלן פרטים על הפעילות העיסקית בבנק הכוללת את מגזרי הפעילות עסקים קטנים וזעירים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס								
2016				2017				
עסקים קטנים וזעירים				עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל עיסקי	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	קטנים וזעירים	סך הכל עיסקי	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	קטנים וזעירים	
36.2	6.0	6.0	24.2	39.0	5.8	6.7	26.5	הכנסות ריבית, נטו
10.3	0.9	1.7	7.7	11.0	0.5	1.2	9.3	הכנסות שאינן מריבית
46.5	6.9	7.7	31.9	50.0	6.3	7.9	35.8	סך הכנסות
(7.6)	(3.1)	(4.5)	-	6.6	(0.8)	2.3	5.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
30.0	4.2	3.6	22.2	30.7	3.4	3.8	23.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
14.3	3.4	5.1	5.8	8.1	2.4	1.2	4.5	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
3,836.2	914.7	704.0	2,217.5	3,961.3	840.7	759.2	2,361.4	יתרה ממוצעת של נכסים
3,978.5	1,029.1	776.8	2,172.6	4,181.5	1,022.5	774.5	2,384.5	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,418.3	411.1	429.0	1,578.2	2,572.0	330.4	491.7	1,749.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,310.7	372.8	378.7	1,559.2	2,387.8	267.6	430.3	1,689.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות העיסקית ברבעון הראשון של שנת 2017 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

הרווח הנקי של הפעילות העיסקית, בהגדרתה כאמור, ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ב- 8.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 14.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 43.4%. השינוי ברווח הנקי מתבטא בעיקר בגידול בהפרשה להפסדי אשראי ומנגד בגידול בסך ההכנסה.

סך ההכנסות ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב- 50.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 46.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.5%. עיקר הגידול נובע מעלייה בהיקף הפעילות.

סך ההוצאות להפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב- 6.6 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסה בסך 7.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בהפרשה נובע בעיקר מעדכון מקדמי ההפרשה הקבוצתית אשתקד ומגידול בשיעור ההפרשה השוטפת להפסדי האשראי.

סך ההוצאות התפעוליות ואחרות ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב- 30.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 30.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2017 הסתכם ב- 4,181.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3,978.5 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016, גידול בשיעור של כ- 5.1% ובהשוואה ל- 4,007.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, גידול בשיעור של כ- 4.3%.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרס 2017 הסתכמו ב- 2,387.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2,310.7 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016, גידול בשיעור של 3.3% ובהשוואה ל- 2,470.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, קיטון בשיעור של 3.4%.

סקירת הסיכונים

30	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
31	סיכון אשראי
42	סיכון שוק
56	סיכון נזילות ומימון
56	סיכונים תפעוליים
56	סיכונים אחרים
56	טבלת גורמי סיכון

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2016. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2016. מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

א. סביבת הסיכון של הבנק

פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכוני האשראי לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים), סיכוני שוק שהעיקרי בהם הינו סיכון הרבית (סיכון כלל מערכתי), סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים וסיכון ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין.

ב. עקרונות ניהול הסיכון

- הסיכונים מנוהלים על ידי חברי הנהלה, נושאי משרה אחרים או בעלי תפקידים בכירים אחרים בבנק ובחברה האם.
- בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Assessment Process), הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואיתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות קבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודווח נאותים.
- תפישת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועם העקרונות המנחים של וועדת באזל ומושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.
- ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח ובקרה, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה עיקריים: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות ביחידה לניהול סיכונים וחטיבת החשבונאי הראשי וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערך הביקורת הפנימית והחיצונית.
- מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי היחידה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.
- במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.
- במסמך מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול היחידה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שנקטו על ידי היחידה ברבעון הרלוונטי.
- הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית, במסגרתו נבחנת התממשות כלל הסיכונים המהותיים והשפעתם על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תרחישי הקיצון הינם צופי פני עתיד ומשמשים ככלי נוסף לניהול הסיכונים ולאינדיקציה באשר להון שיידרש לספיגת הפסדים במקרה של זעזועים גדולים. חשיבות תרחישי הקיצון באה לידי ביטוי גם בתהליכי תכנון ההון.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2016.

למידע המפורט על ניהול הסיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים ראה פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק מידע כספי באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אשראי

א. סיכונים בתיק הלוואות למשקי בית

1. כללי

מרבית הלקוחות במגזר משקי הבית בבנק הינם שכירים, חלק ניכר מהם עובדים או עובדים לשעבר במערכת הביטחון. יחד עם זאת הבנק מעניק שירותים ללקוחות פרטיים אחרים על בסיס הסכמים אישיים ועל בסיס הסכמים מפעליים.

אוכלוסיית השכירים במערכת הביטחון הינה אוכלוסייה בעלת מקורות הכנסה יציבים ובעלת כושר החזר. חלק מן האשראי לאוכלוסייה זו ניתן במסגרת מכרזים למתן אשראי וקביעת תנאי ניהול חשבון בהם זכה הבנק לאורך השנים (האחרון שבהם נערך באוקטובר 2015).

להלן פרטים על סיכון האשראי ללקוחות פרטיים לא כולל הלוואות לדירוג

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס		
	2016	2017	
			סיכון אשראי מאזני
647.5	623.6	613.4	עו"ש
1,170.7	1,051.5	1,232.3	כרטיסי אשראי
6,445.0	6,369.0	6,620.4	הלוואות
8,263.2	8,044.1	8,466.1	סך הכל סיכון אשראי מאזני
			סיכון אשראי חוץ מאזני
1,379.2	1,360.7	1,436.0	מסגרת עו"ש
2,321.0	2,064.3	2,376.6	מסגרת כרטיסי אשראי
1,095.2	35.0	984.0	התחייבויות אחרות
4,795.4	3,460.0	4,796.6	סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני
13,058.6	11,504.1	13,262.7	סיכון אשראי כולל

2. חיתום האשראי למשקי בית מבוסס על פרמטרים אישיים של הלקוח הבאים לידי ביטוי במודל לדירוג

אשראי צרכני המשמש בבנק לצד מודלים לדירוג אשראי מסחרי. המודל מביא בחשבון את הפרמטרים האישיים של כל לקוח, ובכלל זה: הכנסתו ויציבות ההכנסה, עושרו הפיננסי, כושר החזר שלו וניסיון העבר של הבנק עם הלקוח. במהלך הרבעון הראשון של 2017 הושקו בבנק, כחלק מהקבוצה, מודלי דירוג סיכונים אשראי חדשים, הבנק מציע אשראי ללקוחות באופן יזום ע"ב ניטור מאפייני הסיכון של הלקוח ואיתור צרכיו. תהליך זה מושתת על ערכי הגינות ושקיפות כלפי הלקוח, כאשר בכל שיחה יזומה של הבנק (או אגב חשיפת הלקוח למידע שיווקי באתר האינטרנט או באפליקציה) ניתן ללקוח גילוי מלא על הנכסים וההתחייבויות בחשבונו והתשואות בגינם ככל שניתן לחשבן. מידע זה נועד לאפשר ללקוח קבלת החלטה מושכלת בדבר כדאיות לקיחת הלוואה, וזאת טרם ביצוע הפעולה.

המודל בצירוף נהלי מתן אשראי בבנק העוסקים בפרמטרים נוספים על אילו המשמשים במודל, משקף נכונות מידתית של הבנק לנטילת סיכונים אשראי בכלל וסיכונים אשראי צרכני בפרט. תפיסה זו משתקפת בקביעת מגבלות כמותיות ואיכותיות.

3. אשראי משקי בית בעייתי
להלן פרטים על היקף האשראי הבעייתי למשקי בית:

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2016	2017	
28.5	26.9	30.1	סיכון אשראי פגום
30.4	21.4	30.4	סיכון אשראי נחות
53.4	42.0	56.6	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
112.3	90.3	117.1	סך סיכון האשראי הבעייתי *
6.3	4.2	5.5	מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור * של 90 ימים או יותר

שיעור החובות הבעייתיים ביום 31 במרס 2017 ביחס לאשראי המאזני הוא כ- 1.4% בדומה לשיעורו ביום 31 בדצמבר 2016.

שיעור ההוצאה להפסדי אשראי במגזר משקי הבית מסך האשראי ברבעון הראשון של שנת 2017 הינו 0.2% בהשוואה ל- 0.15% בשנת 2016. ממוצע שיעור הפסדי האשראי במגזר משקי הבית בשלוש השנים האחרונות הינו- 0.04%.

שיעור הפסדי האשראי והיקף ביצוע הסדרי אשראי למשקי בית בבנק נמוך ומבטא הן את איכות האשראי והן את איכות מנגנוני המעקב, הבקרה והגבייה .

4. סיכונים אשראי בתיק הבנקאי-

בבנק מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או תסמינים שליליים. הבנק מגדר את עצמו בנטילת סיכונים אשראי באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות ובין היתר, באמצעות ערבויות צד ג', ניתוח כושר ההחזר ובדיקת מאגרי מידע.

במסגרת התנאים שנקבעו במכרז נקבעה אחריותו של משרד הביטחון לתשלום בגין כשלי אשראי בכך פחת סיכון האשראי הניתן במסגרת זו למינימום. ההלוואות הניתנות במסגרת זו כוללות בין היתר הלוואות המשקפות הוון זכויות לתקופות ביניים והן מאופיינות בסכומים גדולים יחסית ובתקופות ארוכות. סך נכסי הסיכון של האשראי למשקי בית כהגדרתו בהוראות באזל הסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 6,024 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 6,004 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

5. בקרות

ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקרות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות הן באמצעות קו ההגנה הראשון שאחראי על יצירת הסיכון וניהולו והן באמצעות קו ההגנה השני הכולל את היחידה לניהול סיכונים הראשית האחראית לקיום הבקרות ואתגור קו ההגנה הראשון.

במסגרת הבקרות המבוצעות ע"י הקו הראשון: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בעייתי בפיגור, פיקוח על טיב הביטחונות, סירוב חיובים מסיבת אין כיסוי מספיק וכו'.

בקרות הקו השני מבוצעות ע"י היחידה להערכת סיכונים אשראי. בקרות אלו נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונות ולאחר סימנים להתדרדרות במצב החוב. סימני התדרדרות יכולים לנבוע מחוסרי ביטחונות מתמשכים, ירידה במחזורי פעילות, חריגות ממסגרות מאושרות וכדומה. ממצאי הבקרות מועברים לטיפול מידי בסניפי הבנק הרלוונטיים לגורמי האשראי במטה.

ב. חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

ליום 31 במרס 2017 אין קבוצת לווים אחת אשר חבותה נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון, (ליום 31 בדצמבר 2016 קבוצת לווים אחת).

ג. סיכון אשראי בעייתי -

סיכון האשראי הבעייתי הסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 316.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל - 290.8 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 323.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016. יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 1.7% בדומה לשיעור ביום 31 במרס 2016 וביום 31 בדצמבר 2016.

(1). סיכון אשראי בעייתי

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016			יתרה ליום 31 במרס 2016			יתרה ליום 31 במרס 2017			
סיכון אשראי			סיכון אשראי במיליוני ש"ח			סיכון אשראי			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
103.3	3.3	100.0	108.3	5.7	102.6	91.2	1.5	89.7	סיכון אשראי פגום
63.4	-	63.4	55.7	-	55.7	65.0	-	65.0	סיכון אשראי נחות
156.7	17.6	139.1	126.8	30.4	96.4	160.4	16.2	144.2	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
323.4	20.9	302.5	290.8	36.1	254.7	316.6	17.7	298.9	סך סיכון אשראי בעייתי*
		23.4			13.5			18.2	*מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום או יותר

(2). נכסים שאינם מבצעים:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016			יתרה ליום 31 במרס 2016			יתרה ליום 31 במרס 2017			
סיכון אשראי			סיכון אשראי במיליוני ש"ח			סיכון אשראי			
חוץ			חוץ			חוץ			
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
85.7	3.3	82.4	92.8	5.7	87.1	72.7	1.5	71.2	חובות פגומים שנבדק על בסיס פרטני
-	-	-	-	-	-	-	-	-	שנבדק על בסיס קבוצתי
85.7	3.3	82.4	92.8	5.7	87.1	72.7	1.5	71.2	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

(3). חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים ריבית

31.12.16	31.03.17	
		במיליוני ש"ח
14.9	15.9	חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית

(4). שינויים בחובות הפגומים במהלך השנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2017	במיליוני ש"ח
99.3	97.3	יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה
7.3	15.2	סוגו כחובות פגומים
(6.2)	(19.8)	גביית חובות פגומים
(2.3)	(5.6)	מחיקות חשבונאיות
98.1	87.1	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

5. מדדי סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2016	ליום 31 במרס 2017	
0.78%	0.80%	0.67%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.19%	0.11%	0.14%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.13%	1.03%	1.07%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
145.84%	127.93%	159.24%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור
1.75%	1.73%	1.68%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.23%	(0.12%)	0.34%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.14%	0.06%	0.49%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
11.77%	5.86%	50.40%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור
0.96%	0.92%	0.82%	שיעור חבות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור

סיכון אשראי לפי ענפי משק-פעילות בישראל בלבד
סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח

ליום 31 במרס 2017

		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3) הפסדי אשראי (4)					סיכון אשראי כולל (1)			
יתרת הפרשה	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי חשבונאיות להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	דירוג ביצוע		סך הכל	
							אשראי (5)	בעייתי (6)		
ציבור - מסחרי										
3.2	0.2	0.5	5.2	8.8	127.0	146.9	8.8	123.3	146.9	חקלאות
0.1	(0.1)	-	-	0.9	23.4	26.9	0.9	26.4	27.4	כרייה וחציבה
19.3	(1.4)	1.9	11.0	47.6	892.3	1,059.6	47.6	987.0	1,081.7	תעשיה
6.2	(0.9)	(1.3)	5.3	17.7	330.9	573.3	17.7	514.6	573.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.5	-	-	0.4	0.5	151.3	164.9	0.5	157.8	169.2	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.3	-	-	0.1	0.2	91.3	110.2	0.2	136.8	138.0	אספקת חשמל ומים
27.2	5.1	3.5	22.1	70.4	1,352.6	1,512.0	70.4	1,370.8	1,511.9	מסחר
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל										
4.6	8.1	0.6	4.6	15.3	144.1	182.4	15.3	148.7	182.7	תחבורה ואחסנה
3.2	0.6	0.6	1.9	4.9	183.0	213.6	7.5	208.5	224.4	מידע ותקשורת
2.3	0.7	0.1	1.3	8.7	203.6	312.7	8.7	287.0	312.7	שרותים פיננסיים
0.7	0.2	0.2	1.3	2.1	30.1	36.2	2.1	33.2	37.4	שרותים עסקיים
אחרים										
3.2	0.8	0.6	2.9	10.1	286.8	411.5	10.1	359.0	411.5	שרותים ציבוריים
1.6	0.1	-	2.2	4.7	365.3	470.5	4.7	450.9	470.5	וקהילתיים
72.4	13.4	6.7	58.3	191.9	4,181.7	5,220.7	194.5	4,804.0	5,287.6	סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים										
1.9	(0.1)	-	0.2	2.4	258.6	258.6	2.4	235.2	258.6	הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר										
69.6	1.6	3.7	30.1	119.7	8,466.1	13,262.7	119.7	12,651.5	13,267.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
143.9	14.9	10.4	88.6	314.0	12,906.4	18,742.0	316.6	17,690.7	18,813.8	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,868.8	1,868.8	-	2,025.2	2,025.2	ממשלה בישראל
-	-	-	-	-	29.7	34.3	-	1,251.0	1,251.0	סך הכל פעילות בישראל
143.9	14.9	10.4	88.6	314.0	14,804.9	20,645.1	316.6	20,966.9	22,090.0	

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 14,804.9 מיליון ש"ח, 1,402.4 מיליון ש"ח, 15.3 מיליון ש"ח, 5,867.4 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון אשראי לפי ענפי משק (המשך)
 סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח
 פעילות בישראל בלבד

ליום 31 במרס 2016

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)										
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		מזה:		סך הכל	דירוג ביצוע	סך הכל	סך הכל	ציבור - מסחר
		נטו	אשראי	פגום	חובות (2) בעייתי					
3.4	0.4	2.1	4.4	11.4	127.0	147.6	11.4	111.4	147.6	חקלאות
-	0.1	-	0.1	0.1	21.8	24.2	0.1	24.1	24.3	כרייה וחציבה
12.3	(0.9)	(12.6)	15.4	38.5	761.9	940.2	38.5	774.0	963.5	תעשייה
5.0	0.4	(0.5)	5.3	29.5	249.0	598.2	29.5	512.7	606.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.8	0.1	-	0.9	1.0	188.9	198.9	1.0	193.0	207.2	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.4	(0.1)	(0.2)	0.1	0.8	93.8	109.6	0.8	135.6	137.6	אספקת חשמל ומים
21.4	1.8	1.7	26.2	48.9	1,264.1	1,441.7	48.9	1,195.9	1,441.9	מסחר
										בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
12.1	0.5	1.2	12.2	21.9	154.4	184.9	21.9	117.9	185.0	תחבורה ואחסנה
2.4	0.1	0.1	1.0	4.0	179.1	204.3	8.5	164.2	208.8	מידע ותקשורת
3.2	(0.6)	0.6	4.7	16.9	190.8	277.5	16.9	146.0	277.5	שרותים פיננסיים
0.6	-	(0.2)	1.8	1.9	85.5	90.9	1.9	79.3	90.9	שרותים עסקיים
2.9	-	0.8	2.2	9.0	238.6	352.1	9.0	281.3	352.1	אחרים
										שרותים ציבוריים
1.7	0.1	-	2.3	6.7	379.9	488.1	6.7	445.6	488.1	וקהילתיים
66.2	1.9	(7.0)	76.6	190.6	3,934.8	5,058.2	195.1	4,181.0	5,131.3	סך הכל מסחרי
										אנשים פרטיים
1.5	0.1	0.1	0.3	1.5	207.6	207.6	1.5	190.9	207.6	הלוואות לדיור
										אנשים פרטיים - אחר
64.5	(0.2)	3.2	26.9	94.2	8,044.1	11,504.1	94.2	10,678.7	11,510.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
132.2	1.8	(3.7)	103.8	286.3	12,186.5	16,769.9	290.8	15,050.6	16,849.3	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	817.8	817.8	-	984.3	984.3	ממשלה בישראל
-	-	-	-	-	26.7	28.3	-	1,800.7	1,800.7	סך הכל פעילות בישראל
132.2	1.8	(3.7)	103.8	286.3	13,031.0	17,616.0	290.8	17,835.6	19,634.3	

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 13,031.0 מיליון ש"ח, 1,988.9 מיליון ש"ח, 9.0 מיליון ש"ח, 4,605.4 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון אשראי לפי ענפי משק-פעילות בישראל בלבד (המשך)
סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2016

		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)			
		הפסדי אשראי (4)								
יתרת הפרשה	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי חשבונאיות להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	ביצוע	דירוג ביצוע	סך הכל	
2.9	0.7	1.9	5.6	8.7	124.8	146.3	8.7	133.5	146.3	ציבור - מסחר
-	0.1	-	-	-	25.5	29.2	-	28.0	29.4	חקלאות
16.0	(0.7)	(8.7)	14.1	38.3	799.8	982.9	38.3	915.3	1,006.0	כרייה וחציבה
6.6	(0.1)	0.6	5.6	20.0	320.9	636.4	20.0	564.1	636.4	תעשייה
0.5	-	(0.4)	0.5	0.5	142.9	158.1	0.5	159.7	162.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	-	(0.2)	0.1	0.3	95.1	114.2	0.3	141.8	142.2	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
28.8	9.9	17.2	23.8	77.3	1,223.6	1,399.2	77.3	1,290.1	1,399.3	אספקת חשמל ומים
12.1	2.6	3.3	12.9	23.6	162.1	195.5	23.6	141.3	195.7	מסחר
3.2	-	0.8	1.6	6.6	179.0	210.7	9.3	197.4	221.5	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
2.9	(0.7)	0.2	2.0	8.5	214.4	312.9	8.5	284.7	312.9	תחבורה ואחסנה
0.7	(0.4)	(0.5)	1.5	2.1	76.1	81.0	2.1	62.3	81.0	מידע ותקשורת
3.4	0.8	2.1	2.1	11.4	284.1	408.2	11.4	351.9	408.2	שרותים פיננסיים
1.7	(0.3)	(0.4)	2.0	5.3	360.9	474.6	5.3	451.7	474.6	שרותים עסקיים
79.1	11.9	15.9	71.8	202.6	4,009.2	5,149.2	205.3	4,721.8	5,216.1	אחרים
1.8	0.3	0.6	0.3	2.8	250.2	250.2	2.8	225.1	250.2	שרותים ציבוריים
67.5	4.5	10.9	28.5	115.3	8,263.2	13,058.6	115.3	12,291.8	13,063.6	וקהילתיים
148.4	16.7	27.4	100.6	320.7	12,522.6	18,458.0	323.4	17,238.7	18,529.9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	2,016.4	2,016.4	-	2,185.1	2,185.1	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	28.4	33.5	-	1,212.0	1,212.0	הלוואות לדירוג אנשים פרטיים - אחר
148.4	16.7	27.4	100.6	320.7	14,567.4	20,507.9	323.4	20,635.8	21,927.0	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	2,016.4	2,016.4	-	2,185.1	2,185.1	פעילות בישראל
-	-	-	-	-	28.4	33.5	-	1,212.0	1,212.0	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	28.4	33.5	-	1,212.0	1,212.0	ממשלה בישראל
148.4	16.7	27.4	100.6	320.7	14,567.4	20,507.9	323.4	20,635.8	21,927.0	סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 14,567.4 מיליון ש"ח, 1,379.0 מיליון ש"ח, 15.1 מיליון ש"ח, 5,965.5 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

חשיפה למדינות זרות (1)

חלק א' - מידע בדבר כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך * (4)

ליום 31 במרס 2017

חשיפה מאזנית (2) מעבר לגבול		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית (2)			המדינה
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי	חובות פגומים	לאחרים	
-	8.2	-	5.2	-	-	8.2	ספרד
-	28.0	-	1.2	-	-	28.0	איטליה
-	2.1	-	-	0.4	-	2.1	פורטוגל
-	0.5	-	0.7	-	-	0.5	אירלנד
-	1.1	-	-	-	-	1.1	יוון
-	12.2	-	52.6	-	-	12.2	הודו
-	95.2	-	11.6	-	-	95.2	בריטניה
0.1	276.5	-	73.6	-	2.7	276.6	אחרות
0.1	423.8	-	144.9	-	3.1	423.9	סך כל החשיפות למדינות זרות
0.1	59.9	-	60.9	-	0.1	60.0	סך החשיפות למדינות LDC

ליום 31 במרס 2016

חשיפה מאזנית (2) מעבר לגבול		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית (2)			המדינה
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי	חובות פגומים	לאחרים	
-	4.8	-	4.2	0.8	-	4.8	ספרד
-	27.8	-	0.6	0.1	-	27.8	איטליה
-	1.8	-	-	-	-	1.8	פורטוגל
-	1.4	-	0.4	-	-	1.4	אירלנד
-	48.7	-	23.3	3.6	-	48.7	הודו
-	90.8	-	13.4	1.1	-	90.8	בריטניה
0.1	180.9	-	67.3	2.8	-	181.0	אחרות
0.1	356.2	-	109.2	8.4	-	356.3	סך כל החשיפות למדינות זרות
0.1	71.9	-	30.5	4.0	-	72.0	סך החשיפות למדינות LDC

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

חשיפה למדינות זרות (1) (המשך)

חלק א' - מידע בדבר כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (4)* (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016

חשיפה מאזנית (מעבר לגבול (2))		חשיפה חוץ מאזנית (2),(3)		חשיפה מאזנית (2)			המדינה
		מזה: סיכון אשראי	סך חשיפה חוץ מאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי	חובות פגומים	לאחרים	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	חוץ מאזני בעייתי	חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים	
-	2.7	-	4.9	-	0.3	2.7	ספרד
-	14.3	-	1.8	-	-	14.3	איטליה
-	2.0	-	-	-	0.6	2.0	פורטוגל
-	0.8	-	0.6	-	-	0.8	אירלנד
-	30.3	-	38.4	-	0.5	30.3	הודו
-	71.2	-	13.8	-	0.7	71.2	בריטניה
0.1	174.4	-	72.9	-	7.4	174.5	אחרות
							סך כל החשיפות למדינות
0.1	295.7	-	132.4	-	9.5	295.8	זרות
0.1	54.8	-	46.9	-	1.0	54.9	סך החשיפות למדינות LDC

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך
בימים 31 במרס 2017 ו-2016 ו-31 בדצמבר 2016 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך.

חשיפה למדינות זרות (1) (המשך)

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות *

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				
2017				
אירלנד	פורטו ריקו	יוון	פורטוגל	
0.8	1.8	-	2.0	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.3)	2.6	-	(0.3)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	1.1	0.4	חשיפות שהתווספו
-	-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.5	4.4	1.1	2.1	סכום החשיפה בסוף תקופה
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				
2016				
רומניה	פורטו ריקו	קפריסין	הונגריה	פורטוגל
3.9	2.7	0.3	0.4	1.3
1.5	(0.8)	(0.2)	0.5	0.5
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
5.4	1.9	0.1	0.9	1.8
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016				
אירלנד	פורטו ריקו	קפריסין	פורטוגל	
0.4	2.7	0.3	1.3	סכום החשיפה בתחילת תקופה
(0.1)	(0.9)	(6.2)	0.7	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
0.5	-	5.9	-	חשיפות שהתווספו
-	-	-	-	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0.8	1.8	-	2.0	סכום החשיפה בסוף תקופה

* עיקר האשראי שניתן בפועל הינו אשראי פקטורינג המובטח בביטוח אשראי בחברות ביטוח.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים וניגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ולשל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ניתן מידע גם בדבר כל החשיפות למדינות פורטוגל, איטליה, אירלנד, יוון וספרד.

מימון ממונף - Leveraged Finance

ככלל, מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים (כמוגדר בהוראת בנק ישראל מספר 323) אשר עונה על תבחינים מסויימים, ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמות מינוף פיננסי גבוהות. בפרט, הבנק מחשיב מימון ממונף כאשראי הנכלל באחת מארבע הקבוצות כמפורט במידע נוסף על הסיכונים השנתי באתר האינטרנט של הבנק.

אין חשיפה מאזנית בגין עסקאות בגין אשראי לרכישת אמצעי שליטה ליום 31 במרס 2017 (31 במרס 2016 – 25.3 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 21.1 מיליון ש"ח).
לימים 31 במרס 2017 ו-2016 – 31 בדצמבר 2016 אין חשיפה חוץ מאזנית למימון ממונף.
למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכוני אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה גילויים פיקוחיים נוספים ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון שוק

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכון שוק

הבנק, כחלק מקבוצת הבינלאומי, עושה שימוש במספר מודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכונים השוק באמצעים, הכוללים גם את הערך בסיכון (VAR) וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Tests, כלי ניהול ובקרת חשיפות רבית כגון: מח"מ, שווי הוגן, מבחני רגישות לשינויים בעקום הרבית.

א. החשיפה לריבית

סיכון הריבית נמדד ומנוהל על בסיס הנחות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. בחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית קיימות יתרונות זכות בסכום יציב לאורך זמן. הבנק מתבסס על מודל ייעודי וקבע כי תקופת הפירעון של יתרונות העו"ש, המשמשת בחישוב החשיפה לריבית.

להלן תיאור רגישות ההון לשינויים במקביל בעקומי הריבית - השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מתרחיש של ירידה מקבילה של 1% בעקום הריבית:

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרס 2017		
המגבלה	אחוז החשיפה	המגבלה	אחוז החשיפה	
3.5%	0.9%	3.5%	1.5%	מט"י לא צמוד
3.5%	1.9%	3.5%	2.0%	מט"י צמוד מדד
1.0%	0.2%	1.0%	0.3%	מט"ח וצמוד מט"ח

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שוויים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הריבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

ליום 31 במרס 2017

(1). שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
20,444.2	525.3	440.7	1,243.2	18,235.0	נכסים פיננסיים (1)
1,368.6	275.7	1,044.3	-	48.6	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים (3)
19,751.8	456.3	1,149.5	1,286.8	16,859.2	התחייבויות פיננסיות (1)(5)
1,384.3	354.1	265.3	-	764.9	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים
676.7	(9.4)	70.2	(43.6)	659.5	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

(2). השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)(6)

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		שינויים בשיעורי הריבית			
	השפעות סך מקזזות הכל	אחר	דולר	צמוד מדד		לא צמוד		
במיליוני ש"ח								
(7.37%)	(49.9)	626.8	-	(9.5)	68.8	(22.5)	590.0	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.81%)	(5.5)	671.3	-	(9.4)	69.9	(41.4)	652.2	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
7.67%	51.9	728.6	-	(9.1)	70.8	(67.3)	734.2	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

הערות בעמוד 45

ליום 31 במרס 2016

(1). שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
19,381.1	449.6	488.2	1,229.6	17,213.7	נכסים פיננסיים (1)
1,263.7	173.7	987.8	49.7	52.5	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים (3)
18,436.8	445.5	1,053.9	1,480.9	15,456.5	התחייבויות פיננסיות (1)
1,314.9	182.4	394.3	-	738.2	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים
893.1	(4.6)	27.8	(201.6)	1,071.5	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

(2). השפעת שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

סך הכל	השפעות סך מקצות הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		שינויים בשיעורי הריבית		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד			
במיליוני ש"ח								
(9.28%)	(83.0)	810.1	-	(5.0)	27.5	(184.3)	971.9	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.91%)	(8.2)	884.9	-	(4.8)	27.8	(199.7)	1,061.6	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
8.40%	74.9	968.0	-	(4.5)	24.9	(221.4)	1,169.0	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

הערות בעמוד הבא

ליום 31 בדצמבר 2016

1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		לא צמוד	צמוד מדד
	אחר	דולר	דולר	אחר		
במיליוני ש"ח						
20,208.1	493.7	415.2	1,281.8	18,017.4		נכסים פיננסיים (1)
1,233.9	172.3	1,015.9	-	45.7		סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים (3)
19,355.1	504.2	1,164.9	1,320.3	16,365.7		התחייבויות פיננסיות (1)
1,244.3	164.7	230.5	-	849.1		סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
842.6	(2.9)	35.7	(38.5)	848.3		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

2. השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		לא צמוד	צמוד מדד	שינויים בשיעורי הריבית	
	השפעות סך מקצות הכל	אחר	דולר	אחר				
במיליוני ש"ח								
(6.37%)	(53.7)	788.9	-	(2.7)	34.2	(18.4)	775.8	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.65%)	(5.5)	837.1	-	(2.8)	35.5	(36.3)	840.7	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
6.41%	54.0	896.6	-	(2.8)	33.4	(61.0)	927.0	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

הערות:

- לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, שהם מהוונים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
- שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מיגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במיגזר זה בהנחה שחל שינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במיגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מיגזר ההצמדה.
- ליום 31 במרס 2017 כולל שווי הוגן של ההתחייבויות האקטואריות לעובדים בסך של 202.3 מיליון ש"ח ואינו כולל את שווי נכסי התוכנית. מספרי השוואה לא סווגו מחדש.
- ליום 31 במרס 2017 מדידה זו כוללת את השפעת הרגישות של ההתחייבויות האקטואריות לעובדים, אשר נאמדת בירידה בשווי ההוגן של כ- 3.7 מיליון ש"ח בתרחיש עליה של 1% בריבית ואינה כוללת את השפעת הרגישות של נכסי התוכנית לשינויים בריבית. מספרי השוואה לא סווגו מחדש.

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2017
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

	מעל 10	מעל 5	מעל 3	מעל 3	מעל 3	מעל	מעל	מעל
מעל 20	עד 20	עד 10	עד 5	עד 3	עד 3	עד 3	עד 3	עד 3
שנה	שנה	שנים	שנים	שנים	שנה	שנה	שנה	שנה
מטבע ישראלי לא צמוד								
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים								
0.4	182.9	459.9	278.2	933.0	1,296.1	771.2	14,294.9	נכסים פיננסיים (1)
-	-	-	-	-	30.6	5.9	1.6	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	11.0	2.1	0.4	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
0.4	182.9	459.9	278.2	933.0	1,337.7	779.2	14,296.9	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים								
-	(0.4)	5.0	296.9	492.3	461.9	369.0	15,032.2	התחייבויות פיננסיות (1)
-	-	19.5	1.5	1.5	11.3	555.7	164.9	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	11.0	2.1	0.4	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
-	(0.4)	24.5	298.4	493.8	484.2	926.8	15,197.5	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
0.4	183.3	435.4	(20.2)	439.2	853.5	(147.6)	(900.6)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
843.4	843.0	659.7	224.3	244.5	(194.7)	(1,048.2)	(900.6)	החשיפה המצטברת במגזר

הערות לעמודים 46 עד 53 ראה עמוד 52.

2016 בדצמבר 31			2016 במרס 30								
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	ללא תקופת פרעון	ללא תקופת פרעון
0.58	2.32%	18,018.3	0.70	1.22%	17,217.8	0.53	2.22%	18,235.9	19.3		
0.20		34.6	0.28		52.3	0.23		38.1	-		
0.4		17.5	-		7.0	0.33		19.8	6.3		
-		-	-		-	-		-	-		
⁽²⁾ 0.58	2.32%	18,070.4	0.20	1.22%	17,277.1	⁽²⁾ 0.58	2.22%	18,293.8	25.6		
0.16	1.25%	16,365.7	0.13	0.75%	15,456.5	0.15	1.01%	16,656.9	-		
0.32		838.1	0.34		738.0	0.32		754.4	-		
0.4		17.5	-		7.0	0.33		19.8	6.3		
-		-	-		-	-		-	-		
⁽²⁾ 0.17	1.25%	17,221.3	0.07	0.75%	16,201.5	⁽²⁾ 0.16	1.01%	17,431.1	6.3		
									-		

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2017 (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מטבע	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 10 שנים עד 20 שנים	מעל 20 שנים עד שנה
מטבע ישראלי צמוד למדד								
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים								
	79.9	20.0	86.6	779.8	198.2	72.1	6.5	-
נכסים פיננסיים (1)								
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט	-	-	-	-	-	-	-	-
אופציות)	-	-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	79.9	20.0	86.6	779.8	198.2	72.1	6.5	-
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים								
	106.4	19.7	97.5	499.4	198.4	318.0	40.6	6.8
התחייבויות פיננסיות (1)								
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט	-	-	-	-	-	-	-	-
אופציות)	-	-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	106.4	19.7	97.5	499.4	198.4	318.0	40.6	6.8
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	(26.5)	0.3	(10.9)	280.4	(0.2)	(245.9)	(34.1)	(6.8)
במגזר								
החשיפה המצטברת במגזר	(26.5)	(26.2)	(37.1)	243.3	243.1	(2.8)	(36.9)	(43.7)

הערות לעמודים 46 עד 53 ראה עמוד 52.

2016 בדצמבר 31			2016 במרס 30							
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	ללא תקופת פרעון
2.32	1.84%	1,281.8	3.22	1.38%	1,229.6	2.13	1.75%	1,243.2	0.1	
-	-	-	0.11	-	49.7	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 2.32	1.84%	1,281.8	3.10	1.38%	1,279.3	(2) 2.13	1.75%	1,243.2	0.1	
3.85	1.16%	1,320.3	3.92	0.96%	1,480.9	3.79	1.08%	1,286.8	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 3.85	1.16%	1,320.3	3.92	0.96%	1,480.9	(2) 3.79	1.08%	1,286.8	-	

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2017 (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

	מעל 10	מעל 5	מעל 3	מעל שנה עד	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
	מעל 20 שנה	מעל 10 שנים	מעל 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
מטבע חוץ (3)								
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים								
2.6	-	287.8	14.7	101.1	15.0	386.5	158.2	נכסים פיננסיים (1)
								מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט
-	-	1.9	1.2	2.6	423.3	600.2	278.0	אופציות)
-	-	-	-	-	10.5	2.0	0.3	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
2.6	-	289.7	15.9	103.7	448.8	988.7	436.5	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים								
-	-	-	-	2.2	134.7	65.1	1,403.8	התחייבויות פיננסיות (1)
								מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט
-	92.5	208.9	39.4	67.0	29.1	56.5	113.2	אופציות)
-	-	-	-	-	10.5	2.0	0.3	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
-	92.5	208.9	39.4	69.2	174.3	123.6	1,517.3	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
2.6	(92.5)	80.8	(23.5)	34.5	274.5	865.1	(1,080.8)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית
60.7	58.1	150.6	69.8	93.3	58.8	(215.7)	(1,080.8)	במגזר
								החשיפה המצטברת במגזר

הערות לעמודים 46 עד 53 ראה עמוד 52.

2016 בדצמבר 31			2016 במרס 30						ללא
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	תקופת
חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	פרעון
ממוצע	פנימי		ממוצע	פנימי		ממוצע	פנימי		
אפקטיבי	באחוזים		אפקטיבי	באחוזים		אפקטיבי	באחוזים		
בשנים			בשנים			בשנים			
1.67	2.32%	908.9	1.92	1.99%	937.8	2.76	2.06%	966.0	0.1
0.19		1,177.0	0.15		1,161.4	0.17		1,307.2	-
-		11.2	-		0.1	-		12.8	-
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 0.83	2.32%	2,097.1	0.94	1.99%	2,099.3	⁽²⁾ 1.26	2.06%	2,286.0	0.1
0.06	1.18%	1,669.1	0.05	0.93%	1,499.4	0.06	1.23%	1,605.8	-
3.90		383.9	3.19		576.6	4.44		606.6	-
-		11.2	-		0.1	-		12.8	-
-		-	-		-	-		-	-
⁽²⁾ 0.77	1.18%	2,064.2	0.93	0.93%	2,076.1	⁽²⁾ 1.25	1.23%	2,225.2	-
									-

חשיפה של הבנק לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2017 (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 10 שנים עד 20 שנה	מעל 20 שנה
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
14,533.0	1,177.7	1,397.7	1,813.9	491.1	819.8	189.4	3.0
נכסים פיננסיים (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
279.6	606.1	453.9	2.6	1.2	1.9	-	-
אופציות)							
0.7	4.1	21.5	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
14,813.3	1,787.9	1,873.1	1,816.5	492.3	821.7	189.4	3.0
סך כל השווי ההוגן							
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
16,542.4	453.8	694.1	993.9	495.3	323.0	40.2	6.8
התחייבויות פיננסיות (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
278.1	612.2	40.4	68.5	40.9	228.4	92.5	-
אופציות)							
0.7	4.1	21.5	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
16,821.2	1,070.1	756.0	1,062.4	536.2	551.4	132.7	6.8
סך כל השווי ההוגן							
מכשירים פיננסיים, נטו							
(2,007.9)	717.8	1,117.1	754.1	(43.9)	270.3	56.7	(3.8)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית							
(2,007.9)	(1,290.1)	(173.0)	581.1	537.2	807.5	864.2	860.4
במגזר							
התחייבויות לזכויות עובדים, ברוטו-							
7.7	7.0	21.1	44.1	21.9	34.3	54.7	11.4
פנסיה ופיצויים							

הערות לעמודים 46 עד 53:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 18 לדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- 1. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- 2. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- 3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

2016 בדצמבר 31			2016 במרס 30							
משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
אפקטיבי בשנים	באחוזים		אפקטיבי בשנים	באחוזים		אפקטיבי בשנים	באחוזים			
0.92	2.50%	20,209.0	0.92	1.33%	19,385.2	0.92	2.34%	20,445.1	19.5	3.0
0.20		1,211.6	0.16		1,263.4	0.17		1,345.3	-	-
-		28.7	-		7.1	-		32.6	6.3	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.71	2.50%	21,449.3	0.87	1.33%	20,655.7	⁽²⁾ 0.70	2.34%	21,823.0	25.8	3.0
0.40	1.19%	19,355.1	0.43	0.91%	18,436.8	0.38	1.06%	19,549.5	-	6.8
0.20		1,222.0	1.59		1,314.6	0.17		1,361.0	-	-
-		28.7	-		7.1	-		32.6	6.3	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.46	1.19%	20,605.8	0.51	0.91%	19,758.5	⁽²⁾ 0.50	1.06%	20,943.1	6.3	6.8
										-
										(3.8)
										860.4
						15.69	1.66%	202.3		11.4

ב. חשיפת הבסיס

החשיפה בפועל ליום הדוח

להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון:

		כחלק מההון הפנוי ליום					
	מגבלת	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017		
	הדירקטוריון						
				במיליוני ש"ח			
		-	98.4%	95.8%	1,094.6	1,084.6	מיגזר שיקלי לא צמוד
		(30%)/+30%	(1.4%)	(1.3%)	(15.8)	(14.6)	מיגזר שיקלי צמוד מדד
		(10%)/+10%	3.0%	5.5%	33.4	62.4	מט"ח וצמוד מט"ח
			100.0%	100.0%	1,112.2	1,132.4	סך הכל

רגישות ההון לשינויים בשער חליפין

הבנק פועל בשוק המטבע בעיקר באמצעות עסקות ספוט ופורוורד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים:

ליום 31 במרס 2017

ליום 31 במרס 2017				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	3.5	7.1	(3.5)	(7.1)
אירו	(0.5)	(1.1)	0.5	1.1

ליום 31 במרס 2016

ליום 31 במרס 2016				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	1.4	2.8	(1.4)	(2.8)
אירו	(0.5)	(1.0)	0.5	1.0

ליום 31 בדצמבר 2016

ליום 31 בדצמבר 2016				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	1.8	3.6	(1.8)	(3.6)
אירו	(0.3)	(0.5)	0.3	0.5

הערות:

- (1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנוהלות במטבעות השונים, בהינתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.
- (2) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (4) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

סיכון נזילות ומימון

למידע בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

מצב הנזילות והרכב הנכסים והתחייבויות

עיקר הנכסים הנזילים של הבנק, הכוללים מזומנים, פיקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופיקדונות מוניטריים) וניירות ערך, הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 6.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-6.6 מיליארד ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 6.1 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016, מזה, יתרת המזומנים ופיקדונות בבנק ישראל הסתכמה ב- 4.6 מיליארד ש"ח וכ- 1.4 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל (ב- 31 במרס 2016 – 4.6 מיליארד ש"ח ו- 2.0 מיליארד ש"ח, ב- 31 בדצמבר 2016 - 4.7 מיליארד ש"ח ו- 1.4 מיליארד ש"ח, בהקבלה).

יחס הפיקדונות לאשראי לציבור ליום 31 במרס 2017, עומד על 136.3% בהשוואה ל- 133.2% ביום 31 במרס 2016 ו- 139.5% ביום 31 בדצמבר 2016. ב- 31 במרס 2017 הסתכמו פיקדונות הציבור וכתבי התחייבות נדחים, בכ- 17.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל- 16.7 מיליארד ש"ח ביום 31 במרס 2016 ו- 17.8 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016.

סיכונים תפעוליים

למידע אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ובכלל זה בנושא המשכיות עסקית, אבטחת מידע ואירועי סייבר - ראה בדוח שנתי 2016 ובדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכונים אחרים

למידע אודות סיכונים אחרים ובכלל זה סיכון ציות, סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור כולל סיכונים חוצי גבולות (Cross Border), סיכון מימון, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגיה - ראה בדוח שנתי 2016 ובדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

טבלת גורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2016. במהלך הרבעון עלתה רמת הסיכון התפעולי מ"קטנה-בינונית" ל"בינונית" לאור התגברות סיכוי הסייבר בכללותם לצד הרחבת פעילות הבנק בדיגיטל.

למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה

פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק "מידע כספי" באתר הבנק באינטרנט.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

58	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
58	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
לא חל שינוי במדיניות החשבונאית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים שפורטה בדוחות הכספיים לשנת 2016.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש דצמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008. ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB. לדוחות צורף דוח דירקטוריון והנהלה בדבר מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, וכן הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 31 במרס 2017 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2017 לא חל כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.



יעקב מלכין
מנכ"ל הבנק

יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 14 במאי 2017

הצהרות לגבי גילוי בדוחות הצהרה

אני, יעקב מלכין מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2017 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. וכן:
- א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
- ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
- ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
- ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע במהלך הרבעון הראשון שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי;
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
- א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
- ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יעקב מלכין - מנכ"ל

14 במאי 2017

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה

אני, עופר סלפטר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2017 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחרים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. וכן:

א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;

ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,

ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע במהלך הרבעון הראשון שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן,

ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עופר סלפטר – סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

14 במאי 2017

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוחות כספיים

תוכן העניינים

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2017

63	חוות דעת רואה החשבון המבקר
65	דוח רווח והפסד
66	דוח על הרווח הכולל
67	מאזן
68	דוח על השינויים בהון
69	דוח על תזרימי המזומנים
71	באורים לתמצית הדוחות הכספיים

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 2017 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 אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים 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 מזוהים 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

14 במאי 2017

תמצית דוח רווח והפסד סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2016	2017	ביאור
מבוקר	לא מבוקר		
479.0	140.7	112.8	2 הכנסות ריבית
27.6	0.5	5.1	2 הוצאות ריבית
451.4	140.2	107.7	2 הכנסות ריבית, נטו
27.4	(3.7)	10.4	6,12 הוצאות בגין הפסדי אשראי
424.0	143.9	97.3	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
11.4	0.6	(0.4)	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
221.0	54.5	57.3	עמלות
4.4	0.4	0.5	הכנסות אחרות
236.8	55.5	57.4	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
298.6	80.0	76.9	משכורות והוצאות נלוות
74.8	18.2	18.1	אחזקה ופחת בניינים וציוד
145.2	35.4	34.1	הוצאות אחרות
518.6	133.6	129.1	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
142.2	65.8	25.6	רווח לפני מיסים
58.4	26.8	9.2	הפרשה למסים על הרווח
83.8	39.0	16.4	רווח נקי: המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח בסיסי למניה בש"ח
0.66	0.31	0.13	רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
6.61	3.08	1.29	רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
33.07	15.39	6.47	רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



יעקב מלכין
מנהל כללי



יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 14 במאי 2017

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים 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		
	2016	2016	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
83.8	39.0	16.4	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
3.5	8.4	4.9	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (1)
(64.0)	(6.7)	2.5	השפעת המס המתייחס
20.5	(0.7)	(2.6)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
(40.0)	1.0	4.8	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
43.8	40.0	21.2	

(1) 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 מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליום 31	ליום 31 במרס		ביאור	
בדצמבר 2016	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
6,688.6	5,474.4	6,492.9		נכסים
1,379.9	1,993.0	1,403.3	5	מזומנים ופקדונות בבנקים
12,522.6	12,186.5	12,906.4	6,12	ניירות ערך (1)
(141.9)	(125.5)	(138.7)		אשראי לציבור
12,380.7	12,061.0	12,767.7		הפרשה להפסדי אשראי
28.4	26.7	29.7		אשראי לציבור, נטו
73.4	80.7	72.0		אשראי לממשלה
15.1	9.0	15.3	10	בניינים וציוד
207.5	154.3	199.1		נכסים בגין מכשירים נגזרים
				נכסים אחרים
20,773.6	19,799.1	20,980.0		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
17,268.1	16,070.6	17,396.4	7	פקדונות הציבור
87.1	220.0	106.1		פקדונות מבנקים
273.7	225.5	250.6		פקדונות הממשלה
497.4	652.0	474.8		כתבי התחייבות נדחים
23.0	58.8	28.0	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,415.8	1,367.5	1,494.4		התחייבויות אחרות (2)
19,565.1	18,594.4	19,750.3		סך כל ההתחייבויות
1,208.5	1,204.7	1,229.7		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
20,773.6	19,799.1	20,980.0		סך כל ההתחייבויות והון

(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 5.2 מיליון ש"ח, 6.7 מיליון ש"ח ו-6.5 מיליון ש"ח ב - 31 במרס 2017, 31 במרס 2016, ו- 31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

<u>סך כל ההון</u>	<u>עודפים</u>	<u>רווח כולל אחר מצטבר</u>	<u>הון מניות ופרמיה (1)</u>	
1,208.5	873.6	(42.9)	377.8	יתרה ליום 1 בינואר 2017
16.4	16.4	-	-	רווח נקי בתקופה
				רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר
4.8	-	4.8	-	השפעת המס
1,229.7	890.0	(38.1)	377.8	יתרה ליום 31 במרס 2017

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

<u>סך כל ההון</u>	<u>עודפים</u>	<u>רווח כולל אחר מצטבר</u>	<u>הון מניות ופרמיה (1)</u>	
1,164.7	789.8	(2.9)	377.8	יתרה ליום 1 בינואר 2016
83.8	83.8	-	-	רווח נקי בשנת 2015
				רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר
(40.0)	-	(40.0)	-	השפעת המס
1,208.5	873.6	(42.9)	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים (כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח))

לשנה	שללושה חודשים		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת	
	שהסתיימה ביום	שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר	31 במרס		
2016	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
83.8	39.0	16.4	רווח נקי לתקופה	
			התאמות:	
10.8	2.6	2.4	פחת על בניינים וציוד	
27.4	(3.7)	10.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
			הפסד משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	
26.0	15.6	24.1	ומוחזקים לפדיון	
			הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי	
(0.2)	-	(0.1)	הוגן של ניירות ערך למסחר	
(2.8)	(0.1)	0.1	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד	
7.2	4.3	(2.9)	מיסים נדחים, נטו	
(13.8)	(0.3)	2.8	שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים	
18.7	2.1	3.2	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	
(0.5)	-	(0.8)	התאמות בגין הפרשי שער חליפין	
			שינוי נטו בכנסים שוטפים:	
(1,406.5)	(98.1)	52.4	פקדונות בבנקים	
(618.2)	(267.2)	(398.7)	אשראי לציבור	
23.1	24.8	(1.3)	אשראי לממשלה	
4.1	0.2	3.9	ניירות ערך למסחר	
(3.5)	1.2	0.8	כנסים בגין מכשירים נגזרים	
38.1	73.0	8.7	כנסים אחרים	
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:	
(98.1)	34.8	19.0	פקדונות מבנקים	
1,813.8	616.3	128.3	פקדונות הציבור	
40.7	(7.5)	(23.1)	פקדונות הממשלה	
(9.7)	21.9	7.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
(70.2)	(74.9)	79.6	התחייבויות אחרות	
(129.8)	384.0	(67.7)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה		שלושה חודשים		
שהסתיימה ביום	שהסתיימו ביום	במרס	במרס	
31 בדצמבר	31 במרס	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
1.1	-	-	-	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(847.6)	(511.2)	(161.1)		תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפידיון
766.6	240.8	101.7		רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
482.3	84.3	9.9		תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(7.3)	(2.4)	(1.1)		תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
7.1	0.4	-		רכישת בניינים וציוד
402.2	(188.1)	(50.6)		תמורה ממימוש בניינים וציוד
				מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
				תזרימי מזומנים לפעילות מימון
(187.2)	(16.0)	(25.8)		פדיון כתבי התחייבות נדחים
(187.2)	(16.0)	(25.8)		מזומנים נטו לפעילות מימון
85.2	179.9	(144.1)		גידול (קיטון) במזומנים
4,949.0	4,949.0	5,034.7		יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.5	-	0.8		השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
5,034.7	5,128.9	4,891.4		יתרת מזומנים לסוף התקופה
				ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו
566.7	177.2	137.6		ריבית שהתקבלה
103.8	25.5	20.9		ריבית ששולמה
56.2	11.5	6.4		מסים על הכנסה ששולמו
62.4	62.4	-		מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2017
תוכן עניינים

72	עיקרי המדיניות החשבונאית	1.
84	הכנסות והוצאות ריבית	2.
85	הכנסות מימון שאינן ריבית	3.
86	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4.
88	ניירות ערך	5.
92	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6.
94	פיקדונות הציבור	7.
95	זכויות עובדים	א.7.
100	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	8.
106	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	9.
108	פעילויות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון	10.
116	מגזרי פעילות פיקוחיים	11.
123	מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה	א. 11.
126	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	12.
137	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	13.
140	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א.14.
144	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	ב.14.
148	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג.14.
150	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד.14.
150	מידע בדבר רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים	ה.14.
151	חוות דעת אקטואר	

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים של הבנק ליום 31 במרס 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 שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 והביאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

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 14 במאי 2017.

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 הנוותרים, 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 בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

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

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2017 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה.

2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן.

3. עדכון תקינה חדש בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים.

4. עדכון תקינה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על הכנסה" ובנושא 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מסים על הכנסה".

בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. הבנק אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו בהתאם לסעיפים - 740-10-50-15d ו- 740-10-50-15A בקודיפיקציה.

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016;

- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה";

- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";

- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;

- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג'1 ו- ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.

ההוראות החדשות ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. כמו כן, יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- השקעות בחברות בנות מקומיות:

יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, אלא אם חוקי המס מתירים השבה של ההשקעה בפטור ממס (למשל באמצעות פירוק או מיזוג סטטוטורי בפטור ממס) ללא עלות משמעותית, והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה). במקרים אלו, יש להדגיש כי לא יהיה מדובר בהפרש זמני.

- השקעות בחברות בנות זרות:

יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, למעט אם עומדים בתנאים הבאים (indefinite reversal criteria):
- המשקיע יכול לשלוט במועד ההיפוך; וכן

- רווחים לא מחולקים יושקעו מחדש ללא הגבלת זמן, או שהם יכולים להיות מחולקים בפטור ממס.

- השקעות, מקומיות או זרות, המטופלות בשיטת השווי המאזני (שיטת האקוויטי):

בדרך-כלל, ישות תכיר בנכס או בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים הנוצרים מהשקעה המטופלת בשיטת השווי המאזני.

- הפרשים זמניים משנת 2017 ואילך:

ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה ייושמו מיום 1.1.2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.

- שינויים במסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד:

מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה (המשך)

הפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים (intra-period allocation). שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך-כלל ייקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.

- עמדות מס לא וודאיות:

יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס אשר יוכר הוא הסכום הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל. סיכון החשיפה לא נכלל בחישוב ההטבה. קיימות הוראות ספציפיות המתייחסות להיבטים שונים של הכרה, מדידה וגילוי בקשר עם עמדות מס לא וודאיות.

- נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי:

נכס מס נדחה מוכר על מלוא סכום ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (valuation allowance) (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר-סביר-מאשר-לא שלא ימומש. בדרך-כלל, שינויים עוקבים ב-valuation allowance (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה ברווח כולל אחר או בהון.

- שינויים בשיעורי המס:

נכסים והתחייבויות מסים שוטפים נמדדים בדרך-כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו. נכסים והתחייבויות מסים נדחים בדרך-כלל נמדדים לפי שיעורי המס אשר יחולו בתקופת ההשבה.

- נכס מסים נדחים יוכר רק אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. בהתאם לכך, אין להכיר בנכס מס נדחה אלא אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. עם ההכרה בנכס, יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש הזמני, על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום valuation-allowance (הפרשה לנכס מס).

הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום לראשונה של החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

2. 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 (המשך)

כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא יישם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של בנקים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא סוגיות במטבע חוץ, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:
קביעת מטבע פעילות:

מטבע פעילות של הישות הוא המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות; בדרך כלל, הסביבה העיקרית בה הישות מפיקה ומוציאה מזומנים.

הוראות התקינה האמריקאית מספקות "מסגרת" ו"שיקולים" שונים שיש להביאם בחשבון, אך ללא קריטריונים חד-משמעיים; יש להתחשב בהשתלבותה של הישות בסביבה הכלכלית והיכולת שלה להיות ישות עצמאית. בעת קביעת מטבע הפעילות, יש להפעיל שיקול דעת, אין לתת עדיפות לאינדיקטורים מסוימים על פני אינדיקטורים אחרים.

עסקאות במטבע חוץ:
רווחים או הפסדים מעסקאות במטבע חוץ מדווחים בדוח רווח או הפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום, למעט:

- הפרשי שער בגין פריטים המהווים חלק מההשקעה נטו;
 - החלק האפקטיבי של רווח או הפסד בגין מכשיר מגדר בגידור השקעה נטו בפעילות חוץ או בגידור תזרים מזומנים;
 - פריטי רווח או הפסד בגין מכשירי חוב זמינים למכירה, אשר כלולים כחלק מהרווח הכולל האחר המצטבר, בכפוף להוראות המעבר שפורטו לעיל.
- תיאומים למטבע מדווח:
- דוחות כספיים במטבע חוץ מתורגמים תוך שימוש תוך בנהלים הבאים:
 - נכסים והתחייבויות יתורגמו תוך שימוש בשער סגירה במועד הדוח על המצב הכספי;
 - הכנסות והוצאות, רווחים והפסדים יתורגמו תוך שימוש בשערי החליפין במועדי העסקאות, או בשער חליפין ממוצע אשר מהווה קירוב לשער החליפין במהלך התקופה;
 - פריטי הון למעט עודפים יתורגמו תוך שימוש בשער חליפין היסטורי במועדי העסקאות;
 - עודפים יתורגמו תוך שימוש בשער חליפין היסטורי בהתאם לתקופות הדיווח הרלוונטיות.
- כל הפרשי השער הנוצרים יוכרו ברווח כולל אחר, נטו ממס, כרכיב נפרד בהון (קרן מהפרשי תרגום).

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:
מספרי השוואה:

יש לתקן טעויות מהותיות בתקופות דיווח קודמות. תחת הוראות התקינה האמריקאית, אין הקלה פרקטית לפיה ניתן שלא לבצע תיקון של מספרי השוואה במקרים בהם התיקון אינו מעשי.

הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. להערכת הבנק ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

3. עדכון תקינה חדש בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים
בחודש מרץ 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-05 בדבר השפעת החלפות חוזה נגזר (derivative contract novations) על יחסי גידור קיימים, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור (להלן: "התיקון"). בהתאם לתיקון, עשויות להיות סיבות שונות להחלפת צד נגדי לנגזר אשר יועד כמכשיר מגדר, כגון: קיומן של עסקאות בין חברתיות, דרישות רגולטוריות (Dodd Frank למשל), התמודדות עם מגבלות אשראי פנימיות ועוד.

התיקון פורסם היות וההנחיות בנושא 815 אינן מספקות תשובה חד משמעית בכל הנוגע להשפעה על יחסי גידור, אם בכלל, כתוצאה משינוי צד נגדי לנגזר שיועד כמכשיר מגדר. על פי התיקון, שינוי הצד הנגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 אינו פוגע ביעוד כשלעצמו, ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשיכים להתקיים, לרבות סעיפים 18-35-20-815 בקודיפיקציה. ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2016. יצוין כי חברות רשאיות לבחור ליישם את ההוראות החדשות מכאן ואילך או לחילופין ביישום מותאם למפרע. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. להערכת הבנק ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. עדכון תקינה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב
בחודש מרץ 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-06 בדבר אופציות רכש ומכר מותנות במכשירי חוב, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור (להלן: "התיקון"). התיקון נועד לפתור חוסר אחידות בפרקטיקה בהתייחס לבחינת הצורך להפריד נגזר משובץ בגין אופציות רכש ומכר מותנות המשובצות במכשירי חוב. התיקון מבהיר כי לא נדרש לבחון האם האירוע המתנה את מימוש האופציה קשור למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח. בהתאם לתיקון, בעת בחינת הנגזר המשובץ כאשר קיימת אופציה מותנית במכשיר חוב אשר עשויה להאיץ את תשלום הקרן בגין המכשיר, יש לבחון האם הנגזר קשור באופן הדוק לחוזה המארח על ידי מודל הכולל ארבעה שלבים. תחת מודל זה, יש לבחון האם:

- סכום הסילוק מבוסס על שינויים באינדקס מסוים;
 - האינדקס אינו שיעור ריבית או סיכון אשראי;
 - החוב כרוך בפרמיה או ניכיון משמעותיים; וגם -
 - מימוש האופציה מותנה (contingently exercisable).
- ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2016. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. היישום לראשונה יעשה בהתאם להוראות המעבר שבעדכון. הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. להערכת הבנק ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום 1. הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי

ביום 20 בפברואר 2017 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטית להפסדי אשראי. קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשהסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר: החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים (כגון: בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על ידי צד שלישי). בין היתר, כלל הקובץ שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני. מקור החזר ראשוני - מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable) אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובהר כי ככלל, כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. שינויים אלו יחולו מיום 1 ביולי 2017 ואילך. יישום השינויים עשוי לשנות את אופן הסיווג וגובה ההפרשה שרשומה בספרים. הבנק בוחן השלכות אפשריות מיישום ההוראה.

2. 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. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראות המעבר לשנת 2016, 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.

התקן מכיל מודל יחיד החל על חוזים עם לקוחות הכולל חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:

(א) זיהוי החוזה עם הלקוח

(ב) זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה

(ג) קביעת מחיר העסקה

(ד) הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות

(ה) הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות הביצוע

כמו כן, התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה.

הבנק יאמץ את הוראות התקן החדש החל מהרבעון הראשון לשנת 2018, תוך זקיפת ההשפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים, במועד היישום לראשונה. בשעה שההוראות החדשות מחליפות את מרבית ההוראות הקיימות בנוגע להכרה בהכנסה, התקן החדש אינו חל, בין השאר, על הכנסות והוצאות ריבית, כמו גם על מכשירים פיננסיים וזכויות ומחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 בקודיפיקציה, כולל הלוואות, חכירות, ניירות ערך ונגזרים. כמו כן, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. לאור כך, ההוראות החדשות לא ישפיעו על מרבית הכנסות הבנק.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות (המשך)

בעוד שהבנק טרם זיהה שינוי מהותי בעיתוי ההכרה בהכנסה, סקירת ההשפעות עודנה בתהליך, והבנק ממשיך בהיערכות ליישום ההוראות החדשות, כולל בין היתר, מיפוי ההכנסות בתחולת התקן החדש ובחינת חוזים עם לקוחות, אופן הצגת הוצאות מסוימות (כהוצאה או כקישון בהכנסה) ולרבות שינויים בדרישות הגילוי הנובעות מההוראות החדשות.

3. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב
ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. כמו כן, החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים.

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהונו);
- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, הבנק 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.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- הגדרת פעילות שהופסקה:

פעילות שהופסקה היא: (1) רכיב של ישות אשר מומש או סווג כמוחזק למכירה, והעברתו הינה בעלת השפעה מהותית על פעילויות הישות ודוחותיה הכספיים; או (2) פעילות עסקית או פעילות שאינה למטרת רווח אשר במועד הרכישה סווגה כמוחזקת למכירה.

- בחינת ירידת ערך:

העלות המופחתת לצורך בחינת ירידת הערך אינה כוללת הפרשי שער בגין תרגום דוחות כספיים, אשר הוכרו ברווח כולל אחר ונצברו כרכיב נפרד בהון, במידה וצפוי כי יסווגו מחדש מההון לרווח או הפסד בעת המימוש.

- עליית ערך:

יש להכיר ברווח מעליית ערך בגין גידול עוקב כלשהו בשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה, אך לא מעבר להפסד מירידת ערך המצטבר שהוכר מאז שהנכס סווג כמוחזק למכירה (בין אם הוא נכס בודד או קבוצת מימוש). במועד המכירה, יש להכיר ביתרת הרווח או ההפסד שלא הוכרה בעבר.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

3. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (המשך)

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא רכוש קבוע, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- הכרה ומדידה:

פריטי רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה נמדדים לפי מודל העלות.

- רכיבים משמעותיים:

כאשר לחלקי רכוש קבוע משמעותיים (לרבות עלויות של בדיקות תקופתיות משמעותיות) יש אורך חיים שונה, הישות רשאית, אך אינה נדרשת, לטפל בחלקים אלו כפריטים נפרדים (רכיבים משמעותיים) של הרכוש הקבוע.

- פחת:

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השיר נבחנים מחדש רק כאשר מתרחשים אירועים המצביעים על כך שהאומדנים הנוכחיים אינם ראויים עוד.

- ירידת ערך:

- יש לבחון ירידת ערך כאשר ישנם אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת אינה ברת - השבה.

- יש לבחון ירידת ערך עבור כל נכס באופן אינדיבידואלי, כחלק מקבוצת נכסים או ברמת היחידה המדווחת (reporting unit). קבוצת נכסים הינה הרמה הנמוכה ביותר אשר מפיקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בעיקרם בתזרימי מזומנים מקבוצת נכסים אחרות; יחידה מדווחת הינה מגזר פעילות או, בנסיבות מסוימות, רמה אחת מתחתיו.

- יש לבחון האם הערך בספרים של הנכס (או קבוצת הנכסים) גבוה מסכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוון הצפוי לנבוע ממנו. אם כן, יש להכיר בירידת ערך בגובה הפרש שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן של הנכס (או קבוצת הנכסים).

- לא ניתן לבטל הפסדים מירידת ערך.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא דוח על תזרימי מזומנים, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- תזרים מזומנים נטו מפעילות שוטפת:

לצורך חישוב תזרים מזומנים מפעילות שוטפת יש להשתמש בשיטה העקיפה לפיה, נקודת המוצא הינה הרווח הנקי. עם זאת, אין מניעה שתזרימי המזומנים מפעילות הנ"ל יוצגו לפי השיטה הישירה. רווח נקי בתוספת או בניכוי ההתאמות הנדרשות מסתכם לסך תזרים המזומנים נטו מפעילות שוטפת.

- ריבית ודיבידנד:

יש לסווג תקבולי ותשלומי ריבית (בניכוי ריבית שהוונה, במידה ורלוונטי) ותקבולי דיבידנד כפעילות שוטפת. כמו כן, יש לסווג תשלומי דיבידנד כפעילות מימון.

- מיסים על הכנסה:

תשלומי מיסים מסווגים לפעילות שוטפת.

- מכשיר מגדר:

ניתן לסווג תזרימי מזומנים מנגזר המשמש כמכשיר מגדר לאותה פעילות אליה מסווגים תזרימי המזומנים מהפריט המגודר, ולתת גילוי למדיניות זו במידה ונבחרה. במקרים בהם חשבונאות הגידור הופסקה, תזרימי המזומנים אשר מתרחשים לאחר הפסקת הגידור יסווגו בהתאם למהות המכשיר.

- פעילות שהופסקה:

יש לתת בדוחות הכספיים או בביאורים אחד מן הגילויים הבאים: סך תזרימי המזומנים המיוחסים לפעילות שוטפת ופעילות השקעה של הפעילות שהופסקה; או, פחת, הפחתות, יציאות הוניות, פעילות שוטפת משמעותית ופעילות השקעה משמעותית אשר אינן במזומן המיוחסות לפעילות שהופסקה.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

3. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (המשך)

- הלוואות שניתנו:
אשראי שניתן על ידי מוסד פיננסי בדרך כלל מסווג כפעילות השקעה, אלא אם כן הוא נוצר או נרכש לצורך מכירה מחדש.

- פקדונות שהתקבלו:
שינויים בפקדונות שמתקבלים במוסד פיננסי יסווגו כפעילות מימון.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא דיווח לתקופות ביניים, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- הכרה ומדידה:
ככלל, יש לראות כל תקופת ביניים כחלק אינטגרלי מהתקופה השנתית אליה היא שייכת.
- מיסים על הכנסה:

-הוצאות והטבות מס הקשורות לפעילות הרגילה יובאו בחשבון בשיעור המס האפקטיבי השנתי (גם אם הפעילויות כפופות למספר רשויות מס או לשיעורי מס שונים). הוצאות והטבות מס הקשורות ליתר הפעילויות יחושבו בנפרד ויוכרו בתקופת הביניים בה נוצר הרווח או ההפסד.

-שינוי בהערכת עמדת מס לא וודאית שהוכרה בשנים קודמות תטופל באופן דיסקרטי בתקופה בה שונתה ההערכה. לעומת זאת, שינוי בהערכת עמדת מס לא וודאית שהוכרה בתקופת ביניים קודמת באותה שנה תובא בחשבון בחישוב שיעור המס האפקטיבי השנתי.

-כאשר בהתאם לתקן אין ייחוס ספציפי של סך הוצאות המס (כולה או חלקה) לרכיב ספציפי בדוחות הכספיים, הייחוס מבוצע בהתאם לגישת "with and without" (מכונה גם "הגישה התוספתית"). לפי גישה זו, סכום הוצאות המס שנותר לאחר ההקצאה לפעילות נמשכת יוקצה בין יתר הפריטים באופן יחסי.

-הוצאות או הטבות מס הנובעות משינוי בשיעור המס יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופת הביניים בה בוצע השינוי בשיעור המס. שיעור המס האפקטיבי השנתי עבור תקופת הביניים העוקבות יוערך מחדש בהתאם לשיעור המס המעודכן.

- רבעון רביעי:

בהעדר דוח נפרד עבור הרבעון הרביעי או גילוי של תוצאות הרבעון הרביעי בדוח השנתי, יש לתת גילוי בביאורים לדוח השנתי לגבי מימוש רכיב של ישות; פריטים שהוכרו אשר התרחשותם אינה תדירה או רגילה; השפעה מצטברת של התאמות סוף שנה שהינן מהותיות עבור תוצאות הרבעון; והשפעת שינוי מדיניות או שינוי אומדן על הרבעון הרביעי.

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא ערבויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- עסקאות שבתחולת ASC 460:

חוזים (או הסכמי שיפוי) אשר דורשים באופן מותנה מהערב (או הצד המשפה) לבצע תשלומים לנערב (או הצד המשופה) בהתבסס על שינויים בנכס הבסיס; וחוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בהתבסס על כשל ביצוע של צד שלישי תחת הסכם מחייב (ערבויות ביצוע); וערבויות עקיפות לחבות של אחרים, גם אם ביצוע התשלומים לנערב עשוי שלא להתבסס על שינויים בנכס בסיס. בנוסף, התקן מפרט רשימה של עסקאות אשר הינן מחוץ לתחולת ASC 460, גם אם הן נכנסות לתחולה שפורטה לעיל.

- חוזי ערבות פיננסית:

חוזי ערבות פיננסית אינם כפופים לכללי הוראות מכשירים נגזרים (ועשויים להיכנס לתחולת ASC 460), רק אם:

(א) הם מחייבים ביצוע תשלומים רק כדי לפצות את הצד הנערב בגין כשל של החייב לעמוד במחויבותו לשלם,

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

3. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (המשך)

בהתאם לחוזה שאינו מכשיר נגזר, בתאריכי תשלום שפורטו מראש או בתאריכי תשלום שהוקדמו כתוצאה מהתרחשות אירוע של כשל אשראי או הודעה על הקדמת תשלומים הנשלחת מהמלווה ללווה;
(ב)תשלום בהתאם לחוזה הערבות הפיננסית נעשה רק במקרה שבו, כתוצאה מהנסיבות המתוארות בסעיף קטן (א) לעיל, מועד הפירעון של מחויבותו של הלווה לשלם עבר;

(ג)הצד הנערב, כתנאי מוקדם לקבלת תשלום עבור תביעה כלשהי בהתאם לחוזה הערבות (או בהסכם back-to-back, אם רלוונטי), חשוף לסיכון שהלווה לא ישלם, גם במועד העמדת הערבות הפיננסית וגם במהלך תקופת החיים שלה, באמצעות בעלות חוקית ישירה על המחויבות המבוטחת או באמצעות הסכם back-to-back עם צד אחר הנדרש על פי ההסכם לשמר בעלות ישירה על המחויבות המבוטחת.

- חברות קשורות:

הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה לראשונה בתקן ASC 460 אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה.

- הכרה:

ערבות הינה מחויבות לביצוע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות, כך שיש להכיר בהתחייבות בספרים בגין ערבות גם אם לא צפוי שהתשלומים יבוצעו בעתיד.

- מדידה במועד ההכרה לראשונה:

-התחייבות בגין ערבות נרשמת בספרים במועד ההכרה לראשונה בשווי הוגן.

-במקרים בהם במועד ההכרה לראשונה הערב נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם ל-ASC 450, ההתחייבות בגין הערבות תימדד במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן וסכום הפרשה בהתאם ל-ASC 450.

- מדידה בתקופות עוקבות:

אין הנחיות מפורטות לגבי הפחתת ההתחייבות בתקופות עוקבות. בדרך כלל ההתחייבות תיגרע מהספרים במועד בו הערב משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות כאשר בפרקטיקה משתמשים בדרך כלל בשלוש השיטות הבאות: (1) מועד סילוק ההתחייבות; (2) שיטת הפחתה רציונלית וסיסטמית; (3) או בהתאם לשינוי בשווי ההוגן של הערבות. ניתן להפחית בהתאם לשינוי בשווי ההוגן רק כאשר השימוש בשיטה זו מוצדק בהתאם להוראות התקינה האמריקאית לדוגמה, שימוש בשיטת השינוי בשווי ההוגן עבור ערבויות המטופלות כמכשירים נגזרים בהתאם ל-ASC 815.

-כאשר הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם ל-ASC 450, המדידה העוקבת תתבצע גם כן בהתאם ל-ASC 450.

- גילוי:

- הפרשה להפסד:

▪ דרישות הגילוי בהתאם לתקן ASC 460 חלות על כל הערבויות (גם אם הן אינן בתחולת ASC 460), פרט לאלה אשר יוצאות מתחולת ASC 450.

▪ עבור ערבויות מסוימות, יש לתת גילוי גם אם הסיכוי שההפסד יתרחש קלוש.

▪ יש לתת גילוי לגבי מהות הערבות וסכומה; במידה ורלוונטי, יש לתת גילוי אודות ערך השיפוי הצפוי להתקבל.

- התחייבות בגין ערבות:

יש לתת את הגילויים הבאים לגבי כל ערבות או קבוצה של ערבויות זהות, גם אם הסיכוי שהערב ישלם תשלומים בעקבות הערבות הינו קלוש:

מהות הערבות; מידע לגבי סך התשלומים הפוטנציאליים המקסימלי בגין הערבות; סכום העלות המופחתת הנוכחית של ההתחייבות; מהות השיפויים; מהות הביטחונות; ואם ניתן לאמוד, המידה המשוערת בה התמורה בגין הביטחונות מכסה את סך התשלומים הפוטנציאליים המקסימלי בגין הערבות.

הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

4. עדכון תקינה חדש בנושא צירוף עסקים

בחודש ינואר 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-01, אשר מהווה תיקון להוראות ASC 805 בנושא "צירוף עסקים" (להלן: "התיקון"). תכליתו של התיקון הינה להבהיר את הגדרת עסק.

בהתאם לתיקון, כאשר התמורה שהועברה עבור הנכסים הינה באופן מהותי, עבור נכס יחיד הניתן לזיהוי או קבוצת נכסים זחים הניתנים לזיהוי, המערכת המשולבת של הנכסים והפעילויות אינה מקיימת את ההגדרה של עסק.

על פי התיקון, על מנת שמערכת משולבת של נכסים ופעילויות תקיים את ההגדרה של עסק עליה לכלול לפחות תשומה אחת ותהליך מהותי אשר תורמים יחד באופן משמעותי ליצור התפוקה.

כמו כן, התיקון מסיר את הדרישה להעריך האם משתתף שוק יכול להשלים את התשומות או התהליכים החסרים ומספק מסגרת של קריטריונים המסייעים לישות לבחון האם המערכת המשולבת של הנכסים והפעילויות הינה עסק. כמו כן, התיקון מפרט קריטריונים שונים עבור מערכות בעלות תפוקות (output) ועבור מערכות ללא תפוקות (למרות שלא נדרש שהמערכת תהיה בעלת תפוקות על מנת שתחשב כעסק, תפוקות הן בדרך כלל רכיב עיקרי של עסק ולכן הקריטריונים הנדרשים כדי לעמוד בהגדרת עסק עבור מערכות ללא תפוקות מחמירים יותר מאשר הקריטריונים עבור מערכות בעלות תפוקות).

בנוסף, התיקון צמצם את ההגדרה של תפוקה כך שתהיה עקבית עם הגדרתה ב- ASC 606. נדרש ליישם שינויי עדכון זה בדרך של מאן ולהבא.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2017. יישום מוקדם אפשרי עבור עסקאות מסוימות.

5. עדכון תקינה חדש בנושא הכנסות אחרות

בחודש פברואר 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-05 בדבר תחולת הוראות גריעת נכסים והטיפול החשבונאי במכירות חלקיות של נכסים לא פיננסיים, המהווה תיקון לנושא 610-20 לקודיפיקציה בדבר הכנסות אחרות - רווחים והפסדים מגריעה של נכסים לא פיננסיים (להלן: "התיקון").

התיקון מבהיר כי נכס פיננסי אשר במהותו אינו נכס פיננסי (Substance nonfinancial asset) נכנס לתחולת ASC 610-20. הגדרת נכס פיננסי אשר במהותו אינו נכס פיננסי, בין היתר, כוללת נכס אשר הובטח לצד נגדי בחוזה אם באופן מהותי מרבית השווי ההוגן של הנכס נובע מנכסים לא פיננסיים (לדוגמה, העברת זכויות בחברה בת בה רוב הנכסים הם לא פיננסיים).

בהתאם לתיקון, העברות של עסק או פעילות שאינה למטרת רווח וכן כל העברה של השקעה המטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני אינן בתחולת ASC 610-20 (בוטל החריג, לפיו העברות מסוימות של השקעות המטופלות בהתאם לשיטת השווי המאזני תטופלנה בהתאם ל- ASC 610-20).

כמו כן, ישויות נדרשות לזהות בנפרד כל נכס מובחן (distinct) אשר הובטח לצד נגדי ולגרוע את הנכס כאשר הצד הנגדי משיג שליטה. הקצאת התמורה לכל נכס מובחן תטופל בהתאם ל- ASC 606.

בנוסף, ההוראות החדשות ישפיעו גם על הטיפול החשבונאי במכירות חלקיות (partial sale) של נכס לא פיננסי. בהתאם לתיקון, ישות אשר מעבירה את זכויות השליטה שלה בנכס לא פיננסי, אך נותרת בעלת זכויות שאינן מקנות שליטה, תמדוד את הזכויות הנותרות בשווי הוגן. כתוצאה מכך, מלוא הרווח או ההפסד יוכר בעת מכירת זכויות השליטה בנכס הלא פיננסי.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2017. יישום מוקדם אפשרי.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

6. עדכון תקינה חדש בנושא חייבים ("receivables")

בחודש מרץ 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-08 בדבר הפחתת פרמיה על איגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 310-20 בקודיפיקציה בדבר חייבים – עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון"). בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר. ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 במרס		
2016	2017	
(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) ריבית (1)		
140.7	105.7	מאשראי לציבור
1.0	1.0	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
(1.6)	2.7	מפקדונות בבנקים
0.7	3.4	מאגרות חוב
(0.1)	-	מנכסים אחרים
140.7	112.8	סך כל ההכנסות מריבית
ב. הוצאות (הכנסות) ריבית		
(1.8)	1.8	על פקדונות הציבור
2.1	3.3	על כתיבי התחייבות נדחים
0.2	-	על התחייבויות אחרות
0.5	5.1	סך כל הוצאות הריבית
140.2	107.7	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (2)		
0.8	1.2	הכנסות ריבית
0.8	1.2	סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור
ד. פרוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
(0.3)	0.6	מוחזקות לפידיון
1.0	2.8	זמינות למכירה
-	-	למסחר
0.7	3.4	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

2016	2017
(23.4)	(44.4)
(23.4)	(44.4)

(בלתי מבוקר)

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

1. מפעילות במכשירים נגזרים	(44.4)	(23.4)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM	(44.4)	(23.4)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	(44.4)	(23.4)
2. מהשקעות באגרות חוב	0.6	0.4
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)	0.6	0.4
סך הכל מהשקעה באג"ח	0.6	0.4
3. הפרשי שער, נטו	43.1	23.2
סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	(0.7)	0.2

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	0.2	0.4
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (3)	0.1	-
סך הכל מפעילויות מסחר (4)	0.3	0.4
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת הסיכון	0.3	0.4
חשיפת ריבית	0.3	0.4
סך הכל	(0.4)	0.6

- (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) הקשורים לאגרות חוב שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 0.1 מיליוני ש"ח לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (בשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2016 ובשנת 2016 - 0).
 (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 2017 וביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(42.9)	(46.5)	3.6	יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר)
4.8	1.6	3.2	שינוי נטו במהלך התקופה
(38.1)	(44.9)	6.8	יתרה ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)
(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)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2016 (מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיחס 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)
(40.0)	(42.3)	2.3	שינוי נטו במהלך השנה
(42.9)	(46.5)	3.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (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 2017 וביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017		
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					
5.0	(3.0)	8.0	3.6	(1.9)	5.5
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)					
0.3	(0.1)	0.4	(0.4)	0.2	(0.6)
5.3	(3.1)	8.4	3.2	(1.7)	4.9
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(4.3)	2.4	(6.7)	1.0	(0.6)	1.6
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)					
-	-	-	0.6	(0.3)	0.9
(4.3)	2.4	(6.7)	1.6	(0.9)	2.5
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
1.0	(0.7)	1.7	4.8	(2.6)	7.4
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:		
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
3.3	(1.8)	5.1
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (1)		
(1.0)	0.6	(1.6)
2.3	(1.2)	3.5
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה		
הטבות לעובדים		
(49.2)	25.5	(74.7)
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)		
6.9	(3.8)	10.7
(42.3)	21.7	(64.0)
שינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:		
(40.0)	20.5	(60.5)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה		

1. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן 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 2017

(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				
85.0	85.0	6.1	-	91.1
35.9	35.9	3.1	-	39.0
120.9	120.9	9.2	-	130.1
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווח כולל אחר מצטבר	רווח כולל אחר מצטבר	
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -				
1,131.7	1,120.7	11.1	(0.1)	1,131.7
120.9	121.8	-	(0.9)	120.9
24.6	25.0	0.2	(0.6)	24.6
1,277.2	1,267.5	11.3	(1.6)	1,277.2
0.9	-	0.9	-	0.9
1,278.1	1,267.5	12.2	(1.6)	1,278.1
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה מניות				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
ג. ניירות ערך למסחר				
4.3	4.4	-	(0.1)	4.3
4.3	4.4	-	(0.1)	4.3
סך כל ניירות הערך למסחר				
1,403.3	1,392.8	21.4	(1.7)	1,412.5
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 0.9 מיליון ש"ח.
 (3) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
 הערות לעמודים 88-90 ראה עמוד 90.

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

31 במרס 2016

(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				
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
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 -				
1,686.8	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)	1,858.4
מניות				
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				
3.6	3.6	-	-	3.6
8.2	8.4	-	(0.2)	8.2
11.8	12.0	-	(0.2)	11.8
1,993.0	1,982.5	26.8	(3.7)	2,005.6
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 4.1 מיליון ש"ח.
- (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- הערות לעמודים 88-90 ראה עמוד 90.

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
84.7	84.7	6.5	-	91.2
36.1	36.1	3.5	-	39.6
120.8	120.8	10.0	-	130.8
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב -				
1,093.8	1,086.5	9.0	(1.7)	1,093.8
131.3	132.3	-	(1.0)	131.3
25.0	26.5	-	(1.5)	25.0
1,250.1	1,245.3	9.0	(4.2)	1,250.1
0.9	-	0.9	-	0.9
1,251.0	1,245.3	9.9	(4.2)	1,251.0
מניות				
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
ג. ניירות ערך למסחר				
3.6	3.6	-	-	3.6
4.5	4.6	-	(0.1)	4.5
8.1	8.2	-	(0.1)	8.1
1,379.9	1,374.3	19.9	(4.3)	1,389.9

(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 0.9 מיליון ש"ח.

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

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 2 ו-3.
 - ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו ב- 31 במרס 2017 ב- 49.8 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 ו- 31 בדצמבר 2016 - 49.7 מיליון ש"ח).

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
2.7	4.5	2.6	יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות 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 2017
(בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				שווי הוגן	אגרות חוב
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ		
20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%				
-	-	-	-	0.1	-	0.1	115.5	של ממשלת ישראל	
0.7	-	0.7	61.3	0.2	-	0.2	59.6	של מוסדות פיננסיים בישראל	
0.6	-	0.6	22.0	-	-	-	-	של אחרים בישראל	
1.3	-	1.3	83.3	0.3	-	0.3	175.1	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	

31 במרס 2016
(בלתי מבוקר)

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

31 בדצמבר 2016
(מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				שווי הוגן	אגרות חוב
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ		
20%-40%	0-20%			20%-40%	0-20%				
-	-	-	-	1.7	-	1.7	832.4	של ממשלת ישראל	
0.7	-	0.7	61.4	0.3	-	0.3	69.9	של מוסדות פיננסיים בישראל	
1.5	-	1.5	22.3	-	-	-	-	של אחרים בישראל	
2.2	-	2.2	83.7	2.0	-	2.0	902.3	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 2016					31 במרס 2017				
בנקים		אשראי לציבור			בנקים		אשראי לציבור		
וממשלות סך הכל		סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל		סך הכל	פרטי	מסחרי
יתרת חוב רשומה:									
3,160.8	844.5	2,316.3	109.6	2,206.7	4,420.8	1,898.5	2,522.3	132.2	2,390.1
9,870.2	-	9,870.2	8,142.1	1,728.1	10,384.1	-	10,384.1	8,592.5	1,791.6
13,031.0	844.5	12,186.5	8,251.7	3,934.8	14,804.9	1,898.5	12,906.4	8,724.7	4,181.7
סך הכל חובות*									
52.7	-	52.7	22.7	30.0	53.0	-	53.0	23.1	29.9
45.4	-	45.4	4.5	40.9	34.1	-	34.1	7.2	26.9
98.1	-	98.1	27.2	70.9	87.1	-	87.1	30.3	56.8
סך הכל חובות פגומים									
13.5	-	13.5	4.2	9.3	18.2	-	18.2	5.5	12.7
138.6	-	138.6	60.4	78.2	191.0	-	191.0	83.7	107.3
250.2	-	250.2	91.8	158.4	296.3	-	296.3	119.5	176.8
סך הכל חובות בעייתיים									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות									
44.9	-	44.9	4.8	40.1	53.8	-	53.8	8.7	45.1
80.6	-	80.6	59.6	21.0	84.9	-	84.9	61.0	23.9
125.5	-	125.5	64.4	61.1	138.7	-	138.7	69.7	69.0
26.5	-	26.5	2.5	24	26.1	-	26.1	6.7	19.4

31 בדצמבר 2016

בנקים		אשראי לציבור			בנקים		אשראי לציבור		
וממשלות סך הכל		סך הכל	פרטי	מסחרי	וממשלות סך הכל		סך הכל	פרטי	מסחרי
יתרת חוב רשומה:									
4,586.7	2,044.8	2,541.9	134.3	2,407.6	9,980.7	-	9,980.7	8,379.1	1,601.6
9,980.7	-	9,980.7	8,379.1	1,601.6	14,567.4	2,044.8	12,522.6	8,513.4	4,009.2
סך הכל חובות*									
53.5	-	53.5	23.1	30.4	53.5	-	53.5	23.1	30.4
43.8	-	43.8	5.7	38.1	43.8	-	43.8	5.7	38.1
97.3	-	97.3	28.8	68.5	97.3	-	97.3	28.8	68.5
סך הכל חובות פגומים									
23.4	-	23.4	6.3	17.1	23.4	-	23.4	6.3	17.1
179.1	-	179.1	80.0	99.1	179.1	-	179.1	80.0	99.1
299.8	-	299.8	115.1	184.7	299.8	-	299.8	115.1	184.7
סך הכל חובות בעייתיים									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות									
52.9	-	52.9	6.4	46.5	52.9	-	52.9	6.4	46.5
89.0	-	89.0	61.4	27.6	89.0	-	89.0	61.4	27.6
141.9	-	141.9	67.8	74.1	141.9	-	141.9	67.8	74.1
33.3	-	33.3	6.2	27.1	33.3	-	33.3	6.2	27.1

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

ביאור 6 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרס 2016			31 במרס 2017			
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
137.7	62.6	75.1	148.4	69.3	79.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(3.7)	3.3	(7.0)	10.4	3.7	6.7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(21.1)	(18.6)	(2.5)	(33.6)	(10.2)	(23.4)	מחיקות חשבונאיות
19.3	18.7	0.6	18.7	8.7	10.0	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(1.8)	0.1	(1.9)	(14.9)	(1.5)	(13.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
132.2	66.0	66.2	143.9	71.5	72.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
6.7	1.6	5.1	5.2	1.8	3.4	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 7 – פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בישראל

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	ליום 31 במרס		
	2016	2017	
	(בלתי מבוקר)		
9,442.4	8,128.4	9,643.9	פקדונות לפי דרישה
185.6	140.3	185.6	אינם נושאים ריבית
9,628.0	8,268.7	9,829.5	נושאים ריבית
7,640.1	7,801.9	7,566.9	סה"כ לפי דרישה
17,268.1	16,070.6	17,396.4	לזמן קצוב ⁽¹⁾
-	-	-	סך כל פקדונות הציבור ⁽²⁾
-	-	-	(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית
14,774.2	13,756.8	14,971.3	(2) מזה:
23.2	3.1	37.3	פיקדונות של אנשים פרטיים
2,470.7	2,310.7	2,387.8	פיקדונות של גופים מוסדיים
			פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר 2016 יתרה (מבוקר)	ליום 31 במרס		
	2016	2017	
	יתרה	יתרה	
	(בלתי מבוקר)		
12,580.6	11,862.5	12,839.3	תקרת הפיקדון
4,012.1	3,487.1	3,919.4	במיליוני ש"ח
675.4	721.0	637.7	עד 1 מעל 1 עד 10 מעל 10 עד 100

ביאור 7א- זכויות עובדים

1. תיאור ההטבות

לתיאור ההטבות ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

(2) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

תכניות פיצויים			
	לשלושה חודשים		
	לשנה	שהסתיימו ביום 31	
שהסתיימה ביום	במרס		
31 בדצמבר	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	155.2	155.2	199.5
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה			
עלות שירות	7.5	1.7	1.7
עלות ריבית	5.2	1.2	1.7
הפסד אקטוארי (רווח)	65.9	3.2	(0.5)
הטבות ששולמו	(34.3)	(8.1)	(0.1)
אחר	-	1.4	-
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	199.5	154.6	202.3

הטבות לאחר פרישה			
	לשלושה חודשים		
	לשנה	שהסתיימו ביום 31	
שהסתיימה ביום	במרס		
31 בדצמבר	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	39.3	39.3	36.0
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה*			
עלות שירות	0.9	0.3	0.6
עלות ריבית	1.3	0.4	0.4
הפסד אקטוארי (רווח)	7.8	2.8	(0.7)
הטבות ששולמו	(13.3)	(0.2)	(0.3)
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	36.0	42.6	36.0

* ב- 31 בדצמבר 2015 וב-31 במרס 2016 כולל מענק פדיון ימי מחלה שיועד לתשלום לאחר פרישה לגמלאות בסך 12.7 מיליון, ואשר נפדה במהלך הרבעון הרביעי בשנת 2016.

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

(2) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

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

תכניות פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
136.1	136.1	128.5	שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת תקופה
3.5	0.5	1.4	תשואה בפועל על נכסי התוכנית
4.2	0.8	0.9	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(15.3)	(4.3)	(0.1)	הטבות ששולמו
128.5	133.1	130.7	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף התקופה
(71.0)	(21.5)	(71.6)	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה*

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

ג. סכומים שהוכרו במאזן

תכניות פיצויים			
ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
-	-	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
(71.0)	(21.5)	(71.6)	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
(71.0)	(21.5)	(71.6)	התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים			
ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2016	2016	2017	2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
9.3	3.5	8.5	61.6	10.1	59.9	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
9.3	3.5	8.5	61.6	10.1	59.9	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

(3) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

תכנית פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017	
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
7.5	1.7	1.7	עלות שירות
5.2	1.2	1.7	עלות ריבית
(4.5)	(1.2)	(1.0)	תשואה חזויה על נכסי התוכנית* הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0.9	-	0.8	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
10.6	1.4	-	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק
19.7	3.1	3.2	סך עלות ההטבה, נטו

הטבות לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017	
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
0.9	0.3	0.6	עלות שירות
1.3	0.4	0.4	עלות ריבית
(0.8)	-	0.1	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
1.4	0.7	1.1	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
			סך עלות ההטבה, נטו

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

תכנית פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017	
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
66.9	3.9	(0.9)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(0.9)	-	(0.8)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
(10.6)	-	-	הפסד מסילוק
55.4	3.9	(1.7)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
19.7	3.1	3.2	סך עלות ההטבה נטו
			סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
75.1	7.0	1.5	וברוח כולל אחר

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

(3) הוצאה לתקופה (המשך)

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

הטבות לאחר פרישה			הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה		
לשנה	לשלושה חודשים				
שהסתיימה ביום	שהסתיימו ביום				
31 בדצמבר	31 במרס				
2016	2016	2017			
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
7.8	2.8	(0.7)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי		
0.8	-	(0.1)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר		
8.6	2.8	(0.8)	סך עלות ההטבה נטו		
1.4	0.7	1.1	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה		
			וברוח כולל אחר		
10.0	3.5	0.3			

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

הטבות	תכניות	
לאחר	פיצויים	
פרישה		
0.4	7.3	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

(4) הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לתקופות ביום 31 במרס 2017 ו-2016 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
ליום	ליום		ליום	ליום	
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2016	2016	2017	2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
2.09%	1.92%	2.21%	1.60%	1.47%	1.66%

שיעור ההיוון*

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
לשנה	לשנה		לשנה	לשנה	
שהסתיימה	שהסתיימה		שהסתיימה	שהסתיימה	
ביום	ביום		ביום	ביום	
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2016	2016	2017	2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
1.92%-2.25%	2.25%	2.09%	1.47%-1.68%	1.68%	1.60%

שיעור ההיוון*

* במונחים ריאליים

ביאור 7א - זכויות עובדים (המשך)

(4) הנחות (המשך)

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

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
גידול בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס
בדצמבר	2016	2017	בדצמבר	2016	2017
(4.9)	(6.6)	(4.8)	(4.2)	(2.4)	(3.7)
שיעור ההיוון			שיעור ההיוון		
קטון בנקודת אחוז אחת			קטון בנקודת אחוז אחת		
ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ליום 31	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס
בדצמבר	2016	2017	בדצמבר	2016	2017
6.4	8.8	6.2	6.4	4.8	5.9
שיעור ההיוון			שיעור ההיוון		

(5) נכסי תכנית

תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

לשנה	לשלושה חודשים		תחזית*
שהסתיימה	שהסתיימו ביום 31 במרס		2017
ביום 31	2016	2017	2017
בדצמבר	2016	2017	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
4.2	0.8	0.9	2.6
הפקדות			

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2017.

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' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

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

- רכיבי הון 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 - הון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של הון 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 מנוכים 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%. והחל מיום 1 בינואר 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי יעמוד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי תעמוד על 50%.

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, ידרש 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 הון הכולל באחוז אחד מיתרת הלוואות לדיור. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.02% ויחס הון 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 והנהלה מדיניות לפיה על הבנק להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד הון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד הון שנקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת הון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו. בהתאם להחלטה זו, יחס הון רובד 1 ויחס הון הכולל יעמדו על שיעור מינימאלי של 9.3%-12.5% בהקבלה, בצירוף יעד תוספת הון הנובעת מדרישת הפיקוח בנושא הלוואות לדיור כפי שצוינה לעיל.

מגבלות על חלוקת דיבידנד

חלוקת דיבידנד כפופה לכך שיחסי הון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונהל 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.

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

ב. להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, הון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר"

31 בדצמבר	31 במרס		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
1,245.8	1,205.7	1,262.0	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
324.2	377.1	307.8	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,570.0	1,582.8 (2)	1,569.8	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
10,629.5	9,883.0	10,707.9	סיכון אשראי
49.5	66.3	91.0	סיכונים שוק
1,043.0	1,052.0	1,020.0	סיכון תפעולי
11,722.0	11,001.3 (2)	11,818.9	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.63%	10.96%	10.68%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.39%	14.39%	13.28%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.02%	9.01%	9.02%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
12.52%	12.51%	12.52%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)

(1) 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 ההון הכולל המזערי שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.02% ו-12.52%, בהתאמה.

(2) נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד יום 1 בינואר 2021. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות, ראה סעיף ד. להלן.
מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של כ-43 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות.

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 הון (המשך):

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			1. הון עצמי רובד 1
1,208.5	1,204.7	1,229.7	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
(2.5)	(2.5)	(2.5)	מניות בכורה צוברות ומשתתפות שלא הוכרו כהון רובד 1
3.9	4.0	2.0	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
1.4	1.5	(0.5)	סך ההבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
1,209.9	1,206.2	1,229.2	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(0.3)	(0.5)	(0.2)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
36.2	-	33.0	סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1
1,245.8	1,205.7	1,262.0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			2. הון רובד 2
209.7	271.9	190.0	הון רובד 2: מכשירים
114.5	105.2	117.8	הון רובד 2: הפרשות
324.2	377.1	307.8	סך הכל רובד 2
1,570.0	1,582.8	1,569.8	סך כל ההון

ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	31 במרס		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים	באחוזים		
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר
(1) 10.24%	10.92%	10.34%	בהוראה 299
0.04%	0.04%	0.02%	השפעת הוראות המעבר
10.28%	10.96%	10.36%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות
0.35%	-	0.32%	השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
10.63%	10.96%	10.68%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות

(1) לרבות השפעת אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

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

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

ה(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'.
 להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2017:

השפעת גידול ב-1 מיליארד		השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	
ש"ח בסך נכסי הבנק		ש"ח בסך נכסי הבנק	
באחוזים			
(0.83%)		(0.85%)	

ה(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" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות 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. ביום 28 בדצמבר 2016 התקבל מכתב מבנק ישראל המאשר להמשיך לחשב את סכום החשיפה בגין פעילות לקוחות בבורסת המעו"ף ע"פ גישת התרחישים כפי שהייתה בהוראה 203 לפני תיקונה.

ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

- חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון). עם זאת, קיימת בהוראה נוסחת מינימום שעשויה להוביל להכפלת חשיפות המסחר במשקל סיכון של 20%.
 - חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. כאמור לעיל, בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעו"ף חישוב החשיפה יהיה ע"פ גישת התרחישים, וזאת עד שהפיקוח בישראל ייאמץ את הגישה החדשה לחישוב (גישת SA-CCR) שאומצה על ידי וועדת באזל.
 - חשיפות של תאגיד לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
 - העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
 - ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
 - חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן הסיכונים ישוקללו ב-1,250%.
- תחולת ההוראה המתוקנת החל מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.
 הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור.
 להערכת הבנק, ההשפעה הצפויה של אימוץ החוזר נכון למועד הדיווח הינה זניחה.

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

ה(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 שכן בכל הקשור לחישוב דרישות הון 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 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 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".
א. בנתוני הבנק

31 בדצמבר	31 במרס		הון רובד 1 (1)
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,245.8	1,205.7	1,262.0	
22,404.6	20,907.8	22,511.8	סך החשיפות
5.56%	5.77%	5.61%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות, ראה סעיף (1) ד. לעיל.

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

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(ד) לעיל.

להלן ניתוח השפעת האפשרויות על יחס המינוף ליום 31 במרס 2017

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת גידול ב-1 השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הבנק
0.4%	0.2%

(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 שנתן 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 מערכת 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.

בעקבות אימוץ הוראות באזל בישראל כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק כי יעד היחס של הבנק החל מיום 1 באפריל 2015 יעמוד על שיעור הגבוה ב-20% מהדרישה המזערית. במהלך התקופה הנסקרת הבנק עמד ביחס כיסוי נזילות הנדרש.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר	31 במרס	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים
352%	441%	315%
80%	80%	100%

יחס כיסוי הנזילות*

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 גדל באופן הדרגתי מ- 60% ליום 1 באפריל 2015, 80% ליום 1 בינואר 2016 ולשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017.

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 2016 (מבוקר)	ליום 31 במרס		
	2016	2017	
16.9	11.5	12.0	בשנה הראשונה
14.6	16.3	14.6	בשנה השנייה
14.2	14.6	14.2	בשנה השלישית
12.8	14.4	12.8	בשנה הרביעית
11.0	13.0	11.0	בשנה החמישית
57.3	92.6	66.8	מעל חמש שנים
126.8	162.4	131.4	סך הכל

ב. תביעות משפטיות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד הבנק

(1) במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק תביעות משפטיות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט בביאור 24 ב דוחות הכספיים השנתיים. לא חל שינוי בתובענות ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2016.

לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות הבקשות לאישור התובענות הייצוגיות נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. כמו כן תלויה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית כמפורט להלן.

ביום 4 במאי 2017 התקבלה בבנק תביעת לקוח של הבנק כנגדו בסך של כ- 28 מיליון ש"ח. התובע מבסס את עילתו כנגד הבנק על מסכת עובדות משנת 2006 כספיח לפרשת חפציבה. לטענתו הבנק ידע או היה צריך לדעת על מצבה של חפציבה ולמרות זאת אפשר ללקוח לפעול אל מול חברת חפציבה לרבות בדרך של ביצוע ניכון שיקים של חברת חפציבה ובכך גרם לו נזק.

לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת של יועציה המשפטיים לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי התביעה ולא נעשתה בגינה כל הפרשה.

(2) ביום 31 במרס 2017 אין חשיפה נוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים ואשר סבירות התממשותן אינה קלושה ולא בוצעה בגינת הפרשה (בדומה ליום 31 בדצמבר 2016).

ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 נקבע, 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 וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן 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 הפרש 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.

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 שותפיות פיננסיות להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה. הבנק ומיטב ד"ש צפויים להעמיד אשראי לעסקים קטנים ובינוניים ב- 4 השנים הקרובות.

הסכם למתן שירותי מחשוב עם מת"ף

בחודש דצמבר 2016 נחתם בין הבנק לבין מת"ף הסכם למתן שירותי מחשוב, שאחד מנספחיו הוא הסכם לרמת שירות (SLA). ההסכם מעגן בכתב את השירותים הניתנים בפועל לבנק ע"י מת"ף מאז שנת 2010 (מועד הסבת מערכות הבנק למערכות הבינלאומי) וכן את עקרונות תשלום התמורה אשר אושרו בוועדת הביקורת ובדירקטוריון בשנת 2013. על פי ההסכם, תשלום הבנק למת"ף בגין שירותי המחשוב, יתבסס על חלקו היחסי של הבנק בסך הפעולות הכספיות שבוצעו בקבוצת הבנק הבינלאומי בתוספת השתתפות בעלויות ההסבה המיוחדות לו בהתאם לפריסה רב שנתית.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגדרים¹					
349.0	-	-	-	349.0	-
349.0	-	-	-	349.0	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
349.0	-	-	-	349.0	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
חוזי Forward					
924.1	-	-	924.1	-	-
Swaps					
67.3	-	-	-	67.3	-
991.4	-	-	924.1	67.3	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
67.3	-	-	-	67.3	-
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו					
480.5	-	473.7	6.8	-	-
480.5	-	473.7	6.8	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו					
214.8	-	167.1	47.7	-	-
212.7	-	167.1	45.6	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
Swaps					
1,388.5	-	1,281.6	106.9	-	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
0.1	-	-	0.1	-	-
2,729.0	-	1,281.6	1031.1	416.3	0.0
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 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות	חוזים בגין	חוזי	אחר	חוזי ריבית
	ואחרים	מניות	מטבע חוץ		שקל מדד
א. נגזרים מגדרים¹					
2.4	-	-	-	2.4	-
6.8	-	-	-	6.8	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
2.9	-	-	2.9	-	-
14.2	-	-	7.5	6.7	-
ג. נגזרים אחרים¹					
10.0	-	9.3	0.7	-	-
10.0	-	9.3	0.7	-	-
15.3	-	9.3	3.6	2.4	-
31.0	-	9.3	8.2	13.5	-

(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 3.0 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 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגדרים¹					
				Swaps	
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}					
				חוזי Forward	
806.6	-	-	756.9	-	49.7
				Swaps	
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					
				אופציות שנכתבו	
421.7	-	412.5	9.2	-	-
421.7	-	412.5	9.2	-	-
				אופציות שנקנו	
				אופציות שנכתבו	
115.1	-	75.6	39.5	-	-
113.8	-	75.6	38.2	-	-
				אופציות שנקנו	
				Swaps	
1,072.3	-	976.2	96.1	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
7.6	-	-	7.6	-	-
2,333.2	-	976.2	860.6	446.7	49.7
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 2016					
(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					
13.1	-	-	-	13.1	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
1.9	-	-	1.9	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
40.0	-	-	23.1	16.2	0.7
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים 1					
7.1	-	6.8	0.3	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
7.1	-	6.8	0.3	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
9.0	-	6.8	2.2	-	-
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}					
60.2	-	6.8	23.4	29.3	0.7
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 1.4 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 (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגדרים¹					
211.6	-	-	-	211.6	-
211.6	-	-	-	211.6	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
211.6	-	-	-	211.6	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
926.3	-	-	926.3	-	-
69.6	-	-	-	69.6	-
995.9	-	-	926.3	69.6	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
69.6	-	-	-	69.6	-
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
409.1	-	395.1	14.0	-	-
409.1	-	395.1	14.0	-	-
חוזי אופציה אחרים					
219.3	-	159.4	59.9	-	-
218.6	-	159.4	59.2	-	-
-	-	-	-	-	-
1,256.1	-	1,109.0	147.1	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
0.1	-	-	0.1	-	-
2,463.7	-	1,109.0	1073.5	281.2	-
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 2016					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות		חוזי	אחר	חוזי ריבית שקל מדד
	ואחרים	חוזים בגין מניות	מטבע חוץ		
א. נגזרים מגדרים¹					
1.4	-	-	-	1.4	-
8.9	-	-	-	8.9	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
6.7	-	-	6.7	-	-
9.7	-	-	1.2	8.5	-
ג. נגזרים אחרים¹					
7.0	-	6.3	0.7	-	-
7.0	-	6.3	0.7	-	-
15.1	-	6.3	7.4	1.4	-
25.6	-	6.3	1.9	17.4	-

- (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 ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 2.6 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 2017			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	9.9	5.4	15.3
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
-	-	4.8	4.8
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
-	9.9	0.6	10.5
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	25.6	1.5	27.1
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹			
-	35.5	2.1	37.6
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים			
-	25.2	5.8	31.0
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
31 במרס 2016			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	4.6	4.4	9.0
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	-	0.1	0.1
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
-	4.6	4.3	8.9
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	16.5	2.7	19.2
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹			
-	21.1	7.0	28.1
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
-	56.2	4.0	60.2
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
31 בדצמבר 2016			
(מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	11.4	3.7	15.1
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	-	0.3	0.3
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
-	11.4	3.4	14.8
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	23.4	2.6	26.0
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים			
-	34.8	6.0	40.8
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים			
-	21.5	4.1	25.6
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים			
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			

בתקופות של שלושה שהסתיימו ב-31 במרס 2017 ו-2016 ובשנת 2016 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 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
-	-	-	-	-	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-שקל מדד
416.3	332.7	83.6	-	-	-אחר
1,031.1	-	-	105.5	925.6	חוזי מטבע חוץ
1,281.6	-	120.0	189.2	972.4	חוזים בגין מניות
2,729.0	332.7	203.6	294.7	1,898.0	סך הכל
31 במרס 2016					
(בלתי מבוקר)					
2,333.2	196.1	228.3	260.1	1,648.7	סך הכל
31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
2,463.7	193.2	226.9	234.5	1,809.1	סך הכל

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 3 בנובמבר 2014, החל מהדוח הכספי לשנת 2015, הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

ב. הגדרות

אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
- מגזר בנקאות פרטית – אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.

לקוחות עיסקיים מסווגים למגזרי פעילות לפי מחזור הפעילות כלומר מחזור מכירות או היקף הכנסות שנתיות.

- 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.
בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל נקבע כי לקוח עיסקי אשר החבות שלו לבנק עד 80 אלפי ש"ח ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלו, יסווג למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג ייעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

גופים מוסדיים - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

מגזר ניהול פיננסי כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלית ופעולות נוספות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. בהתאם להוראות אילו לא נכלל גילוי נפרד אודות מגזר זה.

מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017										
(בלתי מבוקר)										
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
							מזה : מזה :	מזה : מזה :	מזה : מזה :	
							מזה : מזה :	מזה : מזה :	מזה : מזה :	
							כרטיסי אשראי	לדיור	הכל	
112.8	7.4	-	6.7	7.7	30.0	-	1.1	0.6	61.0	הכנסות ריבית מחיצוניים
5.1	2.6	-	-	-	0.2	0.2	-	-	2.1	הוצאות ריבית מחיצוניים
										הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
107.7	4.8	-	6.7	7.7	29.8	(0.2)	1.1	0.6	58.9	מחיצוניים
-	3.1	-	(0.9)	(1.0)	(3.3)	0.9	0.1	(0.6)	1.2	בינמגזרי
107.7	7.9	-	5.8	6.7	26.5	0.7	1.2	-	60.1	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
57.4	(0.7)	-	0.5	1.2	9.3	2.1	5.7	8.9	45.0	מחיצוניים
165.1	7.2	-	6.3	7.9	35.8	2.8	6.9	8.9	105.1	סך הכנסות
10.4	-	-	(0.8)	2.3	5.1	-	0.2	0.4	3.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
										הוצאות תפעוליות ואחרות:
129.1	1.2	0.1	3.4	3.8	23.5	1.5	5.8	3.1	95.6	לחיצוניים
129.1	1.2	0.1	3.4	3.8	23.5	1.5	5.8	3.1	95.6	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
25.6	6.0	(0.1)	3.7	1.8	7.2	1.3	0.9	5.4	5.7	רווח לפני מסים
9.2	2.1	-	1.3	0.6	2.7	0.5	0.3	1.9	2.0	הפרשה למסים על הרווח
16.4	3.9	(0.1)	2.4	1.2	4.5	0.8	0.6	3.5	3.7	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017										
(בלתי מבוקר)										
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה:		סך הכל	
							מזה: כרטיסי אשראי	מזה: לדיור		
20,421.5	8,203.3	-	840.7	759.2	2,361.4	18.4	933.8	232.2	8,238.5	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
12,198.1	-	-	820.6	759.2	2,361.4	18.4	933.8	232.2	8,238.5	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
12,906.4	-	0.2	1,022.5	774.5	2,384.5	19.5	1,315.6	258.8	8,705.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
87.1	-	-	-	13.8	43.0	-	-	0.2	30.3	יתרת חובות פגומים
18.2	-	-	-	-	12.7	-	-	-	5.5	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
19,219.5	1,734.5	32.1	330.4	491.7	1,749.9	891.0	-	-	13,989.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
17,288.2	-	32.1	244.2	420.2	1,710.8	891.0	-	-	13,989.9	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
17,396.4	-	37.3	267.6	430.3	1,689.9	913.1	-	-	14,058.2	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,771.0	1,649.8	1.1	1,000.5	911.3	1,991.7	30.8	897.4	190.9	6,185.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
11,818.9	1,628.5	0.1	996.9	913.1	2,031.8	33.1	1,156.7	190.9	6,215.4	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
12,261.7	-	1.3	139.5	218.3	548.6	2,242.3	-	-	9,111.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^(א)
הכנסות ריבית, נטו										
90.9	-	-	5.8	6.6	25.8	-	1.2	-	52.7	מרווח מפעילות מתן אשראי
9.6	-	-	0.1	0.2	0.8	0.7	-	-	7.8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7.2	7.9	-	(0.1)	(0.1)	(0.1)	-	-	-	(0.4)	אחר
107.7	7.9	-	5.8	6.7	26.5	0.7	1.2	-	60.1	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 (נב"ת 201).

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 גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
							מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
140.7	1.0	-	6.1	6.1	24.7	0.7	1.3	1.0	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	1.3	1.0	101.7	מחיצוניים
-	2.4	-	(0.1)	(0.1)	(0.4)	-	(0.1)	(1.4)	(1.8)	בינמגזרי
140.2	3.4	-	6.0	6.0	24.2	0.7	1.2	(0.4)	99.9	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
55.5	0.1	-	0.9	1.7	7.7	2.1	5.4	6.2	43.0	מחיצוניים
195.7	3.5	-	6.9	7.7	31.9	2.8	6.6	5.8	142.9	סך הכנסות
(3.7)	-	-	(3.1)	(4.5)	-	-	0.2	0.1	3.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
										הוצאות תפעוליות ואחרות:
133.6	1.3	-	4.2	3.6	22.2	1.4	5.2	4.0	100.9	לחיצוניים
133.6	1.3	-	4.2	3.6	22.2	1.4	5.2	4.0	100.9	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
65.8	2.2	-	5.8	8.6	9.7	1.4	1.2	1.7	38.1	רווח לפני מסים
26.8	0.8	-	2.4	3.5	3.9	0.6	0.5	0.7	15.6	הפרשה למסים על הרווח
39.0	1.4	-	3.4	5.1	5.8	0.8	0.7	1.0	22.5	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016										
(בלתי מבוקר)										
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
							מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	מזה: סך הכל	
19,299.2	7,624.5	-	914.7	704.0	2,217.5	17.6	1,157.2	188.5	7,820.9	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
11,642.9	-	-	882.9	704.0	2,217.5	17.6	1,157.2	188.5	7,820.9	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
12,186.5	-	13.8	1,029.1	776.8	2,172.6	17.6	1,172.8	195.1	8,176.6	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
98.1	-	-	-	27.1	43.8	-	-	0.3	27.2	יתרת חובות פגומים
13.5	-	-	-	-	9.3	-	-	-	4.2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
18,145.0	2,093.9	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)
16,070.6	-	3.1	372.8	378.7	1,559.2	819.1	-	-	12,937.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,420.3	1,027.7	-	1,026.7	772.5	1,846.8	21.1	1,030.9	116.1	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	1,042.6	137.1	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)
הכנסות ריבית, נטו										
130.7	-	-	6.0	6.0	23.9	0.2	1.2	(0.4)	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	1.2	(0.4)	99.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016											
(בלתי מבוקר)											
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			סך הכל	
							מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:		
							מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:		
							מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:		
479.0	28.1	-	41.7	25.8	113.0	0.1	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	270.3	הכנסות ריבית מחיצוניים
27.6	12.7	-	0.7	0.8	1.7	0.6	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	11.1	הוצאות ריבית מחיצוניים
451.4	15.4	-	41.0	25.0	111.3	(0.5)	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	259.2	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
-	7.5	-	(17.8)	(0.1)	(8.9)	2.9	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	16.4	בינמגזרי
451.4	22.9	-	23.2	24.9	102.4	2.4	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	275.6	סך הכנסות ריבית, נטו
236.8	12.8	-	3.3	5.2	32.2	8.5	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	174.8	הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
688.2	35.7	-	26.5	30.1	134.6	10.9	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	450.4	סך הכנסות
27.4	-	-	(6.9)	3.1	18.7	-	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	12.5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
518.6	4.5	0.1	16.2	13.4	89.9	5.9	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	388.6	הוצאות תפעוליות ואחרות: לחיצוניים
518.6	4.5	0.1	16.2	13.4	89.9	5.9	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	388.6	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
142.2	31.2	(0.1)	17.2	13.6	26.0	5.0	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	49.3	רווח לפני מסים
58.4	12.9	-	7.0	5.6	10.7	2.0	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	20.2	הפרשה למסים על הרווח
83.8	18.3	(0.1)	10.2	8.0	15.3	3.0	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	29.1	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 2016										
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
							מזה: מזה: כרטיסי אשראי	מזה: לדיור	מזה: סך הכל	
19,995.3	7,831.8	1.2	883.2	728.6	2,245.6	19.7	1,218.9	202.7	8,285.2	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
12,147.7	-	1.2	867.4	728.6	2,245.6	19.7	1,218.9	202.7	8,285.2	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
12,522.6	-	2.0	1,034.0	783.9	2,189.3	18.3	1,246.7	250.2	8,495.1	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
97.3	-	-	-	20.1	48.7	-	-	0.3	28.5	יתרת חובות פגומים
23.4	-	-	-	-	17.1	-	-	-	6.3	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
18,812.8	2,132.4	22.9	379.4	455.2	1,684.3	812.3	-	-	13,326.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
16,541.1	-	22.9	299.3	415.9	1,664.4	812.3	-	-	13,326.3	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
17,268.1	-	23.2	363.1	429.0	1,678.6	917.5	-	-	13,856.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,452.1	1,224.2	5.6	1,007.7	884.0	1,900.1	24.8	1,006.8	150.9	6,405.7	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
11,722.0	1,670.7	2.1	1,004.0	909.4	1,951.5	28.3	1,111.6	152.1	6,156.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
12,225.7	-	-	157.9	245.0	558.1	2,106.5	-	-	9,158.2	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^(א)
הכנסות ריבית, נטו										
399.1	-	-	23.4	24.7	100.6	0.1	4.6	(0.4)	250.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
35.3	-	-	0.4	0.8	2.8	2.3	-	-	29.0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
17.0	22.9	-	(0.6)	(0.6)	(1.0)	-	-	-	(3.7)	אחר
451.4	22.9	-	23.2	24.9	102.4	2.4	4.6	(0.4)	275.6	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

*סוג מחדש
 א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הפעילות העסקית מנוהלת באמצעות חמישה מגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המגזרים.

מאפייני הלקוחות והפעילות העיקריים המשמשים מסגרת לשייך למיגזרי הפעילות נקבעו על ידי הבנק.

חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לניתוח התוצאות העסקיות של הבנק ולצורך קבלת החלטות.

בהתאם להוראות בנק ישראל, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים ייתן בנוסף גילוי על מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה. הפעילות העסקית מנוהלת באמצעות ארבעה מגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המגזרים.

הקריטריונים לשייך לקוחות למגזרי הפעילות השונים

השייך למיגזר פעילות נעשה לעיתים על פי קריטריונים נוספים לאלו המצוינים להלן כגון: אופי הפעילות, והיקף ופוטנציאל הפעילות בשוק ההון ועוד. תהליך השייך הכולל בדיקה והתאמת השירות, הוא רציף ומתבטא בעיקר בקביעת קריטריון לצורך שייך לבנקאות הפרטית.

פעילות קימעונאית:

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

פעילות עסקית:

מיגזר עסקים קטנים – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים 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 והתחייבויות של הבנק, לרבות ניהול סיכונים השוק והנזילות בכללותם, את הפער בין השווי ההוגן לבין השווי על בסיס צבירה של מכשירים פיננסיים נגזרים ואת תוצאות הפעילות מניהול תיק הנוסטרו (לרבות פעולות מול בנקים ובנק ישראל).

העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

הכנסות ריבית, נטו - כוללות את: המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפיקדונות, המחושב כפער בין הריבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפיקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.

ריבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשוייכים לכל מגזר).

מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.

הכנסות שאינן מריבית - לכל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מריבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.

הוצאות תפעוליות - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות הישירות בסניפי הבנק ובהנהלה המרכזית, הנובעות ממתן שירותים ללקוחות המגזר, וזאת, בהתבסס על תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות עם הלקוח לתשומות עבודה ולעלויות ישירות אחרות. יתר ההוצאות הישירות במטה, מועמסות על המגזר על בסיס פרמטרים ומפתחות העמסה המזוהים עם פעילות היחידה העסקית. ההוצאות העקיפות מועמסות על בסיס מפתחות העמסה קבועים.

מסים על ההכנסה - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.

תשואה להון - מבטאת את היחס שבין הרווח הנקי של כל אחד מהמגזרים לבין ההון המוקצה למגזר. ההון המוקצה למגזר כולל את ההון הנדרש בגין סיכונים אשראי ובגין הסיכון התפעולי.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
					הכנסות ריבית, נטו:
107.7	4.8	15.5	23.9	63.5	- מחיצוניים
-	3.1	0.4	(2.9)	(0.6)	- בינמגזרי
					הכנסות שאינן מריבית:
57.4	(0.7)	2.4	7.2	48.5	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי
165.1	7.2	18.3	28.2	111.4	סך ההכנסות
10.4	-	2.2	4.1	4.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
129.1	1.1	7.7	17.8	102.5	לחיצוניים
-	-	1.6	(0.5)	(1.1)	בינמגזרי
25.6	6.1	6.8	6.8	5.9	רווח לפני מיסים
9.2	2.1	2.5	2.5	2.1	הפרשה למיסים על הרווח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
16.4	4.0	4.3	4.3	3.8	התאגיד הבנקאי
20,421.5	8,203.3	2,120.2	1,725.9	8,372.1	יתרה ממוצעת של נכסים
12,767.7	-	2,249.0	1,725.5	8,793.2	יתרת אשראי לסוף תקופה
17,396.4	-	669.3	1,216.9	15,510.2	יתרת פקדונות לסוף תקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
					הכנסות ריבית, נטו:
140.2	1.0	15.2	20.3	103.7	- מחיצוניים
-	2.5	(0.2)	(0.2)	(2.1)	- בינמגזרי*
					הכנסות שאינן מריבית:
55.5	0.1	3.2	6.0	46.2	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי
195.7	3.6	18.2	26.1	147.8	סך ההכנסות
(3.7)	-	(9.9)	2.3	3.9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					סך ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
133.6	1.2	7.8	19.7	104.9	לחיצוניים
-	-	2.1	(2.1)	-	בינמגזרי
65.8	2.4	18.2	6.2	39.0	רווח לפני מיסים
26.8	1.0	7.4	2.5	15.9	הפרשה למיסים על הרווח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
39.0	1.4	10.8	3.7	23.1	התאגיד הבנקאי
19,299.2	7,624.5	2,093.2	1,666.4	7,915.1	יתרה ממוצעת של נכסים
12,061.0	-	2,121.3	1,665.1	8,274.6	יתרת אשראי לסוף תקופה
16,070.6	6.0	605.8	1,161.9	14,296.9	יתרת פקדונות לסוף תקופה

- (1) החל משנת 2014, מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי סיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל III.
 (2) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 הערה: מגזרי פעילות בנקאות אישית ובנקאות פרטית אוחדו בדיווח מגזר "בנקאות אישית ופרטית".

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016				
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית
				הכנסות ריבית, נטו:
451.4	15.4	67.1	85.8	283.1
-	7.5	(6.2)	(0.9)	(0.4)
				הכנסות שאינן מריבית:
236.8	12.8	11.1	24.1	188.8
-	-	-	-	-
688.2	35.7	72.0	109.0	471.5
27.4	-	(1.8)	16.6	12.6
				סך ההכנסות
				הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
518.6	4.5	30.8	71.4	411.9
-	-	7.7	(2.7)	(5.0)
142.2	31.2	35.3	23.7	52.0
58.4	12.9	14.5	9.7	21.3
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
83.8	18.3	20.8	14.0	30.7
				התאגיד הבנקאי
19,738.3	7,831.8	2,118.5	1,709.7	8,078.3
12,380.7	-	2,120.8	1,703.8	8,556.1
17,268.1	-	618.5	1,224.1	15,425.5
				יתרה ממוצעת של נכסים (2)
				יתרת אשראי לסוף תקופה
				יתרת פקדונות לסוף תקופה

* סווג מחדש

- (1) החל משנת 2014, מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי סיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל III.
(2) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

הערה: מגזרי פעילות בנקאות אישית ובנקאות פרטית אוחדו בדיווח מגזר "בנקאות אישית ופרטית".

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

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרס 2016			31 במרס 2017		
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
129.7	60.7	69.0	141.9	67.8	74.1
(2.4)	3.6	(6.0)	11.7	3.4	8.3
(21.1)	(18.6)	(2.5)	(33.6)	(10.2)	(23.4)
19.3	18.7	0.6	18.7	8.7	10.0
(1.8)	0.1	(1.9)	(14.9)	(1.5)	(13.4)
125.5	64.4	61.1	138.7	69.7	69.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					

תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

8.0	1.9	6.1	6.5	1.5	5.0
(1.3)	(0.3)	(1.0)	(1.3)	0.3	(1.6)
6.7	1.6	5.1	5.2	1.8	3.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
גידול (קיטון) בהפרשה					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
132.2	66.0	66.2	143.9	71.5	72.4
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

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 ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:

ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					ליום 31 במרס 2017 (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(1)									
3,160.8	844.5	2,316.3	109.6	2,206.7	4,420.8	1,898.5	2,522.3	132.2	2,390.1
9,870.2	-	9,870.2	8,142.1	1,728.1	10,384.1	-	10,384.1	8,592.5	1,791.6
13,031.0	844.5	12,186.5	8,251.7	3,934.8	14,804.9	1,898.5	12,906.4	8,724.7	4,181.7
סך הכל חובות									
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1,2)									
44.9	-	44.9	4.8	40.1	53.8	-	53.8	8.7	45.1
80.6	-	80.6	59.6	21.0	84.9	-	84.9	61.0	23.9
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי									
125.5	-	125.5	64.4	61.1	138.7	-	138.7	69.7	69.0
ליום 31 בדצמבר 2016									
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(1)									
4,586.7	2,044.8	2,541.9	134.3	2,407.6	9,980.7	-	9,980.7	8,379.1	1,601.6
14,567.4	2,044.8	12,522.6	8,513.4	4,009.2	14,567.4	2,044.8	12,522.6	8,513.4	4,009.2
סך הכל חובות									
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1,2)									
52.9	-	52.9	6.4	46.5	89.0	-	89.0	61.4	27.6
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי									
141.9	-	141.9	67.8	74.1	141.9	-	141.9	67.8	74.1

(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 1.9 מיליוני ש"ח (סך של 1.4 מיליוני ש"ח ו- 1.8 מיליון ש"ח ל- 31.03.16 ול- 31.12.2016, בהתאמה).

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)						פעילות לווים בישראל
חובות לא פגומים - מידע נוסף בפיגור של		סך הכל	בעייתיים (2)		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	90 ימים או יותר (4)		פגומים (3)	לא פגומים		לא פגומים
1.7	0.7	330.9	5.3	5.9	319.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	151.3	0.4	0.1	150.8	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.4	-	30.1	1.2	0.8	28.1	שרותים פיננסיים
21.0	12.0	3,669.4	49.9	113.2	3,506.3	מסחרי אחר
23.1	12.7	4,181.7	56.8	120.0	4,004.9	סך הכל מסחרי
-	-	258.6	0.2	2.2	256.2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
17.1	5.5	8,466.1	30.1	87.0	8,349.0	אנשים פרטיים - אחר
40.2	18.2	12,906.4	87.1	209.2	12,610.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,868.8	-	-	1,868.8	בנקים בישראל
-	-	29.7	-	-	29.7	ממשלת ישראל
40.2	18.2	14,804.9	87.1	209.2	14,508.6	סך הכל פעילות בישראל

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)						פעילות לווים בישראל
חובות לא פגומים - מידע נוסף בפיגור של		סך הכל	בעייתיים (2)		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	90 ימים או יותר (4)		פגומים (3)	לא פגומים		לא פגומים
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

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 2016						פעילות לווים בישראל
מבוקר						
חובות לא פגומים* - מודיענוסוף		בעייתיים (2)				ציבורי - מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	לא פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	לא פגומים	
1.0	1.6	320.9	5.6	7.9	307.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	142.9	0.5	-	142.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.5	-	76.1	1.4	0.6	74.1	שרותים פיננסיים
28.4	15.5	3,469.3	61.0	107.7	3,300.6	מסחרי אחר
29.9	17.1	4,009.2	68.5	116.2	3,824.5	סך הכל מסחרי
-	-	250.2	0.3	2.5	247.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
18.8	6.3	8,263.2	28.5	83.8	8,150.9	אנשים פרטיים - אחר
48.7	23.4	12,522.6	97.3	202.5	12,222.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	2,016.4	-	-	2,016.4	בנקים בישראל
-	-	28.4	-	-	28.4	ממשלת ישראל
48.7	23.4	14,567.4	97.3	202.5	14,267.6	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 12.ב.ג. 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.

איכות האשראי- מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הביטחונות 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 הביטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל

31 במרס 2017					ציבורי - מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)
		קיימת הפרשה פרטנית (3)	פרטנית (3)		
169.9	5.3	0.4	1.6	4.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.4	0.4	-	-	0.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.4	1.2	-	0.5	1.2	שרותים פיננסיים
178.0	49.9	5.7	17.3	44.2	מסחרי אחר
349.7	56.8	6.1	19.4	50.7	סך הכל מסחרי
0.2	0.2	0.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
66.5	30.1	3.3	6.7	26.8	אנשים פרטיים - אחר
416.4	87.1	9.6	26.1	77.5	סך הכל פעילות בישראל*
	86.3	8.8	26.1	77.5	*מזה נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	53.0	5.7	11.8	47.3	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(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 (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2016					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)	
		פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)
163.2	5.6	2.2	1.4	3.4	ציבורי - מסחרי
0.5	0.5	0.5	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.6	1.4	0.1	0.4	1.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
190.2	61.0	5.3	25.3	55.7	שרותים פיננסיים
355.5	68.5	8.1	27.1	60.4	מסחרי אחר
0.3	0.3	0.3	-	-	סך הכל מסחרי
64.8	28.5	1.5	6.2	27.0	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
420.6	97.3	9.9	33.3	87.4	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
	96.0	8.6	33.3	87.4	*מזה
	53.5	5.7	8.8	47.8	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (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 2016 (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (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	
3.1	-	-	5.3	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.7	-	-	0.4	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.1	-	-	1.3	-	-	שרותים פיננסיים
44.6	0.1	0.1	56.5	0.3	-	מסחרי אחר
49.5	0.1	0.1	63.5	0.3	-	סך הכל מסחרי
0.3	-	-	0.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
15.3	0.1	0.1	29.3	0.1	0.1	אנשים פרטיים - אחר
65.1	0.2 ⁽⁴⁾	0.2	93.1	0.4 ⁽⁴⁾	0.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			פעילות לווים בישראל
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	
7.6	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.9	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.6	-	-	שרותים פיננסיים
90.8	3.0	3.0	מסחרי אחר
100.9	3.0	3.0	סך הכל מסחרי
0.9	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
28.0	0.6	0.6	אנשים פרטיים - אחר
129.8	3.6 ⁽⁴⁾	3.6	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 2.6 מיליון ש"ח (ברבעון הראשון של שנת 2016 – 3.5 מיליון 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 לזוים בישראל					
31 במרס 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2)	צובר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר		
1.5	0.6	-	-	0.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.4	0.4	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.1	0.2	-	-	0.9	שרותים פיננסיים
26.9	8.6	-	-	18.3	מסחרי אחר
29.9	9.8	-	-	20.1	סך הכל מסחרי
23.1	6.1	-	-	17.0	אנשים פרטיים - אחר
53.0	15.9	-	-	37.1	סך הכל פעילות בישראל

פעילות לזוים בישראל					
31 במרס 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2)	צובר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר		
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

הערות בעמוד 135.

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)

31 בדצמבר 2016					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר (2) שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
0.4	0.4	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.2	0.2	-	-	1.0	שרותים פיננסיים
26.9	9.3	-	-	17.6	מסחרי אחר
30.4	10.1	-	-	20.3	סך הכל מסחרי
23.1	4.8	-	-	18.3	אנשים פרטיים - אחר
53.5	14.9	-	-	38.6	סך הכל פעילות בישראל

- 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 2017, 31 במרס 2016 ו-31 בדצמבר 2016.

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרס 2016			31 במרס 2017		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים
-	-	-	0.1	0.1	2
-	-	-	0.1	0.1	1
5.3	5.6	26	4.7	6.0	39
5.3	5.6	26	4.9	6.2	42
5.0	5.1	73	3.4	3.4	75
10.3	10.7	99	8.3	9.6	117

פעילות לווים בישראל
ציבורי- מסחרי

-	-	-	0.1	0.1	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	0.1	0.1	1	שרותים פיננסיים
5.3	5.6	26	4.7	6.0	39	מסחרי - אחר
5.3	5.6	26	4.9	6.2	42	סך הכל מסחרי
5.0	5.1	73	3.4	3.4	75	אנשים פרטיים - אחר
10.3	10.7	99	8.3	9.6	117	סך הכל ציבור - 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)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום ²				
31 במרס 2016		31 במרס 2017		
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב		יתרת חוב		
מס' חוזים	רשומה	מס' חוזים	רשומה	
				פעילות לזוים בישראל
				ציבורי- מסחרי
				בינוי ונדל"ן - בינוי
				מסחרי - אחר
				סך הכל מסחרי
				אנשים פרטיים - אחר
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	0.1	1	
0.5	6	1.2	13	
0.5	6	1.3	14	
0.1	6 ⁽³⁾	0.6	31	
0.6	12	1.9	45	

(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 ואורגנו 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

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
	2016	2017		2016	2017	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרות החוזים (1)			
-	-	-	9.4	9.3	5.1	נסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
1.8	1.2	0.8	68.3	63.5	61.1	אשראי תעודות
1.9	1.2	0.5	131.4	315.4	133.8	ערבויות להבטחת אשראי
0.8	0.8	0.9	196.3	192.9	188.8	ערבויות לרוכשי דירות
0.9	0.6	0.8	2,433.9	2,160.5	2,487.3	ערבויות והתחייבויות אחרות
						מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי
1.4	1.5	1.4	1,690.8	1,663.9	1,711.3	דרישה שלא נוצלו
0.8	0.4	0.4	1,389.0	303.6	1,281.6	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0.4	1.0	0.4	175.4	76.3	77.2	התחייבויות להוצאת ערבויות
-	-	-	2.0	1.7	2.3	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

* כולל התחייבות להעמיד אשראי במסגרת מרכז למתן הלוואות לעובדי מערכת הביטחון.

ביאור 13 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	דולר ארה"ב	דולר	צמוד למדד המחירים	
					לא צמוד	צמוד
נכסים						
6,492.9	-	55.9	40.7	551.2	5,845.1	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,403.3	0.9	219.2	198.1	361.6	623.5	ניירות ערך
12,767.7	-	251.5	203.0	319.0	11,994.2	אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾
29.7	-	-	-	-	29.7	אשראי לממשלה
72.0	72.0	-	-	-	-	בניינים וציוד
15.3	9.3	1.4	3.1	-	1.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
199.1	26.0	-	-	44.3	128.8	נכסים אחרים
20,980.0	108.2	528.0	444.9	1,276.1	18,622.8	סך כל הנכסים
התחייבויות						
17,396.4	0.4	449.6	1,120.2	822.4	15,003.8	פקדונות הציבור
106.1	-	2.6	3.0	-	100.5	פקדונות מבנקים
250.6	-	2.5	16.0	-	232.1	פקדונות הממשלה
474.8	-	-	-	459.4	15.4	כתבי התחייבות נדחים
28.0	6.3	9.6	1.3	-	10.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,494.4	4.2	1.7	11.0	8.9	1,468.6	התחייבויות אחרות
19,750.3	10.9	466.0	1,151.5	1,290.7	16,831.2	סך כל ההתחייבויות
1,229.7	97.3	62.0	(706.6)	(14.6)	1,791.6	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	(70.2)	777.2	-	(707.0)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,229.7	97.3	(8.2)	70.6	(14.6)	1,084.6	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 – 125.9 מיליוני ש"ח, צמוד מדד – 4.8 מיליוני ש"ח, דולר- 5.3 מיליוני ש"ח, אחר- 2.7 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 במרס 2016					
(בלתי מבוקר)					
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	אר"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
נכסים					
5,474.4	-	159.7	49.5	246.5	5,018.7
1,993.0	4.1	135.5	198.8	575.8	1,078.8
12,061.0	-	155.1	240.9	378.5	11,286.5
26.7	-	-	-	-	26.7
80.7	80.7	-	-	-	-
9.0	6.8	0.9	0.1	-	1.2
154.3	27.6	-	-	32.7	94.0
19,799.1	119.2	451.2	489.3	1,233.5	17,505.9
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
16,070.6	-	442.2	1,025.4	886.2	13,716.8
220.0	-	0.2	1.7	-	218.1
225.5	-	3.5	15.6	-	206.4
652.0	-	-	-	570.7	81.3
58.8	5.3	12.9	12.9	-	27.7
1,367.5	5.9	-	11.8	8.8	1,341.0
18,594.4	11.2	458.8	1,067.4	1,465.7	15,591.3
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)
1,204.7	108.0	(4.4)	28.4	(182.5)	1,255.2
סך הכל					

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

סך הכל

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי 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 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2016						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		נכסים
	אחר	דולר		צמוד למדד המחירים לא צמוד		
		ארה"ב	אחר	המחירים	לא צמוד	
6,688.6	-	244.3	54.4	552.0	5,837.9	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,379.9	0.9	129.3	157.1	378.7	713.9	ניירות ערך
12,380.7	-	120.6	204.6	343.7	11,711.8	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
28.4	-	-	-	-	28.4	אשראי לממשלה
73.4	73.4	-	-	-	-	בניינים וציוד
15.1	6.3	0.4	8.2	-	0.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
207.5	24.3	-	-	35.4	147.8	נכסים אחרים
20,773.6	104.9	494.6	424.3	1,309.8	18,440.0	סך כל הנכסים
התחייבויות						
17,268.1	-	439.2	1,141.8	837.2	14,849.9	פקדונות הציבור
87.1	-	0.3	1.7	-	85.1	פקדונות מבנקים
273.7	-	64.7	11.7	-	197.3	פקדונות הממשלה
497.4	-	-	-	479.5	17.9	כתבי התחייבות נדחים
23.0	3.7	12.9	3.1	-	3.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,415.8	4.9	-	10.5	8.9	1,391.5	התחייבויות אחרות
19,565.1	8.6	517.1	1,168.8	1,325.6	16,545.0	סך כל ההתחייבויות
1,208.5	96.3	(22.5)	(744.5)	(15.8)	1,895.0	הפרש
-	-	20.1	780.3	-	(800.4)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,208.5	96.3	(2.4)	35.8	(15.8)	1,094.6	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 – 133.0 מיליוני ש"ח, צמוד – 4.9 מיליוני ש"ח, דולר – 2.3 מיליוני ש"ח, אחר – 1.7 מיליוני ש"ח).

ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)				
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
6,502.6	1,411.2	4,963.2	128.2	6,492.9
1,412.5	0.9	456.3	955.3	1,403.3
12,459.8	11,353.4	1,106.4	-	12,767.7
29.5	6.9	22.6	-	29.7
15.3	0.8	8.2	6.3	15.3
40.7	40.7	-	-	40.7
20,460.4	12,813.9	6,556.7	1,089.8 (3)	20,749.6
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבות פיננסיות				
17,347.5	1,892.2	15,455.3	-	17,396.4
106.1	1.9	104.2	-	106.1
250.6	2.6	248.0	-	250.6
506.4	423.9	-	82.5	474.8
28.0	-	21.6	6.4	28.0
1,341.9	235.5	1,106.4	-	1,342.5
19,580.5	2,556.1	16,935.5	88.9 (3)	19,598.4
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
3.0	3.0	-	-	3.0
202.3	202.3	-	-	202.3

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך (2)
אשראי לציבור, נטו
אשראי לממשלה
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים פיננסיים אחרים
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים (4)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)				
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
5,494.1	365.2	5,002.6	126.3	5,474.4
2,005.6	4.1	374.7	1,626.8	1,993.0
11,833.9	11,085.3	748.6	-	12,061.0
26.7	-	26.7	-	26.7
9.0	0.2	3.5	5.3	9.0
24.9	24.9	-	-	24.9
19,394.2	11,479.7	6,156.1	1,758.4 (3)	19,589.0
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבות פיננסיות				
16,047.9	1,607.4	14,440.5	-	16,070.6
220.0	-	220.0	-	220.0
225.5	1.9	223.6	-	225.5
694.1	526.9	-	167.2	652.0
58.8	0.7	52.8	5.3	58.8
1,250.7	502.1	748.6	-	1,251.4
18,497.0	2,639.0	15,685.5	172.5 (3)	18,478.3
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
3.7	3.7	-	-	3.7

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך (2)
אשראי לציבור, נטו
אשראי לממשלה
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים פיננסיים אחרים
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
הערות בעמוד הבא

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

31 בדצמבר 2016

סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
6,693.7	1,456.4	5,094.9	142.4	6,688.6	נכסים פיננסיים
1,389.9	0.9	326.0	1,063.0	1,379.9	מזומנים ופקדונות בבנקים
12,052.0	11,278.2	773.8	-	12,380.7	ניירות ערך (2)
28.1	-	28.1	-	28.4	אשראי לציבור, נטו
15.1	0.9	10.4	3.8	15.1	אשראי לממשלה
45.4	45.4	-	-	45.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,224.2	12,781.8	6,233.2	1,209.2 (3)	20,538.1	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
17,211.9	1,888.3	15,323.6	-	17,268.1	התחייבויות פיננסיות
87.1	0.8	86.3	-	87.1	פקדונות הציבור
273.7	1.1	272.6	-	273.7	פקדונות מבנקים
527.8	445.8	-	82.0	497.4	פקדונות הממשלה
23.0	-	19.2	3.8	23.0	כתבי התחייבות נדחים
1,257.2	483.4	773.8	-	1,258.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
19,380.7	2,819.4	16,475.5	85.8 (3)	19,407.3	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
3.0	3.0			3.0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

- 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.
- לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".
- מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,491.2 מיליוני ש"ח ובסך 10,069.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 31 במרס 2016) 3,035.3 מיליוני ש"ח ובסך 8,822.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה וביום 31 בדצמבר 2016 - 2,485.8 מיליוני ש"ח ו- 10,035.4 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 14 ב-ד'.
- ההתחייבויות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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 בריבית 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 המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים 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'י. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק 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 בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק.

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2017 (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:				
739.0	392.7	-	-	1,131.7
120.9	-	-	-	120.9
-	24.6	-	-	24.6
859.9	417.3	-	-	1,277.2
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה				
-	-	-	-	-
4.3	-	-	-	4.3
4.3	-	-	-	4.3
סך כל ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
-	-	-	-	-
4.3	-	-	-	4.3
4.3	-	-	-	4.3
סך כל ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
-	2.4	-	-	2.4
-	2.8	0.8	-	3.6
6.3	3.0	-	-	9.3
6.3	8.2	0.8	-	15.3
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים				
870.5	425.5	0.8	-	1,296.8
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
-	13.5	-	-	13.5
-	8.2	-	-	8.2
6.3	3.0	-	-	9.3
6.3	24.7	-	-	31.0
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
6.3	24.7	-	-	31.0
סך כל ההתחייבויות				

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא	נתונים	מחירים
		נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
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
אגרות חוב של ממשלת ישראל 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 בדצמבר 2016 (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:					
832.4	261.4	-	-	1,093.8	אגרות חוב של ממשלת ישראל
131.3	-	-	-	131.3	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
-	25.0	-	-	25.0	אגרות חוב של אחרים בישראל
963.7	286.4	-	-	1,250.1	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
3.6	-	-	-	3.6	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
4.5	-	-	-	4.5	אגרות חוב של אחרים בישראל
8.1	-	-	-	8.1	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
-	1.4	-	-	1.4	חוזי ריבית אחרים
0.1	6.4	0.9	-	7.4	חוזי מטבע חוץ
3.7	2.6	-	-	6.3	חוזי מניות
3.8	10.4	0.9	-	15.1	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
975.6	296.8	0.9	-	1,273.3	סך כל הנכסים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
-	17.4	-	-	17.4	חוזי ריבית אחרים
0.1	1.8	-	-	1.9	חוזי מטבע חוץ
3.7	2.6	-	-	6.3	חוזי מניות
3.8	21.8	-	-	25.6	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3.8	21.8	-	-	25.6	סך כל ההתחייבויות

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017	סל הכל שווי הוגן	נתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 1	מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 2
		נתונים לא נצפים משמעותיים רמה 3	נצפים משמעותיים רמה 2		
-	0.8	0.8	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	0.9	0.9	-	-	השקעות במניות

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	סל הכל שווי הוגן	נתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 1	מחירים מצוטטים בשוק פעיל רמה 2
		נתונים לא נצפים משמעותיים רמה 3	נצפים משמעותיים רמה 2		
-	1.3	1.3	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	0.9	0.9	-	-	השקעות במניות

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

במהלך התקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 ו-2016 ובמהלך שנת 2016 לא היו העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן.

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2017 (1)	שווי הוגן ליום 31 במרס 2017	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)		שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי מטבע חוץ
				בדוח רווח והפסד	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית שקל - מדד		
0.4	0.8	(0.5)	-	0.4	0.4	0.9	סך כל הנכסים
0.4	0.8	(0.5)	-	0.4	0.4	0.9	
-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות
-	-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2016 (1)	שווי הוגן ליום 31 במרס 2016	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)		שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי מטבע חוץ חוזי ריבית שקל - מדד
				בדוח רווח והפסד	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית שקל - מדד		
0.2	0.2	(1.4)	-	1.4	1.4	0.2	סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	
0.2	0.2	(1.4)	-	1.4	1.4	0.2	
-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות
0.2	0.7	(0.5)	-	0.1	0.1	1.1	סך כל ההתחייבויות
0.2	0.7	(0.5)	-	0.1	0.1	1.1	

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31		שווי הוגן ליום 31	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016	
בדצמבר 2016		בדצמבר 2016					
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים :							
0.9	0.9	(1.9)	(0.2)	2.8	0.2	0.2	חוזי מטבע חוץ
0.9	0.9	(1.9)	(0.2)	2.8	0.2	0.2	סך כל הנכסים
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :							
-	-	(0.8)	-	(0.3)	1.1	1.1	חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	(0.8)	-	(0.3)	1.1	1.1	סך כל ההתחייבויות

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
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 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

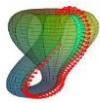
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.76%	1.05%-7.33%	0.8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
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
0.84%	0.1%-0.84%	0.7	ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.55%	1.55%-2.05%	0.9	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ

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/קטיון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי מן הערך בו הוצגה.



14 במאי 2017

הצהרת אקטואר – מר אליאור ויסברג

נתבקשתי על ידי בנק אוצר החייל בע"מ להעריך את התחייבויותיו בגין מענקי ותק, פיצויים ופיצויים מוגדלים, נופש והטבות לפנסיונרים ליום 31 במרס 2017 (להלן – "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל. פרט לביצוע הערכה אקטוארית זאת אין לי קשרים עסקיים עם הבנק, עם בעל עניין בבנק או עם בן משפחה של בעל עניין, עם חברה בת של הבנק או עם חברה קשורה לבנק. עבודתי לא לוותה בהגבלות ובהתניות שהיה בהן כדי להשפיע עליה או להטותה.

אני משמש כאקטואר חיצוני של הבנק החל משנת 2001. אני בעל תואר במתמטיקה וסטטיסטיקה, חבר באגודה האקטוארית האנגלית ובאגודת האקטוארים בישראל, בעל 35 שנות ניסיון בתחום הערכות אקטואריות. אני נותן שירותי אקטואריה לחברות גדולות במשק ובכללן משטרת ישראל, חברת החשמל, רשות שדות התעופה, נמל אשדוד, בנק המזרחי וחברות רבות אחרות.

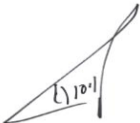
היקף חוות הדעת האקטוארית

1. לצורך חישוב ההתחייבות של התאגיד הבנקאי, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי הבנק. בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השווייתי את הנתונים האמורים לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על הנתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוט המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 4 להלן.

חוות הדעת

4. הערכתי את ההתחייבות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים.
5. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיפים 1 ו-2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
6. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.
7. ההתחייבות המופרטת בדין וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין מחויבויות שונות של הבנק לעובדיו, כמתואר בחוות דעתי המפורטת.

אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 במרס 2017.

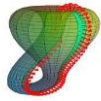

חתימה

אליאור ויסברג

שם האקטואר

14/05/2017

תאריך



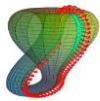
לכבוד

בנק אוצר החייל בע"מ
רחוב מנחם בגין 11
רמת – גן 52521

**הנדון: הערכה אקטוארית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים
בנושא זכויות עובדים בבנק אוצר החייל – לתאריך 31 במרס 2017**

כללי

1. הערכה אקטוארית זו הוכנה לבקשתו של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לצורך יישום הנחיות בנק ישראל בדבר דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההערכה כוללת חישובים אקטואריים של התחייבויות שונות לעובדים, למסיימים עבודתם ולגמלאים, לצורך הכללתם בדוחות הכספיים, ל-31 במרס 2017.
2. ההנחות האקטואריות בבסיס החישובים הן בגישת best estimate ולא שמרניות, כלומר – מטרת ההערכה להציג תחזיות מדויקות ככל האפשר. תוצאות דומות (אך לא זהות) היו יכולות להתקבל ע"י בחירת הנחות אחרות בטווח סביר.
3. דוח זה מפרט את הנתונים, ההנחות ושיטות העבודה בהם עשינו שימוש. הדוח כולל טבלאות מסכמות של הנתונים הרלוונטיים השונים ופירוט המחויבויות השונות.
4. **פירוט קבוצות העובדים הקיימות בבנק ליום 31 במרס 2017:**
 - 4.1 **עובדים פעילים** – קבוצה זו מהווה את כל העובדים המועסקים על ידי הבנק נכון ליום ההערכה האקטוארית. קבוצה זו נחלקת ל-4 תתי קבוצות:
 - 4.1.1 **עובדים זמניים** – עובדים חדשים בבנק אשר תקופת העסקתם המרבית הינה עד 4 שנים (לאחר תקופה זו עובדים אלו מסיימים את עבודתם או הופכים לעובדים קבועים).
 - 4.1.2 **עובדים קבועים** – עובדים קבועים אשר תנאי עבודתם מוסדרים באופן קולקטיבי, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק ובין ארגון עובדי הבנק.
 - 4.1.3 **עובדים בחוזה אישי** – עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.
 - 4.1.4 **עובדים בכירים בחוזה אישי** – חברי הנהלת הבנק, אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.
 - 4.2 **פנסיונרים** – עובדים שפרשו מהבנק. קבוצה זו נחלקת ל-3 תתי קבוצות:
 - 4.2.1 **פנסיונרים לפי חוק** – עובדים שפרשו בגיל הפרישה הקבוע בחוק.
 - 4.2.2 **פנסיונרים בפרישה מוקדמת** – עובדים שפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.
 - 4.2.3 **שארים** – בן/בת זוגו של הפנסיונר/רית.
5. קבלתי מהבנק מסמך ובו מיפוי של ההסכמים והנוהגים בבנק. בנוסף קיימתי עם אנשי החטיבה לחשבונאות פגישות ושיחות נוספות להבהרת מהות ההטבות השונות.



להלן פירוט ההטבות עבורן בוצעה ההערכה האקטוארית:

6. מענק ותק

- 6.1 עובדים פעילים זכאים למענק חד פעמי עם השלמת 20 שנות עבודה.
- 6.2 עבור כל עובד מחושבת המחויבות בהתחשב בהסתברות להשלים 20 שנות עבודה בבנק (תוך התחשבות בלוחות תמותה ונכות ובשיעורי עזיבה חזויים).
- 6.3 המחויבות נצברת באופן לינארי לאורך 20 שנות העבודה הנדרשות לקבלת המענק.
- 6.4 זכאים למענק רק עובדים פעילים שמגיעים לוותק הרלוונטי לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.
- 6.5 גובה המענק כולל מרכיב קבוע ומרכיב הנגזר משכרו של העובד וכולל צפי לעליית השכר הריאלית השנתית.

7. הטבות לפנסיונרים

- 7.1 עובדים המסיימים עבודתם בבנק אשר מוגדרים במסגרת הפרישה כגמלאים של הבנק, זכאים להטבות כספיות בכל שנה. הטבות אלה כוללות: תלושי ביגוד, שי לחג, נופש שנתי ומינוי לתיאטרון.
- 7.2 החישוב האקטוארי מבוצע הן עבור הפנסיונרים של הבנק, והן עבור עובדי הבנק, בגין האפשרות שיהנו מהטבות אלו בעתיד.
- 7.3 המחויבות עבור עובדים נצברת באופן לינארי לאורך שנות העבודה.
- 7.4 ההטבות משולמות לפנסיונרים או לשארים עד יום מותם.
- 7.5 ההנחה היא ששווי ההטבות יצמד למדד ללא עלייה ריאלית בשוויין.

8. פיצויים

התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו מכוסה החל משנת 1994 על ידי הפקדות חודשיות סדירות על שם העובדים בקופות גמל לקצבה ולפיצויים. הסכומים שהופקדו על שם העובדים לכיסוי מחייבות זו אינם כלולים במאזן הבנק מכיון שאינם בשליטת הבנק. החבות עד שנת 1994 וחלק מהחבות לפיצויים בשיעור של 2.33% / 8.33% מן השכר לפיצויים מופקד באופן שוטף בהפקדה נפרדת על שם העובד. ההתחייבות הכלולה בדוחות משקפת את מחויבותו של הבנק בגין חלק זה.

- 8.1 עובד שהתפטר יקבל את הכספים שנצברו לזכותו בקופת הפיצויים.
- 8.2 עובד בעל ותק של שנה ומעלה שפוטרו מעבודתו יהיה זכאי לפיצויי פיטורין כנדרש בחוק פיצויי פיטורין.

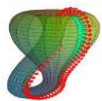
9. פיצויים מוגדלים

בגין עובדים פעילים שבהתאם להערכת ההנהלה, צפוי שיפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק, במסלול פיצויים מוגדלים, חושבה התחייבות בהתבסס על צפי הפיצויים שישולמו ועל ניסיון העבר.

9.1 מהלכי התייעלות – שיעורי העזיבה ושיעורי הפיצויים הותאמו להחלטת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לפרישה מרצון המתוכננת בשנים 2016-2020 בעקבות מהלכי התייעלות.

10. מענק נופש

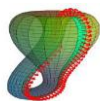
במלאת לעובד 25 שנות ותק זכאים העובדים הפעילים ובני זוגם להשתתפות בנופש שנתי המאורגן על ידי הבנק במימון מלא של הבנק.



הנחות, שיטות עבודה ומתודולוגיה אקטוארית

11. הנחות החישוב:

- 11.1 **שיעור ההיוון** – שיעור ההיוון להטבות לעובדים חושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בארה"ב בדירוג AA, על פי הוראות המפקח על הבנקים.
- 11.2 **שיעור תמורה ונכות** – מבוססים על לוחות תמורה ב' של חברות הביטוח.
- 11.3 **שיעורי עזיבה** – שיעורי העזיבה חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי העזיבה משקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים ומבוססים על מידע שנאסף בבנק ונתוני עזיבה החל משנת 2009.
- 11.4 **גיל פרישה** – גברים ונשים - 67.
- 11.5 **שיעורי הגידול בשכר** – שיעורי הגידול בשכר חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי גידול השכר מבוססים על מידע שנאגר בבנק וכולל נתוני גידול בשכר עובדים קבועים וזמניים משנת 2009.
- 11.6 **עלות ההטבה** – מוערכת על בסיס עלויות בפועל וכוללת תחזית לגידול ריאלי.
12. שיטת החישוב האקטוארית ששימשה כדי להעריך את ההתחייבות הינה שיטת יחידת הזכאות החזויה. לפי שיטה זו, ההערכה כוללת את כל ההטבות שצפוי כל עובד לקבל, נצברות על בסיס הקו הישר יחסית לוותק שנצבר בהשוואה לתקופת השירות הצפויה.



13. תוצאות ההערכה האקטוארית

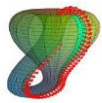
להלן ריכוז ההתחייבות האקטוארית:

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017	
הטבות לאחר פרישה		
80.6	81.4	פיצויים
36.0	36.1	הטבות לפנסיונרים
הטבות אחרות לזמן ארוך		
3.4	3.4	מענק ותק
17.1	16.7	נופש 25 שנה
137.1	137.6	סך הכל

14. הערכה אקטוארית זו מסכמת פרטים חשבונאיים ואקטואריים הקשורים בהתחייבות של הבנק לעובדים במהלך שנות עבודתם ולאחר שיסיימו עבודתם בבנק בעתיד. הביאורים האקטואריים המצורפים לתאריכים השונים מצורפים לדוח זה. העבודה הוכנה על פי הנחיות וסטנדרטים חשבונאיים ואקטואריים מקצועיים מקובלים לעבודות מסוג זה.

בכבוד רב,

אליאור ויסברג
אקטואר



נספח א' – ניתוחי רגישות

להלן ניתוחי רגישות לסכום ההתחייבות ביחס לשינוי של 1% בריבית להיוון, בשיעור עליית השכר ובשיעורי העזיבה

רגישות לשינויים בשיעורי העזיבה		רגישות לשינויים בשיעורי ההיוון		רגישות לשינויים בשיעורי התגמול		התחייבות אקטוארית ליום 31 במרס 2017		
אחוז השינוי	קיטון ב-1%	גידול ב-1%	אחוז השינוי	קיטון ב-1%	אחוז השינוי	גידול ב-1%		
הטבות לאחר פרישה								
(15.1%)	(12.3)	13.9%	11.3	7.2%	5.9	(4.5%)	(3.7)	81.4
פיצויים								
3.0%	1.1	(2.5%)	(0.9)	17.2%	6.2	(13.3%)	(4.8)	36.1
הטבות לפנסיונרים								
הטבות אחרות לזמן ארוך								
5.9%	0.2	(5.9%)	(0.2)	5.9%	0.2	(5.9%)	(0.2)	3.4
מענק ותק								
4.8%	0.8	(6.6%)	(1.1)	7.8%	1.3	(6.0%)	(1.0)	16.7
נופש 25 שנה								
(7.4%)	(10.2)	6.6%	9.1	9.9%	13.6	(7.0%)	(9.7)	137.6
סך הכל								

רגישות לשינויים בשיעורי התגמול		רגישות לשינויים בשיעורי ההיוון		רגישות לשינויים בשיעורי העזיבה		התחייבות אקטוארית ליום 31 במרס 2017		
אחוז השינוי	קיטון ב-1%	אחוז השינוי	גידול ב-1%	אחוז השינוי	קיטון ב-1%	גידול ב-1%		
הטבות לאחר פרישה								
(4.4%)	(3.6)	7.2%	5.9	(4.5%)	(3.7)			81.4
פיצויים								
(13.6%)	(4.9)	17.5%	6.3	(13.3%)	(4.8)			36.1
הטבות לפנסיונרים								
הטבות אחרות לזמן ארוך								
(5.9%)	(0.2)	5.9%	0.2	(5.9%)	(0.2)			3.4
מענק ותק								
(6.6%)	(1.1)	7.2%	1.2	(6.0%)	(1.0)			16.7
נופש 25 שנה								
(7.1%)	(9.8)	9.9%	13.6	(7.0%)	(9.7)			137.6
סך הכל								

ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

תוכן עניינים

158	עבודת הדירקטוריון
158	גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
159	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

עבודת הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2017 המשיך דירקטוריון הבנק את פעילותו בקביעת מדיניות הבנק והקווים העקרוניים לפעולתו, בקביעת הנחיות ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות השוטפת של הבנק. המליאה וועדותיה קיימו דיונים מפורטים בהיבטים השונים של פעילות הבנק. בתקופה זו התקיימו 3 ישיבות מליאת הדירקטוריון וכן 8 ישיבות של וועדות הדירקטוריון.

שינוי בהרכב הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב חברי הדירקטוריון במהלך הרבעון.

גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד

ברבעון הראשון של שנת 2017 לא חל שינוי בגילוי שניתן בדוחות הכספיים לשנת 2016 לגבי פעילותו של המבקר.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים הינם מנכ"ל הבנק מר יעקב מלכין והחשבונאי הראשי מר עופר סלפטר האחראי על החטיבה לחשבונאות.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המכילות את הוראות SOX 302 ו-404 מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות פורום הנהלה בבנק ורואי החשבון המבקרים של הבנק. הוועדה דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על הנתונים בדוחות הכספיים וכן בליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דוח כספי ומעקב אחר תיקונם. הדוחות הכספיים מוצגים לחברי וועדת הגילוי במלואם ומתקיים דיון בסוגיות מהותיות ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

דירקטוריון הבנק אחראי על בקרת העל בבנק ומאשר את הדוחות הכספיים של הבנק. דירקטוריון הבנק קבע כי ועדת ביקורת ומאזן (להלן: "ועדת הביקורת"), תבחן את הדוחות הכספיים ותמליץ בפניו על אישור הדוחות. הוועדה מונה 7 חברים, מהם 5 דירקטורים חיצוניים. 6 מחברי הוועדה הם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. בדיוני הוועדה בנושא דוחות כספיים משתתפים, בנוסף לחבריה, גם רואי החשבון המבקרים של הבנק, סומך חייקין רואי חשבון ומופיעים בפניה המנכ"ל, והחשבונאי הראשי.

ועדת הביקורת דנה בנושאים הנוגעים לדוחות הכספיים של הבנק ובכלל זה, בהיקף הפרשות להפסדי אשראי, בדוח הסקירה של רואי החשבון המבקרים, המדיניות החשבונאית, שלמות הגילוי ונאותות הדיוח ועוד.

במסגרת הליך אישור הדוחות, מקבלים הדירקטורים חברי ועדת הביקורת את טיוטת הדוחות הכספיים, דו"ח הדירקטוריון והדוח על הסיכונים המפורסם באתר הבנק לפני ישיבת הוועדה וכן חומר עזר, מצגות ומידע נוסף. במהלך הישיבה המתכנסת לדיון בדוחות הכספיים, ניתנת לדירקטורים האפשרות להפנות שאלות לחברי הנהלה המופיעים בפניה ולרואי החשבון המבקרים של הבנק, ולהעיר את הערותיהם לדוחות קודם שימליצו בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

בין היתר, מקבלת ועדת הביקורת דוח ומקיימת דיון, על ליקויים משמעותיים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו. כמו כן, מקבלת הוועדה דוח על כל תרמית, אם וככל שנמצאה, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד בבקרה הפנימית על הדיוח הכספי, מידע זה נמסר גם ליו"ר הדירקטוריון, כנדרש בהוראות הדיוח לציבור של המפקח על הבנקים (הצהרה לגבי גילוי). בתום הדיון ממליצה הוועדה בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

חברי הדירקטוריון מקבלים טיוטת הדוחות הכספיים מספר ימים לפני הישיבה הדנה בדוחות הכספיים. בישיבה זו, משתתפים כל חברי הנהלת הבנק ורואי החשבון המבקרים. במסגרת הדיון במליאה מציג המנכ"ל את תוצאות הפעילות שהוצגו בדוחות הכספיים וכן מידע מפורט ונתוני עזר נוספים. בדיון משיבים נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים ככל שנשאלו. בתום הדיון מתקבלת החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק.

פרטים נוספים

161	שירותי תפעול
161	הסכמים מהותיים
162	הליכים משפטיים
162	דירוג הבנק
162	סקירה כלכלית
164	חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

שירותי תפעול

השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע

שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות חברת מת"ף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (להלן: "מת"ף"), חברה בת של הבנק הבינלאומי. חלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי.

מת"ף נותנת שירותי מיחשוב (פיתוח, תחזוקה, ציוד קווי נתונים ועוד), שיטות ותהליכים (נהלים, חוזרים ועוד) ותפעול (מסלוקה דואר ועוד). שירותי המיחשוב ניתנים לכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי. מת"ף מספקת את שירותי המיחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות כולל את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גירסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודווחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחידוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרוייקטים עתידיים. בחודש דצמבר 2016 נחתם בין הבנק לבין מת"ף הסכם למתן שירותי מחשוב, שאחד מנספחיו הוא הסכם לרמת שירות (SLA). ההסכם מעגן בכתב את השירותים הניתנים בפועל לבנק ע"י מת"ף מאז שנת 2010 (מועד הסבת מערכות הבנק למערכות הבינלאומי) וכן את עקרונות תשלום התמורה אשר אושרו בוועדת הביקורת ובדירקטוריון בשנת 2013. על פי ההסכם, תשלום הבנק למת"ף בגין שירותי המחשוב, יתבסס על חלקו היחסי של הבנק בסך הפעולות הכספיות שבוצעו בקבוצת הבנק הבינלאומי בתוספת השתתפות בעלויות ההסבה המיוחדות לו בהתאם לפריסה רב שנתית.

החל ממועד ההסבה הבנק אינו משקיע אינו מהוון השקעות בחומרה ובפיתוח למעט מקרים בהם מבוצע פיתוח על ידי מת"ף על פי דרישת הבנק ולשימושו הבלעדי.

הסכמים מהותיים

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 וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן 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.

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

הסכם חבר

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. הסכם שנחתם עם אירגון חבר מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק. בחודש פברואר 2014 חודש ההסכם עם האירגון לתקופה של ארבע וחצי שנים עד אמצע שנת 2018.

הסכם מת"ף

מפורט לעיל בפרק שירותי תפעול.

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 ובינוניים בערבות המדינה. הבנק ומיטב ד"ש צפויים להעמיד אשראי לעסקים קטנים ובינוניים ב-4 השנים הקרובות.

הליכים משפטיים

בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2016.

דירוג הבנק

חברת "מידרוג" אישרה מחדש את דירוג האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג a1.il אופק יציב, את פיקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aa2.il אופק יציב, ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בדירוג Aa3.il אופק יציב.

ההתפתחויות הכלכליות העיקריות בישראל

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פעל ברבעון הראשון של שנת 2017 ענף הבנקאות בישראל, ובכלל זה הבנק.

צמיחה

האינדיקטורים לפעילות הריאלית שפורסמו בתחילת שנת 2017 ממשיכים להיות חיוביים ומעידים כי המשק הוסיף לצמוח גם בתחילת שנת 2017. כך עולה מהממצאים הראשונים של סקר החברות המצביע על שמדד מנהלי הרכש בתעשייה מצביע כבר חודשים אחדים על התרחבות וכן מהשינוי החיובי במדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל שעלה בחודשיים הראשונים של 2017 ב-0.6%. נתוני התוצר שפורסמו למחצית השניה של שנת 2016 מצביעים על עלייה של כ-5.1% במונחים שנתיים, לאחר עלייה של 3.9% במחצית הראשונה של שנת 2016.

בסקירת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחדש אפריל 2017 הורדה תחזית צמיחת התוצר לשנת 2017 ל-2.8% מ-3.2% ותחזית הצמיחה לשנת 2018 הועלתה ל-3.3% (מ-3.1%).

תקציב המדינה

ברבעון הראשון של שנת 2017 נמדד גירעון בסך 2.4 מיליארד ש"ח בפעילותה התקציבית של הממשלה, לעומת עודף בסך 0.9 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אינפלציה

סביבת האינפלציה במשק ממשיכה להיות נמוכה באופן יחסי. מדד המחירים לצרכן עלה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017 ב-0.1%. בנק ישראל העריך כי בשנת 2017 האינפלציה תעמוד על 0.8%, מעט מתחת לגבול של יעד יציבות המחירים של הממשלה (3% - 1%) ואילו בשנת 2018 תעמוד האינפלציה על 1.5%. נכון לחודש מרץ 2017 ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ל-12 החודשים הקרובים עומדות על שיעור שלילי של 0.1%.

שוק הדיור

קצב עליית מחירי הדיור בחודשים האחרונים התמתן. על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, נרשמה עלייה בשיעור של כ-0.1% במחירי הדירות בחודשים ינואר - פברואר 2017, בהשוואה לחודשים דצמבר 2016 - ינואר 2017, בהשוואת מחירי העסקאות דצמבר 2016 - ינואר 2017 לעומת דצמבר 2015 - ינואר 2016, עלו המחירים ב-6.2%. במקביל נרשמה יציבות במספר הדירות שבנייתן החלה ונרשמה עלייה במספר הדירות שבנייתן נסתיימה.

שוק העבודה

נתוני האבטלה ממשיכים להיות חיוביים ויציבים. שיעור האבטלה בחודש פברואר 2016 עמד על 4.3%.

שער החליפין

ברבעון הראשון של שנת 2017 תוסף השקל מול הדולר בשיעור של 5.5% ובשיעור 4.0% מול האירו. בנק ישראל המשיך במגמת רכישת יתרות המט"ח בהתאם לתכנית לניהול יתרות המט"ח בעיקבות תמורות הגז על מנת למתן את השפעת ההתחזקות בשקל.

ריבית בנק ישראל

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2017 נותרה הרבית יציבה בשיעור של 0.1%. על רקע האינפלציה הנמוכה. בנק ישראל העריך, כי הרבית צפויה להיוותר ברמתה הנוכחית עד הרבעון הראשון של שנת 2018 ולהתחיל לעלות ברבעון השני של שנת 2018 והעלאה נוספת ברבעון הרביעי של 2018 לרמה של 0.5%.

הסביבה הגלובלית

סקירת קרן המטבע העולמית מצביעה על המשך צמיחה מתונה במשק העולמי, תוך שיפור קל בשיעור הצמיחה. תחזית הצמיחה לשנת 2017 עומדת על 3.5% ואילו התחזית לשנת 2018 עומדת על 3.6%. תחזית הצמיחה של ארה"ב לשנת 2017 הינה 2.3%. תחזית הצמיחה למדינות המפותחות לשנת 2017 הינה 2.0%. להערכת קרן המטבע הפעילות הכלכלית הגלובלית משתפרת תוך התאוששות מחזורית בהשקעות, בייצור ובמסחר ובביקוש העולמי וכן צפי לעליות בשוק ההון.

שוקי ההון

במהלך הרבעון הראשון של 2017 ירדו מדדי המניות העיקריים בשוק ההון המקומי; מדד ת"א 125 (החל מה- 9/2/17 חל שינוי בשמות המדדים – מדד ת"א 100 – הפך לת"א 125) ירד בכ-2.6% ומדד ת"א 35 (החל מה- 9/2/17 חל שינוי בשמות המדדים – מדד ת"א 25 – הפך לת"א 35) ירד בכ-5.0%. מדד האג"ח הכללי עלה בשיעור של 0.6%. מדד ה-S&P-500 עלה בכ-5.5% במהלך הרבעון הראשון של שנת 2017. באירופה, עלה מדד הירוסטוקס-600 בכ-5.5% ומדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) עלה בכ-11.1%.

חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

להלן תמצית פירוט של שינויי חקיקה ויזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עשויים להשפיע מהותית על פעילות הבנק.

בנקאות

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), תשס"ח-2008

ביום 3 באפריל 2017 הפיץ בנק ישראל לחברי פורום בנק- לקוח נוסח סופי של טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), תשס"ח-2008, כפי שהועבר למשרד המשפטים בליווי דברי הסבר לטיטוט התיקון. בטיטוט נקבע, בין היתר, כי עמלה הנגבית עבור שירות הניתן בערוצים ישירים תהיה נמוכה מזו הנגבית עבור אותו שירות באמצעות פקיד.

התיקון צפוי להביא להגברת התחרות הבין בנקאית בתחום מתן השירותים בערוצים הישירים, שמחד עשויה להביא להגדלת היקף הפעילות ומאיךך לשחיקה אפשרית בעמלות. בשלב זה לא ניתן לכמת את השפעת התיקון על הבנק.

בנקאות בתקשורת

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - בנקאות בתקשורת

ההוראה פורסמה ביום 21 ביולי 2016 במטרה לעודד את התפתחות הבנקאות הדיגיטלית ואגב כך להגביר את התחרות במערכת הבנקאית. ההוראה מסירה חסמים קיימים ומאפשרת הרחבת היקף השירותים הבנקאיים הניתנים באמצעים טכנולוגיים וביצוע מגוון פעולות בנקאיות מרחוק. בד בבד, מטילה ההוראה על התאגידים הבנקאיים אחריות מוגברת לניהול הסיכונים הייחודיים הגלומים בפעילות, וביניהם סיכונים אבטחה וסייבר וסיכונים פגיעה בפרטיות, וכן מחייבת לחזק ולהתאים את המסגרת לניהול הסיכונים לסביבת הפעילות הטכנולוגית המתקדמת, לרבות הוספת בקרות, ניטור פעולות חריגות, משלוח התראות ללקוחות והדרכת לקוחות.

ההוראה מהווה רפורמה בדיני הבנקאות וצפויה להוביל לשינויים מרחיקי לכת במגוון והיקף השירותים הבנקאיים שיועמדו ללקוחות באמצעים ישירים, וזאת בהתאם להתפתחויות הטכנולוגיות בתחום הפינטק והמגמות הבינלאומיות. בשלב זה אין אפשרות לכמת את השפעתה של ההוראה על הבנק.

אשראי ובטוחות

הצעות החוק שלהלן כוללות רפורמה משמעותית בדיני בטוחות וחדלות פרעון, העלולה לפגוע בזכויות נושים מובטחים וביכולת גביית חובות.

הצעת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ו - 2016

ההצעה, אשר התקבלה בקריאה ראשונה ביום 9 במרס 2016, כוללת רפורמה מקיפה בדיני חדלות הפירעון, תוך קביעת מסגרת חקיקתית אחת לתאגידים ויחידים, והתייחסות להיבטים הייחודיים הנוגעים לכל אחד מהם. ההצעה כוללת, בין היתר, את החידושים הבאים:

הגדרת חדלות פירעון תהיה לפי המבחן התזרימי במקום המבחן המאזני הנוהג כיום; נושה עתידי לא יהיה רשאי להגיש בקשה לפתוח בהליכים, אלא בנסיבות בהן החייב פועל במטרה להונות את נושיו; הסמכת בית המשפט המחוזי להחליט בדבר הדרך המתאימה לטיפול בחדלות הפירעון של תאגידים (הליכי שיקום או הליכי פירוק); הסמכת בית משפט השלום או גורמים מנהליים לדון ביחידים, בהתאם להיקף החוב. בתקופת בדיקה, יבחן מצבו הכלכלי של החייב והתנהלותו, ותחול הקפאת הליכים, ובסיומה תיקבע לחייב תכנית שיקום, שעם השלמתה יופטר היחיד מחובותיו. יחיד שאין ביכולתו לפרוע את חובותיו, יופטר באופן מיידי; הרוב המכריע של החובות בדין קדימה יבוטל; בעל שעבוד צף יוכל להיפרע רק עד לסכום השווה ל 75% משווי הנכסים הכפופים לשעבוד הצף, למעט אם השעבוד הצף נרשם טרם לפרסום החוק, כפוף לתנאים המפורטים בהצעה; נושה מובטח לא יהיה זכאי לקבל את רבית הפיגורים על החוב המובטח ממימוש הנכסים המשועבדים, אלא רק לאחר שהחובות של הנושים הרגילים נפרעו במלואם.

הצעת חוק המשכון, התשע"ה-2015

ההצעה, אשר אושרה בקריאה ראשונה ביום 17 ביולי 2015, כוללת שינויים מרכזיים בדיני השעבודים, בין היתר כמפורט להלן: זכותו של יחיד למשכן נכס שטרם הגיע לרשותו ואף נכס שטרם בא לעולם; ביטול מוסד "השעבוד השוטף" - החברה החייבת תוכל ליצור משכון קבוע על הנכסים העתידיים של החברה, ומעמדו של משכון זה לא יהיה נחות אוטומטית ביחס לשעבודים ספציפיים; ביטול האפשרות של נושה להגביל את כוחו של החייב לבצע עסקאות בנכס הממושכן, ועוד.

תחרותיות

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017
בהמשך להמלצות הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים, בראשות עו"ד דרור שטרם (להלן - "הוועדה"), פורסם ביום 31 בינואר 2017 החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 (להלן - "החוק") אשר עיקרו יפורטו להלן. צעדים נוספים ליישום המלצות הוועדה ננקטים על ידי בנק ישראל, ביניהם הגדלת מספר השחקנים בשוק האשראי הקמעונאי, הסרת חסמים להקמת בנקים חדשים בישראל, לרבות הקלות לחברות כרטיסי אשראי ופתיחת מערך התשלומים לתחרות.

ואלה עיקרי החוק: בנק בעל היקף פעילות רחב, אשר שווי נכסיו כפי שמופיע במאזן הבנק בדוח הכספי השנתי האחרון שנערך על בסיס מאוחד (להלן - "נכסים מאזניים") עולה על 20% משווי הנכסים הנ"ל של כלל הבנקים בישראל (להלן - "בנק בעל היקף פעילות רחב"), לא יעסוק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב ובסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב, לא ישלוח ולא יחזיק אמצעי שליטה בתאגיד העוסק בתפעול הנפקה או בסליקה כאמור (יהיה רשאי לתפעל הנפקת כרטיסי חיוב באמצעות אחר או להתקשר עם סולק). תחילת מגבלות השליטה והחזקת אמצעי השליטה הנ"ל על בנק בעל היקף פעילות רחב (אם שלט או החזיק אמצעי שליטה ערב יום פרסום החוק) - שלוש שנים מיום פרסום החוק, ובתנאים מסוימים - ארבע שנים ממועד פרסום החוק.

עוד נקבע, כי החל מתום ארבע שנים מיום פרסום החוק ועד שש שנים ממועד זה, תוקנה לשר האוצר סמכות לקבוע כי מגבלות כאמור יחולו גם על תאגיד בנקאי שאינו בנק בעל היקף פעילות רחב, ובלבד ששווי נכסיו המאזניים לא יפחת מ-10% משווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל. נכון למועד פרסום דוח זה, שווי הנכסים המאזניים של הבנק נמוך מ-10% משווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל.

בנוסף, נקבעה תקופת מעבר מיום פרסום החוק ועד תום חמש שנים מהמועד האמור, ולגבי בנק בעל היקף פעילות רחב - עד תום שלוש שנים ממועד הפרדת הבעלות (תקופת המעבר), במסגרתה יחולו מגבלות שונות על בנק המנפיק כרטיסי חיוב שעבר פרסום החוק שלט או החזיק אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב (כולל הבנק). בין היתר, נקבע כי מתום שנה מפרסום החוק ועד תום תקופת המעבר, בנקים כאמור יחויבו לבצע את תפעול הנפקה של כרטיסי החיוב באמצעות חברת כרטיסי חיוב אחת לפחות, ולעניין בנק בעל היקף פעילות רחב וכל בנק אחר שאינו עוסק בתפעול הנפקה (כולל הבנק) - באמצעות שתי חברות לפחות, שאחת מהן לפחות אינה בשליטתו והוא אינו מחזיק בה אמצעי שליטה. כמו כן, נקבע כי מתום שנתיים מיום פרסום החוק ועד תום תקופת המעבר, בנק כאמור, לא יבצע באמצעות חברת כרטיסי חיוב אחת, תפעול הנפקה של יותר מ-52% מסך כרטיסי החיוב החדשים שהוא מנפיק ללקוחותיו. שר האוצר, בהסכמת הנגיד ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי בכל עת, במהלך תקופת המעבר, לשנות בצו, לכלל הבנקים או לסוג מסויים מהם, את השיעור הקבוע בפסקה זו, אם מצא כי הדבר מוצדק לשם קידום התחרות בשוק האשראי. על בנק בעל היקף פעילות רחב הוטלו בתקופת המעבר מגבלות נוספות בעניין חלוקת הכנסות בינו לבין חברת כרטיסי אשראי, צמצום מסגרות האשראי ותיחום המועד שבו הוא רשאי לפנות ללקוחותיו בעניין הצעת הנפקה/חידוש הכרטיס.

במהלך תקופת המעבר, חברת כרטיסי אשראי רשאית לעשות שימוש בשמו של הלקוח ופרטי ההתקשרות עמו, אם הגיעו לידיה כדיון, אגב ביצוע תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב, לשם פנייה ללקוח בהצעה להנפקת כרטיס חיוב או מתן אשראי, וזאת אף בלא שהלקוח נתן הסכמתו (וכל עוד לא ביקש הלקוח שלא יעשה שימוש במידע כאמור).

החוק כולל הוראות נוספות אשר תכליתן הגברת התחרות והעצמת יכולת המיקוח של הצרכנים וביניהן העברת מידע, לבקשת לקוח, לגופים פיננסיים אודות היתרות בחשבון עו"ש, הטלת חובה על הבנק להפיץ כרטיסי חיוב או מתן אשראי, וזאת אף בלא שהלקוח נתן הסכמתו (וכל עוד לא ביקש הלקוח שלא יעשה שימוש במידע כאמור).

שביצע באמצעות כרטיסי אשראי שהונפקו שלא על ידי הבנק והתשלום בעדן נעשה בדרך של חיוב חשבון הלקוח בבנק, איסור שינוי לרעה של תנאי התקשרות ואיסור מניעת תחרות וגישה למידע של גופים פיננסיים. כמו כן, נקבע כי גוף פיננסי יאפשר ללקוח או לנותן שירות להשוואת עלויות (על פי יפוי כוח מהלקוח) לצפות באופן מקוון במידע פיננסי הנוגע ללקוח ולעשות שימוש במידע הנ"ל לשם מתן שירותים המפורטים בחוק. עוד כולל החוק איסור על סירוב בלתי סביר לבקשת לווה למתן הסכמה לשעבוד נוסף של נכס, נחות בדרגתו, לטובת נושה אחר, וכן על מימושו של שעבוד כאמור. החוק אוסר על החזקה של יותר מ-10% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בשירותי בנק אוטומטיים בע"מ, המפעילה מערכת ממשק בין מנפיקים לסולקים לאישור עסקאות בכרטיסי חיוב, ונקבעה תקופת מעבר בעניין זה לגבי מחזיקים קיימים. החוק מורה על הקמת תשתית טכנולוגית לאספקת שירותי מחשוב. אם יווכח שר האוצר, בתום 18 חודשים מיום תחילתו של החוק, כי אין חלופות טכנולוגיות מספקות והדבר דרוש לשם הגברת התחרות, יוכל השר לחייב בנק שחלקו בנכסים המאזניים עולה על 10% למכור ולתפעל שירותי מחשב או להשכיר מקרקעין המשמשים לצורך כך, בתנאים הקבועים בחוק. הצעדים הכרוכים בחקיקה זו צפויים להגביר את רמת התחרות במערכת הבנקאית בישראל, הן באמצעות הגדלת כוח המיקוח של הצרכן והן באמצעות עידוד כניסת שחקנים חדשים. תוצאה כזו מהווה מחד איום תחרותי על הבנק, ומאידך טומנת בחובה הזדמנויות, בעיקר לבנק שאינו בעל היקף פעילות רחב. בכונת הבנק למצות את ההזדמנויות העסקיות הגלומות בהגברת התחרות בתחומים אלו.

שוק ההון

חוק ניירות ערך (תיקון מס' 63), התשע"ז-2017

ביום 6 באפריל 2017 פורסם חוק ניירות ערך (תיקון מס' 63) התשע"ז-2017 (להלן: "תיקון החוק"). תיקון החוק יכנס לתוקף שלושה חודשים ממועד פרסומו, למעט נושאים ספציפיים שנקבע להם תוקף מיוחד. מטרתו של תיקון החוק היא להסדיר שינוי מבנה הבעלות של הבורסה והמסלקות תוך הפרדת הבעלות בבורסה ובמסלקות מהחברות בהן והפיכתן לחברות למטרות רווח. לאחר השינוי המבני, הגישה למסחר ו/או לסליקה לא תהא עוד תלויה בקיומן של זכויות בעלות בבורסה ו/או במסלקות אלא תהא מבוססת על התקשרות חוזית בין הבורסה ו/או המסלקות לבין חברים פוטנציאליים.

להלן עיקרי תיקון החוק:

הסדרת הרישוי, ההחזקה ואופן ניהול הבורסה ו/או המסלקות לאחר השינוי.

חבר בורסה או תאגיד בנקאי לא יהיו רשאים להחזיק בבורסה יותר מ- 5% או לקבל היתר שליטה בבורסה ובמסלקות לאחר שינוי מבנה הבעלות.

בנוסף, נקבע כי התמורה ממכירת אמצעי שליטה על ידי חברי הבורסה הקיימים מעבר לחלקם היחסי בהון העצמי של הבורסה, בהתאם לדוחותיה הכספיים לשנת 2015, תועבר לבורסה על מנת שתשמש להפחתת עמלות והשקעה בתשתיות טכנולוגיות בלבד.

בהתאם לתיקון החוק, על הבורסה להגיש לבית המשפט, בתוך ארבעה חודשים ממועד פרסומו של החוק, בקשה לאישור תכנית ההסדר. במקרה שהבורסה לא תגיש לבית המשפט בקשה במועד האמור או שהבקשה לא תאושר תוך חודשיים מהמועד שהוגשה, רשות ניירות ערך תהיה רשאית לפעול לאישור הסדר הקצאת זכויות בבית המשפט, בהתחשב בהצעת מומחה שימונה על ידה וההחלטות שנתקבלו במסגרת תכנית ההסדר.

עם תום חמש שנים ממועד אישור תכנית ההסדר על ידי בית המשפט או עד מועד הנפקת מניות הבורסה לציבור ורישומן למסחר, ככל שיונפקו, לפי המוקדם, חברי הבורסה הנוכחיים לא יהיו רשאים להחזיק אמצעי שליטה בבורסה בשיעור העולה על 5%. במהלך תקופה זו לא יקנו החזקות באמצעי השליטה, מעל השיעור המותר בחוק, זכויות כלשהן הצמודות להחזקות כאמור.

בנוסף, נקבעו כללי ממשל תאגידי מיוחדים שיחולו על הבורסה, בהתאם להחזקות חברי הבורסה בבורסה. כמו כן, נקבעו חובות דיווח לועדת הכספים בנושאים שונים.

על רקע טיטוט קודמות של תיקון החוק וכשלב מקדמי, ביום 30 ביולי 2015 אישרה האסיפה הכללית של הבורסה הצעה לתכנית הסדר בין חברי הבורסה הנוכחיים, בינם לבין עצמם ובינם לבין הבורסה, לשם יישומו של שינוי מבנה הבורסה והפיכתה לחברה למטרות רווח, בעלת הון מניות מסוג אחד בלבד; זאת, בדרך של הקצאת מניות לחברי הבורסה הנוכחיים, על בסיס מודל כלכלי, תוך ביצוע מספר התאמות (להלן - "תכנית

ההסדר"). על פי המתווה שאושר חלקו של הבנק יסתכם (לפני הקצאה לעובדים ונושאי משרה בבורסה) בכ- 0.93%.

לאור השלמת הליכי החקיקה, על הבורסה להביא תכנית הסדר מפורטת לאישור חברי הבורסה במסגרת הליך לפי סעיף 350 לחוק החברות.

ממשל תאגידי וחברות

טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון

ביום 7 בפברואר 2017 פרסם בנק ישראל טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301. מטרת התיקון המוצע היא להגביר את אפקטיביות הדיונים בדירקטוריון ואת התאמת תמהיל הדירקטוריון לפעילות הבנק ובכך לסייע לדירקטוריון להתמקד בצורה טובה יותר בנושאים אסטרטגיים ובסיכונים מרכזיים. בין התיקונים מוצע להוסיף דרישה לקבוע מדיניות להקצבת כהונת יו"ר דירקטוריון; לקבוע תנאים נוספים לכשירות דירקטורים; להקטין את המספר המקסימלי של הדירקטורים מ-15 ל-10; ולבטל את הצורך לאשרר כל החלטה של ועדת הדירקטוריון במליאה. מוצע כי התיקון ייכנס לתוקף מייד, למעט השינויים בהרכב הדירקטוריון ובתנאי הכשירות הנדרשים, שיכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2019.

פעילות חוצת גבולות של לקוחות

חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו-2016

על מנת שניתן יהיה ליישם את ההסכם הביטלרלי בין ארה"ב לישראל בנוגע ליישום ה-FATCA ("הסכם הפטקא") והסכמים לחילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (CRS - COMMON REPORTING STANDARD) שייחתמו בין הרשויות המוסמכות במדינת ישראל לרשויות המוסמכות במדינות עמן נחתם הסכם לחילופי מידע, במתכונת שקבע ארגון ה-OECD, פורסם ביום 14 ביולי 2016 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 227), התשע"ו-2016. החוק מטיל על מוסדות פיננסיים ישראלים מדווחים חובה לאסוף ולהעביר מידע, כהגדרתו בחוק, הכל כפי שיקבע בתקנות שר האוצר לעניין זה. בהתאם לחוק, ניתן יהיה להטיל על מוסדות פיננסיים ישראלים מדווחים עיצום כספי בגין אי זיהוי פרטים או בשל פגם בהעברתם, וזאת מבלי לגרוע מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרת הוראה כאמור המהווה עבירה.

תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-2016

התקנות, אשר פורסמו ביום 4 באוגוסט 2016, קובעות את החובות המוטלות על מוסדות פיננסיים לצורך יישום הסכם הפטקא, ומסדירות את התהליכים השונים שעל מוסדות פיננסיים לבצע לשם בדיקת נאותות לחשבונות פיננסיים לצורך זיהוי בעלי החשבון וסיווגם כחשבונות שיש לדווח עליהם במסגרת הסכם זה. כן כוללות התקנות חובת מתן הודעה ללקוח בדבר העברת מידע למנהל רשות המסים, חובת דיווח וניכוי המוטלות על המוסדות הפיננסיים שאינם משתתפים ביישום הסכם הפטקא, והוראת מעבר לעניין תנאי ההכרה ביישום כמוסד ציבורי על ידי מוסד פיננסי ישראל מדווח.

חוזר בנק ישראל בעניין ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border)

בהתאם לחוזר, אשר פורסם ביום 16 במרס 2015, לאור התגברות הסיכונים הכרוכים בפעילות מול תושבי חוץ, על תאגיד בנקאי לבחון ולעדכן את מדיניותו, את נהליו ואת הבקורות ביחס לפעילות מול תושבי חוץ.

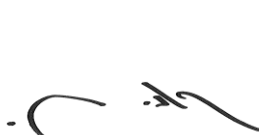
עוד נקבע בחוזר, כי סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח שאינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו ונהליו של התאגיד בעניין סיכון cross border וסירוב להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת חקיקה זרה החלה על הלקוח, יחשבו כ"סירוב סביר" לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981. הבנק ער לסיכונים בפעילות תושבי חוץ ולהתחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל, ובכלל זה לסיכונים בגין העלמות מס אפשריות של לקוחות שהם נישומי מס בארה"ב. לבנק מדיניות ייעודית קבוצתית בעניין זה ודרכי התמודדות עם הסיכונים בפעילות מול תושבי חוץ במסגרת נהליו השונים, לצד היערכותו ליישום הוראות ה-FATCA כנדרש.

איסור הלבנת הון וציות לחוקי המס בישראל

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 בעניין ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור מטרת ההוראה, אשר פורסמה ביום 6 במרץ 2017, היא להרחיב ולערוך מחדש את הוראת ניהול בנקאי תקין 411 כהוראת ניהול סיכונים, וכן לקבוע צעדים אופרטיביים להפחתת הסיכונים. במסגרת התיקונים נוסף פרק בעניין הערכת סיכונים, הקובע כי על הבנק לבצע הערכת סיכונים מקיפה לזיהוי וניתוח סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אשר תהווה את התשתית ליישום גישה מבוססת סיכון ותסייע, בין השאר, בהקצאה הולמת של משאבים להפחתת הסיכונים שזוהו. כמו כן, נוסף פרק העוסק בהפחתת סיכונים הקובע כי המדיניות והנהלים, הצעדים והבקורות להפחתת הסיכון יהיו עקביים עם הערכת הסיכון של התאגיד הבנקאי. ההוראה תיכנס לתוקפה ביום 1.1.2018. התיקון להוראה מחייב את הבנק לשינוי ההיערכות המתודולוגית והמיכונית בניהול סיכוני איסור הלבנת הון. הבנק, כחלק מהקבוצה, נערך ליישום ההנחיה במועד.

הליכים משפטיים

בביאור 9 לדוחות הכספיים מתוארות תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק וחברה מאוחדת שלו.



מלכין יעקב מנכ"ל



יוסי לוי יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 14 במאי 2017

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית חלק א- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2017			
יתרה(2) חדשית (הוצאות) הכנסה ממוצעת	יתרה(2) חדשית (הוצאות) הכנסה ממוצעת	שיעור הכנסות (הוצאה) מימון	יתרה(2) חדשית (הוצאות) הכנסה ממוצעת	שיעור הכנסות (הוצאה) מימון	אחוזים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	
10,718.7	11,295.5	5.35%	11,295.5	3.80%	105.7	נכסים נושאי ריבית
28.1	22.9	-	22.9	-	-	אשראי לציבור (3) (6)
816.5	1,962.6	(0.78%)	1,962.6	0.55%	2.7	אשראי לממשלה
4,117.8	3,859.0	0.10%	3,859.0	0.10%	1.0	פקדונות בבנקים
1,750.9	1,432.8	0.16%	1,432.8	0.95%	3.4	פקדונות בבנק ישראל
11.9	7.6	-	7.6	-	-	אגח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (4)
51.9	33.3	(0.77%)	33.3	0.00%	-	אגח למסחר
17,495.8	18,613.7	3.26%	18,613.7	2.45%	112.8	נכסים אחרים
924.2	902.6	-	902.6	-	-	סך כל הנכסים נושאי ריבית
879.2	905.2	-	905.2	-	-	חיובים בגין כרטיסי אשראי
19,299.2	20,421.5	2.95%	20,421.5	2.23%	112.8	שאינם נושאים ריבית
						נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
						סך כל הנכסים
						התחייבויות נושאות ריבית
166.8	167.6	0.24%	167.6	0.24%	0.1	פקדונות הציבור
7,847.5	7,638.1	(0.10%)	7,638.1	0.09%	1.7	לפי דרישה
152.3	191.6	-	191.6	-	-	לזמן קצוב
111.9	116.3	-	116.3	-	-	פקדונות הממשלה
658.8	487.8	1.28%	487.8	2.73%	3.3	פקדונות מבנקים
0.2	-	-	-	-	-	כתבי התחייבות נדחים
8,937.3	8,601.4	0.02%	8,601.4	0.24%	5.1	התחייבויות אחרות
8,036.8	9,482.5	-	9,482.5	-	-	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
924.2	902.6	-	902.6	-	-	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
246.7	233.0	-	233.0	-	-	זכאים בגין כרטיסי אשראי
18,145.0	19,219.5	0.01%	19,219.5	0.11%	5.1	שאינם נושאים ריבית
1,154.2	1,202.0	-	1,202.0	-	-	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
19,299.2	20,421.5	0.01%	20,421.5	0.10%	5.1	סך כל ההתחייבויות
						סך כל האמצעים ההוניים
						סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
						פער הריבית
						תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית
17,495.8	18,613.7	3.24%	18,613.7	2.33%	107.7	

* סווג מחדש.

הערות לעמודים 170-171 ראה עמוד 172

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ב- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית, פעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2016		לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2017			
יתרה (2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה (2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח		
3.66%	139.5	2.54%	103.9	מטבע ישראלי לא צמוד	
(0.14%)	(2.5)	(0.09%)	(1.6)	סך נכסים נושאי ריבית	
3.52%	137.0	2.45%	102.3	סך התחייבויות נושאות ריבית	
				פער הריבית	
				מטבע ישראלי צמוד למדד	
(1.26%)	(3.9)	1.09%	3.5	סך נכסים נושאי ריבית	
0.56%	2.1	(1.05%)	(3.4)	סך התחייבויות נושאות ריבית	
(0.70%)	(1.8)	0.04%	0.1	פער הריבית	
				מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	
2.52%	5.1	2.68%	5.4	סך נכסים נושאי ריבית	
(0.07%)	(0.1)	(0.07%)	(0.1)	סך התחייבויות נושאות ריבית	
2.45%	5.0	2.61%	5.3	פער הריבית	
				סך פעילות בישראל	
3.26%	140.7	2.45%	112.8	סך נכסים נושאי ריבית	
(0.02%)	(0.5)	(0.24%)	(5.1)	סך התחייבויות נושאות ריבית	
3.24%	140.2	2.21%	107.7	פער הריבית	

חלק ג- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 לעומת התקופה המקבילה אשתקד				
גידול (קטון) כמות	הנובע משינוי מחיר	שינוי נטו		
מיליוני ש"ח				
(35.0)	(40.4)	5.4	נכסים נושאי ריבית	
			אשראי לציבור	
7.1	5.7	1.4	נכסים נושאי ריבית אחרים	
(27.9)	(34.7)	6.8	סך כל הכנסות הריבית	
			התחייבויות נושאות ריבית	
(3.6)	(3.6)	-	פקדונות הציבור	
(1.0)	(1.2)	0.2	התחייבויות נושאות ריבית אחרות	
(4.6)	(4.8)	0.2	סך כל הוצאות הריבית	

הערות לעמודים 170-171 ראה עמוד 172

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

הערות לעמודים 170 עד 171:

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במטבע ישראלי לא צמוד- על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכתה/ נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/ הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון עצמי במסגרת רווח כולל מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן"

לשלושה חודשים שהסתיימו

ב-31 במרס		
2016	2017	
(2.0)	(1.6)	לא צמוד
(3.8)	(1.2)	צמוד מדד
16.4	14.7	מטח וצמוד מטח
10.6	11.9	

5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 8.4 מיליון ש"ח ו- 7.8 מיליון ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 ו- 2016 בהתאמה.
7. לרבות מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
9. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה.

<p>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.</p>	<p>AB C</p>
<p>EAD - Exposure At Default - החשיפה בעת הכשל - היקף חשיפתו או חשיפתו בעת כשל לסיכון אשראי של צד נגדי.</p>	
<p>FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.</p>	
<p>LDC - Less Developed Country - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.</p>	
<p>LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).</p>	
<p>Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.</p>	
<p>LGD - Loss Given Default - שיעור ההפסד בהיתן כשל - אחוז ההפסד מהחשיפה הכללית כאשר צד נגדי כשל.</p>	
<p>CDS - Credit Default Swap - מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה. CLS - Continuous Linked Settlement - הוא בנק לסליקת עסקאות במטבע חוץ של שני צדדים המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכוני סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטראלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי.</p>	
<p>Dodd-Frank - תקנות פדרליות בארצות הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 בניסיון למנוע את הישנותם של אירועים שהובילו למשבר בשווקים הפיננסיים של שנת 2008 על ידי הפחתת הסיכון במערכת הבנקאית בארצות הברית בין היתר על ידי הגבלת ההשקעות המוחזקות בחשבון הנוסטרו והסדרה של מסחר בנגזרים. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.</p>	
<p>EMIR - European Market infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי.</p>	
<p>FHLMC - Freddie Mac - סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור. (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>	
<p>FNMA - Fannie Mae - חברה ציבורית בחסות ממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>	
<p>GNMA - Ginnie Mea - חברה פדראלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).</p>	
<p>Var - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרות המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.</p>	
<p>איגום - פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח באמצעות אגרות חוב כחלק מהתהליך של גיוס הון חוץ-בנקאי. הגיוס מבוצע באמצעות ישות למטרה מיוחדת אשר מגייס חוב על ידי הנפקת איגרות חוב המגובות על ידי מצרף של תזרימים צפויים או נכסים שנרכשו ושקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות ערך, הניתנים להנפקה. אגרות החוב או ניירות ערך שמונפקים כחלק מתהליך האיגום מגובים בנכסים (התזרימים) האלה. האיגום יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות).</p>	<p>א</p>
<p>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) - אגרות חוב המגובות במשכנתאות שבהן תשלומי הרבית והקרן מתבססים על תזרימים מזומנים הנובע מפירעון הלוואות המובטחות במשכנתאות.</p>	

	<p>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) - אגרות חוב שתשלומי הרבית והקרן בגינו מגובים על ידי נכסים פיננסיים מסוימים. הנכסים המגבים עשויים להיות קבוצות של הלוואות, לרבות משכנתאות למגורים, או נכסים פיננסיים אחרים.</p> <p>אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.</p> <p>אירוע קיברנטי (סייבר) - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.</p> <p>ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.</p> <p>אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.</p>
ב	<p>באזל 2/ באזל 3 - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.</p>
ג	<p>גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.</p>
ה	<p>הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.</p> <p>הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".</p> <p>הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent CoCo - Convertible). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p> <p>הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p> <p>הלבנת הון - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך ההלבנה "מחזיר" את הכסף למערכת החוקית.</p> <p>הלוואה לדיור - הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ; 2. ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח; 3. ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים; 4. ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2. <p>הלוואת בלון/בולט - הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הרבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הרבית משולמת בסוף התקופה.</p> <p>הלמ"ס - הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.</p> <p>הסכמי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכונים האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.</p>

הפרשה פרטנית - הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית/מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת על ידי הגורמים העסקיים המטפלים בלווה ועל ידי יחידות ניהול סיכונים אשראי בחטיבה לניהול סיכונים, באמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

הפרשה קבוצתית - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ-מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC).

חבות/חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באינתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפירעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.

חברת דירוג - חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידם. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדרוג".

חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג פגום, לרבות חוב שאורגן מחדש. חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.

חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאיו החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובת נזילות - לפי חוק בנק ישראל מוטלת על הבנקים חובה להחזיק היקף נכסים נזילים בהתאם להוראות הנזילות.

חוזה **SWAP** - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

חוזה אקדמה (**FORWARD**) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגנים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

חוזה עתידי (**FUTURE**) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגנים.

	<p>חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזיה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חוזיה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.</p>
י	<p>יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות. יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוסס באחוזים.</p>
כ	<p>כושר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה. כשל תוך שנה מיום הדרוג בתקופה נתונה PD (Probability of Default) - מונח המתאר את הסבירות הפיננסית לכשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה. המונח מספק הערכה של הסבירות שלוה לא יוכל לעמוד בהתחייבויות שלו. כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.</p>
ל	<p>לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".</p>
מ	<p>מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הרבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים. מדיניות פסיקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי. על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר. מס"ב - מרכז הסליקה הבנקאי בע"מ - חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים. מערכת זה"ב RTGS - מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לבין גורמים עסקיים נוספים.</p>
	<p>מק"מ- מלווה קצר מועד - נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק בכניון לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא רבית. משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הרבית של האיגרת.</p>
נ	<p>נגזר אשראי - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון. נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. בתחילת הגידור קיים תיעוד פורמלי של יחס הגידור ושל המטרה והאסטרטגיה של ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביצירת הגידור, לרבות זיהוי המכשיר המגדר, הפריט המגודר, מהות הסיכון המגודר ואופן הערכת האפקטיביות של המכשיר המגדר בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותה לסיכון המגודר. נדרש בסיס סביר לאופן בו התאגיד הבנקאי מתכנן להעריך את אפקטיביות המכשיר המגדר. ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.</p>

ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי ASK ו-BID, הפרשים בין מחירי wholesale ו-retail, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון אשראי חוץ-מאזני - כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לוה, כמוגדר להלן:
סך כל הסכומים האלה:

1. ערבות, קבול שטרות, ניכיון משנה של שטרות, אשראי תעודות והתחייבות לשלם כסף על חשבון הזולת.
2. עסקה עתידית - סך כל הסכומים האלה:
10% מיתרת עסקה עתידית.

א. "עסקה עתידית" - כל אחת מאלה, הן כשהתאגיד הבנקאי צד לה והן כשהוא ערב לה:

- 1) עסקה מסוג Forward או Future, במטבע שהוא הילך חוקי או בסל המטבעות, בטובין, בניירות ערך או בזכויות; אלא אם כן קיימת עם אותו לקוח עסקה עתידית מאותו סוג שתקוזז כנגד העסקה הראשונה במועד פירעונה;
- 2) עסקת חליפין ברבית או בתשואות אחרות, לרבות בהפרשי הצמדה או בהפרשי שער;
- 3) הסכם מסוג Forward rate agreement או Future rate agreement.
- 4) רכישת אופציה על ידי התאגיד הבנקאי לקנות או למכור את אחד הנכסים האמורים בפסקה זו.
למעט:

עסקה בחוזה הנסחר בבורסה, שמסלקת הבורסה אחראית כלפי הלקוח למימושו וקיימות דרישות להתאמה יומית של ה"מרג'ין";

יתרת עסקה עתידית עם לקוח שהוא מהסוג המפורט בפסקה 2(א)(1) לעיל, אשר תקוזז במועד פירעונה כנגד עסקה עתידית הפוכה מאותו סוג ועם אותו לקוח - בסכום שחייב במועד הלקוח לאחר הקיזוז.

סכום ההתחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף, בגין סכום הבטוחות שבו מתחייב לקוח לפי התרחישים כמפורט בחוקי העזר של מסלקת מעו"ף.

3. התחייבויות (לרבות מותנות) של התאגיד הבנקאי למתן אשראי או להוצאת ערבות, למעט התחייבות כאמור, שמימושה מותנה בקבלת בטחונות המשמשים כניכויים - בגובה סכום האשראי או הערבות.
4. האמור לעיל כפוף להוראות האלה:

א. אם התחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות מותנית בפירעון אשראי אחר או ערבות אחרת, סכום החבות לא יעלה על סכום החבות המירבית מביניהם, ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא, כי לא ניתן לממש את ההתחייבות ללא הקטנת האשראי, או הערבות, הקיימים, באותו סכום.

ב. התחייבות למתן אשראי לא תשוקלל בשיעור גבוה יותר מהחבות הסופית עצמה, אם תמומש.

ג. התחייבות למתן אשראי, או להוצאת ערבות, אשר נקבע במפורש בהסכם עם הלווה, כי תמומש רק אם לא תביא לחריגה ממגבלות לוה או קבוצת לוויים בהתאמה, לא תיחשב כ"חבות", ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא, כי לא ניתן לממש את ההתחייבות אם תביא לחריגה ממגבלות לוה או קבוצת לוויים בהתאמה, באותו סכום.

סיכון אשראי מאזני - אשראי לציבור באחריות התאגיד הבנקאי בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי ובתוספת השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.

סיכון משפטי - סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

סיכון נזילות - סיכון שהבנק לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו למפקידים, עקב התפתחויות לא צפויות, ויאלץ לבצע פעולות מהירות למימוש נכסים במחירי הפסד. במובנו הרחב יותר, סיכון נזילות מתייחס לכל גוף, לאו דווקא בנק, שיש לו התחייבויות, ועלול להגיע למצב של חדלות פרעון עקב אי יכולת לממש את נכסיו במועד הפרעון. סיכון רבית - סיכון להפסד או לירידת ערך כתוצאה משינויים בשיעורי הרבית במטבעות השונים. סיכון שוק - סיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי השוק (שינוי ברמת מחירים בשווקים שונים, שיעורי רבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות).

סיכון תפעולי - הסיכון שליקויים במערכות או בסביבתן יביאו לאובדן בלתי צפוי. בסיכון זה נכללות טעויות אנוש או קריסת רכיבי חומרה, תוכנה או מערכת תקשורת שיש להם חשיבות חיונית לסליקה. סליקה - תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.

ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים:

1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי;
 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר;
 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק.
 4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.
- ערבות בנקאית - התחייבות של הבנק הערב לשלם לצד ג' את הסכום הנקוב בכתב הערבות בעת דרישתו. הערבות הבנקאית מונפקת על פי בקשתו של לקוח הבנק.
- ערבות חוק מכר - ערבות הניתנת על ידי בנק לרוכש דירת מגורים ממוכר דירה חדשה, המבטיחה לקונה את החזרת הכספים ששילם למוכר תמורת הדירה במקרה שהמוכר לא יוכל להעביר לקונה את הזכויות בנכס, כמוסכם בהסכם המכר ומחמת העילות שנקבעו בחוק.

פ"ח"ק - פקדון חוזר קרדיטורי - פקדון חוזר קרדיטורי הינו פקדון שתנאיו הם:

1. אסור כי החשבון יימצא ביתרת חובה.
2. אין לשלם מהחשבון בהמחאה.
3. אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט חשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי.
4. הפקדון אינו צמוד.

פקדון קצר מועד (פק"מ) - כסף המופקד בבנק לתקופה קצרה - עד שנה - הנושא רבית שקלית, קבועה מראש לכל התקופה או משתנה בהתאם לשינויים ברבית בנק ישראל.

פקדונות לזמן קצוב - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.

פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.

קבוצת לווים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.

קונסורציום - עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.

קרן נאמנות - קרן המנוהלת על ידי גוף שהוא הנאמן שלה - כגון בנק, חברת ביטוח, או חברה להשקעות בניירות ערך - על פי הסכם נאמנות שאישרה הרשות לניירות ערך, ולאחר פנייה לציבור באמצעות תשקיף.

קרן נאמנות מאפשרת למשקיעים לפזר השקעות על ידי השקעה בסל מגוון של ניירות ערך.

רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.

רבית בנק ישראל - רבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים/למאת התאגידים הבנקאים.

רבית פריים - רבית הנקבעת בכל בנק על בסיס רבית בנק ישראל.

<p>ש שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:</p> <p>רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק;</p> <p>רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים;</p> <p>רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.</p> <p>שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.</p> <p>שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.</p> <p>שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.</p> <p>שיעור המימון (LTV) - שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.</p> <p>שיעור התשואה הפנימי (ש"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.</p> <p>שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.</p> <p>שירותים בנקאיים אוטומטיים - חברה בע"מ שהוקמה בשנת 1978 על ידי חמשת הבנקים הגדולים בישראל כדי לנהל עסק של מתן שירותים למוסדות פיננסיים שונים (בנקים, מוסדות כספיים, חברות לכרטיסי אשראי, קופות גמל וכד'). חברת שב"א פועלת בארבעה תחומים עיקריים:</p> <p>(1) ניהול רשת התקשורת בין מסופי כרטיסי האשראי שבבתי העסק להלן (POS) לחברות לכרטיסי אשראי.</p> <p>(2) ניהול רשת הכספומטים שאינם מוצבים בסניפי הבנק.</p> <p>(3) ניהול רשת התקשורת של הכספומטים המוצבים בבנקים.</p> <p>(4) מתן שירותי תקשורת לחברות לכרטיסי אשראי מול מס"ב ולתאגידים הבנקאיים המשתתפים במכרזים המוניטריים מול בנק ישראל.</p>	
<p>ת תהליך הסקירה הפיקוחי (Supervisory Review Process) SREP - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים.</p> <p>תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.</p> <p>תעודת סל - נייר ערך המקנה למחזיק בו תשואה על פי מדד כלשהו. מנפיק התעודה מבטיח לקונה להחזיר לו את כספו בתום תקופה מסוימת בתוספת שיעור העלייה של המדד שהתעודה צמודה אליו.</p> <p>תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רבית שנתית אפקטיבית.</p>	

אינדקס

57	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
8	אסטרטגיה עסקית	
21,100	באזל	ב
58	בקורות	
76,79	גידור	ג
65	דוח רווח והפסד	ד
66	דוח על הרווח הכולל	
68	דוח על השינויים בהון	
69	דוח תזרים מזומנים	
63	דוח רואי החשבון המבקרים	
23,100	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	
21,100	הון והלימות הון	ה
22,101	הון עצמי רובד 1	
22,101	הון רובד 2	
56,168,174	הלבנת הון	
17	הלוואות לדיור	
	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	
33,134	הפרשה למסים על הרווח	
13,73	הפרשה להפסדי אשראי	7
12,77,92,126	חובות בעייתיים	ח
17,32,77,133	חובות פגומים	
33,77,91,130	יחסי הון	י
6,22,101	יעד הון	
100	לקוחות עסקיים	ל
24,28,116	לקוחות קמעונאיים	
24,27,116	מאזן	מ
67	מגזרי פעילות פיקוחיים	
24,116	מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה	
123	מדד המחירים לצרכן	
162	מדינות זרות	
38	מדיניות חשבונאית	
58,72	מדיניות ניהול סיכונים	
8,30	מזומנים ושווי מזומנים	
69	מימון ממונף	
41	מינוף	
23,104	מסגרות אשראי	
15,136	נגזרים	נ
143	נזילות	
8,56,105	ניירות ערך	
18,88	נכסי סיכון	
22,101		

31	סיכון אשראי	0
56	סיכון מימון	—
56	סיכון נזילות	—
42	סיכון רבית	—
42	סיכון שוק	—
12	עמלות	ע
35	ענפי משק	—
6,19,94	פקדונות הציבור	פ
65	רווח למניה	ר
43,140	שווי הוגן	ש
18,88	תיק למסחר	ת
6,24	תשואה להון	—