

בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

דוחות כספיים

31 במרס 2017

תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
58	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
61	תמצית דוחות כספיים
133	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
143	נספח, מילון מונחים ואינדקס



דוח הדירקטוריון והנהלה



תוכן עניינים דוח הדירקטוריון והנהלה

7	דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות
7	מידע צופה פני עתיד
8	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
8	מידע כספי תמציתי לאורך זמן
9	תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים
9	יעדים ואסטרטגיה עסקית
10	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
10	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
10	התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
12	התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
13	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
14	הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
17	הוצאות התפעוליות ואחרות
18	התפתחויות ברווח כולל
19	המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
19	נכסים והתחייבויות
21	הון והלימות הון
23	תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
24	מגזר משקי בית
26	מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
27	מגזר מוסדיים
27	מגזר ניהול פיננסי
28	חברות מוחזקות עיקריות
29	סקירת הסיכונים
29	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
29	ממשל תאגידי
29	תרחישי קיצון
29	סיכוני אשראי
30	סיכון איכות תיק האשראי
30	ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי
32	חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
33	מדיניות הלוואות לדיר
35	מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)
36	מימון ממונף
36	סיכון ריכוזיות תיק האשראי
40	ריכוזיות לווים
41	אשראי לבינוני ונדל"ן
42	חשיפה למדינות זרות
46	סיכוני שוק
47	סיכון ריבית
49	סיכון בסיס
53	סיכון נזילות
54	סיכון תפעולי
54	סיכון ציות
54	סיכון משפטי
54	סיכון מוניטין
54	סיכון אסטרטגי

54	סיכון סביבתי
55	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
56	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
56	בקרות ונהלים
56	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
56	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 29 במאי 2017, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרס 2017. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה ("הדוח" - להלן) מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2016 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 30 במרס 2017 (מספר אסמכתא 2017-01-033357).

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק 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 ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים לא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2017. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה

מידע כספי תמציתי לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

2016	2016	2016	2016	2017	
1	2	3	*4	1	רבעון
					מדדי ביצוע עיקריים:
0.6%	5.1%	3.0%	(15.3%)	6.4%	תשואה להון
0.03%	0.13%	0.07%	(0.35%)	0.09%	תשואה לנכסים
9.53%	9.74%	9.71%	9.67%	9.93%	יחס הון רובד1 לרכיבי סיכון
5.35%	5.45%	5.59%	5.43%	5.43%	יחס המינוף ¹
106%	111%	111%	116%	121%	יחס כיסוי הנדילות ²
96.5%	82.5%	80.3%	121.6%	78.2%	יחס יעילות ³
					מדדי איכות אשראי עיקריים:
0.83%	0.86%	0.89%	1.06%	0.94%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.90%	1.10%	1.17%	1.02%	0.94%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
(0.03%)	(0.15%)	(0.09%)	0.06%	** 0.57%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
					נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד :
					(במיליוני ש"ח)
4	30	19	(102)	37	רווח נקי
129	170	181	172	176	הכנסות ריבית, נטו
(4)	(5)	26	81	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
98	98	98	111	99	הכנסות שאינן מריבית
72	74	74	78	77	מזה : עמלות
219	221	224	344	215	הוצאות תפעוליות ואחרות
126	129	127	239	122	מזה : משכורות והוצאות נילוות
0.05	0.42	0.25	(1.39)	0.50	רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)
					נתונים עיקריים מהמאזן :
					(במיליוני ש"ח)
41,415	41,144	40,403	40,988	41,879	סך כל הנכסים
4,725	4,399	3,647	3,901	6,644	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,265	11,159	10,745	11,584	9,934	ניירות ערך
22,989	23,692	24,116	23,684	23,509	אשראי לציבור, נטו
38,995	38,677	37,914	38,646	39,480	סך כל ההתחייבויות
251	182	136	174	94	מזה : פיקדונות מבנקים
32,763	33,080	32,446	32,756	33,613	פיקדונות הציבור
3,002	3,020	2,964	3,395	3,234	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,420	2,467	2,489	2,342	2,399	סך ההון

* נתוני הרבעון הרביעי של שנת 2016 כוללים השפעות חד פעמיות בגין זקיפה מלאה להוצאות שכר של תכנית התייעלות תפעולית בסך 114 מיליון ש"ח (ברוטו לפני מס) והפחתת נכסי מיסים (גידול בהוצאות מיסים בסך 19 מיליון ש"ח).

** עיקר הגידול כתוצאה ממחיקת הפרשה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופות קודמות.

1. מייצג את היחס בין הון רובד 1 לרכיבי סיכון לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.
2. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.
3. יחס היעילות בנטרול השפעת תכנית התייעלות עמד בשנת 2016 על 81.3%.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון האשראי כולל גם את סיכון ריכוזיות תיק האשראי.

סיכון השוק הינו הסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק ובהונו כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, בעיקר בשינויים בשערי הריבית, בשער החליפין, באינפלציה ובשערי המניות.

סיכון הנזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשול של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

ראה בפרק "סקירת הסיכונים" מידע בדבר הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון השונים בבנק.

הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, הנתונים המאקרו כלכליים, הרגולציה והחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטרם וניהולם הינם: סיום ההתקשרות הנוכחית עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב והטמעת מערכת חלופית, התגברות איומי סייבר, יוזמות רגולטוריות והמשך סביבת ריבית נמוכה העלולות להשפיע על מידת יישום האסטרטגיה העסקית של הבנק ורווחיותו. כמו כן הבנק עוקב אחר סיכונים ציות ו-Conduct ומנטר אותם. נוסף על האמור עוקב הבנק אחר תהליך ההפרדות של בריטניה מגוש האירו, כאשר הבחירות הכלליות בבריטניה צפויות ביוני 2017. בצרפת תוצאות הבחירות צפויות להפחית במעט את אי הוודאות הפוליטית בגוש האירו והשלכותיה, זאת לפחות עד הבחירות שיתקיימו בגרמניה באוגוסט 2017. מגמות פוליטיות אלה באירופה יוצרות אי וודאות בכלכלה העולמית ועמה חשש מסויים להתפתחות מלחמת סחר אשר תפגע במאמצים ובצעדים שנקטו עד כה כדי להמריץ את הכלכלה העולמית. הבנק עוקב אחר ההתפתחויות אלו והתפתחויות בשוקי ההון בעולם, תוך הידוק הבקורות על חשיפותיו לבנקים בעולם ועל לקוחותיו אשר עלולים להיות מושפעים מכך, ומבצע התאמה של החשיפות במידת הצורך. למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2016.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

כללי – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, התוצר המקומי הגולמי במחירים קבועים עלה בשנת 2016 בשיעור של 4%. על פי התחזית לחודש דצמבר 2016 של חטיבת המחקר של בנק ישראל בשנים 2017 ו-2018 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח בשיעורים של כ-3.2% ו-3.1% בהתאמה. הריבית המוניטרית על פי תחזית חטיבת המחקר, צפויה להישאר ברמתה הנוכחית בשיעור של 0.1%, עד לרבעון השלישי של 2017 ולעלות ל-0.5% בסוף 2018.

תעסוקה וצריכה פרטית – לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע בחודש פברואר 2017 בקרב בני 15 ומעלה עמד על 4.3%, וזאת ללא שינוי ביחס לחודש ינואר 2017. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש פברואר של שנת 2017 על 64.1%, וזאת ללא שינוי ביחס לחודש ינואר 2017. נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק מצביעים על עלייה בחישוב שנתי בשיעור של 2.2% בחודשים דצמבר 2016-פברואר 2017, וזאת ביחס לירידה בשיעור של כ-1.3% בשלושת החודשים ספטמבר-נובמבר 2016.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – בחודש פברואר 2017 הסתכמו יבוא הסחורות ב-19 מיליארד ש"ח, יצוא הסחורות ב-16.4 מיליארד ש"ח והגירעון בסחר הסחורות ב-2.6 מיליארד ש"ח. הגרעון בסחר (ללא אניות, מטוסים, יהלומים וחומרי אנרגיה) הסתכם בשנת 2016 ב-20.8 מיליארד ש"ח, לעומת עודף של 7.9 מיליארד ש"ח בשנת 2015. ברבעון הראשון של שנת 2017 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לדולר ב-2.7%, ביחס לליין היפני ב-1.1%, ביחס לאירו ב-2.3%, ביחס לדולר הקנדי ב-3.4%, ביחס לפרנק השוויצרי ב-2.3% וביחס לליש"ט הבריטי ב-2.1%.

מדיניות פיסקאלית – אומדן הגירעון בתקציב המדינה לשנת 2016 הסתכם ב-25.9 מיליארד ש"ח שהם כ-2.15% מהתמ"ג. בתקציב המקורי לשנת 2016 תוכנן גירעון בסך 35 מיליארד ש"ח, שהיו כ-2.9% מהתמ"ג החזוי בתקציב המקורי. הסטייה של הגירעון ביחס לתכנון בתקציב המקורי מוסברת על ידי הכנסות מסים גבוהות מהחזוי – בסך 8.8 מיליארד ש"ח, ועל ידי הוצאות נמוכות מהתכנון בתקציב המקורי – בסך 0.3 מיליארד ש"ח. הוצאות הממשלה בשנת 2016 (ללא מתן אשראי) הסתכמו ב-347.0 מיליארד ש"ח, לעומת 347.3 מיליארד ש"ח בתכנון התקציב המקורי.

מחירים ומדיניות מוניטארית – ברבעון הראשון של השנה עלה המדד הכללי ב-0.1%. על פי נתוני המגמה לתקופה שבין דצמבר 2016 – מרץ 2017, קצב העלייה השנתית של מדד המחירים לצרכן הגיע ל-2.1%. מדד המחירים לצרכן ירד ב-0.2% בשנת 2016, וזאת לאחר ירידה של אחוז אחד בשנת 2015. מתחילת השנה ירד המדד ללא דיור ב-0.2%, המדד ללא אנרגיה והמדד ללא ירקות ופירות ירדו ב-0.1% כל אחד. בשנת 2016 ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי והיא עמדה על רמה של 0.1%, כמו גם ברבעון הראשון לשנת 2017.

שוק ההון – מדד ת"א 35 ירד בכ-5% מתחילת השנה. ברבעון הראשון של שנת 2017 מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם בכ-1.6 מיליארד ש"ח. מדד ת"א 25 ירד בשנת 2016 בכ-4%. מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם בכ-1.3 מיליארד ש"ח בשנת 2016. בשנת 2015 הסתכם המחזור בכ-1.4 מיליארד ש"ח.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה קצב העלייה של מחירי הדירות ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בדצמבר 2016 עמד על 5.9%, לעומת קצב עלייה של כ-8% ב-12 החודשים שהסתיימו בדצמבר 2015. בהתייחס למחירי הדיור מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים ינואר 2017-פברואר 2017, לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים דצמבר 2016-ינואר 2017 נמצא כי מחירי הדירות עלו ב-0.1%. עליה זו מבטאת את שינוי המחירים בניכוי שינויי האיכות בתמהיל ובסוג הדירות. הנתון אינו סופי מאחר שקיימות עסקאות נוספות שבוצעו בתקופה זו וטרם דווחו. מהשוואת העסקאות ינואר 2017 – פברואר 2017, לעומת ינואר 2016-פברואר 2016 עלו המחירים ב-6%. בינואר 2017 עמד היקף נטילתן של משכנתאות חדשות על 4.4 מיליארד ש"ח, ירידה של 7% לעומת החודש המקביל אשתקד.

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2016	ליום 31 במרס 2017	
98.9	98.3	98.7	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע
3.845	3.766	3.632	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
4.044	4.286	3.882	אירו
4.725	5.427	4.525	לירה שטרליג
3.767	3.919	3.630	פרנק שוויצרי
0.1	0.1	0.1	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)

לשנת 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017	
(0.30)	(0.91)	(0.20)	שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(1.50)	(3.49)	(5.54)	שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
(4.80)	0.91	(4.00)	שיעור עלית (ירידת) שער האירו
(18.30)	(6.17)	(4.24)	שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרליג
(4.00)	(0.14)	(3.65)	שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בתקופה המדווחת:

1. המדיניות המרחיבה של בנק ישראל נשמרה ברבעון זה כך שרמת הריבית נותרה ברמה של 0.1%. מדד המחירים הידוע ברבעון הראשון של שנת 2017 ירד ב-0.2%, לעומת ירידה של 0.9% בתקופה המקבילה אשתקד. למרות סביבת הריבית הנמוכה הכנסות הריבית נטו של הבנק גדלו בשיעור של 36% והסתכמו ב-176 מיליון ש"ח, לעומת 129 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בין היתר כתוצאה מיישום התכנית האסטרטגית של הרחבת האשראי הקמעונאי. לניתוח הכנסות המימון ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
2. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".
3. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי לישראל בע"מ בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות. הסכם המחשוב והתפעול נחתם לתקופה של 10 שנים אשר הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016, והחל מיום 1 לינואר 2017 נכנסה לתוקפה תקופת "פרויקט סיום התקשרות" עם לאומי, במסגרתו נערכים הצדדים לסיום ההתקשרות ביום 31.12.2019. בימים אלה בוחן הבנק אלטרנטיבות לקבלת שירותי מחשוב בעתיד. לפירוט נוסף, ראה באור 4.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2016.
4. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016. ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". הרבעון יישם הבנק לראשונה את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה. לאימוץ התקן לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.
5. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
6. לפירוט בדבר תכנית התייעלות שעיקרה תכנית פרישה מרצון, אשר אושרה על ידי הדירקטוריון ביום 30 בנובמבר 2016 ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוחות הכספיים לשנת 2016.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

הרבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ברווח נקי של 37 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמה ב- 6.4%, לעומת 0.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים לרבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם ב- 54 מיליון ש"ח, לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 9.5%, לעומת 2.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של 2017, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
		2016	2017	
באחוזים	שינוי במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
36	47	129	176	הכנסות ריבית, נטו
(250)	10	(4)	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1	1	98	99	הכנסות שאינן מריבית
(2)	(4)	219	215	הוצאות תפעוליות ואחרות
350	42	12	54	רווח לפני מיסים
113	9	8	17	מיסים על הכנסה
-	-	66.7%	31.5%	שיעור ההפרשה למס ¹
825	33	4	37	רווח נקי
-	-	0.05	0.50	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	0.6%	6.4%	תשואת הרווח הנקי על ההון

1. החל מהרבעון הראשון לשנת 2016 ירד שיעור המס הסטטוטורי בעקבות אישור מליאת הכנסת מיום 4 בינואר 2016 להפחית את שיעור מס החברות ל- 25%. כתוצאה מהשינוי ברבעון הראשון לשנת 2016 קטנו יתרות המיסים הנדחים של הבנק כנגד גידול בהוצאות המיסים בסך 7 מיליון ש"ח.

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 ב- 176 מיליון ש"ח, לעומת 129 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 36%.
להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2017		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת במיליוני ש"ח
%			%		
1.85	126	27,486	2.08	146	28,296
(0.46)	(21)	18,435	(0.43)	(20)	18,463
1.39	105		1.65	126	
מטבע ישראלי לא צמוד**					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד מדד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע חוץ *					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע זר.

** יתרות העו"ש שאינן נושאות ריבית לא נכללות בטבלה זו.

במגזר הלא צמוד - פער הריבית הינו 1.65%, לעומת 1.39% בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקרו משיפור מרווחי אשראי בעיקר בתחום הקמעונאי וזאת בהתאם לתכנית האסטרטגית של הבנק.

במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 1.05%, לעומת 0.01% בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר מהשפעת השינוי בשיעור ירידת המדד.

במטבע חוץ - פער הריבית הינו 2.85%, לעומת 2.29% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.66% לעומת 1.28% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
שינוי		2016	2017
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
112.5	9	8	17
(18.2)	2	(11)	(9)
100.0	(1)	(1)	(2)
(250.0)	10	(4)	6

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי¹
 גביית חובות שהופרשו בעבר
 הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית²
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.13%	(0.05%)
שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	(0.03%)	(0.02%)
שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.10%	(0.07%)

1. לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר.
2. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים בירת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית.
3. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בדוחות הכספיים.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 בסך 170 מיליון ש"ח, לעומת 133 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 27.8%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 בסך 99 מיליון ש"ח, לעומת 98 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 1%.

להלן פירוט הכנסות שאינן מריבית:

שינוי		לשלושה חודשים שהסתיימו	
		2016	2017
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
באחוזים			
(19)	(5)	26	21
(36)	(8)	22	14
75	3	4	7
7	5	72	77
100	1	-	1
1	1	98	99

הכנסות מימון שאינן מריבית

מזה:

רווחי מימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב
והשקעות במניות
פעילות בנגזרים* והפרשי שער
הכנסות מעמלות
הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות שאינן מריבית

* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

להלן התפלגות העמלות:

שינוי		לשלושה חודשים שהסתיימו	
		2016	2017
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
באחוזים			
-	-	13	13
-	-	5	5
-	-	14	14
33	1	3	4
-	-	3	3
-	-	8	8
20	2	10	12
33	1	3	4
10	1	10	11
-	-	1	1
-	-	2	2
7	5	72	77

ניהול חשבון
קרטיסי אשראי
פעולות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
עמלות מעסקי ממון¹
הכנסות נטו משירותי תיק אשראי
עמלות אחרות
סך כל העמלות

1. מזה : עמלות בגין ערבויות 10 מיליון ש"ח (ב 31.3.2016 - 8 מיליון ש"ח).

הוצאות התפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2017 בסך 215 מיליון ש"ח לעומת 219 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-2%. יצוין, כי הוצאות השכר קטנו בשיעור של 3.2%.

		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
שינוי		2016	2017
באחוזים	במיליוני ש"ח		
(3)	(4)	126	122
(3)	(1)	35	34
2	1	58	59
(2)	(4)	219	215

משכורות והוצאות נלוות
פחת ואחזקת בניינים וציוד
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
שינוי		2016	2017
באחוזים	במיליוני ש"ח		
(3)	(1)	29	28
-	-	8	8
33	2	6	8
-	-	2	2
-	-	2	2
-	-	1	1
-	-	3	3
-	-	1	1
-	-	6	6
2	1	58	59

מחשב
שירותים מקצועיים
שווק ופרסום
משרדיות
תקשורת
ביטוח
עמלות
שכר חברי דירקטוריון
אחרות
סך כל ההוצאות האחרות

יחס היעילות- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד ברבעון הראשון של שנת 2017 על 78.2%, לעומת 96.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

הפרשה למיסים ברבעון הראשון של שנת 2017 עמדה על שיעור של 31.5%, לעומת 66.7% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 35.9%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון הראשון לשנת 2017 אימץ הבנק לראשונה את חוזר בנק ישראל בנושא דיווח של תאגידי בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר עדכן בין היתר את הדיווח בנושא מיסים על ההכנסה, לפרוט ראה באור 1.ג.1. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. הרבעון הראשון בתקופה המקבילה אשתקד הושפע מהירידה בשיעור המס הסטטוטורי בעקבות אישור מליאת הכנסת מיום 4 בינואר 2016 את הצעת החוק להפחתת שיעור מס החברות ב-1.5% מ-26.5% ל-25%. כתוצאה מהשינוי האמור קטנו יתרת המסים הנדחים של הבנק כנגד גידול בהוצאות המסים בסך של כ-7 מיליון ש"ח.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח כולל הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2017 בסך 57 מיליון ש"ח, לעומת 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעליה ברווח הנקי ומעליה בשווי ההוגן נטו בתיק ניירות ערך הזמינים למכירה ברבעון הראשון של השנה.

שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2016	2017
	במיליוני ש"ח	
	4	37
	13	19
	-	1
	13	20
	17	57

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו¹
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים²
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2016	2017
	במיליוני ש"ח	
	52	49
	(3)	19
	49	68
	(31)	(40)
	(9)	1
	(40)	(39)

1. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
לאחר מס
יתרה לתחילת התקופה
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרת סגירה לתקופה

2. התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס
יתרה לתחילת התקופה
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרת סגירה לתקופה

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 41,879 מיליון ש"ח, לעומת 40,988 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, עליה בשיעור 2.2%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017	
שיעור השינוי %		במיליוני ש"ח	
2.2	40,988	41,879	סך כל המאזן
70.3	3,901	6,644	מזומנים ופקדונות בבנקים
(14.2)	11,584	9,934	ניירות ערך
(0.7)	23,684	23,509	אשראי לציבור, נטו ¹
2.6	32,756	33,613	פקדונות הציבור
(4.7)	3,395	3,234	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
2.4	2,342	2,399	סך ההון
(11.5)	253	224	1. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים²:

	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017	
שיעור השינוי %		במיליוני ש"ח	
4.6	2,827	2,958	ערבויות לרוכשי דירות
5.1	1,127	1,185	ערבויות והתחייבויות אחרות
(0.2)	1,094	1,092	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(7.3)	1,696	1,573	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
6.6	4,690	4,998	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(10.7)	709	633	התחייבויות להוצאת ערבויות
1.9	52	53	2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 23,509 מיליון ש"ח, לעומת 23,684 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, ירידה בשיעור של 0.7%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו ברבעון הראשון של שנת 2017 עמדה על 24,289 מיליון ש"ח לעומת 23,629 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 2.8%.

למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 9,934 מיליון ש"ח, לעומת 11,584 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, ירידה בשיעור של 14.2%, הנובעת בעיקרה מקיטון ביתרות האג"ח של ממשלת ישראל.

להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

סך הכל		תיק למסחר		תיק הזמין למכירה		
% מסך	ערך במאזן	% מסך	ערך במאזן	% מסך	ערך במאזן	
ניירות ערך		ניירות ערך		ניירות ערך		
81.8%	8,123	16.2%	1,607	65.6%	6,516	ליום 31 במרס 2017
5.4%	540	0.0%	2	5.4%	538	אגרות חוב ממשלתיות
10.9%	1,081	0.2%	21	10.7%	1,060	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1.9%	190	0.2%	20	1.7%	170	אגרות חוב קונצרניות
100.0%	9,934	16.6%	1,650	83.4%	8,284	מניות
						סך הכל ניירות ערך
						ליום 31 בדצמבר 2016
83.7%	9,696	18.2%	2,112	65.5%	7,584	אגרות חוב ממשלתיות
5.0%	584	0.02%	2	5.0%	582	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
9.7%	1,128	0.3%	34	9.4%	1,094	אגרות חוב קונצרניות
1.5%	176	0.2%	19	1.4%	157	מניות
100%	11,584	18.7%	2,167	81.3%	9,417	סך הכל ניירות ערך

נכון ליום 31 במרס 2017 כ- 83% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

ברבעון הראשון של שנת 2017 בדומה לתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסכום זניח. קרן ההון נטו ליום 31 במרס 2017 הינה חיובית ועומדת על כ- 98 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 133 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 35 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2016 הייתה חיובית ועמדה על כ- 69 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 111 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 42 מיליון ש"ח.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 327 מיליון ש"ח, לעומת 342 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 536 מיליון ש"ח, לעומת 637 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנודתיות בנכסים אחרים בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 33,613 מיליון ש"ח לעומת 32,756 מיליון ש"ח לסוף שנת 2016. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור ברבעון הראשון של שנת 2017 עמדה על 32,963 מיליון ש"ח לעומת 32,822 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.43%.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 3,234 מיליון ש"ח, לעומת 3,395 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. לעניין הנפקת כתבי התחייבויות לאחר תאריך המאזן ראה באור 16 בדוחות הכספיים.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 413 מיליון ש"ח, לעומת 393 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 31 במרס 2017 ב- 2,126 מיליון ש"ח, לעומת 1,928 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2017 ב- 2,399 מיליון ש"ח, לעומת 2,342 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2016 נובע מרווחי הבנק בסך 37 מיליון ש"ח, מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 19 מיליון ש"ח והתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 1 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2016	ליום 31 במרס 2017	
			הון רובד 1 ¹
2,464	2,435	2,506	
1,112	1,111	1,107	הון רובד 2 ²
3,576	3,546	3,613	סה"כ הון
			נכסי סיכון אשראי
23,366	23,473	23,139	
375	400	333	נכסי סיכון שוק
1,745	1,691	1,768	נכסי סיכון תפעולי
25,486	25,564	25,240	סה"כ נכסי סיכון
9.67%	9.53%	9.93%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
9.29%	9.15%	9.34%	יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
14.03%	13.87%	14.31%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.79%	12.65%	12.84%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3. לפירוט ראה טבלה 3 בדוח על הסיכונים ליום 31 במרס 2017.
2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת הפרשה הקבוצתית.

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל. הוראות באזל 3 יושמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 כפי שעודכנו מעת לעת (להלן: "הוראות באזל 3"). הוראות באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת ההון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות ההון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות וההון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון – להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

- מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות המעבר – התקרה הקובעת להכללת כתבי התחייבות נדחים בבסיס ההון הינה 1,508 מיליון ש"ח (סך כתבי ההתחייבות הנדחים שהוכרו להון ביום 31 בדצמבר 2013 על פי הוראות באזל 2). התקרה בשנת 2017 (בשיעור של 50%) עומדת על סך של 754 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי ההון שהוכרו נכון ליום 31 במרס 2017 עומדת על 640 מיליון ש"ח.
 - מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש ספטמבר 2016 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבויות נדחים בסכום של 222 מיליון ש"ח. לפירוט נוסף ראה פרק "חברות מוחזקות עיקריות" ובאור 3.ב.19 בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.
- מכשירים אלו נכללו בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 861 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 246 מיליון ש"ח).

גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>

יעדי הלימות ההון

לקראת הדיונים בתכנית האסטרטגית של הבנק ובהמשך ליישומה של התכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2016-2018, בכלל זה היעד בתחום הרחבת הפעילות הקמעונאית, החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 באוגוסט 2016 לעדכן את המתווה העולה ליחס הון עצמי רובד 1, כך שמועד ההגעה ליחס של 10.25% יהיה 31 בדצמבר 2019 (ראה גם דיווח מיידי מיום 1 ביוני 2015 - אסמכתא 2015-01-036150).

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על תכניות העבודה של הבנק בכל הקשור לעמידה בדרישות ולשיפור יחס הלימות ההון והרכבו, לרבות הקטנת רכיבי סיכון או הגדלת הון עצמי רובד 1 באמצעות צבירת רווחים ו/או הנפקת הון רובד 2. המידע עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בעיקר בגורמים אלה: שינויים רגולטורים שיחולו (ככל שיחולו) בנושא דרישות יחס ההון בו על הבנק לעמוד, פגיעה ברווחיות הבנק ומידת הצלחה של הבנק לגייס הון באמצעות ביצוע הנפקות.

יחס המינוף

יחס המינוף הינו יחס פשוט שאינו מבוסס סיכון, שמשלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2016	ליום 31 במרס 2017	
			במיליוני ש"ח
2,464	2,435	2,506	הון רובד 1
45,390	45,554	46,139	סך החשיפות
5.43%	5.35%	5.43%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 לדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

הדיווח לפי מגזרי פעילות מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים בה נדרש התאגיד הבנקאי לדווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה. אפיון המגזרים מתבסס על הנתונים ברמת לקוח בודד.

בסעיף זה יובאו נתונים כמותיים עיקריים אודות כל מגזר וההתפתחויות העיקריות שחלו במגזר. פרטים נוספים אודות כל מגזר יובאו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

לפרטים אודות הכללים העקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2016*	2016**	2017	
במיליוני ש"ח			מגזר
(9)	(19)	(15)	משקי בית
2	3	3	בנקאות פרטית
7	15	18	עסקים זעירים וקטנים
4	8	9	עסקים בינוניים
-	1	4	עסקים גדולים
3	3	6	גופים מוסדיים
(3)	(3)	12	ניהול פיננסי
-	-	-	אחר
4	8	37	סך הכל

* כפי שמופיע בדיווח הכספי.

** תוצאות הרבעון הראשון של שנת 2016 כוללים הוצאות מס חריגות בשל שינויים בשיעורי המס והשפעתם על המיסים הנדחים. לצרכי השוואה נתוני הרווח הנקי של מגזרי הפעילות לרבעון הראשון של שנת 2016 חושבו לפי שיעור המס הסטטוטורי.

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 15 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 19 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-93 מיליון ש"ח לעומת 75 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-24%. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-67 מיליון ש"ח לעומת 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-24.1%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי במגזר. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-26 מיליון ש"ח לעומת 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-23.8%. הגידול נובע בעיקר כתוצאה מעליה בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי ועליה בהכנסות מפעילות ניירות ערך ומטבע חוץ.

ההוצאות הסתכמו ב-102 מיליון ש"ח לעומת 100 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-14 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול הנובע הן מגידול בהוצאה להפרשה קבוצתית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, וזאת בשל הגידול ביתרת האשראי במגזר זה, והן מגידול בהוצאה להפרשה פרטנית.

בנוסף, יש לציין כי הגידול בהפסד לעומת התקופה המקבילה הושפעה משינוי בשיעור המס האפקטיבי ביחס לתקופה המקבילה.

הלוואות לדיור

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 1 מיליון ש"ח, בדומה לבתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכם ב-20 מיליון ש"ח לעומת 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-25%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-18 מיליון ש"ח לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-28.6%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-2 מיליון ש"ח, בדומה להכנסות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-21 מיליון ש"ח לעומת 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5%, בעיקר כתוצאה מגידול בהעמסת ההוצאות העקיפות. בשלושת החודשים הראשונים של השנה לא נרשמה הוצאה בגין הפסדי אשראי, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 31 במרס 2017 בכ-8.7 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 8.0 מיליארד ש"ח ביום 31 במרץ 2016.

להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		במיליוני ש"ח	
	2016	2017		
2,032	539	361		כספי הבנק
-	-	-		כספי האוצר
-	1	-		הלוואות עומדות
2,032	540	361		סך הכל הלוואות חדשות
245	76	31		הלוואות שמוחזרו
2,277	616	392		סך הכל הלוואות שבוצעו

מגזר בנקאות פרטית

שלושת החודשים הראשונים של השנה הסתיימו ברווח נקי בסך כ- 3 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 3 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-8 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 5 מיליון ש"ח, בדומה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-3 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-3 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מירידה בהוצאות השכר המיוחסות למגזר.

בשלושת החודשים הראשונים של השנה, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, לא נרשמה הוצאה להפסדי אשראי במגזר.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס							
2017				*2016			
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד							
משקי בית				משקי בית			
הלוואות לדיור	אחר	בנקאות פרטית	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	בנקאות פרטית	סך הכל
במיליוני ש"ח							
18	49	5	72	14	40	5	59
2	24	3	29	2	19	4	25
20	73	8	101	16	59	9	84
-	14	-	14	-	5	-	5
21	81	3	105	20	80	4	104
(1)	(22)	5	(18)	(4)	(26)	5	(25)
-	(8)	2	(6)	(3)	(18)	3	(18)
(1)	(14)	3	(12)	(1)	(8)	2	(7)
8,765	3,619	23	12,407	7,485	2,993	23	10,501
8,765	3,618	23	12,406	7,485	2,622	22	10,129
528	12,761	3,721	17,010	432	12,514	4,089	17,035
-	12,279	3,712	15,991	-	12,142	4,077	16,219
4,112	3,752	75	7,939	3,616	3,119	90	6,825

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

**הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות**

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים¹
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור¹
יתרה ממוצעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{2,1}

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
* סווג מחדש.

מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

הרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-31 מיליון ש"ח לעומת 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 181.8%. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 24 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-125 מיליון ש"ח, לעומת 118 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.9%. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-82 מיליון ש"ח לעומת 76 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.9%, הנובע בין היתר מגידול בהכנסות מאשראי על רקע הגידול במרווחי האשראי המנוהל במגזר. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-43 מיליון ש"ח לעומת 42 מיליון ש"ח.

הוצאות המגזר הסתכמו ב-88 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-4.3%, בעיקר כתוצאה מקיטון בהעמסת ההוצאות העקיפות על המגזרים.

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 8 מיליון ש"ח וזאת לעומת הכנסה בסך 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון משינוי בהוצאה להפרשה הקבוצתית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד בשל עליה בהיקף האשראי המנוהל במגזר וכן עדכון המקדמים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס								
*2016				2017				
עסקים קטנים זעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
עסקים קטנים זעירים				עסקים קטנים זעירים				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים זעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים זעירים	
במיליוני ש"ח								
76	32	18	26	82	26	18	38	הכנסות ריבית, נטו
42	14	7	21	43	11	8	24	הכנסות שאינן מריבית
118	46	25	47	125	37	26	62	סך הכנסות
(11)	(1)	(6)	(4)	(8)	(5)	(7)	4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
92	46	18	28	88	36	20	32	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
37	1	13	23	45	6	13	26	רווח (הפסד) לפני מיסים
26	1	9	16	14	2	4	8	הפרשה למיסים על הרווח
11	-	4	7	31	4	9	18	רווח נקי (הפסד)
12,732	6,734	2,506	3,492	12,177	4,515	2,768	4,894	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
12,058	6,115	2,503	3,440	11,943	4,300	2,765	4,878	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
12,711	6,741	2,264	3,706	13,983	5,674	2,176	6,133	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
10,664	5,687	1,833	3,144	12,075	4,873	1,717	5,485	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
15,733	7,980	3,588	4,165	14,378	5,936	3,543	4,899	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

* סווג מחדש.

הרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב- 6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (בדומה לרווח לפי שיעור המס הסטטוטורי), גידול בשיעור של 100%.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 12 מיליון ש"ח לעומת 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 5 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 7 מיליון ש"ח לעומת 5 מיליון ש"ח, עקב עליה בהכנסות מפעילות חברות בנות המיזחוסות למגזר. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח, לעומת 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מקיטון בהוצאות שכר המיזחוסות למגזר. בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הוצאה זניחה להפסדי אשראי, לעומת הוצאה בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד שנבעה מעליה בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה משינוי במקדמים.

מגזר ניהול פיננסי

שלושת החודשים הראשונים של השנה הסתיימו ברווח נקי בסך 12 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (בדומה להפסד לפי שיעור המס הסטטוטורי).

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסת הריבית נטו הסתכמה ב-17 מיליון ש"ח, לעומת הוצאת ריבית נטו בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בהכנסות הריבית מקורו בעליה בהכנסה הבינמגזרית הנובעת משינויים ביתרות ובתמהיל האשראי והפיקדונות ומהשפעת השינויים במדד המחירים (ירידה בשיעור של 0.2 נקודות האחוז לעומת ירידה בשיעור של 0.9 נקודות האחוז בתקופה המקבילה) ובנוסף נרשמה עליה בהכנסות הריבית עקב העליה בהיקף תיק ניירות הערך לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שאינה מריבית הסתכמה בכ-20 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון שמקורו בעיקר בירידה בהכנסות בגין רווחים ממימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב והשקעה במניות בסך 8 מיליון ש"ח בקיזוז גידול בסך 3 מיליון ש"ח בהכנסות מפעילות בנגזרים והפרשי שער.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 10.6 מיליארד ש"ח לעומת 10.0 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם בסך של כ- 5 מיליון ש"ח, לעומת כ- 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ביום 23 בינואר 2017 פרסמה אגוד הנפקות חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "אגוד הנפקות"). תשקיף מדף, הנושא את התאריך 24 בינואר 2017, להנפקת סדרות של אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים וניירות ערך מסחריים. ביום 26 באפריל 2017 הנפיקה אגוד הנפקות 408,363,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ט'), רשומות על שם, בדרך של הרחבת סדרה סחירה, שנרשמה לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, על פי דוח הצעת מדף מיום 22 בנובמבר 2016, ותשקיף המדף של החברה מיום 27 בנובמבר 2013 ואשר תוקפו הוארך לתקופה נוספת בת 12 חודשים, קרי, עד ליום 26 בנובמבר 2016. לפרטים נוספים ראה דיווחיים מידיים מיום 26 באפריל 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-035278) ומיום 27 באפריל 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-035599) המובאים על דרך הפניה וכן באור 16.
- לעניין סכסוך עבודה בין ועד עובדי אגוד מערכות בע"מ לבין הנהלת חברת אגוד מערכות ראה פרק הון אנושי בדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בדוח לשנת 2016 של הבנק.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים ובכללם סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון לשנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"ל הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורת וניהול סיכונים, אגף חשבונאי ראשי, האגף לייעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית. לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול הסיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. בהתאם להנחיות בקשר לתהליך ה-ICAAP, על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע הערכה של מכלול הסיכונים ומפעיל תרחישי קיצון על הסיכונים המהותיים ובכלל קווי העסקים של הבנק. לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע כמותי ואיכותי מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון לשנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים.

סיכון איכות תיק האשראי

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון לשנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי¹:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2016	31 במרס 2016	31 במרס 2017
במיליוני ש"ח		
778	363	721
69	45	70
<u>847</u>	<u>408</u>	<u>791</u>

סיכון אשראי מסחרי בעייתי
סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים
סך סיכון אשראי בעייתי

ליום 31 בדצמבר 2016			ליום 31 במרס 2016			ליום 31 במרס 2017		
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני ש"ח								
343	65	278	225	9	216	312	58	254
142	1	141	121	4	117	142	-	142
362	84	278	62	32	30	337	91	246
<u>847</u>	<u>150</u>	<u>697</u>	<u>408</u>	<u>45</u>	<u>363</u>	<u>791</u>	<u>149</u>	<u>642</u>

סיכון אשראי פגום
סיכון אשראי נחות
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
סך הכל

מזה:

60	-	60	40	-	40	62	-	62	חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ²
239	-	239	171	-	171	222	-	222	נכסים שאינם מבצעים ³

- הנתונים מוצגים לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת ההפרשה בגין הפסדי אשראי ולא כוללים ניכוי ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

תנועה בחובות פגומים* (מיליוני ש"ח):

172	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2015
113	חובות שסווגו פגומים במהלך השנה
(9)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
(3)	מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(33)	מחיקות חשבונאיות
(58)	גביות
(1)	אחר
<u>184</u>	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2016
19	חובות שסווגו פגומים במהלך השנה
-	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
-	מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(26)	מחיקות חשבונאיות
(14)	גביות
(1)	אחר
<u>162</u>	יתרת חובות פגומים ליום 31 במרס 2017

* מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.

מדדי סיכון:

31 בדצמבר 2016	31 במרס 2016	31 במרס 2017	
0.8%	0.7%	0.7%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.3%	0.2%	0.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.1%	0.8%	0.9%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
137.5%	114.9%	138.3%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
103.7%	92.8%	100.0%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
2.4%	1.1%	2.2%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.4%	(0.1%)	0.1%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.1%	**-	0.6%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
5.9%	(4.1%)	*75.9%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

* עיקר הגידול כתוצאה ממחיקת הפרשה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופות קודמות.
** נמוך מ-0.1%.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2016			ליום 31 במרס 2017			דירוג אשראי חיצוני ⁵
חשיפת אשראי	סיכון אשראי ³ חוץ מאזני	סיכון אשראי ² מאזני	חשיפת אשראי	סיכון אשראי ³ חוץ מאזני	סיכון אשראי ² מאזני	
						במיליוני ש"ח
195	19	176	215	18	197	AA- עד AAA
179	5	174	391	4	387	A- עד +A
161	-	161	21	-	21	BBB- עד +BBB
4	-	4	3	-	3	B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
539	24	515	630	22	608	סך הכל חשיפה ⁴

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 5.ה. לדוחות הכספיים).
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים זרים) ראה באור 11.ב. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 31 במרס 2017 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בלגיה, בריטניה וגרמניה. לבנק חשיפה בסך 9 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A וחשיפה זניחה לבנקים הפועלים באיטליה. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, פורטוגל וספרד. לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון.

הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל נובעת בעיקרה מהפעילויות הבאות: הפקדת עודפי נזילות, קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות בנגזרים, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.

הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה של עסקאות במטבע חוץ מול ה- Continuous Linked Settlement (CLS) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה. הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות הפיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הישירה הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ. החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה.

בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

מדיניות הלוואות לדיור

המדיניות מפרטת את דרכי השגת היעדים העסקיים הנגזרים מהתכנית האסטרטגית ואת המתודולוגיה להעמדת האשראי וניהולו. המדיניות קובעת את תאבון וסיבולת הסיכון הן לגבי עסקה ספציפית והן לגבי סיכון התיק בכללותו וזאת על מנת להגביל את החשיפה לסיכונים האשראי מסוג זה, לשמור את איכותו של תיק האשראי ולמזער את הסיכון הגלום בו.

מדיניות האשראי מתורגמת לנהלים והנחיות מפורטות להעמדת האשראי, לניהול תיק האשראי ולתהליכי הבקרה עליו. יישום הנהלים וההנחיות מאפשרים ניהול מבוקר של סיכונים הכרוכים במתן הלוואות לדיור. המדיניות נבחנת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה ומותאמת למציאות הכלכלית וההתפתחויות בסביבה העסקית, תוך בחינת הסיכונים והשינויים בהנחיות הרגולטוריות. על מנת לתת ביטוי לשינויים אלו מעדכן הבנק מעת לעת את תמהיל המוצרים, הקריטריונים העסקיים, המגבלות ותמחור האשראי לדיור.

לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2016.

התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות בתיק הלוואות לדיור* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית:

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017	
			במיליוני ש"ח
7,719	8,638	8,720	היקף אשראי
(0.2%)	11.9%	0.9%	גידול למול סוף שנה קודמת
311,020	326,799	329,351	היקף אשראי כלל המערכת
2.5%	2.6%	2.6%	שיעור הבנק מכלל המערכת

* היקף האשראי לדיור, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית במוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ- 2.6%.

פריסה גיאוגרפית:

בדומה לתקופה המקבילה אשתקד כ- 70% מהמשכנתאות ניתנות באזור ת"א, ירושלים והמרכז (בהם מרוכזים רוב סניפי הבנק). התפלגות גיאוגרפית זו מצביעה על סיכון נמוך יחסית, לאור רמת התעסוקה באזורים אלו, נתוני הביקוש וההיצע ולאור העובדה שמדובר באוכלוסייה מבוססת.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017	
			במיליוני ש"ח
1,233	2,032	361	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
101	180	46	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
8%	9%	13%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות רבעון הראשון של שנת 2017, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, כולן ניתנו בשיעורים שבין 60%-75%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 בנובמבר 2012, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור מימון העולה על 75%.

כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון נמוך מ- 60% ברבעון הראשון של שנת 2017 מצביע על כך ש- 46% מהמשכנתאות ניתנו בשיעור מימון שבין 60%-45%, יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%.

פירוט שיעור החזר ממוצע מהכנסה פנויה (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

מניתוח ביצועי המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2017, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 30%-20%. שיעור ביצועי ההלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ-40% עמד ברבעון הראשון של שנת 2017 על 0.6% בלבד. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב-100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

ככלל, תקופות ההלוואות בכל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 25 השנה, ובאישור מערך המשכנתאות, עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק ההלוואות* לדיור לפי מגזרי הצמדה:

סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים											
		מגזר לא צמוד		מגזר צמוד מדד		מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מט"ח			
		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית משתנה			
		יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור		
8,681	314	8,367	1.5	127	11.0	919	10.0	833	45.0	3,769	32.5	2,719	31.03.17
8,599	301	8,298	1.6	135	11.0	911	10.4	863	45.2	3,749	31.8	2,640	31.12.16

* יתרת ההלוואות מוצגת נטו, לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:

החלטה על הפרשה להפסדי אשראי מבוצעת על בסיס סקירה של תיק האשראי לדיור, על פי נוהל מובנה, הקובע בין היתר את הסמכויות לבחינה ולהחלטה על הפרשה כאמור. ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור נערכת לפי עומק הפיגור, למעט הלוואות שחלות לגביהן נסיבות מיוחדות, כפי שהוגדרו בהוראות ניהול בנקאי תקין, שלגביהן נערכת הפרשה על בסיס בחינה פרטנית או קבוצתית בהתאם להוראת חובות פגומים.

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי בהלוואות לדיור על פני התקופות:

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017	
26	30	27	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.34%	0.35%	0.31%	שיעור מהתיק
8	9	8	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
27	30	31	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
35	39	39	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.45%	0.45%	0.44%	שיעור מהתיק

1. לרבות קבוצות רכישה.

מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

כללי:

במסגרת ניהול סיכוני אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי הצרכני מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק לליווי. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2016.

להלן יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס 2017	
שינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	הלוואות
8	2,818	3,038	כרטיסי אשראי ועו"ש
3	782	806	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
7	3,600	3,844	מזה:
			לא בעייתיים
7	3,579	3,821	בעייתיים לא פגומים
31	13	17	פגומים
(25)	8	6	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
7	3,600	3,844	
4	151	157	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017	
שינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	מחיקות חשבונאיות
(50)	(18)	(9)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(59)	34	14	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור
	0.94%	1.46%	לאנשים פרטיים

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על המקובל בענף עליו נמנה הלקוח וכן למטרת מימון הוני שבעיקרו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפייני לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת ההחזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

בעדכון מדיניות ניהול סיכון האשראי העסקי לשנת 2017 ההגדרות והמגבלות בנושא הורחבו, וזאת לאור עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 327 "ניהול הלוואות ממונפות" ו-323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות", בתוקף מיום ה-1 בינואר 2016.

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי⁴:

ליום 31 בדצמבר 2016			ליום 31 במרס 2016			ליום 31 במרס 2017			
מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		
במיליוני ש"ח									
ישראל:									
173	66	239	173	10	183	173	66	239	מסחר
22	-	22	104	-	104	104	-	22	תעשייה ³
38	38	76	45	70	115	45	38	76	בינוי ³
80	-	80	89	-	89	89	-	80	פעילות נדל"ן
100	-	100	-	-	-	-	-	100	כרייה וחציבה
163	-	163	100	-	100	100	-	163	שירותים פיננסיים ³
576	104	680	511	80	591	511	104	680	סה"כ
אירופה:									
29	27	56	32	30	62	32	27	56	בינוי ונדל"ן
605	131	736	543	110	653	543	131	736	סה"כ מימון ממונף

1. יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
2. יתרת חבות נטו העולה על הסף שנקבע לגבי מימון הוני (35 מיליון ש"ח) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323. הבנק אימץ סף זה גם לגבי מימון ממונף אחר.
3. קיים לקוח בענף התעשייה שחובו בסך של כ-22 מיליון ש"ח מסווג כחוב פגום, לקוח בענף הבינוי המסווג כחוב פגום שחובו לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינו כ-29 מיליון ש"ח ולקוח אחר בענף הפיננסיים המסווג כחוב פגום שבגינן יתרת החוב הרשומה לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינה בסך של כ-36 מיליון ש"ח.
4. אחד מבעלי השליטה, בעקיפין, בחברה שהינה בישראל, הינו בעל דרכון של אירלנד. אין חשיפה לפורטוגל, יוון, ספרד או איטליה.

סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לוויים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים. למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 31 במרס 2017										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³					סיכון אשראי כולל ¹					
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	במיליוני ש"ח	
			מזה: פגום	בעייתי ⁶	חובות ²					בעייתי ⁶
-	-	-	-	-	147	187	-	187	187	חקלאות
1	-	-	-	-	101	147	-	220	220	כרייה וחציבה
80	(24)	(2)	58	247	2,292	3,793	257	3,633	3,890	תעשייה
41	-	(1)	67	121	1,822	5,941	124	5,858	5,975	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
9	-	-	18	24	978	1,408	32	1,732	1,764	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	1	1	217	291	1	530	531	אספקת חשמל ומים
8	(2)	2	5	87	2,129	3,077	136	3,088	3,224	מסחר
1	-	(1)	-	-	412	505	3	513	516	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
6	-	(1)	-	3	433	773	10	775	785	תחבורה ואחסנה
3	-	-	-	-	158	301	-	360	360	מידע ותקשורת
39	1	(5)	37	110	2,173	2,927	122	3,053	3,175	שרותים פיננסיים
1	-	-	2	6	233	372	6	375	381	שרותים עסקיים אחרים
1	-	-	22	30	274	348	30	329	359	שרותים ציבוריים וקהילתיים
193	(25)	(8)	210	629	11,369	20,070	721	20,653	21,367	סך הכל מסחרי
38	-	-	4	46	8,517	9,161	46	9,115	9,161	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
46	(9)	14	6	24	3,844	5,309	24	5,293	5,317	אנשים פרטיים - אחר
277	(34)	6	220	699	23,730	34,540	791	35,061	35,845	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	374	374	-	849	849	בנקים בישראל ⁸
-	-	-	-	-	-	-	-	7,959	7,959	ממשלת ישראל
277	(34)	6	220	699	24,104	34,914	791	43,869	44,653	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:										
-	-	-	-	-	3	4	-	4	4	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	320	320	-	623	623	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	799	799	ממשלות חו"ל
-	-	-	-	-	323	324	-	1,426	1,426	סך הכל פעילות בחו"ל
277	(34)	6	220	699	24,427	35,238	791	45,295	46,079	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 24,427 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 9,744 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 635 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 327 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,946 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 203 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 213 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 במרס 2016										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³					סיכון אשראי כולל ¹					
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:		סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	ביעיתי ⁶	במיליוני ש"ח	
			מזה:	פגום						
1	-	-	1	1	157	187	1	186	187	פעילות לווים בישראל:
2	-	2	-	-	124	167	1	243	244	חקלאות
49	-	(14)	26	105	2,276	4,402	115	4,393	4,511	כרייה וחציבה
14	2	(2)	25	54	1,944	6,235	57	6,185	6,242	תעשייה ¹⁰
7	1	(4)	25	26	876	1,440	36	1,639	1,675	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
4	-	1	1	1	202	422	1	659	660	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	-	1	8	25	2,509	3,678	27	3,797	3,824	אספקת חשמל ומים
1	-	-	1	1	516	599	3	604	607	מסחר
9	-	3	2	6	419	820	17	819	836	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
5	1	1	-	-	184	324	-	407	407	תחבורה ואחסנה
60	1	5	52	52	2,915	4,193	61	4,180	4,448	מידע ותקשורת
-	-	(1)	3	4	189	327	4	337	341	שרותים פיננסיים*
1	-	-	25	40	348	535	40	507	547	שרותים עסקיים אחרים
161	5	(8)	169	315	12,659	23,329	363	23,956	24,529	שרותים ציבוריים וקהילתיים
33	*	*	-	30	7,559	8,219	30	8,189	8,219	סך הכל מסחרי
26	(3)	4	8	15	2,944	4,322	15	4,316	4,331	אנשים פרטיים - הלוואות לדויר
220	2	(4)	177	360	23,162	35,870	408	36,461	37,079	אנשים פרטיים - אחר*
-	-	-	-	-	707	707	-	1,466	1,466	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	9,627	9,627	בנקים בישראל⁸
220	2	(4)	177	360	23,869	36,577	408	47,554	48,172	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	20	28	-	28	28	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	415	415	-	706	706	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	-	-	-	537	537	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	435	443	-	1,271	1,271	בנקים בחו"ל
220	2	(4)	177	360	24,304	37,020	408	48,825	49,443	ממשלות חו"ל
										סך הכל פעילות בחו"ל
										סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 24,304 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 11,113 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 843 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 363 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 12,820 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אחרת חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדויר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדויר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדויר, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 424 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 145 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).
10. לרבות ענף יהלומים.

* סווג מחדש

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³					סיכון אשראי כולל ¹					
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:		סך הכל	סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	בעייתי ⁶	סך הכל	
			מזה:	פגום						בעייתי ⁶
במיליוני ש"ח										
1	-	-	-	-	138	161	-	161	161	פעילות לווים בישראל:
1	-	1	-	-	107	157	-	246	246	חקלאות
105	(4)	45	72	280	2,382	4,063	288	3,856	4,155	כרייה וחציבה
41	3	24	78	134	1,908	5,953	137	5,862	5,989	תעשייה
9	(1)	1	18	24	947	1,331	33	1,640	1,673	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
4	-	1	1	1	220	294	1	561	562	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	2	(1)	6	95	2,051	3,074	147	3,087	3,234	אספקת חשמל ומים
2	-	1	-	-	585	616	3	624	627	מסחר
7	-	1	-	4	433	741	12	742	754	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
3	1	(2)	-	-	140	317	-	379	379	תחבורה ואחסנה
43	3	(13)	38	111	2,475	3,182	122	3,317	3,439	מידע ותקשורת
1	-	-	2	5	204	361	5	366	371	שרותים פיננסיים
1	-	-	22	30	305	389	30	372	402	שרותים עסקיים אחרים
226	4	58	237	684	11,895	20,639	778	21,213	21,992	שרותים ציבוריים וקהילתיים
38	(1)	6	4	47	8,439	8,849	47	8,802	8,849	סך הכל מסחרי
41	(18)	34	8	22	3,600	5,079	22	5,064	5,086	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
305	(15)	98	249	753	23,934	34,567	847	35,079	35,927	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	251	251	-	809	809	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	9,778	9,778	בנקים בישראל ⁽⁸⁾
305	(15)	98	249	753	24,185	34,818	847	45,666	46,514	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	3	4	-	4	4	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	248	248	-	533	533	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	-	-	-	454	454	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	251	252	-	991	991	בנקים בחו"ל
305	(15)	98	249	753	24,436	35,070	847	46,657	47,505	ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל										
סך הכל										

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 24,436 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 11,408 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 536 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 342 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,783 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 199 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 220 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ריכוזיות לווים

ליום 31 במרס 2017 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללוים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 31 במרס 2017:

מספר לווים	אשראי מאזני* במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		סך הכל	
		חוץ מאזני	אשראי מאזני		
5	321	1,073	1,394		ענף
1	324	51	375		בניה ונדל"ן
1	-	250	250		שירותים פיננסיים
7	645	1,374	2,019		תחבורה ואחסנה
					סך הכל

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 31 במרס 2017:

מספר קבוצות	אשראי מאזני* במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		סך הכל *	
		חוץ מאזני	אשראי מאזני		
3	502	501	1,003		ענף משק
1	322	78	400		בניה ונדל"ן
1	287	67	354		בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
1	201	165	366		אספקת חשמל
6	1,312	811	2,123		תעשייה
					סך הכל

* חבות נטו הנובעת מיתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313.

אשראי לבינוי ונדל"ן

הבנק מתמקד בליווי פרויקטים למגורים באזורי ביקוש ובעיקר בתחומים הבאים:
 - מיקוד בפרוייקטים בעלי שיעורי רווח נאותים וסיכון נמוך.
 - מיקוד באזורי ביקוש ובעיקר מימון בניית דירות סטנדרטיות.

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל לבינוי ונדל"ן, ליום 31 במרס 2017 (במיליוני ש"ח):

סוג הלווה	
5,260	ייזום בניה
417	קבוצות רכישה
298	עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)
1,764	נדל"ן מניב
7,739	סך הכל ענף בינוי ונדל"ן
76	תעשייה וחרושת במוצרי בניה
74	מסחר במוצרי בניה
7,889	סך הכל

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 31 במרס 2017 (במיליוני ש"ח):

סוג האשראי	
1,822	אשראי מאזני לענף הבניה
779	מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים
203	מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)
978	נדל"ן
385	אג"ח קונצרני**
2,248	ערביות/ ערביות מכר*
2,254	התחייבויות למתן אשראי- מסגרות
52	אחר
7,739	סיכון אשראי כולל
18.2%	סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור

* ערביות מכר משוקללות לפי 50%/10% וערביות אחרות לפי 100%.

** אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטר.

*** על פי מדידת ריכוזיות ענפית כמפורט בהוראת נב"ת 315.

ליום 31 במרס 2017 הבנק מממן 158 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 7,269 יחידות דיור. מתוכם כ- 68% באזורי הביקוש.

להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 31 במרס 2017:

מסגרות מאושרות		מסגרות ניצול בפועל *		מספר פרויקטים	איזור
מסגרות מאושרות	ניצול בפועל *	מסגרות מאושרות	ניצול בפועל *		
	באחוזים		במיליוני ש"ח		
	7.2	6.3	322	13	ירושלים וסביבותיה
	6.9	9.6	306	11	תל אביב
	50.7	47.4	2,264	69	מרכז
	8.9	9.7	395	21	צפון
	26.3	27.0	1,175	44	דרום
	100.0	100.0	4,462	158	סך הכל

* כולל אשראי מאזני וחוף מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ¹ ובדבר חשיפות לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון ⁶, לפי הנמוך

ליום 31 במרס 2017

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	חשיפה חוץ מאזנית ^{4,2}		חשיפה חוץ מאזנית ⁴		חשיפה חוץ מאזנית ⁴		חשיפה חוץ מאזנית ⁴		חשיפה חוץ מאזנית ⁴	
	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	
לפרעון עד שנה	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	
לפרעון מעל שנה	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	מדינה: סכום	
534	248	-	159	2	2	782	208	164	410	
1	9	-	1	-	-	10	1	9	-	
8	-	-	1	-	-	8	8	-	-	
227	240	-	4	-	-	467	73	5	389	
510	454	-	300	15	15	964	515	449	-	
1,280	951	-	465	17	17	2,231	805	627	799	
99	80	-	100	5	5	179	179	-	-	

לממשלות ³

במליוני ש"ח

במדינות

ארה"ב

אירלנד ^{8,7}

איטליה ^{8,7}

צרפת

אחרות ⁷

סך כל החשיפות למדינות

סך כל החשיפות למדינות

סך החשיפות למדינות LDC

שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות נכדיות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מוספיקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה 5 להלן.

1. על בסיס סכום סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות חזילים.
2. סכום אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממסלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סכום אשראי מאזני חוץ מאזני, סכום אשראי בעייתי, וחובות פנומים מאגים לפי השפעת ההפרשה להפסד אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת ליוויים.
5. היות על פי כללי ההוראה הסכום על פי תושבות, נכלל בסכום זה חבות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
6. הון המגדורת בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון - רכיבי הון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים מדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 במרס 2017 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות על פי כללי ההוראה הסכום על פי תושבות, כסומים אלו נובעים מלוויים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נתן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.

חשיפה למדיניות זרות - מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדיניות זרות¹ ובדבר חשיפות למדיניות שטר סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁶, לפי הנמון (המשך)

ליום 31 במרס 2016

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	חשיפה מאזנית מעבר לגבול ^{4,2}		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴		סך כל החשיפה המאזנית	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	חשיפה מאזנית מעבר לגבול ^{4,2}	חובות פגומים ⁴	סיכון אשראי בעייתי ⁴				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזדה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	חובות פגומים ⁴	סיכון אשראי בעייתי מאזני בעייתי	סך חשיפה מאזנית	לאחרים	לבנקים	לממשלות ³
596	*463	-	-	-	1,059	211	* 311	537
-	*18	-	-	-	18	-	* 18	-
9	-	-	-	-	9	9	-	-
484	599	-	12	12	1,083	678	405	-
1,089	1,080	-	12	12	2,169	898	734	537
113	74	-	-	-	187	182	5	-

המדונה
 ארה"ב
 אירלנד^{8,7}
 איטליה^{8,7}
 אחרות⁷
 סך כל החשיפות למדיניות זרות
 סך החשיפות למדיניות LDC

שורת "סך החשיפות למדיניות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מוספיקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל, ראה הערה 5 להלן.

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות רזילים.
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגלת חבות של לוח.
3. ממשליות, מוסדות רשמיים ומועמדים.
4. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מאזני בעייתי וחובות פגומים מוגנים לפי השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפי השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לוח ושל קבוצות לזיום.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות. נכלל בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם היבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם רזילים, הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
6. חוץ מהגדרת בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה ודילמות החוץ-רזיליות".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדיניות פורטוגל, ארליד, איטליה, יוון וספרד, ליום 31 במרס 2016 אין לבנק חשיפה למדיניות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות. סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם היבעלים) הינם בעלי דרכון או אירלנד, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם רזילים, הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PIS.

* סוג מחדש.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות¹ ובדבר חשיפות לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון⁶, לפי הנמוך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ^{4,2}		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁴	
לממשלות ³	לבנקים	לאחרים	החשיפה המאזנית	סיכון אשראי	חובות	סך חשיפה	מרה: סיכון
לממשלות ³	לבנקים	לאחרים	החשיפה המאזנית	סיכון אשראי	חובות	סך חשיפה	מרה: סיכון
454	221	160	835	2	2	220	293
14	1	15	15	-	-	1	14
1	1	8	9	-	-	1	1
-	299	621	920	15	15	311	353
454	535	790	1,779	17	17	533	661
-	-	195	195	5	5	85	80
סך כל החשיפות למדינות זרות	סך כל החשיפות למדינות Zרות	סך כל החשיפות למדינות Zרות	סך כל החשיפות למדינות Zרות	סך חשיפה	סך חשיפה	סך חשיפה	מרה: סיכון
454	535	790	1,779	17	17	533	661
-	-	195	195	5	5	85	80

שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מוספיקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה 5 להלן.

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות חזילים.
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני, סיכון אשראי בעייתי, וחובות פנומים מוצגים לפני השפעת התפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לינסי לצורך חבות לווה ושל קבוצת ליווי.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה תבות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
6. הון המגדורת בהוראות ניהול בנקאי בתקן מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון-רכיב הון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, אוסטרליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2016 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, כסומים אלו נובעים מלוויים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או איירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PFI.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

- ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון³, לפי הנמוך.
 ליום 31 במרס 2017: אין לבנק חשיפה.
 ליום 31 במרס 2016: אין לבנק חשיפה.
 ליום 31 בדצמבר 2016: אין לבנק חשיפה.

- ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות^{4,2,1}:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס

2016			2017			
סך הכל	אירלנד*	הודו	סך הכל	אירלנד	הודו	
						במיליוני ש"ח
85	6	79	95	15	80	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
11	14	(3)	-	(6)	6	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
3	(2)	5	(4)	1	(5)	שינויים אחרים
99	18	81	91	10	81	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2016			
סך הכל	אירלנד	הודו	
			במיליוני ש"ח
85	6	79	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
-	11	(11)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
10	(2)	12	שינויים אחרים
95	15	80	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

1. במסגרת הגילוי האמור נכללו מדינות העונות על הקריטריונים המפורטים להלן:
 - מדינות שקיבלו סיוע מקרן המטבע הבינלאומית - (MF).
 - המדינות המדורגות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית.
 - המדינה מסווגת על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
 2. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחובן (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות עם בעיות נזילות, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות עם בעיות נזילות.
 3. הון כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון - רכיבי ההון".
 4. אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
- * סווג מחדש.

סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות)¹. הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק.

המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

מדידת סיכוני השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע יומית בשיטה הפרמטרית ובשיטה ההיסטורית ברמת ביטחון של 99%. בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress). מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

תהליכי הניטור והבקרה מבוצעים בקווי הגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר)¹:

מגזר	סוג מגבלה	מגבלה		בפועל		
		ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2016	ליום 31 במרס 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2016
סה"כ	חשיפת שוק כוללת ²	190	190	83.7	112.1	77.8
סה"כ	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	60	60	5.3	11.7	5.3
ריבית	חשיפת ריבית כוללת ²	170	170	52.9	-	46.7
ריבית	DV כולל	210	210	106.0	159.1	111.8
בסיס	VAR ²	60	60	8.3	14.9	9.2
מניות	VAR ²	30	30	19.0	18.1	18.0
אופציות ³	תרחישים VOL/SPOT	28	28	3.5	3.4	3.9

1. בחישוב הסך הכל מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית בין מטבעות שונים על פני התקופות בתיק בנקאי ולמסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר.
3. החל מ-30/09/16 מגבלה לחשיפת אופציות נמדדת ומדווחת במונחי שקל.

¹ סעיף 2א', הוראת ניהול בנקאי תקין 339 - ניהול סיכוני שוק.

סיכון ריבית

סיכון ריבית הינו סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית.

מפורט להלן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשערי ריבית):

ליום 31 במרס 2017					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,753	74	875	3,348	5,508	30,948
31,080	1,558	2,959	15,380	450	10,733
38,674	447	1,112	5,671	3,933	27,511
31,166	1,180	2,611	12,919	800	13,656
1,993	5	111	138	1,225	514

במיליוני ש"ח

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרס 2016					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
40,451	144	271	3,938	6,043	30,055
37,807	1,743	2,664	20,696	52	12,652
38,189	467	1,346	6,059	4,076	26,241
37,930	1,391	1,616	18,786	647	15,490
2,139	29	(27)	(211)	1,372	976

במיליוני ש"ח

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	מטבע חוץ ²			מטבע ישראלי	
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד
39,740	85	302	3,620	5,752	29,981
39,715	1,653	3,123	20,302	402	14,235
37,777	447	1,241	5,560	3,970	26,559
39,766	1,293	2,222	18,256	697	17,298
1,912	(2)	(38)	106	1,487	359

במיליוני ש"ח

נכסים פיננסיים¹
 סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 התחייבויות פיננסיות¹
 סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
 נגזרים וחוץ מאזניים³
 שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן - ראה באור 15.א.ג. בדוחות הכספיים. ראה הערות להלן.

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

ליום 31 במרס 2017

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית⁴

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²					מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
סך הכל	סך הכל	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד למדד	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
(11.5%)	(230)	1,763	-	3	100	41	1,146	473	גידול מיידי מקביל של 1%
(1.3%)	(26)	1,967	-	3	109	128	1,218	509	גידול מיידי מקביל של 0.1%
11.5%	229	2,222	-	4	124	208	1,320	566	קיטון מיידי מקביל של 1%

ליום 31 במרס 2016

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית⁴

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²					מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
סך הכל	סך הכל	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד למדד	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
(7.1%)	(152)	1,987	-	29	(20)	(268)	1,301	945	גידול מיידי מקביל של 1%
(0.4%)	(8)	2,131	-	29	(26)	(218)	1,364	982	גידול מיידי מקביל של 0.1%
9.2%	197	2,336	-	29	(35)	(147)	1,449	1,040	קיטון מיידי מקביל של 1%

ליום 31 בדצמבר 2016

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית⁴

שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ ²					מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית
סך הכל	סך הכל	סך הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד למדד	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
(8.4%)	(160)	1,752	-	(1)	(33)	68	1,402	316	גידול מיידי מקביל של 1%
(0.8%)	(15)	1,897	-	(1)	(37)	102	1,477	356	גידול מיידי מקביל של 0.1%
9.5%	182	2,094	-	(1)	(40)	145	1,578	412	קיטון מיידי מקביל של 1%

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בבורסות 15 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

הערה:

לא ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

סיכון בסיס

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד (המדידה כוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית) (סוגריים מייצגים הפסד):

מדד	דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח							ליום 31 במרס 2017
60.4	(1.3)	3.9	-*	(0.1)	-*	0.1	עליה של 5%
120.8	8.0	10.7	-*	(0.2)	0.1	0.2	עליה של 10%
(60.4)	7.6	(0.3)	(-*)	0.1	(-*)	(0.1)	ירידה של 5%
(120.8)	27.8	(0.4)	(-*)	0.2	(0.1)	(0.2)	ירידה של 10%
במיליוני ש"ח							ליום 31 במרס 2016
66.0	(1.3)	(6.1)	(-*)	(0.1)	0.1	1.5	עליה של 5%
132.0	(2.0)	(11.8)	(-*)	(0.2)	0.2	3.1	עליה של 10%
(66.0)	2.1	6.7	-*	0.1	(0.1)	(1.5)	ירידה של 5%
(132.0)	5.1	13.5	-*	0.2	(0.2)	(3.1)	ירידה של 10%
במיליוני ש"ח							ליום 31 בדצמבר 2016
70.2	(1.5)	(3.1)	0.1	(0.1)	0.1	(0.2)	עליה של 5%
140.4	(2.0)	(7.5)	0.1	(0.2)	0.2	(0.3)	עליה של 10%
(70.2)	(0.6)	1.9	(0.1)	0.1	(0.1)	0.2	ירידה של 5%
(140.4)	(6.6)	6.4	(0.1)	0.2	(0.2)	0.3	ירידה של 10%

* נמוך מ- 0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

ליום 31 במרס 2017					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
41,879	824	4,423	5,607	31,025	נכסים
39,480	294	7,391	4,051	27,744	התחייבויות
<u>2,399</u>	<u>530</u>	<u>(2,968)</u>	<u>1,556</u>	<u>3,281</u>	
		2,718	(348)	(2,370)	עסקות עתידיות, נטו
		266	-	(266)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 16</u>	<u>1,208</u>	<u>645</u>	סה"כ

* מזה: דולר - 11 מיליון ש"ח, אירו - 4 מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 1 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
40,988	904	4,160	5,865	30,059	נכסים
38,646	399	7,493	4,171	26,583	התחייבויות
<u>2,342</u>	<u>505</u>	<u>(3,333)</u>	<u>1,694</u>	<u>3,476</u>	
		3,164	(295)	(2,869)	עסקות עתידיות, נטו
		125	-	(125)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* (44)</u>	<u>1,399</u>	<u>482</u>	סה"כ

* מזה: דולר - (15) מיליון ש"ח, אירו - (26) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (3) מיליון ש"ח.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי ההצמדה ראה באור 14 לדוחות הכספיים.

הערות לחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2017 - מאוחד

הערות ספציפיות:

- א. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- ב. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- ג. כולל מניות המוצגות בטור "ללא פירעון".
- ד. לרבות מטבע ישראלי צמוד למט"ח.

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. 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 הכולל בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות לפיהן חושב השווי הכולל של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הכולל של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 בדוחות הכספיים.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הכולל בגינו בביאור 15 בדוחות הכספיים.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הכולל של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
5. מכשירים המגלמים אופציות שלא הופרדו מהחזרה המארח, בהתאם לכללי החשבונאות, נכללים בפריסת המכשירים הפיננסיים.

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעונן מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) 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 הבנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה.

במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" ומקדמי הביטחון בגינם (המונה) וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית הינה 60% והיא גדלה ל- 80% ב- 1 בינואר 2016 ול- 100% ב- 1 בינואר 2017.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2016	31 במרס 2016	31 במרס 2017
116%	106%	121%
80%	80%	100%

יחס כיסוי הנזילות *
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח.

הבנק מעריך את פרופיל סיכון הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת היבטי סיכון הנזילות השונים, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפקידים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית. נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 2,021 מיליון ש"ח המהווים 6% מסך פיקדונות הציבור. לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע נוסף על ניהול הסיכון התפעולי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון ציות

סיכון ציות מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים. לעניין אופן ניהול הסיכון הציות בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע נוסף על ניהול הסיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים פרטיים. לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח). לעניין אופן ניהול הסיכון המוניטין בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר מאי התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיכות היישום של מרכיבי התכניות. בסוף חודש מרס 2017 אושרה על ידי דירקטוריון הבנק התוכנית האסטרטגית הרב שנתית לשנים 2017-2021. בחודש אפריל 2017, ובהמשך לאישור התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, אישר הדירקטוריון את מדיניות ניהול הסיכון האסטרטגי אשר כללה בין היתר אינדיקטורים מרכזיים אשר ישמשו לניטור הסיכון. לפרטים נוספים בדבר ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, ראה גם דוח המפורט על הסיכונים לשנת 2016.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה מעודכנת, המשלימה תהליך מקיף שערך הבנק לעדכון הגישה המשמשת להערכת הסיכון הכולל בקווי העסקים השונים. בהתאם למתודולוגיה, מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים בטבלה להלן, מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה-ICAAP ותוצאותיו, תוך בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו. בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

- **השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל** - באמצעות שיעור הקצאת ההון.
 - **השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון** - באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.
- סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי וכו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה-ICAAP. המתודולוגיה מבוססת על סולם בן חמש דרגות, המגביר את רמת הגמישות.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 31 במרס 2017³:

<u>השפעת הסיכון (גדולה, בינונית, קטנה)</u>	<u>גורם הסיכון</u>
בינונית	1. השפעה כוללת של סיכונים אשראי ¹
בינונית	1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות
בינונית-נמוכה	1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית ²
בינונית	1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים ²
בינונית	2. השפעה כוללת של סיכונים שוק ¹
בינונית	2.1 סיכון ריבית
נמוכה	2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין)
נמוכה	2.3 סיכון אופציות
נמוכה	2.4 סיכון מחירי מניות
נמוכה	3. סיכון נדילות
בינונית-נמוכה	4. סיכון תפעולי
נמוכה	5. סיכון משפטי
נמוכה	6. סיכון מוניטין
נמוכה	7. סיכון סליקה
נמוכה	8. סיכון אסטרטגי

1. השפעה כוללת של סיכונים אשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.
2. החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.
3. לא חל שינוי לעומת הדיווח ליום 31 בדצמבר 2016.

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים למידע נוסף ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 בדוחות כספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2016. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת ההנהלה הינם: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, בניינים וציוד ומיסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך רבעון הראשון של שנת 2017 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2016 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישום הבנק. במהלך רבעון הראשון של שנת 2017 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2017, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2017 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי

זאב אבלס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 29 במאי 2017.

הצהרה (Certification)

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל 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 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה 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 כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ישראל טראו
מנהל כללי ראשי
29 במאי 2017

הצהרה (Certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל 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 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 ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח 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 ברבעון זה 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 כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ארנון זית
חשבונאי ראשי, סמנכ"ל
29 במאי 2017



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2017



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אגוד לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן 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 והנהלה 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 לתקופת ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר הכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסותיהן שאינן מריבית הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-1% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

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 מבירורים, 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 ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב.5(ג) בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

29 במאי 2017

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		באור במיליוני ש"ח	
	2016	2017		
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
829	151	216	2	הכנסות ריבית
177	22	40	2	הוצאות ריבית
652	129	176		הכנסות ריבית, נטו
98	(4)	6	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
554	133	170		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
106	26	21	3	הכנסות שאינן מריבית
298	72	77		הכנסות מימון שאינן מריבית
1	-	1		עמלות
405	98	99		הכנסות אחרות
				סך כל ההכנסות שאינן מריבית
621	126	122		הוצאות תפעוליות ואחרות
139	35	34		משכורות והוצאות נלוות
248	58	59		פחת ואחזקת בנינים וציוד
1,008	219	215		הוצאות אחרות
				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(49)	12	54		רווח (הפסד) לפני מסים
-	8	17		הפרשה למסים על הרווח
(49)	4	37		רווח נקי (הפסד): המיוחס לבעלי מניות הבנק
(0.67)	0.05	0.50		רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח): רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

יושב ראש הדירקטוריון

זאב אבולס

מנהל כללי ראשי

ישראל טראו

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

ארנון זית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 29 במאי 2017

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
(49)	4	37
(8)	19	30
(11)	1	1
(19)	20	31
7	(7)	(11)
(12)	13	20
(61)	17	57

רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
 התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
 התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים¹

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים

השפעת המס המתייחס

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים

הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת.
2. ראה גם ביאור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2017

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2016	31 במרס 2016	31 במרס 2017		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
		במיליוני ש"ח	באור	
				נכסים
3,901	4,725	6,644		מזומנים ופקדונות בבנקים
11,584	11,265	9,934	5	ניירות ערך ¹
536	843	635		ניירות ערך שנשאלו
23,937	23,182	23,733	13,6	אשראי לציבור
(253)	(193)	(224)		הפרשה להפסדי אשראי
23,684	22,989	23,509		אשראי לציבור, נטו
1	-	-		אשראי לממשלה
299	306	294		בנינים וציוד
342	363	327	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
637	920	536		נכסים אחרים ²
4	4	-		נכסים המוחזקים למכירה
40,988	41,415	41,879		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
32,756	32,763	33,613	7	פקדונות הציבור
174	251	94		פקדונות מבנקים
-	1	-		פקדונות מממשלה
3,395	3,002	3,234		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
393	486	413	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,928	2,492	2,126		התחייבויות אחרות ^{3,4}
38,646	38,995	39,480		סך כל ההתחייבויות
2,342	2,420	2,399		סך כל ההון⁵
40,988	41,415	41,879		סך כל ההתחייבויות וההון

1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 527 מיליון ש"ח (31.03.16 - 692 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 513 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 125 מיליון ש"ח (31.03.16 - 524 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 173 מיליון ש"ח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 886 מיליון ש"ח (31.03.16 - 1,266 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 703 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 53 מיליון ש"ח (31.03.16 - 27 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 52 מיליון ש"ח).
5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	מבוסס מניות	
2,342	1,355	9	26	952
37	37	-	-	-
20	-	20	-	-
2,399	1,392	29	26	952

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 במרס 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	מבוסס מניות	
2,403	1,404	21	26	952
4	4	-	-	-
13	-	13	-	-
2,420	1,408	34	26	952

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 במרס 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		רווח כולל אחר מצטבר	מבוסס מניות	
2,403	1,404	21	26	952
(49)	(49)	-	-	-
(12)	-	(12)	-	-
2,342	1,355	9	26	952

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
הפסד נקי בשנת החשבון
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2016	2017
	(מבוקר)	(לא מבוקר)

	2016	2017
	4	37
	(49)	
	55	13
	98	(4)
	(43)	(20)
	(35)	1
	121	-
	78	36
	9	(9)
	7	6
	(1,394)	(680)
	(1)	-
	(243)	(550)
	(87)	(108)
	146	(44)
	75	(258)
	(309)	(232)
	290	297
	(1)	-
	100	193
	(264)	441
	(1,447)	(914)
		1,832

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
רווח נקי (הפסד) לתקופה

התאמות:

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו
מיסים נדחים, נטו
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

פקדונות בבנקים
אשראי לציבור
אשראי לממשלה
ניירות ערך שנשאלו
נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

פקדונות מבנקים
פקדונות הציבור
פקדונות הממשלה
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2016	2016	2017
(מבוקר)		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח

(14,250)	(5,194)	(3,165)
10,454	3,939	3,063
2,309	398	1,193
(50)	(23)	(15)
5	5	4
(1,532)	(875)	1,080

652	-	-
(424)	(157)	(156)
228	(157)	(156)

(2,751)	(1,946)	2,756
---------	---------	-------

6,655	6,655	3,895
(9)	9	(12)
3,895	4,718	6,639

809	312	354
(186)	(74)	(32)
16	2	-
(85)	(17)	(18)
75	63	61

7	-	-
---	---	---

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
רכישת בנינים וציוד
תמורה ממימוש בנינים וציוד

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

גידול (קיטון) במזומנים

יתרת מזומנים לתחילת תקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים

יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
דיבידנדים שהתקבלו
מסים על הכנסה ששולמו
מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 31 במרס 2017 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות רבעוניים אלו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 29 במאי 2017.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן בסעיף ג'.

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

- מיסים על הכנסה – עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידי בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על הכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ – מיסים על הכנסה".

בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו בהתאם לסעיפים מסוימים בקודיפיקציה.

ביום 13 באוקטובר 2016 פרסם חוזר בנושא דיווח של תאגידי בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. עיקרי התיקונים להוראת הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

 - הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 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 באור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג'1 ו-ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהבאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.

ההוראות החדשות יישמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

- **השקעות בחברות בנות (הפרש זמני לאחר 2017)** - יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, אלא אם (במקרים הבאים לא יהיה מדובר בהפרש זמני): 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).
 - **שינויים במיסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד** - מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח והפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים. בדרך כלל שינויים עוקבים (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה בהון.
 - **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 כל הסכום ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר-סביר-מאשר-לא שלא ימומש.
 - **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 שצפויים לחול בתקופת ההשבה. שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך-כלל ייזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה בהון. מובהר, כי בהתאם לפרקטיקה תחת התקינה הבינלאומית, נכסי והתחייבויות מיסים שוטפים נמדדים בדרך כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו או שחקיקתם הושלמה למעשה.
- השפעת יישום ההוראות על תוצאות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

2. דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במט"ח, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרס 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

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

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

השפעת החוזר על תוצאות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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 פרטנית להפסדי אשראי. קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות 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 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 בדצמבר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.
 בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לטייטה החל מיום 1 בינואר 2018. בהתאם להוראות המעבר, 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. ראה באור 3.1.1 לדוחות הכספיים לשנת 2016. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

3. עדכון תקינה חדש בנושא מסיים על הכנסה
 בחודש אוקטובר 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-16 בדבר מסיים על הכנסה הנובעים מהעברת נכסים (לא מלאי) בין חברות בתוך הקבוצה, המהווה תיקון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר הכנסות ממיסים. בהתאם לעדכון, בוטל החריג לפיו אין להכיר במיסיים שוטפים/נדחים בגין העברה של נכס בין חברות בתוך הקבוצה עד המועד בו הנכס נמכר לגוף חיצוני. ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים והביניים שלאחר ה-15 בדצמבר 2017. ראה באור 5.1.1 לדוחות הכספיים לשנת 2016.

4. עדכון תקינה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב
 בחודש מרץ 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון ASU 2016-06 בדבר אופציות רכש ומכר מותנות במכשירי חוב, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור. העדכון מבהיר כי לא נדרש לבחון האם האירוע המתנה את מימוש האופציה קשור למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח. בהתאם לעדכון, בעת בחינת הנגזר המשופץ 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 שיעורי ריבית או סיכון אשראי.
 - החוב כרוך בפרמיה או ניכיון משמעותיים וגם-
 - מימוש האופציה מותנה (contingently exercisable).
- ראה באור 7.1.1 לדוחות הכספיים לשנת 2016.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

5. דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים שונים

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל 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".
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים".
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יהוו עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהווו).
- מדידה וגילוי של ערביות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערביות".

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.

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

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2016	2017
במיליוני ש"ח	
134	188
1	1
16	27
151	216
19	24
3	15
-	1
22	40
129	176
(23)	5
17	25
(1)	2
16	27

א. הכנסות ריבית¹

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מאגרות חוב
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות והוצאות ריבית²

הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה

למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

2. פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2016	2017
במיליוני ש"ח	

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים		
(40)	(146)	הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ¹
(40)	(146)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באיגרות חוב		
21	11	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ²
(2)	(1)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ²
19	10	סך הכל מהשקעה באג"ח
42	148	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים מהשקעה במניות		
1	4	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ²
2	-	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
3	4	סך הכל מהשקעה במניות
24	16	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*

2	5	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
1	-	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
(1)	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
2	5	סך הכל מפעילויות מסחר**
26	21	סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

2. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד.

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:
א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 וביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
9	(40)	49	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
20	1	19	שינוי נטו במהלך התקופה
29	(39)	68	ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)
21	(31)	52	ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
13	-	13	שינוי נטו במהלך התקופה
34	(31)	65	ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
21	(31)	52	ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(12)	(9)	(3)	שינוי נטו במהלך התקופה
9	(40)	49	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב באוחד:

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)		לשנה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)		לשנה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)	
לפני מס	השפעת מס	לפני מס	השפעת מס	לפני מס	השפעת מס
23	(12)	35	25	39	28
(26)	17	(43)	(12)	(20)	(9)
(3)	5	(8)	13	19	19
(11)	4	(15)	-	-	-
2	(2)	4	-	1	1
(9)	2	(11)	-	1	-
(12)	7	(19)	13	20	20
			(7)		(11)
					31

התאמות בגין האצת ניריות ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

הפסדים (רווחים) בגין ניריות ערך זמניים למכירה שסווגו מחדש לרווח והפסד¹

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לרווח והפסד²

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

1. הסכום לפני מס מדווח ברווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרביית. פירוט נוסף ראה בביאור 3.

2. הסכום לפני מס מוצג ברווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

שוי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
5,737	(21)	47	5,711	5,737
779	(8)	-	787	779
432	(1)	5	428	432
106	-	1	105	106
77	-	4	73	77
864	(1)	55	810	864
119	-	5	114	119
8,114	(31)	117	8,028 ³	8,114
170 ⁵	(4)	16	158 ⁴	170
8,284	(35) ⁶	133 ⁶	8,186	8,284

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
20	(1)	-	21	20
2	-	-	2	2
17	-	2	15	17
4	-	-	4	4
1,630	(7)	4	1,633	1,630
20	(2)	3	19	20
1,650	(9) ⁷	7 ⁷	1,652	1,650
9,934			9,838	9,934

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁸

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
-
92
92

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 40 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 39 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 81 מיליון ש"ח.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 93 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות ע"י חברות מאוחדות וסך 99 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)

שוי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
6,552	(15)	48	6,519	6,552
537	-	1	536	537
683	(1)	9	675	683
111	(1)	-	112	111
80	(1)	3	78	80
777	(2)	54	725	777
67	(1)	2	66	67
8,807	(21)	117	8,711 ³	8,807
127 ⁵	(6)	10	123 ⁴	127
8,934	(27) ⁶	127 ⁶	8,834	8,934

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
29	-	-	29	29
39	(1)	2	38	39
6	(1)	-	7	6
2,306	(6)	10	2,302	2,306
25	(6)	1	30	25
2,331	(12) ⁷	11 ⁷	2,332	2,331
11,265			11,166	11,265

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁸

ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
-
48
48

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 44 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 34 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 67 מיליון ש"ח.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 100 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות ע"י חברות מאוחדות וסך 66 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

שווי הוגן ¹	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
7,151	(24)	29	7,146	7,151
433	(8)	-	441	433
505	(1)	7	499	505
77	(1)	-	78	77
80	-	3	77	80
914	(3)	53	864	914
100	-	3	97	100
9,260	(37)	95	9,202 ²	9,260
157 ⁴	(5)	16	146 ³	157
9,417	(42) ⁵	111 ⁵	9,348	9,417

**א. ניירות ערך זמינים למכירה
אגרות חוב ומלוות -**

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שווי הוגן ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח
21	(2)	-	23	21
2	-	-	2	2
25	-	1	24	25
9	-	-	9	9
2,148	(11)	2	2,157	2,148
19	(2)	2	19	19
2,167	(13) ⁶	4 ⁶	2,176	2,167
11,584			11,524	11,584

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁷

ליום
31 בדצמבר
2016
(מבוקר)
במיליוני ש"ח
-
94
94

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
2. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 44 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 39 מיליון ש"ח.
4. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 80 מיליון ש"ח.
5. כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: היתרה במאזן בסך 99 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות ע"י חברות מאוחדות וסך 88 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
8. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)										
פחות מ - 12 חודשים ¹					12 חודשים ומעלה ²					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	40%-20%	סה"כ	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	40%-20%	סה"כ	
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	21	-	-	-	-	750	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	8	-	-	-	-	779	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	-	-	-	126	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	1	-	-	-	-	65	של אחרים בישראל
-	-	-	-	31	-	-	-	-	1,720	
3	-	3	15	1	-	1	4			מניות וניירות ערך אחרים
3	-	3	15	32	-	32	1,724			סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)										
פחות מ - 12 חודשים ¹					12 חודשים ומעלה ²					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	40%-20%	סה"כ	שווי הוגן	0%-20%	20%-40%	40%-20%	סה"כ	
במיליוני ש"ח										
-	-	-	-	15	-	-	-	-	2,733	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	-	-	-	224	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	1	-	-	-	-	9	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	1	27	-	-	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
1	-	1	9	1	-	1	114			של אחרים בישראל
-	-	-	-	1	-	1	12			של אחרים זרים
2	-	2	36	19	-	19	3,092			
-	-	-	-	6	4	2	27			מניות וניירות ערך אחרים
2	-	2	36	25	4	21	3,119			סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ראה הערות להלן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ²				12 חודשים ¹				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	40%-20% ⁴	20%-30% ³	שווי הוגן	סה"כ	40%-20% ⁴	20%-30% ³	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	24	-	24	4,184	אגרות חוב -
-	-	-	-	8	-	8	433	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	1	169	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	1	53	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	3	-	3	200	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	37	-	37	5,039	של אחרים בישראל
4	2	2	24	1	-	1	10	מניות וניירות ערך אחרים
4	2	2	24	38	-	38	5,049	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

1. השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
2. השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3. השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ה. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
77	73	4	-	77
77	73	4	-	77

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 65 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 9 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA - שדורגה בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AAi AA - שדורגו בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
80	78	3	(1)	80
80	78	3	(1)	80

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 65 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 12 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2015, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA - שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
80	77	3	-	80
80	77	3	-	80

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 67 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 10 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA - שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים
ההרכב במאות:

א. חובות¹, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)									
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור							
בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי						
סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר						
11,811	499	11,312	158	7	11,147	12,968	1,122	11,846	107	3	11,736	11,502	694	10,808	159	8	10,641
12,625	-	12,625	3,442	8,432	751	11,336	-	11,336	2,837	7,556	943	12,925	-	12,925	3,685	8,509	731
8,570	-	8,570	-	8,410	160	7,923	-	7,923	-	7,549	374	8,652	-	8,652	-	8,494	158
24,436	499	23,937	3,600	8,439	11,898	24,304	1,122	23,182	2,944	7,559	12,679	24,427	694	23,733	3,844	8,517	11,372
מזה:												סך הכל					
93	-	93	7	-	86	113	-	113	8	-	105	96	-	96	5	-	91
91	-	91	1	4	86	55	-	55	-	-	55	66	-	66	1	4	61
184	-	184	8	4	172	168	-	168	8	-	160	162	-	162	6	4	152
חובות בארגון מחדש												חובות פגומים אחרים					
60	-	60	11	43	6	40	-	40	5	30	5	62	-	62	13	42	7
359	-	359	2	-	357	107	-	107	1	-	106	326	-	326	4	-	322
603	-	603	21	47	535	315	-	315	14	30	271	550	-	550	23	46	481
חובות בפיגור 90 ימים או יותר												חובות בעייתיים אחרים					
173	-	173	2	-	171	131	-	131	1	-	130	140	-	140	4	-	136
80	-	80	37	38	5	62	-	62	22	33	7	84	-	84	40	38	6
39	-	39	-	*38	1	35	-	35	-	*32	3	39	-	39	-	*38	1
253	-	253	39	38	176	193	-	193	23	33	137	224	-	224	44	38	142
28	-	28	-	2	26	11	-	11	-	-	11	1	-	1	-	-	1
מזה:												סך הכל					
מזה: בגין חובות פגומים																	

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

173	-	173	2	-	171	131	-	131	1	-	130	140	-	140	4	-	136
80	-	80	37	38	5	62	-	62	22	33	7	84	-	84	40	38	6
39	-	39	-	*38	1	35	-	35	-	*32	3	39	-	39	-	*38	1
253	-	253	39	38	176	193	-	193	23	33	137	224	-	224	44	38	142
28	-	28	-	2	26	11	-	11	-	-	11	1	-	1	-	-	1

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.
 1. כולל יתרת הפישה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפישה קבוצתית בסך 30 מיליון ש"ח (3.16-31.12.16 מיליון ש"ח) *
 * כולל יתרת הפישה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפישה קבוצתית בסך 30 מיליון ש"ח (3.16-31.12.16 מיליון ש"ח)

באור 6-סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2017					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
226	38	41	305	-	305
(8)	-	14	6	-	6
(28)	-	(15)	(43)	-	(43)
3	-	6	9	-	9
(25)	-	(9)	(34)	-	(34)
193	38	46	277	-	277
51	-	2	53	-	53

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

שלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2016					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
164	33	25	222	-	222
(8)	-	4	(4)	-	(4)
(2)	-	(7)	(9)	-	(9)
7	-	4	11	-	11
5	-	(3)	2	-	2
161	33	26	220	-	220
24	-	3	27	-	27

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 31 במרס	
	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
11,718	10,991	12,038
4,536	4,089	4,481
16,254	15,080	16,519
16,502	17,683	17,094
32,756	32,763	33,613
16,129	16,053	15,989
4,092	** 4,920	5,082
12,535	** 11,790	12,542

לפי דרישה
אינם נושאים ריבית
נושאים ריבית
סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב
סך הכל פיקדונות בישראל *

* מזה:
פיקדונות של אנשים פרטיים
פיקדונות של גופים מוסדיים
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר	ביום 31 במרס	
	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
9,478	9,256	9,555
9,931	9,827	9,777
7,305	7,458	7,299
6,042	6,222	4,455
-	-	2,527
32,756	32,763	33,613

תקרת הפיקדון
עד 1
מעל 1 עד 10
מעל 10 עד 100
מעל 100 עד 500¹
מעל 500¹
סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 31 במרס 2017 - 713 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2016 - 464 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2016 - 419 מיליון ש"ח).
** סווג מחדש.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

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

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III 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. 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.

כמו כן, 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 ליום 31 במרס 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%. 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. האמור בחוזר הוחל מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

ביום 28 בדצמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המחריג את החשיפות בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעוף מתחולת הוראה זו. יישום הנחיות אלו לא השפיע באופן מהותי על דרישות ההון של הבנק בגין חשיפות כאמור.

יעד הלימות ההון

לקראת הדיונים בתכנית האסטרטגית של הבנק ובהמשך ליישומה של התכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2016-2018, ובכלל זה היעדים שנקבעו במסגרתה בתחום הרחבת הפעילות הקמעונאית, החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 באוגוסט 2016 לעדכן את המתווה העולה ליחס ההון הראשוני, כך שמועד ההגעה ליחס הון ראשוני (רובד 1) של הבנק לשיעור של 10.25% יהיה מיום 31 בדצמבר 2019. כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.3% בתוספת מקדם בגין גריסת שטרי הון עתידיים או 13%, כמחמיר מבניהם, ובתרחשי הקיצון - היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ- 9% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 6.5%.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

א.

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
2,464 ¹	2,435	2,506 ¹
1,112	1,111	1,107
<u>3,576</u>	<u>3,546</u>	<u>3,613</u>

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכויי אשראי
סיכויי שוק
סיכון תפעולי
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

23,366	23,473	23,139
375	400	333
1,745	1,691	1,768
<u>25,486</u>	<u>25,564</u>	<u>25,240</u>

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

באחוזים		
9.67%	9.53%	9.93%
14.03%	13.87%	14.31%

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

9.29%	9.15%	9.34%
12.79%	12.65%	12.84%

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מסים נדחים לקבל
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2,342	2,420	2,399
21	17	10
<u>2,363</u>	<u>2,437</u>	<u>2,409</u>
(3)	-	(1)
(1)	(2)	(2)
(4)	(2)	(3)
105	-	100
<u>2,464</u>	<u>2,435</u>	<u>2,506</u>

2. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים
סך הכל ניכויים - הון רובד 2
סך הכל הון רובד 2

863	904	861
249	207	246
<u>1,112</u>	<u>1,111</u>	<u>1,107</u>
-	-	-
<u>1,112</u>	<u>1,111</u>	<u>1,107</u>

ראה הערות להלן.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 סכומים מדווחים

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	ליום 31 במרס		באחוזים
	2016	2017	
			יחס ההון לרכיבי סיכון
			1. יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ³ ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות
9.11%	9.45%	9.49%	השפעת הוראות המעבר
0.15%	0.08%	0.04%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
9.26%	9.53%	9.53%	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ¹
0.41%	0.00%	0.40%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.67%	9.53%	9.93%	

1. הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן- התאמות בגין תכנית ההתייעלות), ולאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. לפרטים נוספים ראה דוחות כספיים לשנת 2016 בבאור 21. ב. וסעיפים ב' ו' להלן.
2. דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% יחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015 חלות דרישות הון נוספות בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים עד ליום 1 בינואר 2017.
3. לרבות השפעת כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

באור 9 – הטבות לעובדים

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת והטבות אחרות לאחר פרישה:

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
5	1	1
15	5	4
(4)	(3)	(1)
3	1	1
19	4	5
-	-	-
40	-	-
59	4	5

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
הוצאות בגין תוכנית התייעלות*
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

תוכנית פיצויים		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
9	1	1
4	1	1
(3)	(1)	-
1	-	-
11	1	2
26	6	7
74	-	-
111	7	9

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
הוצאות בגין תוכנית התייעלות*
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

* ביום 30 בנובמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעיקרה פרישה מרצון, לפירוט ראה באור 21. ב לדוחות הכספיים לשנת 2016.

2. הפקדות לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת:

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2016	2017	תחזית 2017**
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
במיליוני ש"ח			
3	1	1	3

הפקדות

** אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:

מאוחד והבנק:			
31 בדצמבר 2016	31 במרס 2016	31 במרס 2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח
24	23	23	בשנה ראשונה
22	22	22	בשנה שניה
21	21	21	בשנה שלישית
20	19	20	בשנה רביעית
19	18	19	בשנה חמישית
66	73	61	מעל חמש שנים
172	176	166	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 31 במרס 2017 לא קיימת ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2016 - לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 11 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2016 - 10 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.
3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 31 במרס 2017 בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2016 - 12 מיליון ש"ח).
4. בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 8 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 בדצמבר 2016 - 8 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.
5. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות
 - א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 13 מיליון ש"ח.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. בחודש דצמבר 2007 הוגשה לבנק דרישת תשלום סך כולל של 10 מיליון דולר ארה"ב, בקשר עם פעילות שוק ההון של מיזם כוח בחשבון ("הדרישה"). הדרישה הוגשה על ידי הנאמן בפשיטת הרגל על נכסי מיזם הכוח. לאחר עיקר הטענות כפי שפורטו בדרישה הינן בקשר להתנהלות מיזם הכוח בחשבונות הבנק הרלבנטיים. לאחר שהבנק דחה את הדרישה, הגיש הנאמן בפשיטת רגל של מיזם הכוח דוח לבימ"ש, ובו העלה טענות כנגד הבנק בקשר לניהול החשבונות, ובכללן כי הבנק הפר חובות זהירות ונאמנות המוטלות עליו כבנק, והפר הוראות הנוגעות לאיסור הלבנת הון ו/או למיסוי. בדוח האמור לא נתבקש סעד כספי כנגד הבנק אלא הבנק נתבקש להגיב על הדוח, ולהמציא דוחות ומסמכים ספציפיים שונים. על פי החלטת ביהמ"ש על הבנק להמציא לנאמן דוחות ומסמכים הקשורים לחשבונו של מיזם הכוח עצמו (ככל שאלה קיימים) ולא לחשבונות אחרים כלשהם. בסוף חודש אוקטובר 2011 הוגשה כנגד הבנק בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה כספית בסך 12 מיליון ש"ח על ידי שני תובעים, שאינם לקוחות הבנק, הטוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיזם הכוח כאמור לעיל. תביעת אחד מהם נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין, והתביעה הנותרת שעמדה על סך 4.7 מיליון ש"ח נדחתה גם היא בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין. בחודש דצמבר 2011 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בת"א תביעה נוספת בסך 6 מיליון ש"ח בקשר עם חשבון שנפתח על שם התובע מכוח יפוי כוח שניתן למיזם הכוח הנ"ל, ובמסגרתה הוא טוען כי נפגע כתוצאה מפעילותו. תביעה זו נדחתה על הסף ואולם הוגש ערעור על הדחייה. התביעה טופלה על פי כללי החשבונאות המקובלים בהתבסס על הערכת הנהלת הבנק, שהסתמכה על יועציה המשפטיים. בחודש יוני 2014 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בחיפה תביעה נוספת בסך 2.6 מיליון ש"ח על ידי שלושה תובעים שניהלו חשבונות בבנק ובמסגרתה הם טוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיזם הכוח כאמור לעיל. תביעה זו נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין.

ג. תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה"). ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ- 500 מיליון ש"ח, בקשר עם גבייה שלא כדין, לפי הטענה, של עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. מטעם הנתבעים הוגשה בקשה לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף, אך הבקשה טרם נדונה לגופה. ההליכים בתביעה מושהים על פי החלטת בית המשפט בין היתר לאור בקשה דומה אחרת שהסתיימה בינתיים בהסדר פשרה. לפי חוות דעת יועציה המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, והסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

ד. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה על ידי לקוחות הבנק ומבקשים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו- 4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גביית עמלות מסוימות, לכאורה שלא כדין, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי המרה, וקיומו לכאורה של הסדר כובל ביחס לתמחור, לשירות ולגילוי הנאות המסופקים בהקשרי המט"ח (להלן: "הבקשה"). המבקשים מציינים בבקשה, כי אין מבקש בעל עילה אישית נגד הבנק בנוגע להפרת חוקי הבנקאות. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל האנשים או הישויות המשפטיות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם ביצוע פעולת המרה, שליחה או קבלה של מטבע חוץ, וכן כלל הציבור בישראל אשר נפגע באופן ישיר או עקיף מההפרות לכאורה בהתאם להגדרת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לגילוי כל העלויות הכרוכות במתן שירותי המרה של מט"ח, לרבות הפרשי שער, מתן צו עשה שיחייב את הבנקים להקים ולהטמיע מערכת סליקה בין-בנקאית בתחום המט"ח, מתן צו מניעה ביחס לגביית כל עמלת תעריפון ו/או הפרשי שער עד להכרעה סופית בתובענה, וכן תביעה לפיצוי כספי, המועמדת נגד כל הבנקים המשיבים בבקשה זו יחד על כ- 2.07 מיליארד ש"ח. הדיון בתביעה זו אוחד עם תובענה נוספת נגד בנקים אחרים הזדה לה במהותה. בחודש אפריל 2015 הגישו המבקשים בהוראת בית המשפט בקשה לאישור מקוצרת, במסגרתה הפיצוי הכספי הכולל נגד הנתבעים מועמד על כ- 8.55 מיליארד ש"ח (לפני היוון) בתוספת נזק עקיף ופגיעה באוטונומיה. כמו כן, חלקו הנתען של הבנק עומד מתוך הסך הנ"ל על כ- 277 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב זה בו בטרם הוכרעה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה. ביום 28 בפברואר 2013 הוגש לבית המשפט המחוזי בירושלים על ידי חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן: "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ- 45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו- 4 נתבעים נוספים. לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרס 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדין כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדין לגופים אחרים, ובתוכם - חברות קבלניות מקבוצת חפציבה וחברות פרטיות נוספות שהיו בשליטת בועז יונה ו/או נתבע אחר. הפעולות כאמור לעיל בוצעו לפי הטענה, בין היתר, באמצעות חשבונות הבנק של חופים שהתנהלו אצל כל אחד מן הבנקים הנתבעים, אשר כל אחד מהם שימש גם כבנק של החברות הקבלניות הנזכרות. נטען כי הבנקים אפשרו הוצאת כספים על פי הוראות בלתי תקינות, אף שהפעולות והנסיבות הקשורות בהן היו צריכות לעורר חשד, וכי הבנקים ידעו, או למצער היה עליהם לדעת, כי מתן ההוראות טעון קבלת אישורים נוספים באורגנים של חופים עצמה. עוד נטען כי הבנקים ידעו, או היה עליהם לדעת, שרובם המכריע של הכספים מוצאים מחופים שלא לטובת חופים, וכי הבנקים עצמם היו נגועים בניגוד עניינים, באשר חלק מן ההעברות הכספיות הבלתי תקינות לכאורה, בוצעו לחשבונות החברות הקבלניות בהן היו יתרות חובה או חריגות מיתרות החובה המאושרות. חבות כל הבנקים לנזקים לפי הטענה על פי, לשון התביעה, היא "חד ולחוד, כל בנק עד לתקרה השווה לסכום שנמשך מחשבון חופים באותו בנק", וביחס לבנק אגוד הועמדה התקרה על הסך של כ- 37 מיליון ש"ח, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית. עוד מצוין בתביעה כי הופקדו כספים בחשבונות חופים אותם יש להפחית מהנזק הנתבע. בחודש דצמבר 2015 הוגשה הודעת המנהל המיוחד על תשלום הפרשי אגרה בגין שערור סכומי התביעה עד למועד הגשת התביעה. מכאן ובהתאם להודעתו, סכום התביעה הכולל והמשוערך עומד על סך של כ- 62 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, ועל אף שהתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, מוערכים סיכויי עיקר סכום התביעה להתקבל כקלושים.

1. ביום 31 בינואר 2016, הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים (להלן: "המשיבים"), שעיקרה הטענה, כי המשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית בישראל ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, וזאת בניגוד לאמור בחוק איסור הפלייה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות ציבוריים, התשס"א - 2000, לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981 ולחוק יסוד: כבוד האדם וחירותו. הקבוצה אותה מבקש לייצג הינה כלל אזרחי מדינת ישראל, מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים, לכאורה, מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים, עקב אי נוכחות סניפי בנק במקום יישובם. במסגרת תביעתם לסעדים שונים, מחלקים המבקשים את תביעתם בין נזק ממוני, המוערך בכ- 39.5 מיליון ש"ח, ונזק בלתי ממוני, המוערך בכ- 658 מיליון ש"ח, המסתכמים לכדי כ- 697.5 מיליון ש"ח, ומציינים כי חלקו של כל בנק משיב בנזק הנטען, הינו גם על פי נתח השוק שלו. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים, לאחר הגשת תגובת הבנק אך בטרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

2. ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשמ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי הינו בעל מניות בבנק, מבקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, שעניינה לטענתו, הכשלים שנפלו לכאורה בממשל התאגידי בבנק והפרת חובות זהירות ואמונים לכאורה על ידי חברי דירקטוריון וחברי ועדת האשראי של הבנק כלפי הבנק, באישור העמדת האשראים הנזכרים מבלי שיהיו מגויבים בביטחונות מספקים ומבלי לפעול כראוי לגביית החוב, באופן המסב לכאורה נזק לבנק. לאחרונה הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה, ולאור זאת הוגשה לבית המשפט בקשה מטעם הבנק לעיכוב הליכים בבקשה האמורה לפרק זמן מוגבל, שטרם ניתנה לגביה החלטה. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב זה בו הבקשה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

ח. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

(שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכןם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. לדעת הנהלת הבנק, בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, טרם הגשת תגובת הבנק, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

ט. ביום 6 במרס 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה לפי הטענה חיובי יתר בתיקי ההוצאה לפועל שמנהל הבנק כנגד לקוחותיו, "חברי קבוצת הנפגעים". בהתאם לנטען בכתב התביעה, חיובי היתר נגרמים בשל צירוף ריבית לקרן החוב בתדירות גדולה מזו המותרת על פי המוסכם בין הבנק לבין לקוחותיו ו/או על פי פסק הדין לפיו נפתחו תיקי ההוצאה לפועל ו/או על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961, באופן היוצר לכאורה חיובי יתר בריבית (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של כ- 15.5 מיליון ש"ח (הכוללת תביעה להשבת חיובי יתר שנגבו בפועל כנטען בבקשה בסך של כ- 13.5 מיליון ש"ח ודרישה לפיצוי חברי קבוצת הנפגעים בגין נזקים לא ממוניים בסך של כ- 2 מיליון ש"ח). "קבוצת הנפגעים" המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוח של הבנק, יחיד ו/או תאגיד ו/או ישות משפטית אחרת, אשר הבנק מנהל או ניהל כנגד הליכי הוצל"פ, במסגרתם לכאורה חויב הלקוח ביתר בגין ריבית דריבית, היינו בשל צירוף ריבית לקרן החוב בתדירות גבוהה מהמותר כנטען על פי ההסכם בינו לבין הבנק ו/או על פי פסק הדין מכוחו נפתח תיקי ההוצאה לפועל שמנהל או ניהל כנגדו הבנק ו/או על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961, והכל במשך 7 השנים אשר קדמו להגשת הבקשה לאישור תובענה זו כייצוגית, ועד למועד אישורה. עילות התביעה הן הפרת חובה חקוקה, הטעיה, רשלנות, הפרת חובות הנאמנות והפרת חובת תום הלב החוזית וה"לבר חוזית" וכן עשיית עושר ולא במשפט. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד בנקים נוספים. לדעת הנהלת הבנק, בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, טרם הגשת תגובת הבנק, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

א. נגזרים מגדרים¹

504	-	-	-	504	-
504	-	-	-	504	-

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

504	-	-	-	504	-
-----	---	---	---	-----	---

ב. נגזרים ALM^{2,1}

7,920	33	-	6,636	-	1,251
654	-	-	654	-	-
2,185	-	-	2,185	-	-
4,991	-	-	4,991	-	-
4,028	-	-	4,028	-	-
7,409	-	-	-	7,409	-
27,187	33	-	18,494	7,409	1,251

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

3,606	-	-	-	3,606	-
-------	---	---	---	-------	---

ג. נגזרים אחרים¹

309	-	309	-	-	-
2,899	-	-	2,899	-	-
4,679	-	3,754	925	-	-
4,553	-	3,628	925	-	-
403	-	-	195	208	-
12,308	-	11,918	182	208	-
1,682	-	-	-	1,682	-
26,833	-	19,609	5,126	2,098	-

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

811	-	-	-	811	-
-----	---	---	---	-----	---

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
1,597	-	-	1,597	-	-

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
 חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים ¹						
28	-	-	-	28	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
6	-	-	-	6	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM ^{2,1}						
195	-	-	120	70	5	שווי הוגן ברוטו חיובי
312	-	-	218	91	3	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים ¹						
104	-	32	47	25	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
95	-	32	41	22	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל						
327	-	32	167	123	5	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
327	-	32	167	123	5	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים
60	-	-	53	6	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
413	-	32	259	119	3	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים
413	-	32	259	119	3	שווי הוגן ברוטו שלילי
38	-	-	30	8	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

1. למעט נגזרי אשראי.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד

במיליוני ש"ח

428	-	-	-	428	-
428	-	-	-	428	-

א. נגזרים מגדרים¹

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

428	-	-	-	428	-
-----	---	---	---	-----	---

ב. נגזרים ALM^{2,1}

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

7,202	-	-	6,501	-	701
37	-	-	37	-	-
926	-	-	926	-	-
3,436	-	-	3,436	-	-
2,368	-	-	2,368	-	-
9,272	-	-	-	9,272	-
23,241	-	-	13,268	9,272	701

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

4,675	-	-	-	4,675	-
-------	---	---	---	-------	---

ג. נגזרים אחרים¹

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

1,069	-	1,069	-	-	-
4,102	-	-	4,102	-	-
6,348	-	5,322	1,026	-	-
6,185	-	5,159	1,026	-	-
940	-	-	700	240	-
1,047	-	159	648	240	-
180	-	-	-	180	-
19,871	-	11,709	7,502	660	-

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

91	-	-	-	91	-
----	---	---	---	----	---

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
					במיליוני ש"ח
75	75	-	-	-	-
4,666	-	-	4,666	-	-

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

27	-	-	-	27	-	א. נגזרים מגדרים ¹ שווי הוגן ברוטו שלילי
217	-	-	122	89	6	ב. נגזרים ALM ^{2,1} שווי הוגן ברוטו חיובי
316	-	-	181	129	6	שווי הוגן ברוטו שלילי
146	-	84	61	1	-	ג. נגזרים אחרים ¹ שווי הוגן ברוטו חיובי
143	-	87	55	1	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
363	-	84	183	90	6	ד. סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
363	-	84	183	90	6	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
42	-	-	42	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
486	-	87	236	157	6	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
486	-	87	236	157	6	
29	-	3	25	1	-	

1. למעט נגזרי אשראי.
2. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
					במיליוני ש"ח

א. נגזרים מגדרים¹

491	-	-	-	491	-
491	-	-	-	491	-

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

491	-	-	-	491	-
-----	---	---	---	-----	---

ב. נגזרים ALM^{2,1}

11,914	19	-	10,792	-	1,103
92	-	-	92	-	-
1,104	-	-	1,104	-	-
4,621	-	-	4,621	-	-
3,207	-	-	3,207	-	-
9,603	-	-	-	9,603	-
30,541	19	-	19,816	9,603	1,103

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

4,953	-	-	-	4,953	-
-------	---	---	---	-------	---

ג. נגזרים אחרים¹

400	-	400	-	-	-
2,939	-	-	2,939	-	-
6,159	-	5,288	871	-	-
6,047	1	5,175	871	-	-
461	-	-	228	233	-
13,390	-	12,938	219	233	-
1,339	-	-	-	1,339	-
30,735	1	23,801	5,128	1,805	-

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

687	-	-	-	687	-
-----	---	---	---	-----	---

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
2,564	-	-	2,564	-	-

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
 חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים ¹					
22	-	-	-	22	-
8	-	-	-	8	-
ב. נגזרים ALM ^{2,1}					
180	-	-	98	78	4
246	-	-	136	103	7
ג. נגזרים אחרים ¹					
140	-	72	41	27	-
139	-	72	44	23	-
ד. סך הכל					
342	-	72	139	127	4
-	-	-	-	-	-
342	-	72	139	127	4
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
35	-	-	31	4	-
התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
393	-	72	180	134	7
-	-	-	-	-	-
393	-	72	180	134	7
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
27	-	-	17	10	-
התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

1. למעט נגזרי אשראי.
 2. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
327	72	-	2	213	40	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(201)	(4)	-	-	(197)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
126	68	-	2	16	40	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
334	78	-	38	218	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(124)	(8)	-	-	(116)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
210	70	-	38	102	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
336	138	-	40	118	40	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
413	62	-	5	317	29	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²
(201)	(4)	-	-	(197)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
212	58	-	5	120	29	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
363	113	-	4	201	45	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(170)	(5)	-	-	(165)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
193	108	-	4	36	45	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
268	88	-	12	168	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(92)	(3)	-	-	(89)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
176	85	-	12	79	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
369	193	-	16	115	45	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
486	80	-	16	346	44	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²
(170)	(5)	-	-	(165)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
316	75	-	16	181	44	סכום נטו של התחייבויות 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 שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
2. מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 413 מיליון ש"ח (ליום 31.03.16 - 486 מיליון ש"ח).

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
342	77	-	3	219	43	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(165)	-	-	-	(165)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
177	77	-	3	54	43	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
351	84	-	32	235	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(125)	(9)	-	-	(116)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
226	75	-	32	119	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
403	152	-	35	173	43	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
393	53	-	5	291	44	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ²
(165)	-	-	-	(165)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
228	53	-	5	126	44	סכום נטו של התחייבויות 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 לווה.
 2. מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 393 מיליון ש"ח.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3	עד 3 חודשים	
			חודשים ועד שנה		
					במיליוני ש"ח
1,251	-	851	200	200	חוזי ריבית
10,011	3,750	3,573	727	1,961	שקל - מדד
25,217	118	1,179	7,580	16,340	אחר
19,609	3	11,838	138	7,630	חוזי מטבע חוץ
33	-	-	-	33	חוזים בגין מניות
56,121	3,871	17,441	8,645	26,164	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3	עד 3 חודשים	
			חודשים ועד שנה		
					במיליוני ש"ח
701	-	200	401	100	חוזי ריבית
10,360	2,485	4,105	3,534	236	שקל - מדד
25,436	6	424	8,602	16,404	אחר
11,709	1	175	107	11,426	חוזי מטבע חוץ
75	-	-	75	-	חוזים בגין מניות
48,281	2,492	4,904	12,719	28,166	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3	עד 3 חודשים	
			חודשים ועד שנה		
					במיליוני ש"ח
1,103	-	952	-	151	חוזי ריבית
11,899	3,656	2,706	2,845	2,692	שקל - מדד
27,508	132	1,032	7,738	18,606	אחר
23,801	12,837	42	153	10,769	חוזי מטבע חוץ
20	-	-	-	20	חוזים בגין מניות
64,331	16,625	4,732	10,736	32,238	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בחישוב ההכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חסור מקורות אל מול מגזר ניהול פיננסי בהתאם לעלות שנקבעה. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - נזקפות למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

יתרות - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שיוכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴			
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סה"כ	
במיליוני ש"ח											
216	-	11	1	34	23	40	-	1	52	107	הכנסות ריבית מחיצוניים
40	-	9	2	5	2	3	5	-	1	14	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
176	-	2	(1)	29	21	37	(5)	1	51	93	- מחיצוניים
-	-	15	6	(3)	(3)	1	10	-	(33)	(26)	- בינגזרי
176	-	17	5	26	18	38	5	1	18	67	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
99	-	20	7	11	8	24	3	5	2	26	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינגזרי
99	-	20	7	11	8	24	3	5	2	26	סך ההכנסות שאינן מריבית
275	-	37	12	37	26	62	8	6	20	93	סך הכנסות
6	-	-	-	(5)	(7)	4	-	-	-	14	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
215	-	21	3	36	20	31	3	2	21	101	- מחיצוניים
-	-	(2)	-	-	-	1	-	-	-	1	- בינגזרי
215	-	19	3	36	20	32	3	2	21	102	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
54	-	18	9	6	13	26	5	4	(1)	(23)	רווח (הפסד) לפני מיסים
17	-	6	3	2	4	8	2	1	-	(8)	הפרשה למיסים על הרווח
37	-	12	6	4	9	18	3	3	(1)	(15)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
42,329	875	16,715	155	4,515	2,768	4,894	23	99	8,765	12,384	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
24,502	-	-	153	4,300	2,765	4,878	23	99	8,765	12,383	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
23,733	-	-	147	4,133	2,599	4,290	34	545	8,517	12,530	יתרת האשראי לציבור לוסף תקופת הדיווח
162	-	-	-	40	32	80	-	-	4	10	יתרת חובות פגומים
62	-	-	-	-	-	4	-	-	42	58	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
38,661	2,159	770	4,739	5,674	2,176	6,133	3,721	64	528	13,289	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
32,783	-	-	4,717	4,873	1,717	5,485	3,712	-	-	12,279	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
33,613	-	-	5,082	5,314	1,620	5,608	3,669	-	-	12,320	יתרת פקדונות הציבור לוסף תקופת הדיווח
25,805	1,040	2,296	152	5,936	3,543	4,899	75	498	4,112	7,864	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
25,240	1,045	2,312	143	5,570	3,438	4,730	75	501	4,190	7,927	יתרת נכסי סיכון לוסף תקופת הדיווח ²
45,450	-	-	22,371	8,434	999	2,765	4,032	-	-	6,849	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
130	-	-	1	22	17	29	-	1	24	61	- מרווח מפעילות מתן אשראי
14	-	-	1	1	1	3	3	-	-	5	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
32	-	17	3	3	-	6	2	-	(6)	1	- אחר
176	-	17	5	26	18	38	5	1	18	67	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לוסף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016* (לא מבוקר)

פעילות ישראל

סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סה"כ במיליוני ש"ח	
								מזה: מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
151	-	18	3	34	18	28	-	1	20	50	הכנסות ריבית מחיצוניים
22	-	4	-	1	-	3	4	-	-	10	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
129	-	14	3	33	18	25	(4)	1	20	40	- מחיצוניים
-	-	(26)	3	(1)	-	1	9	-	(6)	14	- בינגמזרי
129	-	(12)	6	32	18	26	5	1	14	54	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאינן מריבית:
98	-	29	4	13	7	20	4	2	2	21	- מחיצוניים
-	-	(3)	1	1	-	1	-	-	-	-	- בינגמזרי
98	-	26	5	14	7	21	4	2	2	21	סך ההכנסות שאינן מריבית
227	-	14	11	46	25	47	9	3	16	75	סך הכנסות
(4)	-	-	2	(1)	(6)	(4)	-	-	-	5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
219	-	20	5	46	18	27	4	4	20	99	- מחיצוניים
-	-	(2)	-	-	-	1	-	-	-	1	- בינגמזרי
219	-	18	5	46	18	28	4	4	20	100	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
12	-	(4)	4	1	13	23	5	(1)	(4)	(30)	רווח (הפסד) לפני מיסים
8	-	(1)	1	1	9	16	3	(1)	(3)	(21)	הפרשה למיסים על הרווח
4	-	(3)	3	-	4	7	2	-	(1)	(9)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
41,690	1,110	16,513	834	6,734	2,506	3,492	23	402	7,485	10,478	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
22,816	-	-	629	6,115	2,503	3,440	22	31	7,485	10,107	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
23,182	-	-	213	6,062	2,365	3,615	29	430	7,559	10,898	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
168	-	-	-	49	16	91	-	-	4	12	יתרת חובות פגומים
40	-	-	-	-	-	1	-	-	35	39	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
38,347	2,395	805	5,401	6,741	2,264	3,706	4,089	46	432	12,946	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
32,220	-	-	5,337	5,687	1,833	3,144	4,077	-	-	12,142	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
32,763	-	-	4,920	6,501	1,931	3,358	4,013	-	-	12,040	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
25,895	981	1,972	384	7,980	3,588	4,165	90	387	3,616	6,735	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
25,564	990	2,084	328	7,702	3,473	4,094	90	394	3,665	6,803	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
55,067	-	-	32,082	9,272	1,283	2,520	3,678	-	-	6,232	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
118	-	-	1	29	17	21	-	1	20	50	- מרווח מפעילות מתן אשראי
10	-	-	1	1	1	1	2	-	-	4	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	-	(12)	4	2	-	4	3	-	(6)	-	- אחר
129	-	(12)	6	32	18	26	5	1	14	54	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש.

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

פעילות ישראל											
מסקי בית ⁴	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	
381	192	2	1	124	94	176	7	46	-	829	הכנסות ריבית מחיצוניים
58	4	-	19	12	7	30	8	43	-	177	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
323	188	2	(18)	112	87	146	(1)	3	-	652	- מחיצוניים
(87)	(126)	-	36	1	(12)	(16)	25	53	-	-	- בינגזרי
236	62	2	18	113	75	130	24	56	-	652	סך הכנסות ריבית, נטו
											הכנסות שאין מריבית:
92	8	11	14	81	35	50	16	117	-	405	- מחיצוניים
-	-	-	-	3	1	3	1	(8)	-	-	- בינגזרי
92	8	11	14	84	36	53	17	109	-	405	סך ההכנסות שאין מריבית
328	70	13	32	197	111	183	41	165	-	1,057	סך הכנסות
39	7	-	-	(21)	(5)	85	-	-	-	98	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
402	82	5	11	109	80	183	18	91	-	894	- מחיצוניים
3	-	-	1	3	1	1	-	(9)	-	-	- בינגזרי
405	82	5	12	112	81	184	18	82	-	894	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(116)	(19)	8	20	106	35	(86)	23	83	-	65	רווח (הפסד) לפני מיסים
(70)	(12)	5	12	63	21	(51)	14	50	-	39	הפרשה למיסים על הרווח
(46)	(7)	3	8	43	14	(35)	9	33	-	26	רווח נקי (הפסד) לפני השפעת תכנית התייעלות
(39)	(8)	-	(1)	(7)	(6)	(16)	(1)	(5)	-	(75)	השפעת תכנית התייעלות
(85)	(15)	3	7	36	8	(51)	8	28	-	(49)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר השפעת תכנית התייעלות
11,480	8,065	31	22	3,832	2,593	6,279	395	16,295	966	41,862	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
11,478	8,065	31	22	3,817	2,575	5,987	379	-	-	24,258	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
12,217	8,439	468	21	3,459	2,535	5,485	220	-	-	23,937	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
12	4	-	-	50	19	103	-	-	-	184	יתרת חובות פגומים
58	44	-	-	1	-	1	-	-	-	60	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,263	465	49	3,785	4,143	2,361	6,996	5,022	713	2,187	38,470	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
12,402	-	-	3,775	3,646	1,886	5,960	4,958	-	-	32,627	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
12,219	-	-	3,910	3,769	1,826	6,940	4,092	-	-	32,756	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,143	3,866	409	81	3,973	3,748	7,462	355	2,140	987	25,889	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
7,634	4,070	430	82	3,793	3,789	6,596	233	2,314	1,045	25,486	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
6,326	-	-	3,680	2,360	1,321	10,607	31,001	-	-	55,295	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
213	85	2	1	88	72	118	5	-	-	497	- מרווח מפעילות מתן אשראי
19	-	-	9	6	3	2	3	-	-	42	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4	(23)	-	8	19	-	10	16	56	-	113	- אחר
236	62	2	18	113	75	130	24	56	-	652	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017					
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור	
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
226	38	41	305	-	305
(8)	-	14	6	-	6
(28)	-	(15)	(43)	-	(43)
3	-	6	9	-	9
(25)	-	(9)	(34)	-	(34)
193	38	46	277	-	277
51	-	2	53	-	53

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016					
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור	
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
164	33	25	222	-	222
(8)	-	4	(4)	-	(4)
(2)	-	(7)	(9)	-	(9)
7	-	4	11	-	11
5	-	(3)	2	-	2
161	33	26	220	-	220
24	-	3	27	-	27

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

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

ההרכב במאות:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזויים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)					
	מסחר	לדיוור	פרטי	בנקים	מסחר	לדיוור	פרטי	בנקים	מסחר	לדיוור	פרטי	בנקים		
אשראי לציבור														
מסחר	11,147	7	158	499	11,736	3	107	1,122	11,502	694	10,808	159		
לדיוור	11,147	7	158	499	11,736	3	107	1,122	11,502	694	10,808	159		
פרטי	751	8,432	3,442	12,625	943	7,556	2,837	11,336	12,925	-	3,685	8,509	731	
בנקים	751	8,432	3,442	12,625	943	7,556	2,837	11,336	12,925	-	3,685	8,509	731	
סך הכל וממשלות סך הכל	12,998	8,439	8,410	23,937	12,679	7,549	7,923	23,182	24,427	694	23,733	3,844	8,517	11,372
אשראי לציבור														
מסחר	160	8,410	-	8,570	374	7,549	-	7,923	8,652	-	8,652	-	8,494	158
לדיוור	160	8,410	-	8,570	374	7,549	-	7,923	8,652	-	8,652	-	8,494	158
פרטי	160	8,410	-	8,570	374	7,549	-	7,923	8,652	-	8,652	-	8,494	158
בנקים	160	8,410	-	8,570	374	7,549	-	7,923	8,652	-	8,652	-	8,494	158
סך הכל חובות	11,838	8,439	8,410	23,937	12,679	7,549	7,923	23,182	24,427	694	23,733	3,844	8,517	11,372
אשראי לציבור														
מסחר	171	-	2	173	130	-	1	131	140	-	140	-	4	136
לדיוור	171	-	2	173	130	-	1	131	140	-	140	-	4	136
פרטי	171	-	2	173	130	-	1	131	140	-	140	-	4	136
בנקים	171	-	2	173	130	-	1	131	140	-	140	-	4	136
סך הכל וממשלות סך הכל	338	38	38	399	267	38	32	359	284	38	284	44	388	270
אשראי לציבור														
מסחר	1	38	-	39	3	32	-	35	39	-	39	-	38	1
לדיוור	1	38	-	39	3	32	-	35	39	-	39	-	38	1
פרטי	1	38	-	39	3	32	-	35	39	-	39	-	38	1
בנקים	1	38	-	39	3	32	-	35	39	-	39	-	38	1
סך הכל חובות	193	176	38	253	137	33	23	193	224	-	224	44	388	142
אשראי לציבור														
מסחר	193	176	38	253	137	33	23	193	224	-	224	44	388	142
לדיוור	193	176	38	253	137	33	23	193	224	-	224	44	388	142
פרטי	193	176	38	253	137	33	23	193	224	-	224	44	388	142
בנקים	193	176	38	253	137	33	23	193	224	-	224	44	388	142

מרה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
 מרה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
 * כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 30 מיליון ש"ח (ליום 31.03.16) - 28 מיליון ש"ח, ליום 31.12.16 - 30 מיליון ש"ח).
 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וגיירות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאות:

1 חובות

ג. איכות אשראי ופיגורים.

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)											
חובות לא פגומים- מידע נוסף		2 בעייתיים	חובות לא פגומים- מידע נוסף		2 בעייתיים	חובות לא פגומים- מידע נוסף		2 בעייתיים									
פיגור של 30 ימים או יותר	פיגור של 90 ימים או יותר	לא	פיגור של 30 ימים או יותר	פיגור של 90 ימים או יותר	לא	פיגור של 30 ימים או יותר	פיגור של 90 ימים או יותר	לא									
8	4	1,908	13	20	1,875	11	4	1,944	16	9	1,919	2	4	1,822	10	19	1,793
1	-	947	18	6	923	2	-	876	25	1	850	6	-	978	18	6	954
4	-	2,475	38	72	2,365	-	-	2,915	52	-	2,863	-	-	2,173	37	72	2,064
27	2	6,565	103	265	6,197	18	1	6,924	67	101	6,756	13	3	6,396	87	232	6,077
40	6	11,895	172	363	11,360	31	5	12,659	160	111	12,388	21	7	11,369	152	329	10,888
15	43	8,439	4	6	8,392	19	30	7,559	-	6	7,529	10	42	8,517	4	6	8,471
25	11	3,600	8	13	3,579	8	5	2,944	8	6	2,930	29	13	3,844	6	17	3,821
80	60	23,934	184	419	23,331	58	40	23,162	168	147	22,847	60	62	23,730	162	388	23,180
-	-	251	-	-	251	-	-	707	-	-	707	-	-	374	-	-	374
80	60	24,185	184	419	23,582	58	40	23,869	168	147	23,554	60	62	24,104	162	388	23,554

פעילות לווים בישראל יציב

בינו ובדל"ן - בינו

בינו ובדל"ן - פעילות נדל"ן

שירותים פיננסיים

מסחר אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות

לדיר

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל יציב- פעילות

בישראל

בנקים בישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל יציב - פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל היציב

סך הכל בנקים

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי, לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, לזעט אג"ח וניהר ערך עשאו.

2. סכון אשראי פנים. נותן או בהתנה מיוחדת, לרבות בגן הלוואות לדיר, שבגין קיימת הפרשה לפי עומק פיגור. הלוואות לדיר שובגין לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.

3. ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, לזידע על חובות פגומים מסוימים שאורגו מחדש באור 13.ב.2.3.2 לת"ל.

4. מסומם חובות בעייתיים אינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

5. אורבים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ימים בסכום זניה (נכון ל- 31.12.16 - 31.03.16) - כסכום זניה (נכון ל- 31.12.16 - 31.03.16) מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

6. כולל יתרת הלוואות לדוברסר 8 מיליון ש"ח (16.03.31 - 10 מיליון ש"ח, 16.12.31 - 8 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחמס הסדר להחזר פיגורים של חלוה. כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה. תערב: מצב הפיגור מסופק באופן נוסף ומחומר אחת האינדקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

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

ההרכב במאחד:
 ג. חובות¹ (המשך)

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

	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)						
	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת					
יתרת קרן	1,269	13	1,151	16	14	1	2	1,149	10	10	-
חוזית של חובות	119	18	148	25	25	-	-	95	18	18	-
חוזית של חובות פגומים	459	38	450	52	4	8	48	475	37	37	-
חובות פגומים	1,668	103	1,680	67	63	2	4	1,714	87	76	1
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	3,515	172	3,429	160	106	11	54	3,433	152	141	1
יתרת חובות פגומים	32	4	7	-	-	-	-	27	4	4	-
חובות פגומים בגינם לא קיימת	323	8	286	8	8	-	-	313	6	5	1
חובות פגומים בגינם לא קיימת	3,870	184	3,722	168	114	11	54	3,773	162	150	1
סך הכל											

במיליוני ש"ח

פעילות ליוזם בישראל
איבר-מסחר

בניו ונדל"ן - בינוי	1,269	13	1,151	16	14	1	2	1,149	10	10	-
בניו ונדל"ן - פעילות נדל"ן	119	18	148	25	25	-	-	95	18	18	-
שירותים פיננסיים	459	38	450	52	4	8	48	475	37	37	-
מסחר אחר	1,668	103	1,680	67	63	2	4	1,714	87	76	1
סך הכל מסחר	3,515	172	3,429	160	106	11	54	3,433	152	141	1
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	32	4	7	-	-	-	-	27	4	4	-
אנשים פרטיים - אחר	323	8	286	8	8	-	-	313	6	5	1
סך הכל	3,870	184	3,722	168	114	11	54	3,773	162	150	1

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	106	58	25	48	69	68	2	1	84	83	1
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	93	93	-	-	113	65	8	48	96	95	1

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך ששאלו.
2. יתרת חוב רשומה.
3. בבנק אין חובות בעייתיים ביחידות אשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס

2016 (לא מבוקר)			2017 (לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ³	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ³	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²
במיליוני ש"ח					
-	-	19	-	-	12
-	-	26	-	-	18
-	-	53	-	-	38
-	-	66	1	1	95
-	-	164	1	1	163
פעילות לווים בישראל ציבור-					
מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל					
-	-	-	-	-	4
-	-	8	-	-	7
-	- ⁴	172	1	1 ⁴	174

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב סווג כפגום.
4. אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 6 מיליון ש"ח (ליום ה- 31.03.16 - 5 מיליון ש"ח).
5. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3. חובות בעייתיים בארגון מחדש:

לימים 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	יתרת חוב רשומה			לימים 31 במרס 2016 (לא מבוקר)	יתרת חוב רשומה			לימים 31 במרס 2017 (לא מבוקר)	יתרת חוב רשומה		
	אובר	אובר	שאינו אובר		אובר	אובר	שאינו אובר		אובר	אובר	שאינו אובר
	אובר	אובר	שאינו אובר	אובר	אובר	שאינו אובר	אובר	אובר	אובר	שאינו אובר	
	בפיגור	בפיגור	אובר	בפיגור	בפיגור	אובר	בפיגור	בפיגור	בפיגור	אובר	
	של 30	של 90	אובר	של 30	של 90	אובר	של 30	של 90	אובר	אובר	
	ימים ועד	ימים או	הכנסות	ימים ועד	ימים או	הכנסות	ימים ועד	ימים או	ימים ועד	הכנסות	
	אובר לא	יותר ²	ריבית	אובר לא	יותר ²	ריבית	אובר לא	יותר ²	ימים ועד	אובר לא	
	סך הכל ³	סך הכל ²	סך הכל ³	סך הכל ²	סך הכל ³	סך הכל ²	סך הכל ³	סך הכל ²	סך הכל ³	סך הכל ²	
	10	10	11	10	1	7	5	-	2		
	1	-	1	-	-	1	-	-	1		
	38	1	37	52	4	48	37	1	36		
	37	27	10	42	30	12	46	25	21		
	86	38	48	105	44	61	91	31	60		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	7	1	6	8	1	7	5	1	4		
	93	39	54	113	45	68	96	32	64		

למשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניהרות ערך שנשאלו.

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

2. אובר הכנסות ריבית.

3. נכלל בחובות פגומים.

4. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

פעילות לזוים בישראל

ציבור- מסחר

בניו ונדל"י - בניו
בניו ונדל"י - פעילות
נדל"י

שרותים פיננסיים

מסחר אחר

סך הכל מסחר

אנשים פרטיים - הלוואות

לדיר

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

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

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוענו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016 (לא מבוקר)			2017 (לא מבוקר)		
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה	רשומה לפני		רשומה	רשומה לפני	
לאחר ארגון	לאחר ארגון		לאחר ארגון	לאחר ארגון	
מחדש	מחדש		מחדש	מחדש	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
-	-	1	-	-	1
-	-	1	-	-	1
-	-	1	-	-	-
5	5	7	10	10	8
5	5	10	10	10	10
פעילות לווים בישראל					
ציבור- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות					
לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל					

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2016 (לא מבוקר)		2017 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	-	1
-	-	-	-
-	-	-	-
-	2	-	1
-	3	-	2
-	-	-	-
-	21	-	9
-	24	-	11

פעילות לזוים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.
3. חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור³

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)², סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
511	3,958	242	7,203
133	889	26	1,314
-	-	-	-
644	4,847	268	8,517

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
567	3,552	222	6,226
93	939	17	1,333
-	-	-	-
660	4,491	239	7,559

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
337	4,055	331	7,108
73	919	60	1,331
-	-	-	-
410	4,974	391	8,439

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד שני או ללא שיעבוד
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה - LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
3. לא כולל קבוצות רכישה.

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

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 במרס 2016		ליום 31 במרס 2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹

במיליוני ש"ח

-	93	-	222	-	86
9	368	4	372	9	369
3	2,827	3	2,376	3	2,958
27	1,127	4	972	27	1,185
1	1,094	1	1,004	1	1,092
3	1,696	3	1,817	3	1,573
8	4,690	11	7,152	9	4,998
1	709	1	791	1	633

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

אשראי תעודות
 ערבויות להבטחת אשראי
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא
 נוצלו
 מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
 בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
 התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי
 שאושר ועדיין לא ניתן
 התחייבויות להוצאת ערבויות

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לוסף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הגמדה

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹				צמוד מדד	מטבע ישראל	לא צמוד	ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	אחר				
6,644	-	16	212	176	14	6,226			
9,934	190	-	511	1,426	1,273	6,534			
635	-	-	-	-	-	635			
23,509	131	57	142	1,707	4,318	17,154			
294	294	-	-	-	-	-			
327	32	17	25	128	-	125			
536	177	-	1	5	2	351			
41,879	824	90	891	3,442	5,607	31,025			
33,613	132	444	1,103	5,610	1,477	24,847			
94	-	4	8	56	-	26			
3,234	-	-	-	-	1,937	1,297			
413	32	14	37	107	1	222			
2,126	130	-	1	7	636	1,352			
39,480	294	462	1,149	5,780	4,051	27,744			
2,399	530	(372)	(258)	(2,338)	1,556	3,281			
		373	138	2,207	(348)	(2,370)			
		-	130	154	-	(284)			
		-	(6)	(12)	-	18			
		1	4	11	1,208	645			
		-	120	383	-	(503)			
		-	36	143	-	(179)			

1. כולל צמוד מטבע חוץ.
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הגמדה.

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:
 מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי
 אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

באורים לדוחות הנספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האגדה (המשך)

ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נספיים ²	מטבע חוץ ¹			מטבע ישראל	לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	איה	דולר ארה"ב		
4,725	8	33	37	443	9	4,195
11,265	152	26	72	1,604	1,758	7,653
843	-	-	-	-	-	843
22,989	130	83	159	1,834	4,292	16,491
306	306	-	-	-	-	-
363	84	34	58	80	-	107
920	569	-	-	10	1	340
4	4	-	-	-	-	-
41,415	1,253	176	326	3,971	6,060	29,629
32,763	139	464	1,334	5,871	1,954	23,001
251	-	3	10	179	-	59
1	-	-	-	-	-	1
3,002	-	-	-	-	1,672	1,330
486	87	22	52	123	1	201
2,492	526	-	2	9	518	1,437
38,995	752	489	1,398	6,182	4,145	26,029
2,420	501	(313)	(1,072)	(2,211)	1,915	3,600
		343	990	2,271	(595)	(3,009)
		-	24	26	-	(50)
		-	41	(60)	-	19
		30	(17)	26	1,320	560
		-	16	(2)	-	(14)
		-	(60)	(265)	-	325

סכומים מדווחים
המרכב במאוחד:

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

פירות ערך

פירות ערך שגשגאלי

אשראי לציבור, נטו³

ביגנים וצויד

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

נכסים המוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיסי)

אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיסי)

סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. מילי צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האגדה.

באורים לידוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיס האגודה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

סכומים מדווחים ההרכב במאות:	מטבע ישראל		מטבע חוץ ¹		אמוד	לא אמוד במיליוני ש"ח
	מטבע ישראל	מטבע חוץ ¹	מטבע חוץ ¹	מטבע חוץ ¹		
ההרכב במאות:	מטבע ישראל	מטבע חוץ ¹	מטבע חוץ ¹	מטבע חוץ ¹	אמוד	לא אמוד במיליוני ש"ח
נכסים	3,564	252	55	252	8	3,564
מזומנים ופקדונות בבנקים	8,213	1,535	91	1,535	1,569	8,213
ניירות ערך	536	-	-	-	-	536
ניירות ערך שונאלי	-	-	-	-	-	-
אשראי ליצבור, נטו ³	17,252	1,783	152	1,783	4,287	17,252
אשראי לממשלה	1	-	-	-	-	1
בנינים וציוד	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	66	157	23	157	-	66
נכסים אחרים	427	4	-	4	1	427
נכסים המוחזקים למכירה	-	-	-	-	-	-
סך כל הנכסים	30,059	3,731	321	3,731	5,865	30,059
התחייבויות						
פקדונות הציבור	23,895	5,432	1,230	5,432	1,608	23,895
פקדונות מבנקים	33	126	11	126	-	33
כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב	1,337	-	-	-	2,058	1,337
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	77	175	44	175	-	77
התחייבויות אחרות	1,241	4	-	4	505	1,241
סך כל ההתחייבויות	26,583	5,737	1,285	5,737	4,171	26,583
הפרש	3,476	(2,006)	(964)	(2,006)	1,694	3,476
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(2,869)	1,868	936	1,868	(295)	(2,869)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(55)	2	53	2	-	(55)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(70)	121	(51)	121	-	(70)
סך הכל כללי	482	(15)	(26)	(15)	1,399	482
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)	(15)	(37)	52	(37)	-	(15)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)	2	325	(327)	325	-	2

1. כולל צמוד מטבע חוץ.
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכסי.
 3. לאחר ניטוי הפרשות להפסדי אשראי יוחסו ליבסיס האגודה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 5א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדוחים

א. יתרות על בסיס מאוחד

סר"כ	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)		
	רמה 3	רמה 2	שווי הוגן * רמה 1	רמה 3	רמה 2	שווי הוגן * רמה 1	רמה 3	רמה 2	שווי הוגן * רמה 1
	יתרה	במאזן	סר"כ	יתרה	במאזן	סר"כ	יתרה	במאזן	סר"כ
	במיליוני ש"ח								

נכסים פיננסיים

3,901	2,175	-	1,726	3,901	4,725	3,113	-	1,612	4,725	6,644	5,192	-	1,452	6,644	מזומנים ופקדונות בבנקים
11,584	² 201	1,761	9,622	11,584	11,265	² 202	1,834	9,229	11,265	9,934	² 199	2,088	7,647	9,934	ניירות ערך ¹
536	-	-	536	536	843	-	-	843	843	635	-	-	635	635	ניירות ערך שנשאלו
23,416	22,481	-	935	23,684	23,015	22,067	-	948	22,989	23,285	22,469	-	816	23,509	אשראי לציבור, נטו
1	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
342	28	230	84	342	363	59	205	99	363	327	43	236	48	327	נכסים בגין מכשירים נגזרים
302	129	-	173	302	603	79	-	524	603	255	130	-	125	255	נכסים פיננסיים אחרים
40,082	25,015	1,991	13,076	³ 40,350	40,814	25,520	2,039	13,255	³ 40,788	41,080	28,033	2,324	10,723	³ 41,304	סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

32,814	32,014	-	800	32,756	32,818	31,889	-	929	32,763	33,747	32,978	-	769	33,613	פקדונות הציבור
174	145	-	29	174	251	192	-	59	251	94	70	-	24	94	פקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	1	1	-	-	1	-	-	-	-	-	פקדונות הממשלה
3,514	-	51	3,463	3,395	3,146	-	60	3,086	3,002	3,353	-	51	3,302	3,234	כתבי התחייבות נדרוים ואגרות חוב
393	6	303	84	393	486	9	378	99	486	413	1	364	48	413	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,275	572	-	703	1,275	1,973	707	-	1,266	1,973	1,480	594	-	886	1,480	התחייבויות פיננסיות אחרות
38,170	32,737	354	5,079	³ 37,993	38,675	32,798	438	5,439	³ 38,476	39,087	33,643	415	5,029	³ 38,834	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- * רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירי מאוטום בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נגיפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נגיפים משמעותיים.
- לפירט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך - ראה באור 5.
 - מניות וניירות ערך שלא מתקיימים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינה בסך 81 מיליון ש"ח (31.03.16) - 31.12.16 מיליון ש"ח (31.12.16) - 80 מיליון ש"ח (31.12.16).
 - מזה: נכסים בסך 19,482 מיליון ש"ח (31.03.16) - 31.12.16 מיליון ש"ח (31.03.16) - 20,404 מיליון ש"ח (31.03.16) והתחייבויות בסך 12,450 מיליון ש"ח (31.03.16) - 31.12.16 מיליון ש"ח (31.03.16) - 15,824 מיליון ש"ח (31.12.16).
- היתרה שלילית במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) למידע נוסף על מכשירים שנגמדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 15-ב ו-15-ג.

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

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). 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 וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) ראה פירוט בבאור 15ב.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונוו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוהה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 31 במרס 2017.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינם שונים מהותית מתנאי עסקאות דומות ביום 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 העיקרי. 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 וכיו"ב).

ראה גם פירוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 5אב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים ממוזנים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

	ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)				ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
	מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב- נתונים		מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב- נתונים		מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב- נתונים		מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב- נתונים	
	נצפים	מחירים	נצפים	מחירים	נצפים	מחירים	נצפים	מחירים
	משמעותיים נאפים	מאוסטים	משמעותיים נאפים	מאוסטים	משמעותיים נאפים	מאוסטים	משמעותיים נאפים	מאוסטים
	בשוק פעיל (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 2)
מאזנית	מאזנית (3 רמה)		מאזנית (3 רמה)		מאזנית (3 רמה)		מאזנית (3 רמה)	
6	-	-	6	-	11	-	14	-
935	-	935	948	-	948	816	-	816
7,151	33	830	6,288	33	797	5,737	32	812
433	-	433	537	-	537	779	-	779
505	-	-	505	-	-	432	-	432
77	2	75	111	76	35	106	2	104
80	-	80	80	-	80	77	1	76
914	82	306	526	26	366	864	77	281
100	4	16	80	-	14	119	6	16
77	-	-	77	-	60	89	-	89
2,091	-	-	2,091	-	2,232	1,587	-	1,587
21	-	21	-	-	-	20	-	20
2	-	-	2	-	29	2	-	2
25	-	-	25	-	34	17	-	17
9	-	-	9	-	6	4	-	4
19	-	-	19	-	25	20	-	20
4	1	3	-	5	1	5	1	4
127	-	127	-	-	90	123	-	123
139	27	100	12	54	114	167	42	109
72	-	-	72	-	84	32	-	32
173	-	-	173	-	524	125	-	125
12,960	149	1,991	10,820	194	2,039	11,135	161	2,324
								8,650

במיליוני ש"ח

נכסים

פקדונות בבנקים

אשראי ליציבור¹

ניירות ערך זמינים למכירה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגובי נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות²

ניירות ערך לגמחה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

נכסים בגין פעילות בשוק המעוף

סך הכל נכסים

1. השאלות ייחודיות ערך סחירים.
2. מניות וניירות ערך שלא מתקנים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוגמים לפי עלות הינם בסך 81 מיליון ש"ח (31.03.16) - 67 מיליון ש"ח, 12.16 - 31.80 מיליון ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

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

	ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)			
	מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים	
	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים	נתונים לא נצפים משמעותיים נצפים
יתרה מאזנית	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)
800	-	-	800	929	-	929	769	-	769	-	-	769
7	6	1	-	6	-	-	3	1	2	-	-	-
134	-	134	-	157	-	-	119	-	119	-	-	-
180	-	168	12	236	-	221	259	-	243	-	-	16
72	-	-	72	87	3	-	32	-	-	-	-	32
173	-	-	173	524	-	524	125	-	125	-	-	125
530	-	-	530	742	-	742	761	-	761	-	-	761
1,896	6	303	1,587	2,681	9	378	2,294	2,068	1	364	1,703	

במיליוני ש"ח

תחייבויות

פקדונות הציבור¹
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי שקל - מדד
- חוזי ריבית אחרים
- חוזי מטבע חוץ
- חוזים בגין מניות
- התחייבויות בגין פעילות בשוק המע"ף
- התחייבויות אחרות²

סך הכל התחייבויות

1. השאלת ניירות ערך סחירים.
 2. מכירת ניירות ערך בסוכר.

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אשראי פגום שגבייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 78 מיליון ש"ח (31.03.16) - 99 מיליון ש"ח, 16.12.31 - 78 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן הינו רמה 3.

באורים לדוחות הכספיים מאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 5אג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד
סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2017	שווי הוגן ליום 31 במרס 2017	העברות מרמה 3	העברות אל העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
						ברוח נולד	בדוח רווח והפסד	
(1)	32	-	-	-	-	-	-	33
-	2	-	-	-	-	-	-	2
-	1	-	1	-	-	-	-	-
(5)	77	-	-	(1)	-	(3)	-	82
-	6	-	2	-	-	-	-	4
-	1	-	-	-	-	-	-	1
22	42	-	-	(13)	6	-	-	27
-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	161	-	3	(14)	6	(3)	20	149

במיליוני ש"ח

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגוב נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

חוזים בגין מניות

סך הכל התחייבויות

1	1	-	-	(6)	-	-	-	6
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	1	-	-	(6)	-	-	1	6

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בטעיף "התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רוח כולל אחר.
2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר נמונים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הסוּך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 5א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2016	שווי הוגן ליום 31 במרס 2016	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:			שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
						ברוח כולל	אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
									במיליוני ש"ח
-	33	-	-	-	11	-	-	22	
(3)	76	-	-	-	-	-	-	79	
(2)	26	(55)	-	-	-	-	-	83	
1	5	-	-	-	-	-	-	4	
34	54	-	-	(12)	8	-	-	24	
-	-	-	-	(5)	-	-	-	5	
30	194	(55)	-	(17)	19	-	-	30	
								217	

נכסים

1. ייחור ערך זמינים למכירה

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

2. נכסים בגין מכשירים נגזרים

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים

התחייבויות

2. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

חוזי שקל - מדד

חוזים בגין מניות

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בטעיף "התאמות בגין האגת נייחות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאין מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדר תמונים נגיפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הסוף.

באורים לידחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

באור 15ג - שינויים בפרויטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
-	33	-	-	(2)	12	1	-	22
(2)	2	-	2	(78)	-	(1)	-	79
(5)	82	(48)	60	(11)	-	(3)	1	83
-	4	-	4	-	-	-	-	-
1	1	-	-	(4)	-	-	1	4
16	27	-	-	(24)	11	-	16	24
-	-	-	-	(5)	-	-	-	5
10	149	(48)	66	(124)	23	(3)	18	217

במיליוני ש"ח

נכסים

יירות ערך זמינים למכירה¹:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים

בתחילת

התחילת² בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד
 חוזים בגין מניות

סך הכל התחילת

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית".
 2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית".
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעו מהערך נחיתים נצפים מהשק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נחיתים נצפים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעו ממעב הפוך.
 מילי אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2017

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

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

מוצע משוקלל	לימים 31 בדצמבר 2016 (מבורר)		לימים 31 במרס 2016 (לא מבורר)		לימים 31 במרס 2017 (לא מבורר)		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	נכסים
	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנחמים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנחמים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנחמים*			
-	-	1.70%	76	1.70%	-	-	שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים	ניירות ערך זמניים לתמורה:
103.84	18,61-124.39	32.4	4	16.90-71.7	104.98	35.90-116.60	מחיר	היוון תזרים מזומנים	אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
21.1%	21.1%	-	-	-	21.10%	21.10%	שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים	אג"ח של אחרים בישראל
-	-	-	4	-	101.03	101.03	מחיר	היוון תזרים מזומנים	אג"ח של אחרים זרים
0.13%	0.98%-(0.30%)	0.20%	1	0.1%-0.4%	0.21%	0.84%-(0.06%)	שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.42%	0.08%-0.58%	1.70%	54	1.70%	0.42%	0.08%-0.58%	סיכון אסראי	היוון תזרים מזומנים /	חוזי שקל - מדד
1.2%	0.08%-10.03%	2.8%	27	0.3%-11.7%	1.23%	0.08%-10.03%	סיכון אסראי	היוון תזרים מזומנים /	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	87	-	-	-	צד גנדי (CVA)	מודל תמחור אופציות	סך הכל נכסים**
			6		6		שיעור היוון	היוון תזרים מזומנים	
			3		3		סטיית תקן	מודל תמחור אופציות	
			6		9				

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

מוצע משוקלל	לימים 31 בדצמבר 2016 (מבורר)	לימים 31 במרס 2016 (לא מבורר)	לימים 31 במרס 2017 (לא מבורר)
(0.07%)	0.10%-(0.40%)	(0.10%)	(0.40%)
-	-	28.2%	28.2%
		6	3
		6	9

סך הכל התחייבויות**

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטווח בין המכשיר עם התחייבונות למכשיר עם התחייבונות הגבוהה ביותר.
 ** בנוסף, בנכסים, קיימים אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות בסך של 62 מיליון ש"ח (16, 31, 03, 55 - מיליון ש"ח, 12, 16, 31 - מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (כולל סכום לא מהותי שהוערך על ידי הגורם המנפיק) ואין בידי הבנק את התחום הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו לתמחור השווי ההוגן. בודד ההתחייבויות ליום 31 במרס 2017 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 31, 03, 2016 אין יתרות ולימים 31, 12, 2016 אין יתרות).

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

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 במרס 2017	ליום 31 במרס 2016	ליום 31 בדצמבר 2016
(לא מבוקר)		(מבוקר)
שווי הוגן		
במיליוני ש"ח		
נכסים	טכניקת הערכה	
אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון	שמאויות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי	78
		99
		78

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היגיון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיגיון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיגיון אשר משמש להיגיון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק.


עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיגיון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו מחיר ושיעור ההיגיון המגלם את הסיכון הטמון במכשיר.

בחוזי שקל - מדד שיעור ההיגיון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה.

הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

ביום 23 בינואר 2017, פרסמה אגוד הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "אגוד הנפקות") תשקיף מדף, הנושא את התאריך 24 בינואר, 2017, להנפקת סדרות של אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים וניירות ערך מסחריים. ביום 26 באפריל 2017 הנפיקה אגוד הנפקות 408,363,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ט'), רשומות על שם, בדרך של הרחבת סדרה סחירה, שנרשמה לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה"), על פי דוח הצעת מדף מיום 22 בנובמבר 2016, ותשקיף המדף של החברה מיום 27 בנובמבר 2013 ואשר תוקפו הוארך לתקופה נוספת בת 12 חודשים, קרי, עד ליום 26 בנובמבר 2016. אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור של 0.95% ועומדות לפרעון ב- 8 תשלומים שווים ביום 1 במרס של כל אחת מהשנים 2018 עד 2025 (כולל). הריבית בגין אגרות החוב (סדרה ט') משולמת ביום 1 במרס של כל אחת מהשנים 2017 עד 2025 (כולל), באופן שהתשלום הראשון של הריבית שולם ביום 1 במרס 2017 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם תשלום הפרעון הסופי של הקרן ביום 1 במרס, 2025, בעד תקופת הריבית שהסתיימה ביום האחרון שלפני מועד התשלום. אגרות החוב (סדרה ט') צמודות (קרן וריבית) למדד המחירים לצרכן שפורסם ביום 15 בנובמבר 2016 בגין חודש אוקטובר 2016. התמורה ברוטו שהתקבלה בהנפקה מסתכמת ב- 414 מיליון ש"ח, הוצאות הנפקה הסתכמו לכ- 4 מיליון ש"ח.



ממשל תאגידי,
ביקורת ופרטים נוספים
על עסקי התאגיד הבנקאי
ואופן ניהולם



תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

136.....ממשל תאגידי וביקורת.....

136.....הדירקטוריון.....

136.....חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....

136.....גילוי בדבר המבקר הפנימי.....

136.....גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....

136.....עסקאות עם בעלי שליטה.....

137.....פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....

137.....תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק.....

138.....השליטה בבנק.....

138.....השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....

138.....רכוש קבוע ומתקנים.....

139.....פעילות מול גורמים בחו"ל.....

139.....הון אנושי.....

139.....הסכמים מהותיים.....

139.....רישיונות, היתרים ואישורים.....

139.....עדכוני חקיקה.....

142.....דירוג הבנק.....

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

- לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016 למעט כדלקמן:
- ביום 6 באפריל 2017 הודיע מר ישעיהו לנדאו על סיום כהונתו כדירקטור בבנק וחדל לכהן כדירקטור.
 - ביום 30 באפריל 2017 מונה מר יובל לנדאו לכהן כדירקטור בבנק עד לאסיפה הכללית השנתית של הבנק.
 - ביום 15 במאי 2017 אישר דירקטוריון עדכון הרכב ועדות הדירקטוריון כדלקמן:
 - מר יגאל לנדאו מונה כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לאישור אשראים דחופים וכחבר הועדה למעקב תקציבי וחדל לכהן כחבר ועדת אשראי ליהלומנים, הועדה לניהול סיכונים והועדה לעסקאות בנכסים קבועים.
 - מר יובל לנדאו מונה כחבר ועדת ביטוח, ועדת אשראים ליהלומנים, הועדה לניהול סיכונים והועדה לעסקאות בנכסים קבועים.
 - עו"ד חיים אלמוג מונה כחבר הועדה לאישור אשראים דחופים וכחבר הועדה להשקעות ראליות וחדל לכהן כחבר בוועדת ביטוח.
 - גב' נירה דרור מונתה כחברת ועדת תגמול.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2016 למעט כדלקמן:
- ביום 31 במרס 2017 סיים מר אפרים אברהם כהונתו כראש אגף ניהול פיננסי בבנק ומר טל בן ארי החל לכהן כראש אגף ניהול פיננסי החל מיום 1 באפריל 2017. למצבת העדכנית של נושאי המשרה הבכירה בבנק ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 30 באפריל 2017 (אסמכתא: 2017-01-036298), המובא על דרך הפניה.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

פרטים בדבר המבקר הפנימי, דרך מינויו, כפיפותו הארגונית, תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2016 ולא חל בהם שינוי.

מספר המשרות הממוצע לשלושה חודשים הראשונים של שנת 2017:

1	מבקר פנימי ראשי
15	עובדי הביקורת הפנימית בבנק
3	מיקור חוץ *

* שווה ערך לכ - 3 משרות.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי מהותי לעומת הליך המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

עסקאות עם בעלי שליטה

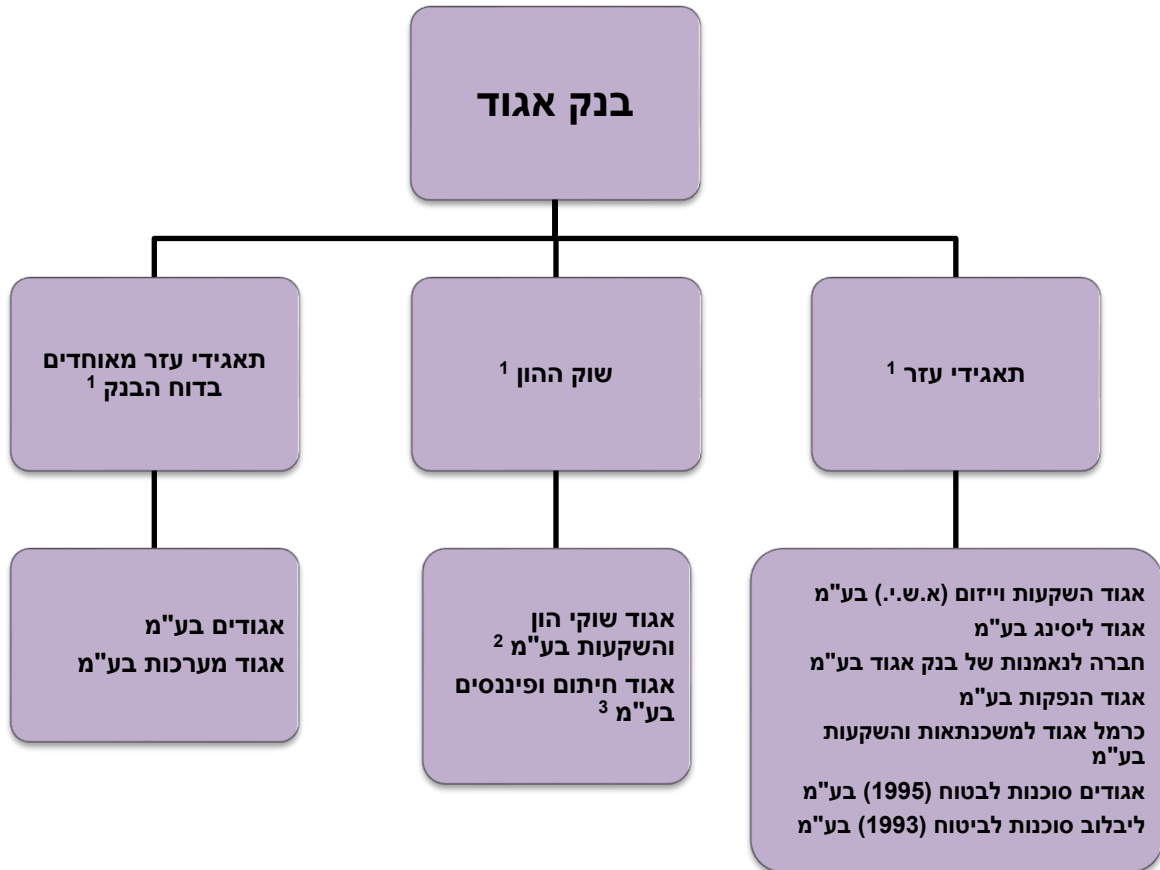
- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות - לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.
- ב. לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות⁴ ליום 31 במרס 2017.



1. מוחזקים ב- 100%.

2. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.

3. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ.

4. פרטים בדבר החברות המוחזקות של הבנק, תחומי פעילותן ותרומתן לרווחיות הבנק, ראה דוח כספי שנתי לשנת 2016.

השליטה בבנק

בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים:

22.92%	שלמה אליהו אחזקות בע"מ ²
21.65%	ישעיהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ ^{3,1}
3.12%	ישעיהו לנדאו נכסים (1998) בע"מ ³
16.5%	נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ^{4,1}
6.36%	נכסי שרודר בע"מ ⁴
4.20%	אליהו 1959 בע"מ ⁵

1. מהווים את גרעין השליטה בבנק (העומד נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים על 33% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק, ומתחלק באופן שווה בין חבריו, 16.5% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק לכל אחד).
2. ביום 29 באוקטובר 2012 חדלה שלמה אליהו אחזקות בע"מ להוות חלק מגרעין השליטה בבנק בעקבות השלמת רכישת השליטה במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ על ידי מר שלמה אליהו באמצעות אליהו 1959 בע"מ, הכל כמפורט בפרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בדוח הכספי השנתי לשנת 2016.
3. חברות בשליטת מר ישעיהו לנדאו.
4. מוחזקות בחלקים שווים על ידי ד"ר יעל אלמוג-זכאי וגב' רות מנור.
5. לשעבר אליהו חברה לביטוח בע"מ.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2016.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 31 במרס 2017 ב- 294 מיליון ש"ח, לעומת 303 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. לעניין פרויקט סיום ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי ראה באור 4.ג.23 בדוח השנתי לשנת 2016. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון תפעולי" ודוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

פעילות מול גורמים בחו"ל

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2016.

הון אנושי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

הסכמים מהותיים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

עדכוני חקיקה

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה הינו מבלי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטות שפורסמו במהלך שנת 2017 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2016, אינם מופיעים בפרק זה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 - "המשכיות עסקית"

ביום 9 באפריל 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 שנועד לחדד היבטים של שיבשים תפעוליים משמעותיים לרבות שביתה ושיבוש תפעולי בכלל המערכת הבנקאית.

להלן עיקרי התיקונים:

1. חידוד החשיבות של ניהול המשכיות עסקית לצורך הקטנת הנזקים ששיבשים תפעוליים משמעותיים עלולים לגרום, בדגש על תפקוד תקין של מערכות תשלומים וסליקה, אספקת שירותים בנקאיים לציבור, מוניטין, רוחיות, מפקדים ומחזיקים בניירות ערך של התאגיד הבנקאי.
 2. הגדרה מחודשת של תהליכים ושירותים חיוניים.
 3. הכללה של אירוע שביתה כגורם שעלול ליצור "שיבוש תפעולי משמעותי".
 4. עדכון הדרישות בהתייחס לאתרים קריטיים.
 5. ההוראה הופרדה לשני פרקים: א. כללי – שבשים תפעוליים משמעותיים; ב. רמות יעדי שירות חיוניים.
 6. חידוד דרישות לגבי מערכות תשלומים וסליקה בעת שיבשים תפעוליים ובשעת חירום.
 7. עודכנה מדיניות פתיחת סניפים בשעת חירום.
- תחילת התיקונים במועד פרסום החוזר.

חוק המכר דירות (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) (תיקון מס' 9) התשע"ז- 2017

ביום 30 במרס 2017 פורסם התיקון לחוק. בהתאם לתיקון תורחב תחולת ההסדר הקיים כיום בחוק בעניין ליווי פיננסי, גם על חברות ביטוח אשר נותנות ליווי פיננסי למוכר ולא רק על תאגיד בנקאי מלווה. כמו כן, יצומצם הנטל הפיננסי והעסקי של המוכר ושל הבנק המלווה על-ידי הנפקת בטוחה לקונה, ללא רכיב המע"מ כאשר בקשר לסכום המע"מ ששילם הקונה, תוקם קרן ממשלתית אשר תבטיח החזר תשלומים לקונה, בגובה סכום המע"מ ששולם, בנסיבות של מימוש הבטוחה לפי החוק. באופן זה, יוכל הבנק לחסוך נכסי סיכון באמצעות אי הקצאת מסגרות אשראי כפי שנעשה עד כה למרכיב המע"מ של הערבות שכן מעתה ואילך הבנק לא יידרש להוציא ערבות על רכיב זה שהמדינה ערבה לו. החוק ייכנס לתוקפו 15 ימים ממועד פרסום תקנון הקרן, אשר יפורסם תוך 30 ימים ממועד פרסום החוק ברשומות.

הבנק נערך ליישום התיקון לחוק.

תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע) התשע"ז-2017

ביום 21 במרס 2017 אישרה ועדת חוק, חוקה ומשפט של הכנסת את נוסח תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017. התקנות קובעות לראשונה הסדר מעודכן, מקיף ומפורט לעניין ההגנה הפיסית והלוגית על מאגרי מידע ולעניין סדרי הניהול וכללי העבודה במאגרי מידע ובקשר אליהם. התקנות החדשות מוסיפות חובות חדשות בכל הנוגע לניהול מאגרי מידע, וביניהן דרישה מבעל המאגר לקבוע מהו המידע המוגן ומהם הסיכונים הקשורים אליו; קביעת נהלים בתחום אבטחת המידע וגיבויים במסמך כתוב וכן הגברת חובות הפיקוח על ספקים חיצוניים רלבנטיים עמם עובד הארגון. אחד העדכונים המהותיים ביותר בתקנות החדשות נוגע לחובת דיווח בעת קרות אירוע אבטחתי חמור. התקנות החדשות מחייבות, במקרים מסוימים, לדווח לרשם מאגרי המידע על התרחשות האירוע האבטחתי והצעדים שננקטו כדי לטפל בו וכן עשויות לחייב את בעל מאגר המידע לעדכן את כל מי שמידע בעניינו דלף. כפי שנמסר לוועדת החוקה על ידי רמ"ט, הבנקים יקבלו, בצורה מסודרת, הנחייה, המחילה על הבנקים, בצורה סלקטיבית רק חלק מן התקנות. יצוין, כי התקנה המחילה חובת דיווח לרמ"ט על אירוע אבטחה חמור, לא תחול על הבנקים. בימים אלו פועל בנק ישראל יחד עם רמ"ט בניסוח ההנחיה המחריגה האמורה. בהתאם לתקנות החדשות נדרש כל גורם המחזיק במאגרי מידע, להחזיק ולערוך שורה של מסמכים, ולבצע סדרה של פעולות תקופתיות כמו לדוגמא: מסמך מדיניות אבטחת המידע בחברה, נוהל אבטחת מידע, מסמך מבנה מאגר המידע, הדרכות, סקרי סיכונים ועוד. התקנות החדשות יכנסו לתוקף בחלוף שנה מיום פרסומן. הבנק נערך לפעול בהתאם לתקנות.

יזמות חקיקה והסדרה:

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מחשוב ענ"

ביום 3 באפריל 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא מחשוב ענן אשר מחליפה את מכתב המפקח בנושא "ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן" שפורסם ביום 29 ביוני 2015.

טיוטת ההוראה מהווה הקלה לתאגידים הבנקאיים המתכננים לעשות שימוש בטכנולוגיית מחשוב ענן בהשוואה למכתב ההיתר, בין היתר, בכך שאינה מחייבת אותם בקבלת היתר לכל שימוש בטכנולוגיה זו. עם זאת, טיוטת ההוראה מגדירה את התנאים בהם תאגיד בנקאי עדיין יצטרך לקבל היתר מהפיקוח על הבנקים לפני שיעשה שימוש בטכנולוגיית מחשוב ענן וזאת בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

- א. יישום מחשוב הענן כולל מידע המוגדר על ידי התאגיד הבנקאי כמידע רגיש.
- ב. המידע אינו מוגדר על-ידי התאגיד הבנקאי כמידע רגיש, אך כתוצאה מחשיפתו, ניתן להסיק פרטים שיאפשרו לתקוף או לפגוע בתאגיד הבנקאי.
- ג. שיבוש או הפסקת הפעילות של יישום מחשוב הענן, עלולים לפגוע בהתנהלות התאגיד הבנקאי ו/או ביכולתו לתת שירות ומענה ללקוחותיו.
- ד. יישום מחשוב הענן מספק אמצעי הגנת הסייבר ואבטחת מידע כרובד הגנה יחיד, ושלא קיימים אמצעים דומים מסוגיהם גם בחצרי התאגיד הבנקאי.

ככלל, תאגיד בנקאי לא יעשה שימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, וכן לא יאחסן, יעביר או יעבד מידע, שמוגדר על ידו כ"רגיש" (כגון: נתוני לקוחות, מידע עסקי חסוי וכד), בענן מחוץ לגבולות מדינת ישראל, אלא אם כן, וידא שספק שירותי הענן מקיים את רמת ההגנה בהתאם לדירקטיבה על הגנת המידע במדינות האיחוד האירופי. דירקטוריון הבנק ידון ויאשר מדיניות לשימוש בטכנולוגיות מחשוב ענן. הנהלת הבנק תוודא שהשימוש בטכנולוגיות מחשוב ענן יהיה על-פי המדיניות שנקבעה כאמור. הבנק עוקב אחר הליך פרסום ההוראה.

טיוטת מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית - התייעלות בתחום הנדל"ן"

ביום 7 במרס 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים טיוטת מכתב בנושא התייעלות המערכת הבנקאית בתחום הנדל"ן. בהתאם לטיוטה מבקש הפיקוח מהבנקים לבחון אפשרויות לצמצום עלויות הנדל"ן והתחזוקה של יחידות המטה וההנהלה לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי. הפיקוח יאשר לבנק הקלות בנושא הלימות ההון בגין יישום של תכנית התייעלות בנושא הנדל"ן בכפוף לכל התנאים הבאים:

- התכנית כוללת מעבר של יחידות המטה וההנהלה.
- התכנית כדאית מבחינה כלכלית וצפויה להשיג חיסכון ארוך טווח בעלויות.
- התכנית נותנת מענה לצרכי התאגיד- הנוכחיים והצפויים באופן התכנית האסטרטגית של הבנק.
- תכנית התייעלות אמורה לכלול לוח זמנים מוגדר וסביר.

ההקלה בעמידה ביעדי הלימות ההון תחושב לפי הסכום הבא:

א. רווח ההון שנוצר במכירת נכס נדל"ן וטרם הוכר בהון הרגולטורי ו-

ב. הסכום המצטבר של העלויות הישירות שרשם הבנק בגין תכנית ההתייעלות.

ההקלה במדידת ההון הרגולטורי תופחת לתקופת הזמן של תכנית ההתייעלות. בתום פרק זמן זה יימדד ההון הרגולטורי בלא ההשפעות של ההקלה. תוקף המכתב יוארך בשנה וחצי נוספות, עד ליום 30 ביוני 2018. הארכת תוקף המכתב תאפשר לתאגיד הבנקאי:

- לבחון ולבצע תכנית התייעלות בתחום הנדל"ן.

- להרחיב את תכנית ההתייעלות בתחום כוח האדם.

הבנק עוקב אחר הליך פרסום המכתב.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311- "ניהול סיכון אשראי"

בראשית חודש מרץ 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון להוראת נוהל בנקאי תקין 311 לפיה הבנק נדרש להישען על נתונים כספיים מעודכנים בגין הלווה, שיאפשר ניתוח מהימן של מצבו הפיננסי הכולל העדכני של תאגיד לווה. הסכם האשראי עם הלקוח יכלול דרישה מהלקוח להמציא לבנק את הדוח הכספי מיד לאחר חתימתו. הדוח הכספי יהיה במתכונת שנקבעה על פי הדין ועל פי כללי חשבונאות מקובלים ויחשב עדכני אם עומד במועד שנקבע על פי הדין החל על הלווה.

ניתנה הקלה בעסקאות ניכיון חייבים ליצוא, מבטוחות: כאשר החבות אינה עולה על 5 מיליון ש"ח - פטור מהמצאת דוח כספי (בתנאים מסוימים).

נקבעה חובה להתבסס על נתונים כספיים חצי שנתיים (ליום 30 ביוני, שיוגשו עד 30 בספטמבר) במקרים הבאים:

- כאשר החבות של הלווה גבוהה מ- 50 מיליון ש"ח "יידרוש התאגיד הבנקאי נתונים כספיים חצי שנתיים במתכונת הדיווח הכספי הרבעוני ובחתימת הנהלת התאגיד".

- כאשר החבות של הלווה גבוהה מ- 200 מיליון ש"ח "יידרוש התאגיד הבנקאי דוח כספי חצי שנתי".

הבנק עוקב אחר הליך פרסום החוזר המתקן להוראה.

דירוג הבנק

ביום 25 באפריל 2017 פרסמה חברת מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח בדבר דירוג הבנק ואופק הדירוג. יצוין כי דירוג הבנק ואופק הדירוג ללא שינוי לעומת הדיווח הקודם שפרסמה מידרוג מיום 25 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-01233), המובא על דרך הפניה.

אופק: יציב	a2.il	דירוג איתנות פיננסית פנימית של הבנק
אופק: יציב	Aa3.il	פקדונות לזמן ארוך/אג"ח
	P-1.il	פקדונות לזמן קצר
		כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון
אופק הדירוג: יציב	A3.il(hyb)	חוזי לספיגת הפסדים
		כתבי התחייבויות נדחים (הון משני
אופק הדירוג: יציב	A1.il	תחתון)
אופק הדירוג: יציב	A2.il(hyb)	שטרי הון נדחים (הון משני עליון)

בנוסף מידרוג קובעת דירוג Aa3.il באופק יציב לאגרות חוב (סדרה ט') בסך של עד 600 מיליון ש"ח ערך נקוב וזאת חלף סכום של 350 מיליון ש"ח ערך נקוב שדורג קודם לכן ביום 24 באפריל 2017. אגרות החוב (סדרה ט') הונפקו על ידי אגוד הנפקות בע"מ - ראה באור 16.

לפירוט ראה דוח מידי מיום 25 באפריל 2017 (אסמכתא: 2017-01-035152), המובא על דרך הפניה.



נספחים, מילון מונחים ואינדקס



שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2017		
שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
%			%		
2.32	⁶ 134	23,281	3.17	⁶ 188	23,974
-	-	2	-	-	-
-	-	358	-	-	279
0.11	1	3,730	0.14	1	2,889
-	-	251	-	-	291
0.88	17	7,730	1.17	25	8,591
(0.18)	(1)	2,261	0.40	2	1,991
1.62	151	37,613	2.29	216	38,015
		463			489
		2,564			2,321
		<u>40,640</u>			<u>40,825</u>
0.35	19	21,947	0.45	24	21,222
0.10	1	3,917	0.09	1	4,259
0.40	18	18,030	0.54	23	16,963
-	-	75	-	-	107
0.39	3	3,088	1.82	15	3,312
-	-	872	0.44	1	914
0.34	22	25,982	0.63	40	25,555
		10,875			11,741
		463			489
		1,005			764
		<u>38,325</u>			<u>38,549</u>
		2,315			2,276
		<u>40,640</u>			<u>40,825</u>
1.28			1.66		
1.38	129	37,613	1.86	176	38,015

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור ³
אשראי לממשלה
פקדונות בבנקים
פקדונות בבנקים מרכזיים
ניירות ערך שנשאלו
אגרות חוב זמינות למכירה ⁴
אגרות חוב למסחר ⁴
סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁵
סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור
לפי דרישה
לזמן קצוב
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבויות ואגרות חוב
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷
סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2017		
שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ במיליוני ש"ח
1.85	126	27,486	2.08	146	28,296
(0.46)	(21)	18,435	(0.43)	(20)	18,463
1.39			1.65		
(0.48)	(7)	5,797	2.36	34	5,819
0.49	5	4,089	(1.31)	(13)	3,947
0.01			1.05		
2.99	32	4,330	3.74	36	3,900
(0.70)	(6)	3,458	(0.89)	(7)	3,145
2.29			2.85		
1.62	151	37,613	2.29	216	38,015
(0.34)	(22)	25,982	(0.63)	(40)	25,555
1.28			1.66		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד
למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

כספים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016		
גידול (קיטון) בגלל שינוי		
כמות במיליוני ש"ח	מחיר	שינוי נטו
5	49	54
3	8	11
8	57	65
נכסים נושאי ריבית בישראל		
אשראי לציבור		
נכסים נושאי ריבית אחרים		
סך כל הכנסות ריבית		
התחייבויות נושאות ריבית בישראל		
פיקדונות הציבור		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
סך כל הוצאות ריבית		

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 נוכה סך 84 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 נוכה סך 95 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 7.5 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (5.9 מיליון ש"ח לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

מילון מונחים עיקריים

אובליגו – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.

אופציה – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

אגרת חוב – תעודה נשאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אגרת חוב להמרה – איגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאיגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

אגרת חוב מגובה נכסים – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

ארגון המדינות המפותחות (OECD) – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

איש קשור – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.

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

בעל עניין – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

גידור – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

גוף מוסדי – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

דירוג אשראי – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

הון עצמי ממוצע – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

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 התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

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.

הלוואת זכאות – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

הלימות הון – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

הסכמי CSA – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמעורר סיכונים האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה להפסדי אשראי – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסויים במקרה של התממשות האובדן.

חוב פגום – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב(או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.

חוב בהשגחה מיוחדת – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

חוב נחות – חוב שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.

חוב בארגון מחדש – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגבייתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

יחס מינוף - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

יתרת חוב נטו - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרת הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פיסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מידע צופה פני עתיד - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת) - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מייד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

נזילות - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו').

נכס פיננסי - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

- לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.
- להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

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

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון נזילות - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

סיכון סבייר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות 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.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציודיים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עלות ריבית - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שכר.

עלות שירות - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם לתקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

שווי הוגן – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה 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.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה להון – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלית – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

Over the Counter (OTC) – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

פורוורד (Forward) – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדייקן והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

תיאבון הסיכון – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

Credit Risk Adjustment (CVA) – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Delta Value 1% (DV1%) – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

Enhanced Disclosure Task Force (EDTF) – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד לציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(Foreign Accounts Tax Compliance Act) (FATCA) – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

Value at risk (VAR) – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

מטבע חוץ 14, 32, 70, 93, 96, 104, 124, 129, 148	VAR..... 46
מידע צופה פני עתיד 7, 22, 149	א.ש.י..... 137
מכשירים נגזרים 20, 51, 66, 68, 72, 74, 96, 119, 124	אשראי בהשגחה מיוחדת..... 30
מס החברות..... 17	אשראי בעייתי..... 30
ניהול הסיכונים..... 21, 29, 148	אשראי לציבור 19, 66, 68, 123, 147
ניירות ערך 8, 16, 18, 27, 32, 65, 76, 87, 105, 148	אשראי נחות..... 30
סיבולת הסיכון..... 29, 33, 35	אשראי פגום..... 30
סיכוני אשראי. 9, 29, 35, 88, 96, 97, 98, 99, 100, 101	דירוג הבנק..... 142
סיכוני מוניטין..... 9, 29	ההפרשה להפסדי אשראי..... 85, 109, 110, 118
סיכוני נזילות..... 9, 29	הלוואות לדירור..... 24, 25, 34, 35
סיכוני ציות..... 9, 29, 54, 149	הלימות ההון..... 19, 21, 22, 87
סיכוני שוק..... 9, 29, 46, 55, 88	הפרשה קבוצתית..... 15, 24, 34
סיכונים אסטרטגיים..... 9, 29	חוב בעייתי..... 72, 148
סיכונים מובילים..... 9	חוב פגום..... 72, 148
סיכונים משפטיים..... 9, 29	חובות בעייתיים..... 84, 112, 114, 115, 116
סיכונים תפעוליים..... 9, 29	חובות פגומים..... 8, 30, 84, 106, 107, 108, 112, 113
עדכוני חקיקה..... 12, 139	יחס המינוף..... 22, 90
פקדונות הציבור..... 8, 20, 25, 26, 86, 107, 108, 147	יחס מינוף..... 90, 149
רווח כולל .. 12, 13, 18, 67, 76, 77, 83, 126, 127, 148	יחס נזילות..... 149
שיעור ההוצאות התפעוליות..... 17	כיסוי נזילות..... 90
תיאבון הסיכון..... 35	כלכלת ישראל..... 10
תמ"ג..... 10	מבקר פנימי..... 136
תרחישי קיצון..... 29, 46	מגובי נכסים..... 78, 79, 80, 81, 124, 126
	מגזר הלא צמוד..... 14