

תמצית דוחות כספיים

תוכן העניינים

121	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
124	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
125	תמצית מאזן מאוחד
126	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
130	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
132	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
138	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
139	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
141	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
144	ביאור 5 - ניירות ערך
148	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
152	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
153	ביאור 8 - זכויות עובדים
156	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
163	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
173	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
183	ביאור 12 - מגזרי פעילות
198	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
220	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
223	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
238	ביאור 16 - עניינים אחרים
239	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

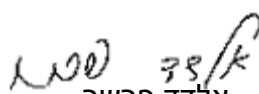
דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני
דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	ביאור
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
4,906	3,896	4,057	1,495	1,601	2 הכנסות ריבית
1,372	1,182	1,227	562	545	2 הוצאות ריבית
3,534	2,714	2,830	933	1,056	הכנסות ריבית, נטו
211	136	119	61	59	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,323	2,578	2,711	872	997	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
358	231	176	151	40	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
1,426	1,071	1,077	350	360	עמלות
74	39	120	8	20	הכנסות אחרות
1,858	1,341	1,373	509	420	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
1,944	1,445	1,505	487	508	משכורות והוצאות נלוות
692	523	522	175	177	אחזקה ופחת בניינים וציוד
590	439	403	159	130	הוצאות אחרות
3,226	2,407	2,430	821	815	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,955	1,512	1,654	560	602	רווח לפני מיסים
761	564	621	213	218	הפרשה למיסים על הרווח
1,194	948	1,033	347	384	רווח לאחר מיסים
-	-	1	1	1	חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:					
1,194	948	1,034	348	385	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(60)	(54)	(33)	(32)	(12)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,134	894	1,001	316	373	המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


 מנחם אריב
 סגן מנהל כללי
 חשבונאי ראשי


 אלדד פרשר
 מנהל כללי


 משה וידמן
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 14 בנובמבר 2016
 י"ג בחשון התשע"ז

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

(סכומים מדווחים)

לשנה	לשלושה חודשים שהסתיימו	לתשעה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

רווח למניה⁽¹⁾

רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1.61	1.36	4.32	3.87	4.90
----------------------------------	------	------	------	------	------

רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1.61	1.36	4.32	3.86	4.89
----------------------------------	------	------	------	------	------

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה	לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		ביאור
שהסתיימה	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

רווח נקי:

1,194	948	1,034	348	385	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(60)	(54)	(33)	(32)	(12)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,134	894	1,001	316	373	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים

				4	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה
					לפי שווי הוגן, נטו
(27)	(3)	43	89	11	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות
(1)	(1)	-	-	-	בחברות כלולות ⁽¹⁾
(6)	(3)	(5)	23	2	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(3)	(5)	(33)	17	12	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(37)	(12)	5	129	25	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
13	5	(4)	(51)	(8)	השפעת המס המתייחס

רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾

					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות
(24)	(7)	1	78	17	שאינן מקנות שליטה
					בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות
(1)	(1)	1	-	(1)	שאינן מקנות שליטה
					רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות
(25)	(8)	2	78	16	הבנק, לאחר מיסים

רווח כולל:

1,170	941	1,035	426	402	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(61)	(55)	(32)	(32)	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,109	886	1,003	394	389	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.
- (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ביאור
2015	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

נכסים

30,489	26,720	40,753	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,845	11,306	9,407	5 ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
71	100	16	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
160,604	159,382	170,024	6,13 אשראי לציבור
(1,400)	(1,386)	(1,404)	6,13 הפרשה להפסדי אשראי
159,204	157,996	168,620	אשראי לציבור, נטו
316	287	353	אשראי לממשלות
36	39	34	השקעות בחברות כלולות
1,583	1,543	1,537	בניינים וציוד
87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,527	4,780	3,267	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,000	2,108	1,446	נכסים אחרים
209,158	204,966	225,520	סך כל הנכסים

התחייבויות והון

162,380	158,107	173,748	7 פיקדונות הציבור
1,166	1,298	1,255	פיקדונות מבנקים
58	62	53	פיקדונות הממשלה
23,719	23,196	27,253	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,634	4,527	3,520	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,786	5,598	6,365	התחייבויות אחרות ⁽³⁾
196,743	192,788	212,194	סך כל ההתחייבויות
11,847	11,616	12,726	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
568	562	600	זכויות שאינן מקנות שליטה
12,415	12,178	13,326	סך כל ההון
209,158	204,966	225,520	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 6,092 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2015 - 7,896 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2015 - 8,429 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 116 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2015 - 105 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2015 - 106 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון
יתרה ליום 30 ביוני 2016	2,224	68	2,216
רווח נקי לתקופה	-	-	-
דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	4	4
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	2,224	72	2,220

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 30 ביוני 2015	2,215	62	2,201
רווח נקי לתקופה	-	-	-
דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	5	5
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾	7	(7)	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2015	2,222	60	2,206

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון השלישי של שנת 2016 הונפקו 1,028 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים (ברבעון השלישי של שנת 2015 הונפקו 319,085 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת). ברבעון השלישי של שנת 2015 הונפקו למנהל הכללי 33,405 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2015.
- (5) ביום 11 בספטמבר 2016 שולם דיבידנד בסך של 51.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2016 בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) ביום 17 בספטמבר 2015 שולם דיבידנד בסך של 49.5 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2015 בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) ביום 14 בנובמבר 2016, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 56.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השלישי לשנת 2016. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2016.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	זכויות שאינן		רווח (הפסד)	
	מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁶⁾⁽⁴⁾	כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
12,971	587	12,384	10,279	(111)
385	12	373	373	-
(51)	-	(51)	(51)	-
4	-	4	-	-
17	1	16	-	16
13,326	600	12,726	10,601	(95)
11,796	530	11,266	9,223	(158)
348	32	316	316	-
(49)	-	(49)	(49)	-
5	-	5	-	-
-	-	-	-	-
78	-	78	-	78
12,178	562	11,616	9,490	(80)

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	2,222	68	2,214
רווח נקי לתקופה	-	-	-
דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	7	7
השפעת המס המתייחס	-	(1)	(1)
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾	2	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	2,224	72	2,220

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	2,197	66	2,187
רווח נקי לתקופה	-	-	-
דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	13	13
השפעת המס המתייחס	-	6	6
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾	25	(25)	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2015	2,222	60	2,206

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	2,197	66	2,187
רווח נקי לתקופה	-	-	-
דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	20	20
השפעת המס המתייחס	-	7	7
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾	25	(25)	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	2,222	68	2,214

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הונפקו 46,091 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים (בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 הונפקו 1,052,703 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת), וכן הונפקו למנהל הכללי 31,065 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2015 הונפקו למנהל הכללי 74,647 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת).
- (3) בשנת 2015 הונפקו 1,086,264 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 74,647 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- (4) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (5) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2015.
- (6) בימים 11 בספטמבר 2016, 21 ביוני 2016 ו-21 במרץ 2016 שולמו דיבידנדים בסך של 51.0, 43.2 ו-36.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2016, הרבעון הראשון של שנת 2016 והרבעון הרביעי של שנת 2015, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. בימים 14 ביוני 2015 ו-17 בספטמבר 2015, שולמו דיבידנדים בסך של 36.6 מיליוני שקלים חדשים, ו-49.5 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הראשון והרבעון השני של שנת 2015, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. ביום 14 בנובמבר 2016, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 56.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השלישי לשנת 2016. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2016.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁶⁾⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
12,415	568	11,847	9,730	(97)
1,034	33	1,001	1,001	-
(130)	-	(130)	(130)	-
7	-	7	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
1	(1)	2	-	2
13,326	600	12,726	10,601	(95)
11,304	507	10,797	8,682	(72)
948	54	894	894	-
(86)	-	(86)	(86)	-
13	-	13	-	-
6	-	6	-	-
-	-	-	-	-
(7)	1	(8)	-	(8)
12,178	562	11,616	9,490	(80)
11,304	507	10,797	8,682	(72)
1,194	60	1,134	1,134	-
(86)	-	(86)	(86)	-
20	-	20	-	-
7	-	7	-	-
-	-	-	-	-
(24)	1	(25)	-	(25)
12,415	568	11,847	9,730	(97)

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2015	2016	2015	2015
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
רווח נקי	385	348	1,034	948
1,194				
התאמות				
חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות	(1)	(1)	(1)	-
פחת על בניינים וציוד	53	57	162	167
223				
הוצאות בגין הפסדי אשראי	59	61	119	136
211				
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	(9)	(8)	(61)	(105)
(118)				
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון ⁽¹⁾	-	(67)	-	(67)
(67)				
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	(11)	(1)	(13)	8
5				
רווח ממימוש בניינים וציוד	(9)	-	(87)	(10)
(36)				
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	4	5	7	13
20				
מיסים נדחים, נטו	(24)	(36)	(22)	(111)
27				
שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים	(1)	48	16	122
(10)				
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	179	(191)	244	82
183				
הפסד (רווח) ממכירת תיקי אשראי	1	-	(45)	-
(1)				
שינוי נטו בנכסים שוטפים				
פיקדונות בבנקים	37	(1,249)	(435)	(1,164)
2,967				
אשראי לציבור	(4,002)	(5,740)	(11,864)	(10,563)
(12,453)				
אשראי לממשלות	10	(14)	(37)	20
(9)				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	30	(100)	55	7
36				
נכסים בגין מכשירים נגזרים	195	(279)	255	819
2,069				
ניירות ערך למסחר	1	263	5	(10)
807				
נכסים אחרים, נטו	51	(235)	624	148
191				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות				
פיקדונות מבנקים	72	(605)	89	40
(92)				
פיקדונות הציבור	4,127	4,371	11,368	5,728
10,001				
פיקדונות הממשלה	-	2	(5)	7
3				
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-	-	-	(223)
(223)				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(267)	(823)	(114)	(1,970)
(2,863)				
התחייבויות אחרות	555	(720)	505	(728)
(464)				
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	71	130	(112)	(270)
(399)				
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	1,506	(4,784)	1,687	(6,976)
1,202				

(1) תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון בבנק יהב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2015	2016	2015	2015
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
-	1,917	-	1,917	1,917
(1,263)	(1,355)	(4,785)	(9,530)	(10,497)
331	2,744	7,084	9,230	9,603
-	1,112	189	1,478	761
812	-	2,342	-	590
(45)	(52)	(138)	(141)	(233)
16	-	116	21	55
2	-	3	12	15
(147)	4,366	4,811	2,987	2,211
מזומנים נטו מפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
3,235	845	6,539	5,800	7,502
(416)	(416)	(2,834)	(2,885)	(3,988)
(51)	(49)	(130)	(86)	(86)
2,768	380	3,575	2,829	3,428
מזומנים נטו מפעילות מימון				
4,127	(38)	10,073	(1,160)	6,841
36,190	24,794	30,309	26,189	23,651
(179)	191	(244)	(82)	(183)
40,138	24,947	40,138	24,947	30,309
יתרת מזומנים לסוף התקופה				
גידול (קיטון) במזומנים				
יתרת מזומנים לתחילת התקופה				
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים				
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו				
1,546	1,303	3,810	3,978	5,080
555	512	1,455	1,157	1,591
10	-	13	8	10
6	-	81	60	69
156	240	516	591	738
מסים על הכנסה ששולמו				
מסים על הכנסה שהתקבלו				
ריבית ששולמה				
ריבית שהתקבלה				
נספח א' – פעולות שלא במזומן בתקופה				
7	3	7	3	22
רכישות בניינים וציוד				

(1) תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון בבנק יהב.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 בנובמבר 2016, י"ג בחשוון התשע"ז.

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2016 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2015.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות המפקח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ב' להלן.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2016 (אלא אם צוין אחרת), מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה.
2. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות.
3. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים.
4. הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגשת ההנהלה

מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המתייחס להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, וכן קובץ שאלות ותשובות בנושא זה. החוזר עדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים וכלל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהן נדרשים הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים.

להלן השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור על פי החוזר וקובץ השאלות והתשובות:

- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. מתכונת הגילוי כוללת את המגזרים הבאים: משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
- נוספו הגדרות המבהירות אילו לקוחות יכללו בכל מגזר.
- נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

- הובהר כי תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה.
- הובהר כי דרישות הגילוי בדוח הדירקטוריון ובהוראת השעה בדבר "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון" יתייחסו לגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

ביום 10 בספטמבר 2015, פרסם המפקח על הבנקים עדכון לקובץ השאלות והתשובות הכולל הקלות מסוימות הנוגעות לסיווג לקוחות למגזרי פעילות בהתאם למחזור ההכנסות שלהם, כשזה אינו מייצג או אינו זמין לבנק. על פי קובץ השאלות והתשובות, במקרים כאמור, רשאי הבנק לסווג את הלקוחות למגזרי הפעילות השונים על פי פרמטרים אחרים בהתאם לסך החבות של הלקוח. כך, נקבע כי במקרים מסוימים המפורטים בקובץ השאלות והתשובות ניתן לסווג את הלקוח על פי מספר העובדים בעסק או לפי סך הנכסים במאזן העסק. במידה וגם מידע זה אינו זמין, ניתן לסווג את הלקוח, באותם מקרים, לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק לאחר הכפלתם במקדם שנקבע.

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

- תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי ההחלטות הראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן
- קיים לגבי מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם, יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשיוך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, מדווחות בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור. לפרטים בדבר הקריטריונים לסיווג לקוחות למגזרים הפיקוחיים ולמגזרים בהתאם לגישת ההנהלה. וכן להבדלים ביניהם, ולמידע מגזרי נרחב נוסף ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

תחולה

הכללים החדשים חלים במתכונת מצומצמת החל מהדוחות הכספיים לשנת 2015. הרחבת מתכונת הדיווח עד למתכונת המלאה מתבצעת באופן המפורט להלן:

החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי מגזרים פיקוחיים למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי. מספרי ההשוואה יותאמו למפרע, ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי ההשוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016. החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

ליישום ההוראות החדשות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק למעט אופן ההצגה והגילוי. ביאור 12 הותאם כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1 ד.19 לדוחות הכספיים לשנת 2015.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

2. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

ביום 10 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים אלו כמפורט להלן:

- כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים".
- הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר "איחוד".
- הוראות נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" בקשר לטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים.
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חברות מוחזקות לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי וכן ההנחיות הנוגעות לירידת ערך שנקבעו בהוראות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".

ההוראות החדשות עוסקות במגוון נושאים וכוללות שינויים לא מהותיים ביחס להוראות הישנות בנושאים הבאים: אופן ההכרה בזכויות שאינן מקנות שליטה, מדידה עוקבת של התחייבויות תלויות, שיערוך נכסים והתחייבויות על ידי חברת בת בצירוף עסקים ("Push Down Accounting"), השקעות מוחזקות למכירה, ירידת ערך של השקעה בחברה כלולה, מעבר משיטת העלות לשיטת השווי המאזני ונושאים נוספים. ההוראות שנקבעו בחוזר חלות מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי ה-US GAAP בשינויים המתחייבים ולרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש בכללי ה-US GAAP בנושאים אלו.

ההוראות בנושא "Push Down Accounting" חלות על צירופי עסקים שיבוצעו החל מיום 1 בינואר 2016.

ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים.

על פי החוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין אחרים".

בהקשר זה, הטיפול החשבונאי במוניטין, לרבות בחינת ירידת הערך שלו, עודכן בהתאם לחוזר מיום 10 ביוני 2015 בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים". כמו כן, עוסק נושא 350 בקודיפיקציה בטיפול בנכסים בלי מוחשיים מפיתוח עצמי, בהם היוון עלויות תוכנה (לרבות הטיפול והבחינה של ירידת ערך) ובשיערוך של נכסים בלתי מוחשיים.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

4. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

כמפורט בביאור 1.ד.6) לדוחות הכספיים לשנת 2015 ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מתבססת, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 5 שנים שהסתיימו במועד הדיווח. בהתאם להנחיית בנק ישראל, בדוחות הכספיים לשנים 2016 ו-2017, טווח שיעורי ההפסד יתארך כך ששנת 2011 תיכלל בטווח, והטווח יהיה 6 ו-7 שנים בהתאמה.

הבנק החל ליישם הנחיה זו בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2016 (דוחות כספיים אלה).

ליישום ההנחיה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק

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

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסם המפקח על הבנקים 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. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

בהתאם להוראות המעבר לשנת 2015 נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי ההשוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

הבנק בוחן את ההשפעה של התקן על הדוחות הכספיים.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה. על פי טיוטת החוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה".

על פי טיוטת החוזר, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות הכספיים בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו, שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-2 וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

תחולת ההוראות שנקבעו בחוזר מיום 1 בינואר 2017.

ביום 13 באוקטובר 2016 פרסם המפקח על הבנקים חוזר סופי לפיו ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בחוזר הסופי מיום 13 באוקטובר 2016 הובהר כי:

- הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
 - קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
 - חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
 - הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:

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

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

4. תיקון מספר 2014-11 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון

ביום 15 ביולי 2015 פרסם המפקח על הבנקים טיטה בדבר "תיקון מספר 2014-11 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון". בהתאם לטיטה, בחודש יוני 2014 פרסם ה-FASB את תיקון מספר 2014-11 לקודיפיקציה לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון. בין היתר, התיקון מבהיר כי עסקאות רכש חוזר לפדיון יטופלו מבחינה חשבונאית כהלואה מובטחת, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר אחרות.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות. על פי הטיטה, בנקים נדרשים ליישם את התיקונים החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות הברית, בשינויים המתחייבים. נכון למועד הדוחות הכספיים לא פורסם חוזר סופי בנושא. ליישום הטיטה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

5. ארגון מחדש של חוב בעייתי

ביום 22 במאי פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור עדכון מספר 2011-20 לקודיפיקציה שפרסם ה-FASB ולאור הנחיות חדשות של הרשויות הרגולטוריות בארצות הברית. ההנחיות כוללות, בין היתר, הבהרות לגבי קריטריונים להעמקת ויתור, ולקביעה אם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, דרישות לתיעוד מקיף עבור חידושים, הארכות או שינויים של חובות של לווים הנמצאים בקשיים פיננסיים והחובות שלהם מסווגים כנחותים, שהוחלט כי אינם ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן ביצוע ניתוח אשראי עבור חובות שאורגנו מחדש. בנוסף, נקבע כי כאשר נערך ארגון מחדש עוקב, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

- החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
 - בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב.
- על מנת לעמוד בתנאים אלו נדרש, בין היתר, שהסכם הארגון מחדש העוקב יהיה בתנאי שוק.

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 31 בדצמבר 2016 על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

6. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהוספקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; ונושאים נוספים

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

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהוספקו".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושאים 360 ו-10-360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2015	2016	2015	2015
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
א. הכנסות ריבית ⁽¹⁾				
מאשראי לציבור	1,556	1,446	3,938	3,736
מאשראי לממשלה	2	2	8	6
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	13	6	34	24
מפיקדונות בבנקים	2	1	4	4
מאיגרות חוב	28	40	73	126
סך כל הכנסות הריבית	1,601	1,495	4,057	3,896
ב. הוצאות ריבית				
על פיקדונות הציבור	349	372	829	804
על פיקדונות הממשלה	-	1	1	3
על פיקדונות מבנקים	4	4	8	15
על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	191	179	387	359
על התחייבויות אחרות	1	6	2	1
סך כל הוצאות הריבית	545	562	1,227	1,182
סך הכנסות ריבית, נטו				
1,056				
933				
2,830				
2,714				
3,534				
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית				
3				
(36)				
(49)				
24				
44				
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב				
מוחזקות לפדיון	10	15	31	49
זמינות למכירה	16	23	36	68
למסחר	2	2	6	9
סך הכל כלול בהכנסות ריבית	28	40	73	126

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין

פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים

5	3	3	(5)	-	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾
37	167	(282)	675	(308)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
42	170	(279)	670	(308)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

2. מהשקעה באגרות חוב

67	67	-	67	-	רווחים ממכירת אגרות חוב מוחזקות לפדיון ⁽³⁾
118	105	61	8	9	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
185	172	61	75	9	סך הכל מהשקעה באגרות חוב

136	(89)	412	(641)	329	3. הפרשי שער, נטו
-----	------	-----	-------	-----	-------------------

4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

-	-	-	-	-	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה
7	3	3	-	-	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
7	3	3	-	-	סך הכל מהשקעה במניות

1	-	45	-	(1)	5. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו
---	---	----	---	-----	--

371	256	242	104	29	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
-----	-----	-----	-----	----	--

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) לפרטים בדבר רווחים ממכירת אגרות חוב מוחזקות לפדיון בבנק יהב, ראה ביאור 25 בדוחות הכספיים לשנת 2015.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין

פעילויות למטרות מסחר⁽¹⁾

(8)	(17)	(79)	46	-	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן
(9)	(1)	5	11	1	של איגרות חוב למסחר, נטו
4	(7)	8	(10)	10	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
(13)	(25)	(66)	47	11	סך הכל מפעילויות מסחר ⁽²⁾

פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון

3	-	-	4	1	חשיפת ריבית
(23)	(26)	(62)	44	13	חשיפת מטבע חוץ
-	(1)	2	(1)	1	חשיפה למניות
7	2	(6)	-	(4)	חשיפה לסחורות ואחרים
(13)	(25)	(66)	47	11	סך הכל

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(2) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
התאמות מתרגום ⁽¹⁾	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
8	-	9	(135)	(118)	(7)	(111)
7	-	2	8	17	1	16
15	-	11	(127)	(101)	(6)	(95)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
(51)	-	2	(114)	(163)	(5)	(158)
55	-	14	9	78	-	78
4	-	16	(105)	(85)	(5)	(80)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
(12)	-	14	(104)	(102)	(5)	(97)
27	-	(3)	(23)	1	(1)	2
15	-	11	(127)	(101)	(6)	(95)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
5	1	18	(102)	(78)	(6)	(72)
(1)	(1)	(2)	(3)	(7)	1	(8)
4	-	16	(105)	(85)	(5)	(80)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
5	1	18	(102)	(78)	(6)	(72)
(17)	(1)	(4)	(2)	(24)	1	(25)
(12)	-	14	(104)	(102)	(5)	(97)

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2016			2015		
לפני מס	השפעת מס לאחר מס	לפני מס	השפעת מס לאחר מס	לפני מס	השפעת מס לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	43	(15)	28	97	(37)
שינוי נטו במהלך התקופה	11	(4)	7	89	(34)
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה	-	-	-	-	-
גידור תזרים מזומנים					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾	2	-	2	23	(9)
שינוי נטו במהלך התקופה	2	-	2	23	(9)
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה	9	(4)	5	16	(8)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	3	-	3	1	-
שינוי נטו במהלך התקופה	12	(4)	8	17	(8)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	25	(8)	17	129	(51)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	-	(1)	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק	24	(8)	16	129	(51)

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2. לדוחות הכספיים.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 2 ג. לדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2015					2015		2016	
השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס
57	(34)	91	64	(38)	102	103	(58)	161
(74)	44	(118)	(65)	40	(105)	(76)	42	(118)
(17)	10	(27)	(1)	2	(3)	27	(16)	43
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
-	1	(1)	(2)	1	(3)	(3)	2	(5)
(4)	1	(5)	-	-	-	-	-	-
(4)	2	(6)	(2)	1	(3)	(3)	2	(5)
(4)	3	(7)	(6)	2	(8)	(30)	10	(40)
2	(2)	4	3	-	3	7	-	7
(2)	1	(3)	(3)	2	(5)	(23)	10	(33)
(24)	13	(37)	(7)	5	(12)	1	(4)	5
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	1	(1)	2
(25)	13	(38)	(8)	5	(13)	2	(5)	7

ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,225	3,225	90	-	3,315
3,225	3,225	90	-	3,315
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב -				
4,791	4,767	39	(15)	4,791
1,021	1,018	3	-	1,021
19	19	-	-	19
19	19	-	-	19
5,850	5,823	42	(15)	5,850
102	102	-	-	102
5,952	5,925	42 ⁽⁴⁾	(15) ⁽⁴⁾	5,952
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
230	230	-	-	230
230	230	-	-	230
9,407	9,380	132	(15)	9,497

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 469 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-99 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

(1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3א. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. 4 לדוחות הכספיים.

(2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך. ראה גם פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בנושא חשיפה למדינות זרות.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך
30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,313	3,313	80	-	3,393
3,313	3,313	80	-	3,393
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב -				
6,060	6,066	20	(26)	6,060
1,002	997	5	-	1,002
109	108	1	-	109
305	298	7	-	305
36	36	-	-	36
7,512	7,505	33	(26)	7,512
99	101	-	(2)	99
7,611	7,606	33 ⁽⁴⁾	(28) ⁽⁴⁾	7,611
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
382	382	-	-	382
382	382	-	-	382
11,306	11,301	113	(28)	11,386

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 780 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-97 מיליוני שקלים חדשים.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3ב. לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 (2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך. ראה גם פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בנושא חשיפה למדינות זרות.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,320	3,320	71	-	3,391
3,320	3,320	71	-	3,391
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב -				
6,246	6,254	20	(28)	6,246
1,664	1,673	-	(9)	1,664
274	275	-	(1)	274
21	21	-	-	21
8,205	8,223	20	(38)	8,205
98	100	-	(2)	98
8,303	8,323	20 ⁽⁴⁾	(40) ⁽⁴⁾	8,303
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
222	222	-	-	222
222	222	-	-	222
11,845	11,865	91	(40)	11,916

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 588 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-96 מיליוני שקלים חדשים.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.ב. לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 (2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך. ראה גם פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בנושא חשיפה למדינות זרות.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות הערך הזמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

30 בספטמבר 2016							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל
392	2	-	2	332	13	-	13
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	2	-	2	332	13	-	13

30 בספטמבר 2015							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל
1,498	16	-	16	121	10	-	10
2	-	2	2	-	-	-	-
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	16	2	18	121	10	-	10

31 בדצמבר 2015							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו
הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל	הוגן	0%-20%	20%-40%	סך הכל
1,048	14	-	14	114	14	-	14
1,435	9	-	9	-	-	-	-
78	1	-	1	-	-	-	-
-	-	-	-	2	2	-	2
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	24	-	24	116	16	-	16

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

(2) לבנק אין ניירות ערך בפוזיצית הפסד שטרם הוכר.

(4) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 בספטמבר 2016, 30 בספטמבר 2015 ו-31 בדצמבר 2015 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2016					
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,480	22	726	30,228	4,504	34,732
9,392	113,174	17,230	139,796	-	139,796
1,178	112,599	-	113,777	-	113,777
38,872	113,196 ⁽²⁾	17,956	170,024	4,504	174,528
מזה:					
109	-	51	160	-	160
479	22	22	523	-	523
588	22	73	683	-	683
59	827	23	909	-	909
472	-	87	559	-	559
1,119	849	183	2,151	-	2,151
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
505	1	21	527	1	528
88	610	179	877	-	877
5	610	-	615	-	615
593	611	200	1,404	1	1,405
99	1	11	111	-	111

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,625 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 394 מיליוני שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

30 בספטמבר 2015 ⁽⁴⁾					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
30,616	6	767	31,389	4,031	35,420
8,425	104,244	15,324	127,993	-	127,993
1,073	103,726	-	104,799	-	104,799
39,041	104,250 ⁽²⁾	16,091	159,382	4,031	163,413
מזה:					
215	-	53	268	-	268
436	6	28	470	-	470
651	6	81	738	-	738
47	1,005	21	1,073	-	1,073
281	-	91	372	-	372
979	1,011	193	2,183	-	2,183
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
503	1	19	523	4	527
82	618	163	863	-	863
1	618	-	619	-	619
585	619	182	1,386	4	1,390
108	-	10	118	-	118

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,379 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 362 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2015					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,656	24	758	30,438	3,412	33,850
8,503	105,922	15,741	130,166	-	130,166
1,046	105,419	-	106,465	-	106,465
38,159	105,946 ⁽²⁾	16,499	160,604	3,412	164,016
מזה:					
175	-	54	229	-	229
537	24	27	588	-	588
712	24	81	817	-	817
38	957	17	1,012	-	1,012
296	-	92	388	-	388
1,046	981	190	2,217	-	2,217
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
516	1	22	539	3	542
84	613	164	861	-	861
4	613	-	617	-	617
600	614	186	1,400	3	1,403
118	1	10	129	-	129

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,421 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 368 מיליוני שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	675	611	199	1,485	2
הוצאות בגין הפסדי אשראי	20	6	34	60	(1)
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾	(44)	(6)	(36)	(86)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	49	-	12	61	-
מחיקות חשבונאיות, נטו	5	(6)	(24)	(25)	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	700	611	209	1,520	1
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	107	-	9	116	-

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	663	628	186	1,477	3
הוצאות בגין הפסדי אשראי	38	7	15	60	1
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾	(61)	(16)	(25)	(102)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	41	-	15	56	-
מחיקות חשבונאיות, נטו	(20)	(16)	(10)	(46)	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	681	619	191	1,491	4
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	96	-	9	105	-

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	697	614	195	1,506	3
הוצאות בגין הפסדי אשראי	44	7	70	121	(2)
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾	(137)	(10)	(99)	(246)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	96	-	43	139	-
מחיקות חשבונאיות, נטו	(41)	(10)	(56)	(107)	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	700	611	209	1,520	1
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	107	-	9	116	-

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	632	624	189	1,445	5
הוצאות בגין הפסדי אשראי	88	14	35	137	(1)
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾	(134)	(19)	(83)	(236)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	95	-	50	145	-
מחיקות חשבונאיות, נטו	(39)	(19)	(33)	(91)	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	681	619	191	1,491	4
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	96	-	9	105	-

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2015	2016	2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
בישראל		
לפי דרישה		
33,973	34,018	38,921
7,117	6,498	8,560
41,090	40,516	47,481
117,271	112,778	121,348
158,361	153,294	168,829
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
556	939	647
7	8	6
563	947	653
3,456	3,866	4,266
4,019	4,813	4,919
162,380	158,107	173,748

(1) מזה:

76,291	76,177	81,493
37,523	34,901	36,014
44,547	42,216	51,322

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2015 ^(א)	2016	2015 ^(א)
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תקרת הפיקדון		
55,229	54,365	59,621
35,229	34,666	38,094
22,301	22,424	23,889
25,616	24,724	27,426
24,005	21,928	24,718
162,380	158,107	173,748

(1) סווג מחדש. הסיווג מחדש הינו בגין התאמת חלוקת הפיקדונות לגודל כך שהחלוקה תהיה גם בהתחשב בישות המשפטית העצמאית של מפקידים. בעבר סווגו חלק מהפיקדונות כקבוצת מפקידים אחת, ללא הבחנה זו.

ביאור 8 - זכויות עובדים

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על-ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

2. ביום 8 במרץ 2016 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את תנאי כהונתו והעסקתו של מר וידמן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק בהתאם להסכם העסקה שאושר (להלן: "הסכם ההעסקה הנוסף") לתקופת העסקה נוספת, החל מיום 1 בדצמבר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2017, והיא תתחדש מאליה, מידי שנה, לשנה נוספת, הכל בכפוף לאמור בהסכם ההעסקה הנוסף ("תקופת ההעסקה הנוספת"). בגין עבודתו זכאי יושב ראש הדירקטוריון לשכר חודשי בסך 220 אלפי שקלים חדשים. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן. הבנק מעמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 13.33% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק (5% לתגמולים ו-8.33% לפיצויים). בנוסף, יושב ראש הדירקטוריון זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת. סכומים אלה מועברים לקרנות פנסיה/קופות גמל/קרנות השתלמות, על פי בחירת יושב ראש הדירקטוריון.

למרות האמור לעיל, יוכל כל אחד מהצדדים להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו במהלך תקופת ההעסקה הנוספת, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת לצד האחר בת שלושה חודשים.

בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על יושב ראש הדירקטוריון חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת יושב ראש הדירקטוריון לידי סיום; במקרה כזה, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו ויתר על עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לגמל פנסיה ופיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.

בתום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה הנוסף, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שלוש משכורות (להלן - "מענק ההסתגלות").

בהסכם ההעסקה הנוסף הובהר, כי מענק ההסתגלות אשר ישולם ליושב ראש הדירקטוריון, כאמור לעיל, הינו מענק ההסתגלות היחיד, אשר יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לו בתום תקופת ההעסקה על פי הסכם ההעסקה הנוסף, וכי יושב ראש הדירקטוריון לא יהא זכאי למענק הסתגלות בגין תקופת העסקתו שהחלה ביום 1 בדצמבר 2012 והסתיימה ביום 30 בנובמבר 2015, על פי הסכם ההעסקה שחל לגבי אותה תקופה (להלן - "הסכם ההעסקה הקודם").

כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה הנוסף, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון, את מענק הפרישה, שהוא זכאי לו בהתאם להסכם ההעסקה הקודם, אשר הינו בסך השווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה של יושב ראש הדירקטוריון, על פי הסכם ההעסקה הקודם, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו (שלוש שנים), על פי הסכם ההעסקה הקודם.

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

מובהר בזה, כי יושב ראש הדירקטוריון אינו זכאי למענק פרישה על פי הסכם ההעסקה הנוסף וכי תשלום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון עם סיום העסקתו, יהיה בהתאם לזכותו לקבלת מענק הפרישה על פי הסכם ההעסקה הקודם, כאמור לעיל.

אם יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לפיצויי פיטורים, לפי חוק פיצויי פיטורים, תשל"ג - 1963 (להלן – "חוק פיצויי פיטורים"), והסכום שיצטבר בקופות הגמל כתוצאה מתשלומי הבנק לפיצויים (8.33%), על כל הרווחים שנשא, נכון למועד סיום העבודה ולפי דיווח קופות הגמל, לא יעלה כדי סכום פיצויי הפיטורים, כמשמעו בחוק פיצויי פיטורים, בתשלום ברוטו (להלן: "פיצויי פיטורים כחוק"), אזי יבוא סכום מענק הפרישה האמור לעיל (על פי הסכם ההעסקה הקודם), במלואו או ככל הנדרש, על חשבון פיצויי הפיטורים כחוק; אם הסכום שהצטבר בקופות בצירוף סכום מענק הפרישה לא יעלה, שניהם גם יחד, כדי פיצויי פיטורים כחוק, ישלים הבנק את הפער עד לפיצויי פיטורים כחוק.

ביום 4 באפריל 2016, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, להעניק ליושב ראש הדירקטוריון סך של 246 אלפי שקלים חדשים (1.35 משכורות), המהווים את מלוא הסכום בגין רכיב שיקול הדעת במענק ליושב ראש הדירקטוריון בגין שנת 2015, כך שסך כל המענק השנתי אשר שולם ליושב ראש הדירקטוריון בגין שנת 2015 עמד על 764 אלפי שקלים חדשים.

3. על רקע אי הבהירות הקיימת ביחס לפרשנותו של החוק בכל הקשור לזכויות העבר של העובדים ובמטרה לתת לנושאי המשרה בבנק שהות נוספת לצורך בחינת המצב המשפטי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 20 ביוני, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והמלצת ועדת הביקורת לגבי המבקרת הפנימית הראשית, לוותר על חלק מתקופה ההודעה המוקדמת שהבנק זכאי לקבל מהמנהל הכללי ומשאר נושאי המשרה הכפופים לו, לרבות המבקרת הפנימית הראשית לעניין סיום תקופת העסקתם בבנק, באופן שתקופה ההודעה המוקדמת תעמוד על 45 ימים, במקום 3 חדשים (ולגבי נושאת משרה אחת במקום 6 חדשים) על פי הסכמי ההעסקה, ובלבד שההודעה המוקדמת תימסר לבנק עד תום שנת 2016. עוד נקבע, כי החל מיום 1 בינואר 2017, תקופת ההודעה המוקדמת תחזור להיות בת 3 או 6 חדשים, לפי העניין.

ביום 21 בספטמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר החלטת ועדת התגמול, כי כפועל יוצא מיישום הוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016, יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי לא יהיו זכאים לתגמול שההוצאה החזויה בשלו צפויה לעלות על סכום התקרה שנקבעה בסעיף 2 (א) בחוק-שני מיליון וחצי שקלים חדשים, זאת, לתקופת ביניים, החל מיום 12 באוקטובר 2016 (מועד תחילתו של חוק התגמול, לעניין ההתקשרויות האמורות) או ממועד אחר שייקבע לעניין זה בהתאם לפסיקת בג"צ (אם ייקבע), לפי המאוחר, ועד למועד שבו יאושרו למנהל הכללי וליושב ראש הדירקטוריון תנאי כהונה והעסקה התואמים את הוראות חוק התגמול, על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק. לגבי התקופה אשר מסתיימת ביום 11 באוקטובר 2016, יוותרו על כנס תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש דירקטוריון הבנק והמנהל הכללי, אשר היו בתוקף עד מועד תחילתו של חוק התגמול.

לפרטים נוספים בדבר חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016, ראה פרק ממשל תאגידי לדוחות הכספיים (חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק).

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
26	17	20	6	7
31	21	23	7	8
(4)	(3)	(3)	(1)	(1)
4	3	7	1	3
57	38	47	13	17
112	82	86	28	29
169	120	133	41	46

5. הפקדות בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2015	2015	2016	2015	2016	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
6	5	5	2	2	2

- עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית המקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2016.

ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2015	2016	2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

12,299	12,061	13,136	הון עצמי רובד 1
12,299	12,061	13,136	הון רובד 1
4,916	4,496	4,893	הון רובד 2
17,215	16,557	18,029	סך הכל הון כולל

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

120,793	121,203	124,385	סיכון אשראי
950	906	985	סיכונים שוק
7,743	7,634	7,979	סיכון תפעולי
129,486	129,743	133,349	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

נתוני הבנק:

9.50	9.30	9.85	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.50	9.30	9.85	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.29	12.76	13.52	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.30	9.20	9.64	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽¹⁾
12.80	12.70	13.14	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽¹⁾

2. חברות בת משמעותיות

בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

9.97	9.93	9.67	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.97	9.93	9.67	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.23	13.38	14.06	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
13.00	13.00	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

3. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

(לפרטים ראה סעיף י' להלן):

יחס ההון לרכיבי סיכון

9.32	9.12	9.72	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום הוראות מעבר
0.18	0.18	0.13	השפעת הוראות המעבר
9.50	9.30	9.85	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

- (1) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח מיום 1 בינואר 2015. החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת ליחסים אלה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה עד ליום 1.1.2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1.1.2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד דיווח זה, הינו 9.85%-ו-13.35%, בהתאמה.
- (2) בחודש מאי 2016 הפחית בנק ישראל את דרישת יחס ההון הכולל מבנק יב מ-13.00% ל-12.50%.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
באחוזים		
1. בנתוני המאוחד⁽¹⁾		
יחס כיסוי הנזילות	105	91
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	80	60
2. בנתוני הבנק		
יחס כיסוי הנזילות	105	90
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	80	60
3. חברות בת משמעותיות		
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
יחס כיסוי הנזילות	343	382
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾	100	100

- (1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. יחס כיסוי הנזילות נכון ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם ל-100%.
- (2) יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017.
- (3) על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 מצופה שתאגיד בנקאי שעומד ביחס כיסוי נזילות של 100% כבר במועד תחילת יישום ההוראה, לא יירד מיחס זה במשך תקופת המעבר.

ג. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
באחוזים		
1. בנתוני המאוחד		
הון רובד 1	13,136	12,299
סך החשיפות	247,564	231,291
2. חברות בת משמעותיות		
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
יחס המינוף ⁽¹⁾	5.31	5.32
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	5.00	5.00
3. חברות בת משמעותיות		
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
יחס המינוף	4.95	4.89
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾	4.70	4.85

- (1) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה, לא יירד מהסף שנקבע בהוראה.
- (3) בחודש מרץ 2016 קבע המפקח על הבנקים כי יחס המינוף המזערי הנדרש מבנק יהב הינו 4.70%.

ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ד. ביום 30 ביוני 2010 שלח המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא מדיניות הון לתקופות ביניים, ובו הם נדרשים לאמץ יעד ליחס הון רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2010, בשיעור שלא יפחת מ- 7.5%. במקביל, נדרשים הבנקים להעביר לפיקוח תוכנית עבודה לעמידה ביעד. עוד קובע המכתב כי בהיעדר אישור מראש של המפקח על הבנקים, לא יחלק הבנק דיבידנד אם אינו עומד ביעד, או אם חלוקת הדיבידנד תגרום לכך שלא יעמוד ביעד. הנחיה זו נועדה להבהיר את ציפיות הפיקוח על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים בתקופת ביניים, עד להתאמת הוראות הפיקוח לשינויים המתגבשים בהמלצות ועדת באזל.

ה. ביום 25 באוקטובר 2010, החליט דירקטוריון הבנק כי היעד של יחס הון הליבה יהיה בשיעור שלא יפחת מ- 7.5%. בנוסף, החליט דירקטוריון הבנק להנחות את הנהלת הבנק לפעול לשמירת שולי בטחון נאותים על מנת להבטיח כי יחס הון הליבה לא יפחת מהאמור לעיל. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.5%.

ו. ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחיה, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. ההנחיה בדבר יחס הון ליבה מקסימלי של 10% אינה חלה על הבנק.

ז. ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך.

ח. ביום 21 במרץ 2013 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא נדל"ן לדירור. בהתאם להוראות, חישוב הקצאת ההון להלוואות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2013 מבוצע לפי שיעורי השקלול הבאים:

להלוואות בשיעור מימון עד 45%	- משקל סיכון של 35%
להלוואות בשיעור מימון מעל 45% ועד 60%	- משקל סיכון של 50%
להלוואות בשיעור מימון מעל 60%	- משקל סיכון של 75%
להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר	- משקל סיכון של 75%
זאת לעומת שיעורי השקלול הקודמים:	
להלוואות בשיעור מימון עד 75%	- משקל סיכון של 35%
להלוואות בשיעור מימון מעל 75%	- משקל סיכון של 75%
להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר	- משקל סיכון של 100%

בנוסף, הוקטן מקדם ההמרה לאשראי של ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות מ- 20% ל- 10% במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן.

ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ט. ביום 30 באפריל 2013 שלח המפקח על הבנקים מכתב המאשר כי כתבי התחייבות אשר מתכוון הבנק להנפיק, יוכלו להיחשב כהון רובד 2 תחתון לעניין שמירת יחס הון מזערי.

שינויים בתנאי ההכרה כהון רובד 2 תחתון בעקבות יישום הוראות באזל III, יחולו רטרואקטיבית על כתבי התחייבות אלה.

י. ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון (להלן: "ההוראות").

התיקונים להוראות עוסקים בחיזוק איכות וגודל ההון ובחיזוק כיסוי הסיכון להפסדי שערור לשווי שוק מנגזרים (CVA - Credit Value Adjustments).

תחולת ההוראות - 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות מעבר.

להלן התיקונים העיקריים שנכללו במסגרת ההוראות:

- מבנה ההון

ההון הפיקוחי יורכב משני רבדים בלבד - הון רובד 1 (כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2. כמו כן בוטלה הדרישה להון רובד 3 לכיסוי סיכויי שוק.

- מכשירי הון כשירים להון רובד 1 נוסף ולהון רובד 2

נקבעו קריטריוני כשירות למכשירי הון המסווגים כהון רובד 1 נוסף וכהון רובד 2. מכשירים אלו יכללו מנגנון לספיגת הפסדי קרן, לפיו תתבצע המרה למניות או הפחתת קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מ- 7% למכשירי הון רובד 1 נוסף ויורד מ- 5% למכשירי הון רובד 2.

- זכויות מיעוט

סכום זכויות המיעוט שיוכר כהון יוגבל ולא ניתן יהיה להכיר בעודף ההון בחברת הבת.

- הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

סכום ההפרשה הקבוצתית יוכר כהון רובד 2 עד לתקרה של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי. מנגד, סכום ההפרשה יתווסף לנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי.

- התאמות וניכויים מההון הפיקוחי

- מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי יטופלו כדלקמן:

עד 10% מהון עצמי רובד 1 - ישוקלל במשקל סיכון של 250%.

מעל 10% הון עצמי רובד 1 - ינוכו מההון.

- השקעות ברכיבי הון של תאגידים פיננסיים - בנקים, חברות ביטוח וכל חברה שעיסוקה בתחום שוקי ההון, יטופלו כניכוי מההון או לפי שקלול לסיכון וזאת בכפוף למבחנים שנקבעו.

- סכום הרווח המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן - ינוכה מההון. כלומר, סכומים חיוביים ינוכו מההון וסכומים שליליים יתווספו להון.

- התאמות חשבונאיות בגין התחייבות של מכשירים נגזרים הנובעים משינוי סיכון האשראי של הבנק (DVA) ינוכו מההון.

ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

- הקצאת הון בגין הפסדי CVA (הפסדי שערור לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, Credit Value Adjustments)

בנוסף לדרישת הון בגין סיכון לכשל הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי לפי הגישה הסטנדרטית, נדרשת הקצאת הון לכיסוי הסיכון להפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר משערור לשווי שוק של נגזרים מעבר לדלפק (OTC).

על מנת לעמוד בדרישות החדשות במסגרת יישום הוראות באזל III, נקבעה תקופת מעבר מדורגת שתיפרס על פני מספר שנים עד ליישומן המלא.

- התאמות פיקוחיות וניכויים מההון וזכויות מיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי - ניכוי של 20% בכל שנה החל מיום 1 בינואר 2014.
- מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי - הכרה ב-80% מיתרת המכשירים החל ממועד התחולה והפחתה של 10% בכל שנה עד ליום 1 בינואר 2022.

במסגרת התיקון להוראה 202 נקבע כי תאריך היעד לעמידה ביחס הון רובד 1 מינימלי של 9% לתאגיד בנקאי שאינו גדול הוא ה-1 בינואר 2015, בדומה למכתב המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012.

הבנק ערוך ליישום ההוראות ובוחן את השפעת התיקונים על התוכנית האסטרטגית של הבנק.

י"א. בעקבות פרסום ההוראות, חזר הבנק ובחן את עמידתו בלוחות הזמנים להשגת יעד ליחס הון ליבה בשיעור שלא יפחת מ-9%.

בעקבות בחינה זו ועל יסוד הנחות במועד הבחינה ביחס לרווח הצפוי בשנים 2013-2014 ולשיעורי הצמיחה בנכסי הסיכון, הציג הבנק למפקח על הבנקים מתווה להתפתחות חזויה של יחס הון הליבה, הכולל חלוקת דיבידנד, תוך שמירה על שולי ביטחון נאותים.

לאחר בדיקה עם המפקח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2013, לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014, ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%. כמו כן, החליט הדירקטוריון, באותו מועד, לחלק דיבידנד בסך של 75 מיליוני שקלים חדשים, ולאמץ קו פעולה לפיו, עד ליום 31 בדצמבר 2014, יחולק דיבידנד בשיעור של עד 30% מהרווח הנקי השנתי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח השנתי מפעולות בלתי רגילות.

החלטות אלה באו במקום החלטות הדירקטוריון לעניין הקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים, מיום 28 במרץ 2012 במטרה להחילן, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014, ולעניין מדיניות חלוקת דיבידנד – הכל כפי שפורט בסעיף 1 לדוח המיידית של הבנק, מיום 23 ביולי 2012 (אסמכתא מספר 191649-01-2012). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בסעיף 1 לדוח המיידית האמור.

י"ב. ביום 29 באוגוסט 2013 שלח המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור. על פי ההנחיות, החל מ-1 בספטמבר 2013, תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואות לדיור בהן שיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 50%.

בנוסף, הלוואות ששיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 40%, תשוקללנה במשקל סיכון של 100% בחישוב הקצאת ההון.

י"ג. ביום 28 בספטמבר 2014 פירסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329, וכן, קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. החוזר כולל שני תיקונים להוראה:

- הגדלת יעד ההון – יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל לרכיבי סיכון יכללו תוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת תיק האשראי לדיור.
- הגדלת יעדי ההון תתבצע בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד 1 בינואר 2017 (לאורך שמונה רבעונים).
- משקל סיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה – משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה יפחת משיעור של 100% ל-75%.

ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

בעקבות יישום ההוראה יעד יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון צפוי לגדול בכ-0.1%, לפי נתוני מועד הדיווח, בכל אחד משמונת הרבעונים החל ממועד יישום ההוראה ובסך הכל בכ-0.84% עם השלמת היישום. יעד זה, יכול שישתנה בהתאם לנתונים בפועל של תיק האשראי לדיור ושל סך נכסי הסיכון.

י"ד. ביום 23 בדצמבר 2014, החליט דירקטוריון הבנק לאשר מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת לשנים 2015 ו-2016. מדיניות הדיבידנד המעודכנת הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים, בשנים 2015 ו-2016 (החל מן הרבעון הראשון של שנת 2015) דיבידנד בשיעור של עד 15% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות.

מדיניות הדיבידנד המעודכנת כפופה לכך, כי הבנק ישמור על שולי ביטחון נאותים, כפי שנקבעו לעניין זה, על מנת שהון עצמי רובד 1 של הבנק לא יפחת מן היעד הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים ואשר אומץ על ידי הדירקטוריון.

ט"ו. החל מיום 1 בינואר 2015 מאמץ הבנק את כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת הפסד כולל אחר מצטבר וסכומים שנזקפו ישירות לעודפים ליום 1 בינואר 2013, בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, לא מובאים בחשבון באופן מיידי לצורך חישוב דרישות הון אלא כפופים להוראות מעבר, כך שההשפעה נפרסת בשיעורים שווים של 20% החל מיום 1 בינואר 2014, 40% מיום 1 בינואר 2015 ועד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

ט"ז. ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה, נדרש להגדיל את היחס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

י"ז. ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCP). החוזר כולל עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא מדידה והלימות הון, בהתאם להנחיות ועדת באזל בנושא.

בהוראה נקבעו הכללים לטיפול בחשיפה למסלקות הנובעות ממסחר בנגזרי OTC, מעסקאות נגזרים סחירים ומעסקאות מימון ניירות ערך. להלן עיקרי ההוראה המעודכנת:

- צד נגדי מרכזי הוגדר כמסלקה הפועלת כמתווך פיננסי בין צדדים נגדיים של חוזים הנסחרים בשוק פיננסי.
- חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי כשיר (QCCP), תשוקלל במשקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס כיום). חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה, אשר מבצע העברות לקרן הסיכונים של המסלקה, תשוקלל בהתאם לנוסחה שנקבעה בהוראה.

ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

- חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה ללקוחות הפעילים בבורסה בישראל, תחושב בהתאם לשיטת החישוב של עסקאות דו צדדיות (לעומת חישוב לפי כללי הבורסה בישראל כיום).
 - חשיפת מסחר של בנק הפועל באמצעות חבר מסלקה, תשוקלל במשקל סיכון של 2% או 4%, בכפוף לעמידה בתנאים עסקיים, תפעוליים ומשפטיים שנקבעו בהוראה.
 - חשיפת מסחר של בנק לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר, תשוקלל במשקל הסיכון הרלוונטי של הצד הנגדי.
- ביום 9 ביוני 2016 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לפיו הוראות החוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017.
- יצוין כי בהתאם להוראה, ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר עד ליום 30 ביוני 2017.
- הבנק נערך ליישום ההוראות.

י"ח. בחודשים דצמבר 2015 וינואר 2016 גייס הבנק בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן בסכום של 600 מיליוני שקלים חדשים.

כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

כתב ההתחייבות כולל מנגנון לספיגת הפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים.

במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתב ההתחייבות.

במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 מעל היחס המזערי הנדרש הבנק יהיה רשאי להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא.

לפי Standard & poors Maalot דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים הוא ilAA-.

בחודש יולי 2016, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 218 מיליוני שקלים חדשים.

כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

	30 בספטמבר	31 בדצמבר	
	2016	2015	2015
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
התחייבויות בגין:			
חוזי שכירות לזמן ארוך ⁽¹⁾	799	612	730
חוזי מחשוב ושרותי תוכנה	267	106	203
רכישה ושיפוץ בניינים	7	7	3

(1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם כדלקמן (בכפוף לתנאי הצמדה):

	30 בספטמבר	31 בדצמבר	
	2016	2015	2015
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
שנה ראשונה	67	64	62
שנה שניה	65	61	60
שנה שלישית	61	50	52
שנה רביעית	56	48	50
שנה חמישית	52	45	47
שנה שישית ואילך	497	344	459
סך הכל	799	612	730

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה באור 26 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2015.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2015:

(א) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חיישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי הוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש. התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים.

ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט.

בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי הוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם. ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ה' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישור עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישור וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016.

(ב) בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של "מאות מיליוני שקלים חדשים". בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונם חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונם חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו.

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור.

בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תביעות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי הוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

בעקבות המשא ומתן הישיר שניהלו הצדדים כאמור, הגיעו הצדדים להסדר מוסכם, אשר יובא לאישורו של בית המשפט.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

(ג) בחודש ספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ, בגין גביה אסורה לכאורה של ריבית דריבית, בניגוד לדין ולהסכמים, בהלוואות לדיור, לרבות הלוואה מוכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. סכום התביעה הכולל כנגד הבנקים עמד על סך של כ- 927 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק בתובענה בסך של כ- 364 מיליוני שקלים חדשים.

בחודש מאי 2012 הבנק הגיש תגובתו לבקשה, וטען, בין היתר, כי הבקשה משוללת יסוד, הבנק פועל בהתאם להוראות הדין ואין כל חיוב בריבית דריבית באופן שבו נוהגים הבנקים בכלל והבנק בפרט.

הוגשה בתיק גם עמדת המפקח על הבנקים, התומכת בעמדת הבנקים.

ביולי 2013 התקיים דיון הוכחות, במהלכו נחקרו המומחים מטעם הצדדים. המבקשים הגישו סיכומיהם, בחודש ספטמבר 2014 הוגשו סיכומי הבנק ובחודש דצמבר 2014, הוגשו סיכומי תשובה של המבקשים.

ביום 16 באוגוסט 2015, ניתן פסק דין אשר דחה את הבקשה לאישור תובענה כייצוגית.

ביום 7 בדצמבר 2015, הגישו המבקשים לבית משפט העליון ערעור על פסק הדין, ניתן צו להגשת סיכומים ודיון אשר נקבע ליום 12 בספטמבר 2016 נדחה ליום 6 בפברואר 2017.

(ד) בחודש אוקטובר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, בגין חוסר התאמה בין גובה החוב של הלקוח כפי שהוא רשום בספרי הבנק, לבין סכום החוב כפי שהוא מופיע בתיקי הוצאה לפועל, בשל פער בין המועד בו מתבצע תשלום בתיק הוצ"פ לבין המועד בו מזוכה התשלום בחשבון הבנק של החייב. לדברי התובעים סכום התביעה אינו ניתן להערכה בשלב זה.

בחודש מרץ 2014 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור ובחודש אפריל 2014 הוגשה תגובת התובעת לתשובת הבנק. בהחלטה מיום 14 בספטמבר 2014, ביקש בית המשפט להעביר את השאלות המתעוררות בבקשת האישור, לעמדת המפקח על הבנקים והיועץ המשפטי לממשלה. ביום 1 בפברואר 2015 הוגשה תגובת היועץ המשפטי לממשלה (בשם רשות האכיפה והגביה ובשם בנק ישראל) וביום 26 במרץ 2015 הוגשה תגובת הבנקים לעמדת היועץ המשפטי. תגובת המבקשים לתגובת הבנקים הנ"ל הוגשה ביום 1 באפריל 2015.

ביום 19 באפריל 2015, התקיים דיון מקדמי ובהתאם להחלטת בית המשפט, התקיים דיון נוסף ביום 21 ביוני 2015, בהשתתפות נציגי רשות האכיפה והגביה, בו הורה בית המשפט, בין היתר, לרשות האכיפה והגביה, להגיש עמדה מתוקנת וזו הוגשה ביום 8 באוקטובר 2015. ביום 20 בדצמבר 2015 הוגשה תגובת הבנקים לעמדה המתוקנת מטעם היועץ המשפטי ושכן הוגשה בקשה מטעם הבנקים להתיר להם להגיש הודעת צד ג' נגד רשות האכיפה והגביה, תשובת הרשות לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2016 הוגשה תשובת הבנק. בדיון שהתקיים ביום 13 ביולי 2016, הציע בית המשפט מתווה להסדר לסיום המחלוקת בתיק, המתווה המוצע נדון ובעקבות זאת, הוגשה מטעם הבנקים הודעה כי הם מסכימים להצעת בית המשפט ולעקרונותיה באשר לאופן בו יש לסיים את המחלוקת בתיק, כפי שהוצעו לצדדים בישיבה מיום 13 ביולי כאמור.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 5 באוקטובר, עמדת היועץ המשפטי לממשלה ביחס למתווה המוצע והודעת הבנקים שניתנה במסגרתו, הוגשה ביום 31 באוקטובר 2016. בהתאם להחלטת בית המשפט, תגובת הבנק לעמדת היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 10 בנובמבר 2016.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

(ה) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העו"ש המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה.

סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור המתנהל בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיפים א' ו-ב' לעיל וביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

כאמור לעיל, החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחרונה. בעקבות חידוש המשא ומתן בין הצדדים, הוגשה ביום 31 ביולי 2016, בקשה מוסכמת למתן ארכה לבנק להגשת תשובה עד ליום 30 בספטמבר 2016. ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף א' לעיל, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישורו ובמקביל, אישר בית המשפט, ארכה נוספת להגשת תשובת הבנק לבקשת אישור זו, עד ליום 30 בנובמבר 2016.

(ו) בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-10.5 מיליארדי שקלים חדשים נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, וכן נגד המנהלים הכלליים של הבנקים ובכללם המנהל הכללי של הבנק באופן אישי, בגין גביית עמלות שלא כדין על ידי הבנקים, בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח, לטענת המבקשים ללא גילוי נאות. המבקשים גם טוענים, כי קיים הסדר כובל בין הבנקים.

בחודש ספטמבר 2013, הגישו התובעים לבית המשפט בקשה לאישור הסתלקות מהתביעה האישית נגד המנהלים הכלליים של הבנק, והתביעה האישית נגדם נמחקה.

כתב תביעה מתוקן שהוגש ביום 3 בפברואר 2014, העמיד את התובענה על סך של כ-11.15 מיליארד שקלים חדשים אשר נתבע מכלל הבנקים במצטבר.

בחודש מרץ 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של 2.07 מיליארדי שקלים חדשים כנגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מט"ח (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל).

הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בתביעה דן ביחד עם התביעה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובענות.

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכ"א מהבקשות לאישור התובענות כייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה במאוחד לשתי הבקשות לעיל ובמסגרתה ייחסו לכל אחד מהנתבעים חלק מסכום התביעה, כאשר חלקו הנתען של הבנק לשתי התביעות גם יחד, הועמד על סך קרן של 1.145 מיליארד שקלים חדשים.

ביום 8 במרץ 2015, התקיים דיון מקדמי בבקשה, בסופו, קבע בית המשפט מועדים להשלמת כתבי טענות על ידי הצדדים.

ביום 23 באפריל 2015, הגישו המבקשים, בהתאם להחלטת בית המשפט, בקשה מקוצרת לאישור תובענה ייצוגית, על בסיס הבקשות הקיימות, תגובת הבנק לבקשה המקוצרת הוגשה ביום 18 באוקטובר 2015.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

ביום 25 באוקטובר 2015 התקיים קדם משפט נוסף. במסגרת הדיון, איחד בית המשפט את הדיון בבקשות לאישור שהוגשו כנגד חברות כרטיסי האשראי ובנק הדואר עם הבקשות כנגד הבנקים. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים והמבקשים הגישו סיכומים חדשים. על הבנקים המשיבים להגיש סיכומיהם עד ליום 25 בדצמבר 2016.

(ז) בחודש מרץ 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין חיוב בעמלת מכתב התראה שלא כדין לכאורה ובריבית חריגה בגין חריגה מהמסגרת המאושרת בחשבונות, תוך הפרה לכאורה של הוראת ניהול בנקאי תקין 325 בנושא "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב". לטענת המבקשת הפרת ההוראה נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מכבד בחשבונות לקוחותיו חיובים שיכול ואמור היה שלא לכבדם, שכן אינו רשאי לאפשר ללקוח לחרוג ממסגרת האשראי, ובכך גרם להם לחרוג ממסגרת האשראי.

המבקשת טוענת כי אין ביכולתה להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים, אולם להערכתה מדובר בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה בחודש אוקטובר 2014 וביום 10 במרץ 2015 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשה לאישור. דיון מקדמי משותף לשלוש בקשות האישור שהוגשו נגד הבנק, בנק לאומי ובנק דיסקונט, שנגדם הוגשו תביעות בעילות דומות, התקיים ביום 26 במרץ 2015, ביום 2 בנובמבר הוגשה בקשת הבנק למחיקת חלקים מתשובת המבקשת לתגובת הבנק וטרם הוגשה תגובת המבקשת. ביום 18 באפריל 2016, התקיים דיון מקדמי נוסף ובהתאם להחלטת בית המשפט, ניתנה למבקשים ארכה להגשת תגובתם לבקשת הבנק למחיקת חלקים מתשובת המבקשת לתגובת הבנק. ביום 27 באוקטובר 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, במסגרתה נדונו בקשות הבנקים למחיקת סעיפים מתשובות המבקשים לתגובות הבנקים לבקשות האישור ונקבעו דיוני הוכחות בחודש אפריל 2017.

(ח) בחודש אוגוסט 2014, הוגשה לבית המשפט העליון בניו יורק תביעה שכנגד, על ידי תובע שנקטים נגדו הליכים לגביית חוב ערבותו להבטחת אשראי שנטלה חברה שהיתה בשליטתו. התובע טוען כי נגרמו לו נזקים בסכום של לא פחות מ-57 מיליון דולר ארה"ב, עקב הפרת התחייבות בעל פה שנתן הבנק לתובע שלא לאכוף את ערבותו האישית. לטענת התובע, מעשי הבנק ומחדליו הביאו לאי עמידה בהתחייבויותיו השונות ולהרס עסקיו. בחודש מרץ 2015, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף והתובע הגיש תגובתו בחודש מאי 2015. ביום 10 ביולי 2015 הגיש הבנק תשובה לתגובת התובע לבקשה לסילוק על הסף.

ביום 31 ביולי 2015 התקיים דיון בבקשה לסילוק על הסף וביום 14 בדצמבר נתן בית המשפט החלטה על פיה נדחתה טענת התובע ביחס למחדלי הבנק הנטענים ויחד עם זאת, הותר את עילת התביעה ביחס לביטול ערבותו בעל פה. תגובת הבנק לתביעה שהגיש התובע נגדו, הוגשה ביום 11 בפברואר 2016 והחל שלב גילוי מסמכים.

ביום 18 באוגוסט 2016, הגיש הבנק ערעור על החלטת בית המשפט לדחות חלקית את בקשת הסילוק שהגיש הבנק ביחס לטענת התובע כי הבנק אישר בעל פה את ביטול ערבותו וטרם ניתנה החלטה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

(ט) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידים גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור. התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים.

תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת. ביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. סיכומים מטעם המבקש הוגשו ביום 8 בנובמבר 2016 ועל הבנק להגיש סיכומים מטעמו עד ליום 31 בדצמבר 2016.

(י) בחודש מרץ 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, המנהל הכללי, חברי הדירקטוריון ובעלי שליטה בבנק, בגין נזקים שנגרמו לכאורה למבקש ולחברי הקבוצה כתוצאה מהפרה, כביכול, של חובת הגילוי של מידע מהותי לציבור המשקיעים.

לטענת המבקש, הנתבעים פעלו, כביכול, בניגוד לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והתקנות שהותקנו מכוחו, בכך שנמנעו מלפרסם בדוחות הכספיים של הבנק כי הופרשו סכומים בגין חקירה המתנהלת נגד הבנק בארצות הברית, מהות הפרשות ושיעורן, והעובדה שהמפקח על הבנקים דרש את ביצוען של הפרשות בדוחות הכספיים של הבנק בגין החשיפה לחקירת הרשויות בארצות הברית. לטענת התובע, כתוצאה מדרישת המפקח על הבנקים, ביצע הבנק הפרשות של עשרות מיליוני שקלים חדשים בדוחות הכספיים ברבעונים השני והשלישי לשנת 2014, תחת הסיווג של "הוצאה אחרת".

לטענת התובע, בהסתמך על המידע בדוחות הכספיים כאמור לעיל, רכשו עשרות אלפי משקיעים מניות של הבנק, וזאת מבלי שהיה בידיהם מידע מהותי כאמור. כמו כן לטענתם, המחיר שבו רכשו חברי הקבוצה את מניות הבנק היה מחיר גבוה מהמחיר בו היו רוכשים את המניות, אילו היה מבוצע דיווח כנדרש.

בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. יחד עם זאת, התובע התייחס למנגנון חישוב הנזק לפיו, ביום שבו פורסם דבר ההטעיה כביכול, סבלה מניית הבנק מתשואות חסר של 2.19% מול מדד מניות הבנקים (בניטרול בנק הפועלים ובנק מזרחי טפחות).

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם "כל מי שרכש מניות בנק מזרחי טפחות בע"מ החל ממועד פרסום הדוחות הכספיים של הרבעון השני לשנת 2014 (13 באוגוסט 2014) והחזיק במניות ביום 26 בפברואר 2015".

תגובת הבנק ויתר המשיבים הוגשה ביום 19 בנובמבר 2015, הליכים בקשר עם גילוי מסמכים הסתיימו. ביום 3 באוגוסט 2016, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים בדבר מחיקתם של בעלי השליטה בבנק מבקשת האישור. תשובת המבקש לתגובה של הבנק ויתר המשיבים לבקשה לאישור, הוגשה ביום 11 בספטמבר 2016 וביום 9 באוקטובר 2016, הגישו המשיבים בקשה למחיקת תשובת המבקשים, בין היתר, בשל הרחבת חזית, טרם ניתנה החלטה בבקשה. בנוסף, הגיש המבקש בקשה לזמן לעדות את מי שכיח כמפקח על הבנקים בתקופה הרלוונטית לבקשת האישור. תשובה מטעם הבנק לבקשה לזימון עד הוגשה ביום 2 בנובמבר 2016.

ראה להלן גם סעיף 4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

י"א) בחודש אוקטובר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה נגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ- 141.4 מיליוני שקלים חדשים, בגין חיוב בעמלת "העברת מט"ח חד-פעמית לחוץ לארץ ומחוץ לארץ". לטענת המבקש, הבנק גובה את העמלה הדולרית החלה בגין העברת מט"ח חד-פעמית לחוץ לארץ ומחוץ לארץ, בשקלים, בניגוד לאמור בתעריפון, לפי שער "מכירה/קניה" של הבנק, תוך הטעייה, לכאורה, ביחס לעלות השירות וסכום העמלה ותוך הפרת חובת הגילוי. תגובת הבנק הוגשה ביום 17 בפברואר ודיון קדם משפט נקבע ליום 19 במאי 2016.

ביום 19 במאי 2016 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקותו של המבקש מהבקשה לאישור תובענה ייצוגית.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 3 להלן, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-152 מיליוני שקלים חדשים.

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, תמחק בקשת האישור.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ראה להלן גם סעיף 4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

(ב) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ- 697.5 מיליוני שקלים חדשים נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן - "המשיבים"). עניינה של התביעה, בהפליה, לכאורה, של האוכלוסייה הערבית בנגישות לשירותים בנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפרים לכאורה, את "חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000". התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים של המשיבים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של המשיבים במקומות יישובם. התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ- 697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציינים כי חלקו של כל משיב בנזק הנגרם לחברי הקבוצה נגזר גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 4 באוגוסט 2016 ונקבע דיון קדם משפט ליום 12 בדצמבר 2016.

(ג) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות לסטודנטים ו/או מהאפשרות לפתיחת חשבון בתנאי חשבון סטודנט, בקובעם תקרת גיל לקבלת הטבות סטודנט.

המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. נקבע דיון מקדמי ליום 17 בינואר 2017.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

(ד) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושללא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016.

(ה) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ ובנק לאומי לישראל בע"מ ("המשיבים"). עניינה של הבקשה הוא, בגביה עמלה ביתר לכאורה, מלקוחות הנמנים על אוכלוסיות הזכאיות לתעריפי עמלות נמוכים (אזרחים ותיקים, עולים, סטודנטים וכו'), בגין פעולות המבוצעות על ידי פקיד בדלפק, בהן נגבתה עמלה במזומן וכן גבייה ביתר של עמלת השלמה למינימום, הנגבית אחת לחודש, מבלי להביא בחשבון עמלת פעולה על ידי פקיד ששולמה במזומן וזאת לכאורה, בניגוד לדין.

לטענת המבקשים, כאשר העמלה בגין פעולה על ידי פקיד נגבית בדלפק במזומן, המשיבים אינם מחילים על הלקוחות מקבוצות האוכלוסייה השונות, הזכאים לתעריפי עמלות נמוכים יותר, את התעריפים החלים על אותן קבוצות וגובים עמלה לפי התעריפון הרגיל. כמו כן, נטען כי המשיבים אינם לוקחים בחשבון עמלות שנגבו במזומן בדלפק, לצורך חישוב עמלת המינימום החודשית וכתוצאה מכך, המשיבים מבצעים השלמה לעמלת מינימום ביתר. המבקשים טוענים כי אינם יכולים להעריך את הסכום המדויק שנגבה שלא כדין, לכאורה, מכל חברי הקבוצה, אולם מעריכים כי "מדובר בסכום גבוה, בהיקף של מיליוני שקלים חדשים, ואולי אף למעלה מכך".

על הבנק להגיש את תגובתו עד ליום 22 בנובמבר 2016 והתיק קבוע לקדם משפט ליום 5 בינואר 2017.

(ו) כנגד בנק יהב הוגשה תובענה ועימה בקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, בה נטען כי בנק יהב גבה מלקוחות פרטיים (ועוסקים קטנים) עמלות בסכום ושיעור גבוה מהמותר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך.

(ז) בחודש אוגוסט 2016 הוגשה כנגד בנק יהב וכנגד בנקים נוספים תביעה ועימה בקשה לאשר אותה כתביעה ייצוגית, בגין טענות לגביית עמלות מלקוחות אשר על פי הנטען אינן כלולות בתעריפון המלא שפורסם על ידי בנק ישראל. סכום התביעה מוערך על ידי התובע כמיליארד שקלים חדשים לכל הבנקים.

4. בהמשך לאמור בסעיף ג.12) בביאור 26 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 ("הדוחות השנתיים") ובסעיף ב.4. בביאור 10 בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2016 ("הדוחות לרבעון הראשון 2016") וכן בדו"ח משלים אשר פרסם הבנק ביום 4 ביולי 2016, אסמכתא 2016-01-073735 ("הדוח המשלים"), ובאמור בסעיף ג.4) בביאור 7 בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016 ("הדוחות לרבעון השני 2016") מסר הבנק למשרד המשפטים בארצות הברית ביום 20 בספטמבר 2016, נתונים כמותיים נוספים, בהתאם להבהרות נוספות שהתקבלו ממנו.

בנוסף, הבנק ממשיך לשקוד על המצאת נתונים, פרטי מידע ומסמכים, אשר בהתאם למכתבים, צוים שיפוטניים ושיחות עליו להמציאם.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

כמו כן, מתקיימות פגישות ושיחות עם נציגי משרד המשפטים בארצות הברית, אשר במסגרתן מוצג המידע שמתבקש. במסגרת המכתבים, השיחות והפגישות כאמור, ציין משרד המשפטים בארצות הברית פעולות שעל הבנק לבצע על מנת להביא את החקירה לכלל סיום.

יחד עם זאת, אף בשלב זה, טרם החל משא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לתוצאות החקירה או להשלכותיה, הן בהיבט של הסדר כלשהו, והן בהיבט של ההשלכות הכספיות, ככל שתהיינה, להסדר כזה לכשיגובש, על קבוצת הבנק.

בהתאם לחוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, על בסיס נתונים שמצויים במאגר המידע הממוכן, אשר תיקופם הושלם, ובשים לב להסדרים שמשרד המשפטים בארצות הברית ערך עם בנקים אחרים בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, הרי שנתונים מסוימים במאגר עשויים להיות רלוונטים לחשיפה של קבוצת הבנק, וזאת אם עמדת הבנק ביחס אליהם לא תתקבל.

על יסוד חוות הדעת האמורה, הוגדל סכום ההפרשה בגין החקירה והועמד על 44.3 מיליון דולר ארה"ב (כ- 166 מיליוני שקלים חדשים). סכום זה חושב ביחס לנתונים אשר לגביהם חיוו היועצים המשפטיים של הבנק את דעתם, כי הם עשויים להיות רלוונטים וכן בהתאם לרכיבים שהם חיוו דעתם כי יש לקחת אותם בחשבון לצורך החישוב, לפי העניין: אמדן של סכום המס שהיו אמורים הלקוחות האמריקאים הקשורים באותם נתונים ("הלקוחות הרלוונטיים") לשלם לרשות המיסים בארצות הברית, ההכנסות שנצמחו לבנק מן הפעילות הבנקאית של הלקוחות הרלוונטיים ושיעור מן הנכסים הכספיים של הלקוחות הרלוונטיים. באשר לנתונים אשר קשורים לעסקי מזרחי שוויץ עם לקוחות אמריקאים, חושבה ההפרשה על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל בתוכנית השוויצרית.

יצוין, כי היועצים המשפטיים של הבנק חיוו את דעתם כי בשלב זה לא ניתן להעריך את ההפסד הפוטנציאלי שעלול להגרם לקבוצת הבנק בגין החקירה או את סכומי החשיפה של קבוצת הבנק המתייחסים לכך, או את טווח החשיפה. זאת, בין היתר, בשל כך שלפי ניסיונם המקצועי של עורכי הדין האמריקאים, לא ניתן להסיק מסקנות בנדון, אלא רק לאחר ניתוח מכלול המידע והנתונים שיימסרו, וכן בשל כך שכמפורט לעיל, הדיונים עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק טרם החלו.

מאחר שכאמור לעיל, הדיונים עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק טרם החלו, הרי שיתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2016						
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות		
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	סך הכל	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾						
2,402	-	-	-	-	2,402	חוזי forward
חוזי אופציה אחרים:						
-	19	-	-	-	19	אופציות שנכתבו
-	1,362	-	-	-	1,362	Swaps
2,402	1,381	-	-	-	3,783	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
-	1,362	-	-	-	1,362	בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾						
7,236	1,000	93,079	-	51	101,366	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
-	-	780	-	-	780	אופציות שנכתבו
-	-	639	-	-	639	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
-	-	10,110	-	-	10,110	אופציות שנכתבו
-	-	9,133	-	-	9,133	אופציות שנקנו
1,743	31,461	8,180	-	-	41,384	Swaps
8,979	32,461	121,921	-	51	163,412	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
1,472	16,910	-	-	-	18,382	בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾						
-	-	1,288	-	-	1,288	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
-	-	4,420	11,648	-	16,068	אופציות שנכתבו
-	-	4,420	11,648	-	16,068	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
-	50	-	36	-	86	אופציות שנכתבו
-	150	-	23	-	173	אופציות שנקנו
-	-	27	8,303	-	8,330	Swaps
-	200	10,155	31,658	-	42,013	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
-	-	-	-	-	-	בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2016					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות	סך הכל
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	666	666
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	5,971	-	-	5,971
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	5,971	-	666	6,637
סך הכל					
11,381	34,042	138,047	31,658	717	215,845
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
37	-	-	-	-	37
122	-	-	-	117	5
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
2,864	1	-	1,296	1,177	390
2,934	1	-	1,251	1,476	206
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
368	-	300	68	-	-
461	-	402	59	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	-	-	-	-
4	4	-	-	-	-
סך הכל					
3,269	1	300	1,364	1,177	427
-	-	-	-	-	-
3,269	1	300	1,364	1,177	427
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
1,036	1	215	502	192	126
סך הכל					
3,521	5	402	1,310	1,593	211
-	-	-	-	-	-
3,521	5	402	1,310	1,593	211
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
1,559	4	324	1,010	208	13

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2015					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות	סך הכל
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
2,830	-	-	-	-	2,830
-	1,599	-	-	-	1,599
2,830	1,599	-	-	-	4,429
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
-	1,599	-	-	-	1,599
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
6,852	900	98,641	-	21	106,414
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	2,416	630	-	3,046
-	-	2,491	630	-	3,121
אופציות שנכתבו					
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	11,576	-	-	11,576
אופציות שנכתבו					
-	-	10,484	-	-	10,484
אופציות שנקנו					
1,845	38,223	8,440	-	-	48,508
Swaps					
8,697	39,123	134,048	1,260	21	183,149
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
1,571	21,438	-	-	-	23,009
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	1,284	-	-	1,284
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	8,490	21,891	-	30,381
אופציות שנכתבו					
-	-	8,490	21,891	-	30,381
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	24	-	77	-	101
אופציות שנכתבו					
-	27	-	75	-	102
אופציות שנקנו					
-	4	120	10,472	-	10,596
Swaps					
-	55	18,384	54,406	-	72,845
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2015					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות	סך הכל
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	415	415
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	6,757	-	-	6,757
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	6,757	-	415	7,172
סך הכל					
11,527	40,777	159,189	55,666	436	267,595
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
54	-	-	-	-	54
165	-	-	-	164	1
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
3,813	1	157	2,035	1,292	328
3,450	1	1	1,589	1,634	225
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
916	-	753	163	-	-
912	-	748	163	1	-
סך הכל					
4,783	1	910	2,198	1,292	382
-	-	-	-	-	-
4,783	1	910	2,198	1,292	382
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
2,013	1	863	943	122	84
סך הכל					
4,527	1	749	1,752	1,799	226
-	-	-	-	-	-
4,527	1	749	1,752	1,799	226
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1,357	-	407	828	115	7

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2015					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות	
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	סך הכל
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
1,990	-	-	-	-	1,990
חוזי forward					
חוזי אופציה אחרים:					
-	59	-	-	-	59
אופציות שנכתבו					
-	1,347	-	-	-	1,347
Swaps					
1,990	1,406	-	-	-	3,396
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
-	1,347	-	-	-	1,347
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
6,447	200	87,248	-	21	93,916
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	1,934	564	-	2,498
אופציות שנכתבו					
-	-	1,390	592	-	1,982
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	8,848	-	-	8,848
אופציות שנכתבו					
-	-	8,519	-	-	8,519
אופציות שנקנו					
1,814	35,685	8,095	-	-	45,594
Swaps					
8,261	35,885	116,034	1,156	21	161,357
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
1,543	20,369	-	-	-	21,912
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	1,244	-	-	1,244
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	5,485	22,343	-	27,828
אופציות שנכתבו					
-	-	5,485	22,343	-	27,828
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	24	-	51	-	75
אופציות שנכתבו					
-	27	-	45	-	72
אופציות שנקנו					
-	4	133	9,759	-	9,896
Swaps					
-	55	12,347	54,541	-	66,943
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
-	4	-	-	-	4
הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2015					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות	סך הכל
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	709	709
-	-	4,742	-	-	4,742
-	-	4,742	-	709	5,451
סך הכל					
10,251	37,346	133,123	55,697	730	237,147
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
48	-	-	-	1	47
135	-	-	-	135	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
2,984	1	98	1,300	1,210	375
2,895	1	-	1,148	1,526	220
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
498	-	412	86	-	-
604	-	518	86	-	-
סך הכל					
3,530	1	510	1,386	1,211	422
-	-	-	-	-	-
3,530	1	510	1,386	1,211	422
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
1,284	1	492	582	113	96
שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
סך הכל					
3,634	1	518	1,234	1,661	220
-	-	-	-	-	-
3,634	1	518	1,234	1,661	220
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
1,067	-	362	604	96	5
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.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2016					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
3,269	863	1	30	2,221	154
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,721)	(11)	-	-	(1,710)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(451)	(37)	-	-	(414)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,097	815	1	30	97	154
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
2,553	1,052	-	236	1,265	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
(648)	(56)	-	-	(592)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
1,905	996	-	236	673	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
3,002	1,811	1	266	770	154
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
3,521	1,187	10	-	2,125	199
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,721)	(11)	-	-	(1,710)	-
מכשירים פיננסיים					
(278)	-	(9)	-	(269)	-
בטחון במזומן ששועבד					
1,522	1,176	1	-	146	199
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2015					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
676	2,250	44	-	1,813	4,783
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	(2,071)	-	-	(46)	(2,117)
-	(57)	-	-	(16)	(73)
676	122	44	-	1,751	2,593
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	1,420	103	-	1,276	2,799
-	(795)	-	-	(27)	(822)
-	625	103	-	1,249	1,977
676	747	147	-	3,000	4,570
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
545	3,199	-	64	719	4,527
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	(2,071)	-	-	(46)	(2,117)
-	(1,025)	-	(29)	-	(1,054)
545	103	-	35	673	1,356
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2015					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
3,530	1,396	-	28	1,955	151
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,819)	(41)	-	-	(1,778)	-
(84)	(2)	-	-	(82)	-
1,627	1,353	-	28	95	151
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
2,592	1,201	-	116	1,275	-
(707)	(29)	-	-	(678)	-
1,885	1,172	-	116	597	-
3,512	2,525	-	144	692	151
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
3,634	959	33	-	2,600	42
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,819)	(41)	-	-	(1,778)	-
(653)	-	-	-	(653)	-
1,162	918	33	-	169	42
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 16 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2015 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 11 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ג) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2016					
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל	
1,246	2,735	6,911	489	11,381	חוזי ריבית:
1,709	6,900	16,451	8,982	34,042	שקל - מדד
89,672	37,095	8,913	2,367	138,047	אחר
25,023	6,583	52	-	31,658	חוזי מטבע חוץ
29	113	103	472	717	חוזים בגין מניות
117,679	53,426	32,430	12,310	215,845	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					

30 בספטמבר 2015					
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל	
1,744	1,468	7,682	633	11,527	חוזי ריבית:
3,660	8,632	17,398	11,087	40,777	שקל - מדד
110,831	37,614	8,541	2,203	159,189	אחר
47,456	8,006	204	-	55,666	חוזי מטבע חוץ
18	3	405	10	436	חוזים בגין מניות
163,709	55,723	34,230	13,933	267,595	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					

31 בדצמבר 2015					
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל	
730	2,016	6,943	562	10,251	חוזי ריבית:
3,221	6,593	17,143	10,389	37,346	שקל - מדד
87,832	35,464	7,601	2,226	133,123	אחר
47,693	7,806	198	-	55,697	חוזי מטבע חוץ
9	12	490	219	730	חוזים בגין מניות
139,485	51,891	32,375	13,396	237,147	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השיוך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשיוך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים – הלוואות לדירור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת – שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

חריגים לסיווג לקוחות עסקיים בהתאם למחזור פעילות

בהתאם לקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל מסווג הבנק לקוחות עסקיים למגזרי פעילות שלא על פי מחזור פעילותם במקרים הבאים:

- כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי וחבות הלקוח קטנה מ-300 אלפי שקלים חדשים, מסווג הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי המתאים לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק.
סיווג זה יעשה בהתאמה לקטגוריות מחזור ההכנסות לעיל כאשר סך הנכסים הפיננסיים יוכפלו ב-10 לצורך סיווגים כאמור.
- כאשר לדעת הבנק, מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף פעילותו וסך המאזן של הלקוח גדול מ-100 מיליוני שקלים חדשים, מסווג הבנק את הלקוח למגזר עסקיים גדולים. סיווג באופן זה מבוצע למשל בענף הנדל"ן. כאשר סך המאזן נמוך מ-100 מיליוני שקלים חדשים ומחזור ההכנסות אינו מייצג כאמור, יסווג הלקוח, בדרך כלל, כדלקמן:
עסקים זעירים וקטנים - סך הנכסים במאזן הלקוח נמוך מ-50 מיליוני שקלים חדשים.
עסקים בינוניים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-50 מיליוני שקלים וקטן מ-215 מיליוני שקלים חדשים.
עסקים גדולים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-215 מיליוני שקלים חדשים.

המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:

- **בנקאות ופיננסים** - מכלול השירותים הבנקאיים המוצעים ללקוחות פרטיים ולתאגידים, לרבות ניהול חשבונות עו"ש וחח"ד, העמדת אשראי וערבויות לסוגיהם, קבלת פיקדונות, פעילות סחר חוץ (יבוא, יצוא, אשראי דוקומנטרי וכדומה), פעילות במכשירים נגזרים, לרבות מסחר במטבעות ובריבית ועוד.
- **שוק ההון** - פעילות בניירות ערך עבור לקוחות בבורסות בארץ ובעולם, שירותי תפעול לקופות גמל והפצה של קרנות נאמנות (ניהול קופות גמל וקרנות נאמנות עד למכירתן), המשמשות אפיקי השקעה ללקוחות הבנק.
- **כרטיסי אשראי** - מכלול המוצרים הפיננסיים והשירותים הבנקאיים הניתנים בקשר עם כרטיסי האשראי המונפקים ללקוחות הבנק על ידי חברות כרטיסי האשראי בארץ.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

- **משכנתאות** - הלוואות לדיור המובטחות במשכון דירת מגורים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות.
 - **בנייה ונדל"ן** - פעילות בנקאית מול חברות בתחום הנדל"ן, וכן שירותים בנקאיים ייחודיים בתחום הנדל"ן, לרבות מימון הקמת פרויקטים של נדל"ן בשיטת הליווי הסגור.
- העקרונות על פיהן מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת הם כדלקמן:
- הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פיקדונות מיוחסות ישירות ללקוח. בגין אשראי מיוחסת ללקוחות הוצאה בגובה עלות המקורות (מחיר המעבר), כנגד זיכוי בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. כל אחד מהמגזרים מחויב גם בפרמיה העודפת הגלומה בעלות גיוס מכשירי הון כשירים להלימות הון. זאת על פי ההון המיוחס לפעילותו. בגין פיקדונות מיוחסת ללקוחות הכנסה בגובה עלות המקורות, כנגד חיוב בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. מחירי המעבר לאשראי ופיקדונות דומים. כל אחד מהמגזרים מזוכה בגין ההון המיוחס לפעילותו, כנגד חיוב מגזר הניהול הפיננסי. צריכת ההון נמדדת על פי ההיקף הממוצע של נכסי הסיכון המנוהלים במגזר.
 - בחישוב נכסי הסיכון המיוחסים לכל מגזר, "מומרים" חשיפות אשראי חוץ מאזני לשווה ערך אשראי, לפי מקדמים שנקבעו בהוראות המדידה של הלימות הון.
 - בפעילות במכשירים נגזרים מיוחסת ללקוח רווחיות בגובה המרווח המגולם במחיר המכשיר הנגזר המצוטט ללקוח. רווחים הנובעים משוניים בשווי ההון של הנגזרים מיוחסים לניהול הפיננסי.
 - רווחים והפסדים מהשקעות הבנק בניירות ערך ומפוזיציות אסטרטגיות מיוחסים לניהול הפיננסי.
 - הוצאות בגין הפסדי אשראי מיוחסות ישירות ללקוחות שבגינם היא בוצעה.
 - הכנסות מעמלות והכנסות אחרות משויכות ספציפית ללקוחות.
 - הוצאות שכר, אחזקת מבנים והוצאות אחרות המשויכות ספציפית לסניפי הבנק, מועמסות על לקוחות הסניף באמצעות מפתחות העמסה המביאים לידי ביטוי את נפח הפעילות של הלקוח ומספר הפעולות בחשבון. בהמשך, מבוצעת התחשבות נוספת (בינמגזרית) במסגרתה מועמסות חלק מההוצאות הישירות של הסניף על הלקוחות ממגזרי הפעילות שאינם קמעונאיים.
 - ההתחשבות הבינמגזרית משקפת את העובדה שהסניף משרת גם לקוחות שאינם קמעונאיים. התחשבות זו מוצגת במסגרת ההוצאות/ההכנסות הבינמגזריות בביאור.
 - הוצאות השכר של עובדי המטה, הוצאות האחזקה וההוצאות האחרות שאינן מתייחסות ספציפית לסניפים, מועמסות על הלקוחות לפי בסיס העמסה המביאים בחשבון את חלקה היחסי של ההוצאה למגזר.
 - לעיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות למגזר פעילות ספציפי ועיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות בהתאם להערכה קיימת על חלוקת המשאבים המוקצית לכל מגזר.
 - כאשר לא ניתן לייחס את הוצאת המטה, הן תועמסנה לפי שקלול של נפח ופעולות מחשב כאמור לעיל. במסגרת הזו, הוצאות המחשב הנוגעות באופן ישיר למגזרי פעילות ספציפיים מיוחסות לאותם המגזרים, והוצאות מחשב אחרות מועמסות על מגזרי הפעילות לפי מספר עובדים.
 - ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות יוחסה באופן יחסי ללקוחות לפי שיעור המס האפקטיבי, ובהתחשב בהשפעות מס המתייחסות למגזרים מסוימים ולא לכלל פעילות הבנק.
 - התשואה להון מחושבת כיחס שבין הרווח הנקי לבין ההון העצמי המיוחס. ההון העצמי מיוחס על בסיס נכסי הסיכון הממוצעים של הלקוחות.
 - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שויכו ספציפית ללקוחות.
 - הרכוש הקבוע מיוחס בהתאם למפתחות העמסה מתאימים.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית- לדור	משקי בית- אחר	מגזר פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	סך פעילות חול	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים	614	2,083	1	76	328	481	809	2,712	13	105	118	2,830
הוצאות ריבית מחיצוניים	286	-	-	-	-	-	-	1,715	2	4	22	1,227
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	328	2,083	(75)	113	328	481	809	2,707	13	110	123	2,830
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	481	(1,272)	9	11	328	481	809	5	-	(5)	(5)	-
סך הכנסות ריבית, נטו	809	811	38	571	328	481	809	2,712	13	105	118	2,830
סך הכנסות מימון שאין מריבית	-	-	-	-	-	-	-	170	-	5	5	176
סך עמלות והכנסות אחרות	405	112	11	226	405	112	405	1,175	18	4	22	1,197
סך הכנסות שאין מריבית	405	112	11	226	405	112	405	1,346	18	9	27	1,373
סך הכנסות	1,214	923	49	797	1,214	923	1,214	4,058	31	114	145	4,203
הוצאות בגין הפסדי אשראי	60	8	1	96	60	8	60	121	(1)	(1)	(2)	119
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,122	339	30	471	1,122	339	1,122	2,373	21	36	57	2,430
לחיצוניים	(77)	-	5	(44)	(77)	-	(77)	-	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,045	339	35	427	1,045	339	1,045	2,373	21	36	57	2,430
רווח לפני מיסים	109	576	13	274	109	576	109	1,564	11	79	90	1,654
הפרשה למיסים על הרווח	41	216	5	103	41	216	41	587	4	30	34	621
רווח לאחר מיסים	68	360	8	171	68	360	68	977	7	49	56	1,033
חלקו של התאגיד הבנקאי	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
ברוחים של חברות כלולות	68	360	8	171	68	360	68	978	7	49	56	1,034
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי	(33)	-	-	-	(33)	-	(33)	(33)	-	-	-	(33)
זכויות שאינן מקנות שליטה	35	360	8	171	35	360	35	945	7	49	56	1,001
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות	35	360	8	171	35	360	35	945	7	49	56	1,001
של התאגיד הבנקאי	32,367	109,584	71	15,583	32,367	109,584	32,367	209,166	1,130	8,744	9,874	219,040
יתרה ממוצעת של נכסים	17,988	109,584	71	15,583	17,988	109,584	17,988	164,102	566	2,614	3,180	167,282
מזה: השקעות בחברות כלולות	18,720	112,884	98	14,837	18,720	112,884	18,720	166,609	542	2,873	3,415	170,024
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	77	22	-	297	77	22	77	677	-	6	6	683
תקופת הדיווח	23	827	-	51	23	827	23	909	-	-	-	909
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	70,656	32	10,508	6,395	70,656	32	70,656	198,337	972	7,854	8,826	207,163
יתרה ממוצעת של התחייבויות	69,285	-	10,508	6,386	69,285	-	69,285	163,025	932	3,714	4,646	167,671
מזה: יתרה ממוצעת של	70,985	-	10,666	15,953	70,985	-	70,985	168,806	949	3,993	4,942	173,748
פיקדונות הציבור	15,696	60,250	28	13,191	15,696	60,250	15,696	127,336	399	3,246	3,645	130,981
יתרת פקדונות הציבור לסוף	16,454	62,037	34	6,948	16,454	62,037	16,454	129,637	368	3,344	3,712	133,349
תקופת הדיווח	37,281	5,924	1,746	5,616	37,281	5,924	37,281	224,404	-	-	-	224,404
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול	627	789	1	521	627	789	627	2,372	9	54	63	2,435
מרווח מפעילות מתן אשראי	181	-	36	41	181	-	181	341	4	6	10	351
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	1	22	1	9	1	22	1	(1)	-	45	45	44
אחר	809	811	38	571	809	811	809	2,712	13	105	118	2,830
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	809	811	38	571	809	811	809	2,712	13	105	118	2,830

- (1) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
- (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 88 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף, לעומת 11 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2,272	55	50	5	2,217	-	36	301	122	492	1	694	571	מרווח מפעילות מתן אשראי
278	6	3	3	272	-	46	18	8	27	25	-	148	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
164	19	19	-	145	94	-	6	3	11	-	25	6	אחר
2.714	80	72	8	2.634	94	82	325	133	530	26	719	725	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

משקי בית-הלואאות	משקי בית-לדיר	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות	סך הכל פעילות	סך הכל
משקי בית-הלואאות	משקי בית-לדיר	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות	סך הכל פעילות	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים	221	911	-	199	45	150	14	6	5	1,546	55	1,601
הוצאות ריבית מחיצוניים	121	-	32	17	9	34	102	220	1	535	10	545
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	100	911	(32)	182	36	116	(88)	(214)	4	1,011	45	1,056
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	184	(627)	45	13	18	(12)	116	265	-	2	(2)	-
סך הכנסות ריבית, נטו	284	284	13	195	54	104	28	51	4	1,013	43	1,056
סך הכנסות מימון שאין מריבית -	-	-	-	-	-	-	-	39	-	39	1	40
סך עמלות והכנסות אחרות	136	38	4	77	16	37	21	⁽³⁾ 44	6	373	7	380
סך הכנסות שאין מריבית	136	38	4	77	16	37	21	83	6	412	8	420
סך הכנסות	420	322	17	272	70	141	49	134	10	1,425	51	1,476
הוצאות בגין הפסדי אשראי	26	7	1	26	2	3	(6)	(1)	-	58	1	59
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	376	112	10	160	10	17	33	79	7	797	18	815
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	(23)	-	2	(14)	15	16	4	-	-	-	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	353	112	12	146	25	33	37	79	7	797	18	815
רווח לפני מיסים	41	203	4	100	43	105	18	56	3	570	32	602
הפרשה למיסים על הרווח	15	74	1	36	16	38	7	19	1	206	12	218
רווח לאחר מיסים	26	129	3	64	27	67	11	37	2	364	20	384
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	26	129	3	64	27	67	11	38	2	365	20	385
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	(12)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	14	129	3	64	27	67	11	38	2	353	20	373
יתרה ממוצעת של נכסים מזה: השקעות בחברות כלולות	33,191	112,286	75	17,475	5,147	13,046	8,619	89,799	279,638	1,140	9,552	10,692
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	18,628	112,286	75	15,997	5,147	12,612	3,093	-	167,838	584	2,676	3,260
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	18,720	112,884	98	14,837	5,315	12,487	2,268	-	166,609	542	2,873	3,415
יתרת חובות פגומים	77	22	-	297	69	203	9	-	677	-	6	683
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	23	827	-	51	-	8	0	-	909	-	-	909
יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	72,216	24	10,554	17,418	6,667	26,746	107,337	96,447	337,409	1,070	8,088	9,158
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	70,975	-	10,554	15,956	6,648	26,520	36,606	-	167,259	956	3,804	4,760
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	70,985	-	10,666	15,953	7,087	28,101	36,014	-	168,806	949	3,993	4,942
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	16,100	61,338	32	13,758	6,692	22,381	2,939	5,584	128,824	395	3,275	3,670
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	16,454	62,037	34	13,970	6,948	21,505	2,957	5,732	129,637	368	3,344	3,712
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	36,039	7,910	1,764	19,272	4,372	17,005	142,324	302	228,988	-	-	-
פיצול הכנסות ריבית נטו:												
מרווח מפעילות מתן אשראי	220	277	1	180	46	93	13	-	2	830	19	851
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	63	-	12	15	7	5	15	-	2	117	2	121
אחר	1	7	-	-	1	6	-	51	-	66	18	84
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	284	284	13	195	54	104	28	51	4	1,013	43	1,056

- (1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
- (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 10 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, מממוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

משקי בית-הלואות	משקי בית-לדיר	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	סך פעילות חו"ל	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים	748	2,267	1	759	189	551	63	4,772	14	120	134	4,906
הוצאות ריבית מחיצוניים	292	-	70	31	13	114	588	1,346	1	25	26	1,372
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	456	2,267	(69)	728	176	437	(525)	3,426	13	95	108	3,534
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	516	(1,274)	104	(14)	(8)	(7)	637	(3)	-	3	-	-
סך הכנסות ריבית, נטו	972	993	35	714	168	430	112	3,423	13	98	111	3,534
סך הכנסות מימון שאין מריבית -	-	-	-	(1)	(1)	1	(2)	353	-	5	5	358
סך עמלות והכנסות אחרות	542	170	12	295	70	148	76	1,468	27	5	32	1,500
סך הכנסות שאין מריבית	542	170	12	294	69	149	74	1,821	27	10	37	1,858
סך הכנסות	1,514	1,163	47	1,008	237	579	186	5,244	40	108	148	5,392
הוצאות בגין הפסדי אשראי	23	14	-	102	13	58	(7)	201	-	10	10	211
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,445	442	33	610	46	76	88	3,146	29	51	80	3,226
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	(107)	(1)	6	(57)	44	66	43	6	-	-	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	1,338	441	39	553	90	142	131	3,146	29	51	80	3,226
רווח לפני מיסים	153	708	8	353	134	379	62	1,897	11	47	58	1,955
הפרשה למיסים על הרווח	58	267	3	133	50	143	23	739	4	18	22	761
רווח לאחר מיסים	95	441	5	220	84	236	39	1,158	7	29	36	1,194
חלקו של התאגיד הבנקאי ברזוחים של חברות כלולות רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	56	441	5	220	84	236	39	1,098	7	29	36	1,134
יתרה ממוצעת של נכסים מזה: השקעות בחברות כלולות	23,938	102,194	74	14,197	4,849	14,324	2,176	189,835	28,083	8,114	9,296	199,131
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	16,284	102,194	74	14,110	4,849	14,189	2,176	153,876	-	2,160	2,665	156,541
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	17,290	105,719	68	14,156	4,857	13,359	2,063	157,512	-	2,556	3,092	160,604
יתרת חובות פגומים	81	24	-	235	41	402	27	810	-	5	7	817
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	17	956	-	38	-	-	1	1,012	-	-	-	1,012
יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	75,473	79	9,828	13,105	5,985	21,489	37,447	185,387	21,981	6,556	7,386	192,773
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	63,664	-	9,828	13,105	5,927	21,489	37,447	151,460	-	2,181	2,974	154,434
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	65,808	-	10,242	13,376	6,098	26,688	36,127	158,339	-	3,145	4,041	162,380
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח	14,964	55,922	34	12,098	6,077	26,726	3,437	124,482	5,224	2,641	3,018	127,500
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול	15,094	58,761	31	12,166	6,084	25,267	3,184	125,964	5,377	3,118	3,523	129,487
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול	40,250	5,528	1,888	18,112	5,245	15,068	146,171	232,411	149	-	-	232,411
פיצול הכנסות ריבית נטו:												
מרווח מפעילות מתן אשראי	767	946	1	666	158	404	47	2,989	9	69	78	3,067
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	201	-	34	36	8	24	60	363	4	3	7	370
אחר	4	47	-	12	2	2	5	71	(1)	26	97	97
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	972	993	35	714	168	430	112	3,423	13	98	111	3,534

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן וביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליוני שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאור 12 - מגזרי פעילות – המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
מחיצוניים	507	1,920	(1)	403	121	(577)	2,830
בינמגזרי	446	(1,226)	56	47	5	550	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו	953	694	55	450	126	(27)	2,830
הכנסות מימון שאינן מריבית	2	-	1	1	-	160	176
עמלות והכנסות אחרות	411	111	44	195	37	206	1,197
סך הכנסות	1,366	805	100	646	163	339	4,203
הוצאות בגין הפסדי אשראי	61	7	-	90	4	(41)	119
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,045	281	68	381	86	331	2,430
רווח לפני מס	260	517	32	175	73	10	1,654
הפרשה למסים על הרווח	98	194	12	66	27	4	621
רווח לאחר מיסים	162	323	20	109	46	6	1,033
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,							
לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	1	1
רווח נקי:	-	-	-	-	-	-	-
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות							
שליטה	162	323	20	109	46	7	1,034
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות	(33)	-	-	-	-	-	(33)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	129	323	20	109	46	7	1,001
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס							
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾	11.5%	7.6%	33.8%	18.8%	12.8%	14.3%	11.0%
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו	21,508	105,032	1,050	10,256	4,538	22,306	164,690
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	74,925	-	8,253	14,908	5,654	53,261	167,502
יתרה ממוצעת של נכסים	21,605	105,324	1,814	10,354	4,600	27,415	196,918
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾	18,455	58,067	832	8,018	4,953	35,320	130,982

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית משכנתאות פרטיות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:							
2,714	(561)	452	126	392	5	1,771	529
-	661	104	(2)	18	42	(1,156)	333
2,714	100	556	124	410	47	615	862
231	207	20	-	1	-	-	3
1,110	131	177	38	181	50	127	406
4,055	438	753	162	592	97	742	1,271
136	(1)	(5)	18	79	2	14	29
2,407	389	225	81	377	66	263	1,006
1,512	50	533	63	136	29	465	236
564	18	199	24	51	11	173	88
948	32	334	39	85	18	292	148
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן							
948	32	334	39	85	18	292	148
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות							
(54)	(21)	-	-	-	-	-	(33)
894	11	334	39	85	18	292	115
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס							
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון							
10.8%	22.6%	12.4%	11.9%	20.8%	37.1%	8.4%	7.5%
155,657	-	21,921	4,358	9,221	973	95,027	20,573
153,383	13,391	46,322	5,077	12,548	8,398	-	67,590
198,746	41,970	27,092	4,467	9,272	1,903	93,678	20,364
127,240	5,254	38,303	4,818	6,741	917	53,997	17,211

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(3) סווג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות – המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
מחיצוניים	159	850	(3)	129	56	162	1,056
בינמגזרי	176	(606)	22	24	(13)	360	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו	335	244	19	153	43	63	1,056
הכנסות מימון שאינן מריבית	1	-	-	1	-	7	40
עמלות והכנסות אחרות	137	37	14	65	11	63	380
סך הכנסות	473	281	33	219	54	147	1,476
הוצאות בגין הפסדי אשראי	29	7	(1)	29	(2)	(2)	59
הוצאות תפעוליות ואחרות	352	95	24	128	30	81	815
רווח לפני מס	92	179	10	62	26	190	602
הפרשה למסים על הרווח	33	65	4	22	9	69	218
רווח לאחר מיסים	59	114	6	40	17	121	384
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,							
לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	1
רווח נקי:	-	-	-	-	-	-	-
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות							
שליטה	59	114	6	40	17	121	385
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות							
שליטה	(12)	-	-	-	-	-	(12)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	47	114	6	40	17	121	373
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס							
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון							
הממוצע⁽¹⁾	12.8%	8.1%	35.2%	20.4%	14.6%	15.0%	31.8%
							12.4%

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית אחרים
הכנסות ריבית נטו:							
933	(307)	132	43	130	-	781	154
-	369	35	(2)	12	17	(569)	138
933	62	167	41	142	17	212	292
151	145	5	-	-	-	-	1
358	39	59	11	59	15	40	135
1,442	246	231	52	201	32	252	428
סך הכנסות							
61	1	6	12	21	-	8	13
821	139	73	26	137	22	89	335
560	106	152	14	43	10	155	80
213	41	58	5	16	4	59	30
347	65	94	9	27	6	96	50
רווח לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,							
1	1	-	-	-	-	-	-
לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן							
348	66	94	9	27	6	96	50
מקנות שליטה							
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות							
(32)	(21)	-	-	-	-	-	(11)
316	45	94	9	27	6	96	39
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס							
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון							
11.5%	206.4%	11.6%	6.4%	22.9%	41.4%	8.3%	7.0%
הממוצע⁽¹⁾							

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) סווג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:							
728	2,066	9	531	166	(583)	3,534	מחיצוניים
428	(1,229)	55	24	1	586	-	בינמגזרי
1,156	837	64	555	167	3	3,534	סך הכל הכנסות ריבית נטו
2	-	1	2	-	321	358	הכנסות מימון שאינן מריבית
544	164	66	244	50	191	1,500	עמלות והכנסות אחרות
1,702	1,001	131	801	217	515	5,392	סך הכנסות
42	10	3	104	16	(2)	211	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,362	350	90	508	113	498	3,226	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽³⁾
298	641	38	189	88	19	1,955	רווח לפני מס
112	241	14	71	33	33	761	הפרשה למסים על הרווח
186	400	24	118	55	(14)	1,194	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,							
-	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן							
186	400	24	118	55	(14)	1,194	מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות							
(39)	-	-	-	-	(21)	(60)	שליטה
147	400	24	118	55	(35)	1,134	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס							
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון							
7.8%	8.2%	33.3%	19.6%	12.1%	11.4%	0.0%	הממוצע ⁽¹⁾
22,074	100,950	934	9,871	4,484	20,982	-	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
68,519	-	8,356	12,819	5,126	46,344	13,067	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
20,784	96,752	1,871	9,568	4,531	26,522	39,103	יתרה ממוצעת של נכסים
17,252	54,120	916	6,700	4,783	38,057	5,352	יתרה ממוצעת של נכסי סיון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(3) סוג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ג. השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזרי הפעילות

אילו היו מיוחסות ההוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית ולפעילות חוץ לארץ (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 היו מסתכמות בהפסד של 46 מיליוני שקלים חדשים ו-11 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה; לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015, בהפסד של 99 מיליוני שקלים חדשים ו-40 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות בהפסד של 106 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 היו מסתכמות ברווח של 100 מיליוני שקלים חדשים ו-52 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה; לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 - רווח של 140 מיליוני שקלים חדשים ו-86 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות ברווח של 144 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 היו ללא שינוי; לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 - רווח של 34 מיליוני שקלים חדשים ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 – ללא שינוי.

תוצאות פעילות חוץ לארץ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות ברווח של 20 מיליוני שקלים חדשים.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 היו מסתכמות בהפסד של 34 מיליוני שקלים חדשים ו-8 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה; לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 בהפסד של 75 מיליוני שקלים חדשים ו-36 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות בהפסד של 103 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 היו מסתכמות ברווח של 61 מיליוני שקלים חדשים ו-42 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה; לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 ברווח של 104 מיליוני שקלים חדשים ו-87 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות ברווח של 92 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
בנקים						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
675	611	199	1,485	2	1,487	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
20	6	34	60	(1)	59	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(44)	(6)	(36)	(86)	-	(86)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
49	-	12	61	-	61	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
5	(6)	(24)	(25)	-	(25)	מחיקות חשבונאיות, נטו
700	611	209	1,520	1	1,521	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
107	-	9	116	-	116	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
663	628	186	1,477	3	1,480	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
38	7	15	60	1	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(61)	(16)	(25)	(102)	-	(102)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
41	-	15	56	-	56	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(20)	(16)	(10)	(46)	-	(46)	מחיקות חשבונאיות, נטו
681	619	191	1,491	4	1,495	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	9	105	-	105	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
בנקים					
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,509	3	1,506	195	614	697
119	(2)	121	70	7	44
(246)	-	(246)	(99)	(10)	(137)
139	-	139	43	-	96
(107)	-	(107)	(56)	(10)	(41)
1,521	1	1,520	209	611	700
116	-	116	9	-	107

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015					
1,450	5	1,445	189	624	632
136	(1)	137	35	14	88
(236)	-	(236)	(83)	(19)	(134)
145	-	145	50	-	95
(91)	-	(91)	(33)	(19)	(39)
1,495	4	1,491	191	619	681
105	-	105	9	-	96

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתותי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 בספטמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,480	22	726	30,228	4,504	34,732
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,392	113,174	17,230	139,796	-	139,796
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,178	112,599	-	113,777	-	113,777
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
38,872	⁽²⁾ 113,196	17,956	170,024	4,504	174,527
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
505	1	21	527	1	528
שנבדקו על בסיס פרטני					
88	610	179	877	-	877
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	610	-	615	-	615
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
593	611	200	1,404	1	1,405
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 בספטמבר 2015					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
30,616	6	767	31,389	4,031	35,420
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,425	104,244	15,324	127,993	-	127,993
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,073	103,726	-	104,799	-	104,799
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
39,041	⁽²⁾ 104,250	16,091	159,382	4,031	163,413
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
503	1	19	523	4	527
שנבדקו על בסיס פרטני					
82	618	163	863	-	863
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1	618	-	619	-	619
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾⁽⁴⁾					
585	619	182	1,386	4	1,390
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2015					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,656	24	758	30,438	3,412	33,850
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,503	105,922	15,741	130,166	-	130,166
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,046	105,419	-	106,465	-	106,465
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
38,159	⁽²⁾ 105,946	16,499	160,604	3,412	164,016
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
516	1	22	539	3	542
שנבדקו על בסיס פרטני					
84	613	164	861	-	861
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
4	613	-	617	-	617
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
600	614	186	1,400	3	1,403
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,625 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2015 - 5,379, ליום 31 בדצמבר 2015 - 5,421 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 394 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2015 - 362 ליום 31 בדצמבר 2015 - 368 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סווג מחדש

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2016					
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾ ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 30 ימים	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
26	13	9,582	110	51	9,421
5	2	2,152	78	3	2,071
6	-	3,446	15	3	3,428
87	44	20,233	376	474	19,383
124	59	35,413	579	531	34,303
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
⁽⁶⁾ 365	⁽⁷⁾ 827	112,884	22	⁽⁷⁾ 827	112,035
68	23	17,652	73	110	17,469
557	909	165,949	674	1,468	163,807
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	264	-	-	264
-	-	1	-	-	1
557	909	166,214	674	1,468	164,072
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,718	4	-	1,714
-	-	1,741	5	-	1,736
-	-	3,459	9	-	3,450
סך הכל מסחרי					
-	-	616	-	-	616
אנשים פרטיים					
-	-	4,075	9	-	4,066
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	3,887	-	-	3,887
-	-	352	-	-	352
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
-	-	8,314	9	-	8,305
557	909	170,024	683	1,468	167,873
-	-	4,151	-	-	4,151
-	-	353	-	-	353
557	909	174,528	683	1,468	172,377
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) כולל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 26 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 134 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,463 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

30 בספטמבר 2015					
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
13	10	9,510	99	41	9,370
1	2	2,173	132	6	2,035
13	2	3,602	54	5	3,543
168	33	20,659	359	269	20,031
195	47	35,944	644	321	34,979
סך הכל מסחרי					
343 ⁽⁶⁾	1,005 ⁽⁷⁾	103,924	6	1,005 ⁽⁷⁾	102,913
76	20	15,762	81	111	15,570
614	1,072	155,630	731	1,437	153,462
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	407	-	-	407
-	-	2	-	-	2
614	1,072	156,039	731	1,437	153,871
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,615	5	-	1,610
-	-	1,482	2	7	1,473
-	-	3,097	7	7	3,083
סך הכל מסחרי					
-	1	655	-	1	654
-	1	3,752	7	8	3,737
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	3,337	-	-	3,337
-	-	285	-	-	285
-	1	7,374	7	8	7,359
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
614	1,073	159,382	738	1,445	157,199
-	-	3,744	-	-	3,744
-	-	287	-	-	287
614	1,073	163,413	738	1,445	161,230
סך הכל					

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 32 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 168 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- כולל חובות בסך של 1,307 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

31 בדצמבר 2015					
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
14	10	8,866	83	64	8,719
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾					
2	1	2,149	124	2	2,023
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	1	3,398	15	3	3,380
שרותים פיננסיים					
136	26	20,420	476	265	19,679
מסחרי - אחר					
156	38	34,833	698	334	33,801
סך הכל מסחרי					
347 ⁽⁶⁾	956 ⁽⁷⁾	105,635	24	956 ⁽⁷⁾	104,655
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
81	17	16,173	81	109	15,983
אנשים פרטיים - אחר					
584	1,011	156,641	803	1,399	154,439
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	758	-	-	758
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
584	1,011	157,399	803	1,399	155,197
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,947	5	-	1,942
בינוי ונדל"ן					
-	-	1,379	9	-	1,370
מסחרי אחר					
-	-	3,326	14	-	3,312
סך הכל מסחרי					
-	1	637	-	1	636
אנשים פרטיים					
-	1	3,963	14	1	3,948
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	2,338	-	-	2,338
בנקים בחוץ לארץ					
-	-	316	-	-	316
ממשלות בחוץ לארץ					
-	1	6,617	14	1	6,602
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
584	1,012	160,604	817	1,400	158,387
סך הכל ציבור					
-	-	3,096	-	-	3,096
סך הכל בנקים					
-	-	316	-	-	316
סך הכל ממשלות					
584	1,012	164,016	817	1,400	161,799
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) כולל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 20 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 161 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלווה הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,285 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב. איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור פרטני.

הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

מאוחד

30 בספטמבר 2016						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	37,748	112,347	17,773	353	4,151	172,372
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	531	827	110	-	-	1,468
חובות פגומים	593	22	73	-	-	688
סך הכל	38,872	113,196	17,956	353	4,151	174,528

30 בספטמבר 2015						
חובות תקינים	38,062	103,239	15,898	287	3,744	161,230
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	328	1,005	112	-	-	1,445
חובות פגומים	651	6	81	-	-	738
סך הכל	39,041	104,250	16,091	287	3,744	163,413

31 בדצמבר 2015						
חובות תקינים	37,113	104,965	16,309	316	3,096	161,799
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	334	957	109	-	-	1,400
חובות פגומים	712	24	81	-	-	817
סך הכל	38,159	105,946	16,499	316	3,096	164,016

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2016				
יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
89	12	21	110	227
58	-	20	78	238
8	7	7	15	26
254	80	122	376	475
409	99	170	579	966
5	1	17	22	22
23	11	50	73	81
437	111	237	674	1,069
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
437	111	237	674	1,069
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
4	-	-	4	6
5	-	-	5	9
9	-	-	9	15
-	-	-	-	3
9	-	-	9	18
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
9	-	-	9	18
446	111	237	683	1,087
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
446	111	237	683	1,087
מזה:				
359	111	188	547	
102	8	58	160	

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

30 בספטמבר 2015				
יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
74	11	25	99	282
131	15	1	132	257
8	6	46	54	65
271	76	88	359	472
484	108	160	644	1,076
6	-	-	6	6
22	10	59	81	88
512	118	219	731	1,170
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
512	118	219	731	1,170
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
5	-	-	5	6
2	-	-	2	6
7	-	-	7	12
-	-	-	-	3
7	-	-	7	15
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
7	-	-	7	15
519	118	219	738	1,185
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
519	118	219	738	1,185
מזה:				
358	104	112	470	
194	22	74	268	

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2015				
יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
59	13	24	83	191
108	12	16	124	275
9	7	6	15	65
393	86	83	476	533
569	118	129	698	1,064
7	1	17	24	24
24	10	57	81	89
600	129	203	803	1,177
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
600	129	203	803	1,177
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
5	-	-	5	6
9	-	-	9	6
14	-	-	14	12
-	-	-	-	3
14	-	-	14	15
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
14	-	-	14	15
614	129	203	817	1,192
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
614	129	203	817	1,192
מזה:				
508	118	127	635	
155	17	74	229	

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
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⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
2	2	102	-	-	89
-	-	137	-	-	126
4	4	80	1	1	18
4	5	372	4	4	518
10	11	691	5	5	751
-	-	5	-	-	31
1	1	82	1	1	77
11	12	778	6	6	859
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
11	12	778	6	6	859
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	5	-	-	4
-	-	3	-	-	7
-	-	8	-	-	11
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	11
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	11
11	12	786	6	6	870
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
11	12	786	6	6	870

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 11 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2015 - 19 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
מזה:	הכנסות	יתרה	מזה:	הכנסות	יתרה
נרשמו על	ריבית	ממוצעת	נרשמו	ריבית	ממוצעת
בסיס מזומן	שנרשמו ⁽³⁾	של חובות פגומים ⁽²⁾	על בסיס מזומן	שנרשמו ⁽³⁾	של חובות פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
3	3	98	3	3	96
-	-	196	-	-	153
4	4	80	1	1	31
6	7	330	8	8	389
13	14	704	12	12	669
-	-	4	-	-	15
2	2	80	2	2	76
15	16	788	14	14	760
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
15	16	788	14	14	760
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	5	-	-	4
-	-	3	-	-	6
-	-	8	-	-	10
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	10
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	10
15	16	796	14	14	770
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
15	16	796	14	14	770

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 39 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2015 - 73 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 בספטמבר 2016				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
21	-	-	-	21
50	-	-	1	51
3	-	-	-	3
32	-	-	-	32
106	-	-	1	107
-	-	-	-	-
23	-	1	27	51
129	-	1	28	158
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
129	-	1	28	158
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
130	-	1	29	160
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
130	-	1	29	160

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

30 בספטמבר 2015				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
33	-	-	-	33
126	-	1	-	127
3	-	-	1	4
37	-	-	12	49
199	-	1	13	213
-	-	-	-	-
23	-	1	29	53
222	-	2	42	266
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
222	-	2	42	266
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
223	-	2	43	268
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
223	-	2	43	268

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2015				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
21	-	-	-	21
102	-	-	-	102
3	-	-	-	3
35	-	-	12	47
161	-	-	12	173
-	-	-	-	-
24	-	1	29	54
185	-	1	41	227
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
185	-	1	41	227
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	-	-	1	2
186	-	1	42	229
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
186	-	1	42	229

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 בספטמבר 2016, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) נכלל בחובות פגומים.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2016	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
1	-	-	בינוי ונדל"ן – בינוי
-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	שרותים פיננסיים
6	8	-	מסחרי - אחר
7	8	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
10	36	-	אנשים פרטיים - אחר
17	44	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
17	44	-	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
17	44	-	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
17	44	-	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

מאוחד

30 בספטמבר 2016					
סיכון אשראי			יתרת הלוואות לדיור		
חוץ מאזני		מזה:	מזה:		
סך הכל	ריבית משתנה	בולט / בלון	סך הכל		
4,121	45,785	2,454	70,374	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,818	28,489	462	42,665	מעל 60%	
1,270	120	2	157		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,209	74,394	2,918	113,196		סך הכל
30 בספטמבר 2015					
3,881	43,442	2,042	64,151	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,785	28,155	469	39,990	מעל 60%	
1,071	84	1	109		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,737	71,681	2,512	104,250		סך הכל
31 בדצמבר 2015					
3,887	43,710	2,136	65,486	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,064	27,978	457	40,347	מעל 60%	
1,649	88	2	113		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,600	71,776	2,595	105,946		סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
הלוואות שנרכשו	112	112	-	-	85	85	-	-
הלוואות שנמכרו	-	-	-	-	838	-	725	113

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
הלוואות שנרכשו	235	235	-	-	85	85	-	-
הלוואות שנמכרו	178	-	-	178	2,329	-	1,431	898

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2015	2015	2016	2015	2015	2016
הפרשה להפסדי אשראי			יתרה ⁽¹⁾		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3	1	2	472	378	495
26	26	29	2,245	2,202	2,540
7	7	6	11,597	11,903	12,678
23	21	25	4,546	4,255	4,772
5	6	7	7,848	7,926	7,378
25	27	33	16,588	18,606	17,691
13	13	11	12,901	11,620	11,661
4	4	3	5,629	5,715	5,567

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- אשראי תעודות

- ערבויות להבטחת אשראי

- ערבויות לרוכשי דירות

- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽²⁾

- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות

לפי דרישה שלא נוצלו

- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין

לא ניתן

- התחייבויות להוצאת ערבויות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 66 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2015 וב-31 בדצמבר 2015 סך של 161 מיליוני שקלים חדשים ו-125 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי		במטבע חוץ ⁽¹⁾		פריטים	
לא צמוד	צמוד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾
סך הכל	מדד				
נכסים					
36,498	121	3,651	196	287	-
5,138	204	3,536	399	21	109
16	-	-	-	-	-
107,786	49,821	7,393	1,971	1,649	-
-	-	147	206	-	-
34	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1,537
-	-	-	-	-	87
2,619	278	307	19	44	-
969	300	118	16	1	42
153,060	50,724	15,152	2,807	2,002	1,775
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
121,456	17,153	26,839	5,649	2,651	-
258	265	635	88	9	-
20	5	28	-	-	-
5,610	21,643	-	-	-	-
2,664	186	424	217	29	-
5,153	759	235	9	42	167
135,161	40,011	28,161	5,963	2,731	167
17,899	10,713	(13,009)	(3,156)	(729)	1,608
הפרש					
2,360	(2,360)	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:					
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
(12,721)	(3,839)	13,114	2,861	585	-
(307)	-	(37)	337	7	-
(22)	-	52	(27)	(3)	-
7,209	4,514	120	15	(140)	1,608
סך הכל כללי					
(530)	-	268	259	3	-
1,041	-	(482)	(639)	80	-
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)					
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)					

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי		במטבע חוץ ⁽¹⁾			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	
לא צמוד	צמוד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	סך הכל	
נכסים						
22,880	124	3,039	281	396	-	26,720
7,263	112	2,724	1,036	72	99	11,306
76	24	-	-	-	-	100
94,097	52,338	7,690	2,124	1,747	-	157,996
-	-	159	128	-	-	287
35	-	-	-	-	4	39
-	-	-	-	-	1,543	1,543
-	-	-	-	-	87	87
2,531	390	1452	335	72	-	4,780
1,716	257	47	1	26	61	2,108
128,598	53,245	15,111	3,905	2,313	1,794	204,966
התחייבויות						
100,715	18,035	30,446	6,099	2,812	-	158,107
392	291	501	93	21	-	1,298
20	11	31	-	-	-	62
4,726	18,470	-	-	-	-	23,196
2,558	203	1,425	310	31	-	4,527
4,311	837	215	(5)	52	188	5,598
112,722	37,847	32,618	6,497	2,916	188	192,788
15,876	15,398	(17,507)	(2,592)	(603)	1,606	12,178
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
2,771	(2,771)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים נטו (למעט אופציות)						
מכשירים נגזרים נטו (למעט אופציות):						
(15,013)	(4,718)	17,023	2,331	377	-	-
(544)	-	369	118	58	(1)	-
(348)	-	256	60	31	1	-
2,742	7,909	141	(83)	(137)	1,606	12,178
סך הכל כללי						
(691)	-	780	(14)	(75)	-	-
1,437	-	(1,620)	(6)	189	-	-
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)						
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)						

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוקתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי		במטבע חוץ ⁽¹⁾			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾		סך הכל
לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים			
נכסים							
27,705	121	2,053	290	320	-	30,489	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,002	66	3,755	914	10	98	11,845	ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר							
-	71	-	-	-	-	71	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
95,814	51,836	7,660	2,142	1,752	-	159,204	אשראי לממשלות
-	-	160	156	-	-	316	השקעות בחברות כלולות
35	-	-	-	-	1	36	בניינים וציוד
-	-	-	-	-	1,583	1,583	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
-	-	-	-	-	87	87	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,291	356	757	84	39	-	3,527	נכסים אחרים
1,591	283	59	1	22	44	2,000	סך כל הנכסים
134,438	52,733	14,444	3,587	2,143	1,813	209,158	
התחייבויות							
109,091	16,764	27,751	6,030	2,744	-	162,380	פיקדונות הציבור
259	287	539	70	11	-	1,166	פיקדונות מבנקים
20	9	29	-	-	-	58	פיקדונות הממשלה
4,982	18,737	-	-	-	-	23,719	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,311	181	873	243	26	-	3,634	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,479	822	245	17	46	177	5,786	התחייבויות אחרות
121,142	36,800	29,437	6,360	2,827	177	196,743	סך כל ההתחייבויות
13,296	15,933	(14,993)	(2,773)	(684)	1,636	12,415	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
1,939	(1,939)	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
(13,382)	(3,972)	14,132	2,816	406	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(845)	-	649	84	108	4	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(270)	-	246	(11)	38	(3)	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
738	10,022	34	116	(132)	1,637	12,415	סך הכל כללי
(760)	-	1,010	(110)	(140)	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
595	-	(500)	(262)	167	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2016					
שווי הוגן (בלתי מבוקר)					
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
40,738	1,121	31,378	8,239	40,753	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,497	99	2,877	6,521	9,407	ניירות ערך ⁽³⁾
16	-	-	16	16	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
168,370	⁽⁵⁾ 157,696	10,386	288	168,620	אשראי לציבור, נטו
353	353	-	-	353	אשראי לממשלות
34	34	-	-	34	השקעות בחברות כלולות
3,267	⁽²⁾ 1,643	1,370	254	3,267	נכסים בגין מכשירים נגזרים
481	481	-	-	481	נכסים פיננסיים אחרים
222,756	161,427	46,011	15,318	⁽⁴⁾ 222,931	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
175,951	130,992	44,671	288	173,748	פיקדונות הציבור
1,331	1,104	227	-	1,255	פיקדונות מבנקים
58	58	-	-	53	פיקדונות הממשלה
28,027	1,676	-	26,351	27,253	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,520	⁽²⁾ 1,805	1,447	268	3,520	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,983	904	3,864	215	4,984	התחייבויות פיננסיות אחרות
213,870	136,539	50,209	27,122	⁽⁴⁾ 210,813	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 57,788 מיליון שקלים חדשים ו-48,000 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו ובפיקדונות הציבור בסך של 2 מיליון שקלים חדשים ו-1 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
26,613	2,366	20,004	4,243	26,720	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,386	320	2,622 ⁽⁶⁾	8,444 ⁽⁶⁾	11,306	ניירות ערך ⁽³⁾
100	-	-	100	100	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
158,608	147,458 ⁽⁵⁾	10,788	362	157,996	אשראי לציבור, נטו
286	286	-	-	287	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
4,780	1,420 ⁽²⁾	2,640	720	4,780	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,249	839	-	410	1,249	נכסים פיננסיים אחרים
203,057	152,724	36,054	14,279	202,473 ⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
160,384	119,246	40,776	362	158,107	פיקדונות הציבור
1,312	1,007	305	-	1,298	פיקדונות מבנקים
71	71	-	-	62	פיקדונות הממשלה
23,974	857	-	23,117	23,196	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,527	1,191 ⁽²⁾	2,791	545	4,527	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,212	289 ⁽⁶⁾	3,359	564	4,212 ⁽⁶⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
194,480	122,661	47,231	24,588	191,402 ⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 47,023 מיליון שקלים חדשים ו-46,163 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'-ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו 3 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.
- (6) סוג מחדש.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
30,483	1,898	23,962	4,623	30,489	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,916	292	2,815 ⁽⁶⁾	8,809 ⁽⁶⁾	11,845	ניירות ערך ⁽³⁾
71	-	-	71	71	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
159,531	148,178 ⁽⁵⁾	11,041	312	159,204	אשראי לציבור, נטו
316	316	-	-	316	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,527	725	2,237	565	3,527	נכסים בגין מכשירים נגזרים
987	407	-	580	987	נכסים פיננסיים אחרים
206,866	151,851	40,055	14,960	206,474 ⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
164,384	120,507	43,565	312	162,380	פיקדונות הציבור
1,176	863	313	-	1,166	פיקדונות מבנקים
65	65	-	-	58	פיקדונות הממשלה
24,394	1,262	-	23,132	23,719	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,634	818 ⁽²⁾	2,387	429	3,634	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,431	780 ⁽⁶⁾	3,530	121	4,431 ⁽⁶⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
198,084	124,295	49,795	23,994	195,388 ⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 50,442 מיליון שקלים חדשים ו-47,044 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'-ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 2 מיליון שקלים חדשים.
- (6) סוג מחדש.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב			
1,952	2,839	-	4,791
1,021	-	-	1,021
-	19	-	19
-	19	-	19
3	-	-	3
ניירות ערך למסחר:			
230	-	-	230
הסכמי מכר חוזר			
16	-	-	16
288	-	-	288
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	201	226	427
-	569	608	1,177
61	598	705	1,364
193	2	103	298
-	-	1	1
-	-	2	2
-	-	-	-
3,764	4,247	1,645	9,656
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
288	-	-	288
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	147	64	211
-	840	754	1,594
75	460	775	1,310
193	-	207	400
-	-	5	5
215	-	-	215
-	-	-	-
771	1,447	1,805	4,023
סך כל ההתחייבויות			

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב			
6,060	-	2,502 ⁽²⁾	3,558 ⁽²⁾
1,002	-	-	1,002
109	-	-	109
305	206	99	-
36	15	21	-
2	-	-	2
ניירות ערך למסחר:			
382	-	-	382
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת			
100	-	-	100
362	-	-	362
הסכמי מכר חוזר			
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
382	89	293	-
שקל מדד			
1,292	69	1,223	-
אחר			
2,198	867	1,124	207
חוזי מטבע חוץ			
907	394	-	513
חוזים בגין מניות			
1	1	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
410	-	-	410
נכסים פיננסיים אחרים			
3	3	-	-
אחר			
13,551	1,644	5,262	6,645
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
362	-	-	362
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
226	17	209	-
שקל מדד			
1,799	150	1,649	-
אחר			
1,752	632	932	188
חוזי מטבע חוץ			
749	392	-	357
חוזים בגין מניות			
1	-	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
564	-	-	564
התחייבויות פיננסיות אחרות			
-	-	-	-
אחר			
5,453	1,191	2,791	1,471
סך כל ההתחייבויות			

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
 (2) סווג מחדש.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב				
6,246	-	(2)2,716	(2)3,530	של ממשלת ישראל
1,664	-	-	1,664	של ממשלות זרות
274	196	78	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
21	-	21	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
ניירות ערך למסחר:				
222	-	-	222	איגרות חוב של ממשלת ישראל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
71	-	-	71	הסכמי מכר חוזר
312	-	-	312	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
422	125	297	-	שקל מדד
1,211	68	1,143	-	אחר
1,386	462	797	127	חוזי מטבע חוץ
507	69	-	438	חוזים בגין מניות
1	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
580	-	-	580	נכסים פיננסיים אחרים
3	3	-	-	אחר
12,922	924	5,052	6,946	סך כל הנכסים
התחייבויות				
312	-	-	312	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
220	18	202	-	שקל מדד
1,661	120	1,541	-	אחר
1,234	502	643	89	חוזי מטבע חוץ
518	178	-	340	חוזים בגין מניות
1	-	1	-	חוזי סחורות ואחרים
121	-	-	121	התחייבויות פיננסיות אחרות
4,067	818	2,387	862	סך כל ההתחייבויות

- (1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
 (2) סוג מחדש.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לתשעה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
ביום 30 בספטמבר 2016	ביום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן			
הפסדים	הפסדים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
אשראי פגום שגבייתו מותנית					
-	-	6	6	-	-
בביטחון					

לתשעה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			
ביום 30 בספטמבר 2015	ביום 30 בספטמבר 2015	שווי הוגן			
הפסדים	הפסדים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
אשראי פגום שגבייתו מותנית					
(4)	(24)	124	73	51	-
בביטחון					

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	
שווי הוגן						
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	הפסדים		
אשראי פגום שגבייתו מותנית						
-	27	92	119	(28)	בביטחון	

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

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו				רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					
שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	78	(78)	-	-	-	-	-	(196)	
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	249	(16)	-	-	-	(7)	-	226	259
אחר	641	(34)	-	1	-	-	-	608	668
חוזי מטבע חוץ	716	152	-	212	-	(375)	-	705	502
חוזים בגין מניות	90	16	-	14	-	(17)	-	103	-
חוזי סחורות ואחרים	3	(2)	-	1	-	(1)	-	1	1
אחר	2	-	-	-	-	-	-	2	-
סך כל הנכסים	1,779	38	-	228	-	(400)	-	1,645	1,234
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	73	(4)	-	-	-	(5)	-	64	76
אחר	782	(27)	-	1	-	(2)	-	754	893
חוזי מטבע חוץ	732	(7)	-	345	-	(295)	-	775	591
חוזים בגין מניות	196	12	-	15	-	(16)	-	207	-
חוזי סחורות ואחרים	4	1	-	1	-	(1)	-	5	1
אחר	3	-	-	1	-	(3)	-	1	-
סך כל ההתחייבויות	1,790	(25)	-	363	-	(322)	-	1,806	1,561

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח ברווח רווח כולל אחר והפסד בהון	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה

איגרות חוב:

191	15	-	-	-	-	-	206	7	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
15	-	-	-	-	-	-	15	(1)	של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾

חוזי ריבית:

106	13	-	4	-	-	-	89	125	שקל מדד
79	(14)	-	4	-	-	-	69	190	אחר
341	90	-	606	-	-	-	867	523	חוזי מטבע חוץ
278	104	-	24	-	-	-	394	-	חוזים בגין מניות
-	1	-	-	-	-	-	1	-	חוזי סחורות ואחרים
2	1	-	-	-	-	-	3	1	אחר
1,012	210	-	638	-	-	-	1,644	845	סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾

חוזי ריבית:

14	-	-	1	-	-	-	17	(13)	שקל מדד
141	--	-	14	-	-	-	150	(209)	אחר
1,150	(94)	-	191	-	-	-	632	(676)	חוזי מטבע חוץ
274	106	-	24	-	-	-	392	-	חוזים בגין מניות
3	(3)	-	-	-	-	-	-	-	אחר
1,582	9	-	230	-	-	-	1,191	(898)	סך כל ההתחייבויות

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

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

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

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)									
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016						
	בדוח רווח והפסד	ברווח כולל אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	196	(196)	-	-	-	-	-	(196)	
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	125	5	-	-	(17)	113	226	259	
אחר	68	545	2	-	(7)	-	608	668	
חוזי מטבע חוץ	462	211	-	1,168	(1,136)	-	705	502	
חוזים בגין מניות	69	27	-	76	(69)	-	103	-	
חוזי סחורות ואחרים	1	-	-	2	(2)	-	1	1	
אחר	3	(1)	-	-	-	-	2	-	
סך כל הנכסים	924	591	-	1,248	(1,231)	113	1,645	1,234	

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾

חוזי ריבית:									
שקל מדד	18	1	-	4	(6)	47	64	76	
אחר	120	638	-	3	(7)	-	754	893	
חוזי מטבע חוץ	502	(26)	-	1,652	(1,353)	-	775	591	
חוזים בגין מניות	178	88	-	89	(148)	-	207	-	
חוזי סחורות ואחרים	-	4	-	3	(2)	-	5	1	
אחר	-	3	-	1	(3)	-	1	-	
סך כל ההתחייבויות	818	708	-	1,752	(1,519)	47	1,806	1,561	

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

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

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

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)									
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015			רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015				
			ברוח	בדוח רווח והפסד	רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
199	7	-	-	-	-	-	-	206	7
16	(1)	-	-	-	-	-	-	15	(1)
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
119	29	-	11	-	-	(72)	2	89	125
58	(1)	-	12	-	-	-	-	69	190
680	155	-	1,018	-	-	(986)	-	867	523
120	202	-	135	-	-	(63)	-	394	-
-	1	-	-	-	-	-	-	1	1
10	(7)	-	-	-	-	-	-	3	-
1,202	385	-	1,176	-	-	(1,121)	2	1,644	845
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
10	1	-	5	-	-	(4)	5	17	(13)
173	(32)	-	18	-	-	(9)	-	150	(209)
736	298	-	1,079	-	-	(1,481)	-	632	(676)
117	200	-	134	-	-	(59)	-	392	-
6	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,042	461	-	1,236	-	-	(1,553)	5	1,191	(898)
סך כל ההתחייבויות									

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	רווח והפסד בהון
						ברוח	בדוח		
						כולל אחר	רווח		
						בהון	והפסד		
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
	196	-	-	-	-	-	(3)	199	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
(3)	-	-	-	-	-	-	(16)	16	של אחרים זרים
(16)									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
	125	47	(103)	-	13	-	49	119	שקל מדד
108	68	-	(1)	-	13	-	(2)	58	אחר
35	462	-	(1,647)	-	1,298	-	131	680	חוזי מטבע חוץ
200	69	-	(289)	-	148	-	90	120	חוזים בגין מניות
-	1	-	(1)	-	1	-	1	-	חוזי סחורות ואחרים
-									
-	3	-	-	-	-	-	(7)	10	אחר
-									
324	924	47	(2,041)	-	1,473	-	243	1,202	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
	18	5	(4)	-	5	-	2	10	שקל מדד
(16)	120	-	(24)	-	22	-	(51)	173	אחר
17	502	-	(1,739)	-	1,200	-	305	736	חוזי מטבע חוץ
(248)	178	-	(158)	-	169	-	50	117	חוזים בגין מניות
-									
-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	אחר
-									
(247)	818	5	(1,925)	-	1,396	-	300	1,042	סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
106	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.24% - 0.25%	0.24%
2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	55.69% - 55.69%	55.69%
1,537	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	2.00%
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
29	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.24% - 0.24%	0.24%
1,777	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	2.10%
ניירות ערך זמינים למכירה:				
10	הערכת שיעור הבראה	שיעור הבראה	11.50%	11.50%
196	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל	0.57% - 1.09%	0.79%
15	היוון תזרימי מזומנים	שיעור היוון	6.11%	6.11%
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
35	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.04% - 0.07%	0.06%
3	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	65.68% - 167.97%	101.9%
1,385	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.10%	1.79%
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
9	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.04% - 0.04%	0.04%
1,182	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.10%	1.99%
ניירות ערך זמינים למכירה:				
196	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל	0.83% - 1.16%	0.92%
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
73	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.16%) - (0.14%)	0.02%
2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	95.52% - 29.46%	78.0%
653	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.10%	1.59%
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
7	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.16%) - (0.13%)	1.35%
811	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	1.85%

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הטבלה שלהלן מציגה את השווי ההוגן של פריטים שנמדדים לפי שווי הוגן בעקבות הבחירה בחלופת השווי ההוגן:

שווי הוגן ליום	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016
30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2016

ניירות ערך זמינים למכירה

- -

שווי הוגן ליום	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015
30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2015

ניירות ערך זמינים למכירה

- -

שווי הוגן ליום	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015
31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2015

ניירות ערך זמינים למכירה

- 6

ביאור 16 - עניינים אחרים

- א. ביום 15 במרץ 2016, הנפיקה מזרחי-טפחות חברה להנפקות איגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 43), וכן אגרות חוב בדרך של הרחבת סדרות נסחרות (סדרות 40 ו-42), בערך נקוב כולל של כ-2,763 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-3,121 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 30 ביולי 2013.
- התמורה שגויסה בהנפקה הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקה.
- ביום 25 בספטמבר 2016, הנפיקה מזרחי-טפחות חברה להנפקות איגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 44) בערך נקוב כולל של כ-3,014 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-3,121 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 5 ביולי 2016.
- התמורה שגויסה בהנפקה הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקה.
- ב. בחודש יולי 2016, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגות הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 218 מיליוני שקלים חדשים.
- ג. ביום 4 ביולי 2016, פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף לציבור (נושא תאריך 5 ביולי, 2016) במסגרתו תוכל החברה להנפיק לציבור סוגי ניירות ערך שונים בהתאם להוראות הדין – איגרות חוב שאין ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה וניירות ערך מסחריים - באמצעות דוחות הצעת מדף אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון ולהנחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, כפי שיהיו באותו מועד. תוקף התשקיף הינו שנתיים ממועד הפרסום, באפשרות החברה להאריך את תוקפו לתקופה של שנים עשר חודשים נוספים.
- ד. ביום 25 בספטמבר 2016 פרסם הבנק תשקיף מדף לציבור (נושא תאריך 26 בספטמבר, 2016) במסגרתו יוכל הבנק להנפיק סוגי ניירות ערך שונים בהתאם להוראות הדין ובהם מניות רגילות על שם, בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק, וכן ניירות ערך אחרים של הבנק (ובכלל זה אגרות חוב, כתבי התחייבות נדחים (כולל כתבי התחייבות מסוג COCO), אופציות הניתנות למימוש למניות ואופציות הניתנות למימוש לאגרות חוב) - באמצעות דוחות הצעת מדף אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון ולהנחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, כפי שיהיו באותו מועד. תוקף התשקיף הינו שנתיים ממועד הפרסום, באפשרות הבנק להאריך את תוקפו לתקופה של שנים עשר חודשים נוספים.
- ה. שינוי בשיעורי מס חברות
- ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ב-2016, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. (השיעור הקודם 26.5%).
- השפעת הירידה בשיעור מס החברות כאמור, באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016 והסתכמה בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-32 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של 30 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר הון בסך של כ-2 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 14 בנובמבר 2016, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 56.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השלישי של שנת 2016. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 241.2% מההון המונפק דהיינו 24.12 איגרות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 27 בנובמבר 2016 ויום התשלום הינו 12 בדצמבר 2016. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2016.