

דוחות כספיים

65	דוח סקירה של רואי חשבון המבקרים
67	דוח רווח והפסד
68	דוח על הרווח הכולל
69	מאזן
70	דוח על השינויים בהון
71	דוח על תזרימי המזומנים
73	באורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אוצר החייל בע"מ וחברת הבת שלו ("להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

12 בנובמבר 2017

תמצית דוח רווח והפסד
(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			ביאור
2016	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
479.0	368.7	346.2	114.7	108.9	הכנסות ריבית 2
27.6	23.4	19.6	10.1	1.4	הוצאות ריבית 2
451.4	345.3	326.6	104.6	107.5	הכנסות ריבית, נטו 2
27.4	14.4	42.4	6.5	16.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי 6,12
					הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
424.0	330.9	284.2	98.1	90.8	
					הכנסות שאינן מריבית
11.4	7.0	6.2	1.0	4.1	הכנסות מימון שאינן מריבית 3
221.0	165.1	171.4	56.9	57.6	עמלות
4.4	3.9	3.3	3.1	2.4	הכנסות אחרות
236.8	176.0	180.9	61.0	64.1	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
298.6	220.0	220.7	70.8	69.3	משכורות והוצאות נלוות
74.8	56.9	55.9	19.4	19.5	אחזקה ופחת בניינים וציוד
145.2	108.6	106.5	37.0	35.5	הוצאות אחרות
518.6	385.5	383.1	127.2	124.3	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
142.2	121.4	82.0	31.9	30.6	רווח לפני מיסים
58.4	47.0	29.7	11.4	10.8	הפרשה למסים על הרווח
					רווח נקי:
83.8	74.4	52.3	20.5	19.8	המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח בסיסי למניה בש"ח
0.66	0.59	0.41	0.16	0.16	רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
6.61	5.87	4.13	1.62	1.56	רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
33.07	29.36	20.64	8.09	7.81	רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

יעקב מלכין
מנהל כללי

יוסי לוי
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 12 בנובמבר 2017

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
83.8	74.4	52.3	20.5	19.8	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
3.5	8.9	11.4	(0.6)	2.3	נטו
(64.0)	(71.3)	3.7	(62.1)	(1.4)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (2)
20.5	22.4	(5.2)	22.6	(0.3)	השפעת המס המתייחס
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק,					
(40.0)	(40.0)	9.9	(40.1)	0.6	לאחר מיסים
43.8	34.4	62.2	(19.6)	20.4	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה ביאור 4.

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן
(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
מבוקר	2016	2017		בלתי מבוקר
נכסים				
6,688.6	6,515.4	6,929.9		מזומנים ופקדונות בבנקים
1,379.9	1,175.7	971.4	5	ניירות ערך(1)
12,522.6	12,524.9	13,150.2	6,12	אשראי לציבור
(141.9)	(135.0)	(158.8)		הפרשה להפסדי אשראי
12,380.7	12,389.9	12,991.4		אשראי לציבור, נטו
28.4	34.5	33.6		אשראי לממשלה
73.4	75.1	70.3		בניינים וציוד
15.1	7.0	12.0	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
207.5	200.1	161.8		נכסים אחרים
20,773.6	20,397.7	21,170.4		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
17,268.1	16,759.3	17,594.3	7	פקדונות הציבור
87.1	128.3	134.8		פקדונות מבנקים
273.7	164.0	230.0		פקדונות הממשלה
497.4	509.7	394.8		כתבי התחייבות נדחים
23.0	39.7	24.6	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,415.8	1,597.6	1,521.2		התחייבויות אחרות(2)
19,565.1	19,198.6	19,899.7		סך כל ההתחייבויות
1,208.5	1,199.1	1,270.7		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
20,773.6	20,397.7	21,170.4		סך כל ההתחייבויות וההון

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

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 5.3 מיליון ש"ח, 8.2 מיליון ש"ח ו-6.5 מיליון ש"ח ב - 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו- 31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 2016 (בלתי מבוקר)

הון מניות ופרמיה (1)	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
377.8	(33.6)	906.1	1,250.3
-	-	19.8	19.8
-	0.6	-	0.6
377.8	(33.0)	925.9	1,270.7

יתרה ליום 30 ביוני 2017
רווח נקי בתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת

המס

הון מניות ופרמיה (1)	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
377.8	(2.8)	843.7	1,218.7
-	-	20.5	20.5
-	(40.1)	-	(40.1)
377.8	(42.9)	864.2	1,199.1

יתרה ליום 30 ביוני 2016
רווח נקי בתקופה

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת

המס

לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 2016 (בלתי מבוקר)

הון מניות ופרמיה (1)	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
377.8	(42.9)	873.6	1,208.5
-	-	52.3	52.3
-	9.9	-	9.9
377.8	(33.0)	925.9	1,270.7

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
רווח נקי בתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת

המס

הון מניות ופרמיה (1)	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
377.8	(2.9)	789.8	1,164.7
-	-	74.4	74.4
-	(40.0)	-	(40.0)
377.8	(42.9)	864.2	1,199.1

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
רווח נקי בתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת

המס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הון מניות ופרמיה (1)	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך כל ההון
377.8	(2.9)	789.8	1,164.7
-	-	83.8	83.8
-	(40.0)	-	(40.0)
377.8	(42.9)	873.6	1,208.5

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
רווח נקי בשנת 2016

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת

המס

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016 (מבוקר)	2016 (בלתי מבוקר)	2017 (בלתי מבוקר)	2016 (מבוקר)	2017 (בלתי מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
83.8	74.4	52.3	20.5	19.8
התאמות:				
10.8	8.2	7.0	2.8	2.2
27.4	14.4	42.4	6.5	16.7
26.0	23.0	14.3	6.8	(9.2)
(0.2)	(0.2)	(0.2)	-	-
(2.8)	(2.8)	0.1	(2.7)	-
7.2	1.0	(5.8)	(1.8)	(0.7)
(13.8)	2.0	3.5	2.4	0.6
18.7	15.6	10.7	6.1	1.4
(0.5)	(0.4)	(0.4)	(0.4)	0.4
שינוי נטו בכנסים שוטפים:				
(1,406.5)	(405.1)	170.2	(103.0)	123.5
(618.2)	(612.7)	(654.3)	(147.9)	(159.6)
23.1	17.0	(5.2)	(5.7)	(5.6)
4.1	4.1	8.3	3.5	-
(3.5)	3.2	4.1	6.0	(0.1)
38.1	53.6	46.3	(11.3)	(3.8)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(98.1)	(56.9)	47.7	(96.7)	(3.0)
1,813.8	1,305.0	326.2	210.2	79.7
40.7	(69.0)	(43.7)	(68.3)	(19.9)
(9.7)	-	2.9	1.4	(7.1)
(70.2)	86.8	106.8	149.1	10.7
(129.8)	461.2	133.2	(22.5)	46.0
תזרימי מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת				

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ביום		שהסתיימו ביום		
ביום 31	ביום 30		ביום 30		
בדצמבר	בספטמבר		בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1.1	0.9	0.2	0.7	-	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(847.6)	(569.2)	(198.5)	(58.0)	-	תמורה מפידיון איגרות חוב מוחזקות לפידיון
766.6	747.4	572.3	101.8	195.9	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
482.3	444.3	21.2	7.2	7.2	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(7.3)	(6.6)	(4.0)	(2.0)	(1.1)	תמורה מפידיון ניירות ערך זמינים למכירה
7.1	7.3	-	6.9	-	רכישת בניינים וציוד
402.2	624.1	391.2	56.6	202.0	תמורה מממוש בניינים וציוד
					מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים לפעילות מימון
(187.2)	(171.8)	(113.3)	(3.9)	(3.8)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
(187.2)	(171.8)	(113.3)	(3.9)	(3.8)	מזומנים נטו לפעילות מימון
85.2	913.5	411.1	30.2	244.2	גידול (קיטון) במזומנים
4,949.0	4,949.0	5,034.7	5,832.3	5,202.4	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.5	0.4	0.4	0.4	- 0.4	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
5,034.7	5,862.9	5,446.2	5,862.9	5,446.2	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
566.7	436.8	435.1	127.3	132.9	ריבית שהתקבלה
103.8	81.6	59.4	19.2	15.2	ריבית ששולמה
56.2	44.8	26.1	16.9	9.5	מסים על הכנסה ששולמו
62.4	62.4	34.0	-	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2017

	תוכן עניינים
74	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
84	2. הכנסות והוצאות ריבית
85	3. הכנסות מימון שאינן ריבית
86	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
89	5. ניירות ערך
93	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
95	7. פיקדונות הציבור
96	7א. זכויות עובדים
102	8. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
108	9. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
109	10. פעילויות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון
117	11. מגזרי פעילות פיקוחיים
128	11א. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
132	12. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
144	13. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
147	14א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
150	14ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
154	14ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
157	14ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
158	חוות דעת אקטואר

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית**א. כללי**

בנק אוצר החייל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2017 אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 והביאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' וה' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 בנובמבר 2017.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההנחות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

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

ד. שינוי סיווג - במהלך הרבעון השני של שנת 2017 הושלם תהליך שינוי מבנה ניהול האשראי העיסקי בבנק במסגרתו הוגדרו מחדש סמכויות האשראי, האחריות לניהול השוטף של קשרי לקוחות והניהול השוטף של האשראי העיסקי בסניפים. לפרטים נוספים ראה ביאור 11 א.

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

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

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה.
2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן.
3. עדכון תקינה חדש בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים.
4. עדכון חקיקה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב.
5. הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)
להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

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

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

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

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

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016;
- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה";
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסום ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג'1 ו- ג'2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.
- ההוראות החדשות יושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, סווגו מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.
- להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- השקעות בחברות בנות מקומיות:

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

- השקעות בחברות בנות זרות:

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

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

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

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

- הפרשים זמניים משנת 2017 ואילך:

ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016

- שינויים במסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד:

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

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

- עמדות מס לא וודאיות:

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

- נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי:

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

- שינויים בשיעורי המס:

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

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

הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום לראשונה של החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

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

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן (המשך)
כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא יושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של בנקים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

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

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

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

עסקאות במטבע חוץ:

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

- הפרשי שער בגין פריטים המהווים חלק מההשקעה נטו;
- החלק האפקטיבי של רווח או הפסד בגין מכשיר מגדר בגידור השקעה נטו בפעילות חוץ או בגידור תזרים מזומנים;
- פריטי רווח או הפסד בגין מכשירי חוב זמינים למכירה, אשר כלולים כחלק מהרווח הכולל האחר המצטבר, בכפוף להוראות המעבר שפורטו לעיל.

תיאומים למטבע מדוח:

- דוחות כספיים במטבע חוץ מתורגמים תוך שימוש בנהלים הבאים:
- נכסים והתחייבויות יתורגמו תוך שימוש בשער סגירה במועד הדוח על המצב הכספי;
- הכנסות והוצאות, רווחים והפסדים יתורגמו תוך שימוש בשער החליפין במועדי העסקאות, או בשער חליפין ממוצע אשר מהווה קירוב לשער החליפין במהלך התקופה;
- פריטי הון למעט עודפים יתורגמו תוך שימוש בשער חליפין היסטורי במועדי העסקאות;
- עודפים יתורגמו תוך שימוש בשער חליפין היסטורי בהתאם לתקופות הדיווח הרלוונטיות.
- כל הפרשי השער הנוצרים יוכרו ברווח כולל אחר, נטו ממס, כרכיב נפרד בהון (קרן מהפרשי תרגום).

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

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

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

היישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

3. עדכון תקינה חדש בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים
בחודש מרץ 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-05 בדבר השפעת החלפות חוזה נגזר (derivative contract novations) על יחסי גידור קיימים, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור (להלן: "התיקון").
בהתאם לתיקון, עשויות להיות סיבות שונות להחלפת צד נגדי לנגזר אשר יועד כמכשיר מגדר, כגון: קיומן של עסקאות בין חברתיות, דרישות רגולטוריות (Dodd Frank למשל), התמודדות עם מגבלות אשראי פנימיות ועוד. התיקון פורסם היות וההנחיות בנושא 815 אינן מספקות תשובה חד משמעית בכל הנוגע להשפעה על יחסי גידור, אם בכלל, כתוצאה משינוי צד נגדי לנגזר שיועד כמכשיר מגדר.
על פי התיקון, שינוי הצד הנגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 אינו פוגע ביעוד כשלעצמו, ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשיכים להתקיים, לרבות סעיפים 815-20-35-14 עד 815-20-35-18 בקודיפיקציה.
ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2016.
יצוין כי חברות רשאיות לבחור ליישם את ההוראות החדשות מכאן ואילך או לחילופין ביישום מותאם למפרע. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.
הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. עדכון תקינה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב
בחודש מרץ 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-06 בדבר אופציות רכש ומכר מותנות במכשירי חוב, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור (להלן: "התיקון").
התיקון נועד לפתור חוסר אחידות בפרקטיקה בהתייחס לבחינת הצורך להפריד נגזר משובץ בגין אופציות רכש ומכר מותנות המשובצות במכשירי חוב.
התיקון מבהיר כי לא נדרש לבחון האם האירוע המתנה את מימוש האופציה קשור למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח.
בהתאם לתיקון, בעת בחינת הנגזר המשובץ כאשר קיימת אופציה מותנית במכשיר חוב אשר עשויה להאיץ את תשלום הקרן בגין המכשיר, יש לבחון האם הנגזר קשור באופן הדוק לחוזה המארח על ידי מודל הכולל ארבעה שלבים. תחת מודל זה, יש לבחון האם:
- סכום הסילוק מבוסס על שינויים באינדקס מסוים;
- האינדקס אינו שיעור ריבית או סיכון אשראי;
- החוב כרוך בפרמיה או ניכיון משמעותיים; וגם –
- מימוש האופציה מותנה (contingently exercisable).
ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2016. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. היישום לראשונה יעשה בהתאם להוראות המעבר שבעדכון.
הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) היישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

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

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

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות
ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות".
החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראות המעבר לשנת 2016, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 2018, זאת בעקביות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה.
התקן מכיל מודל יחיד החל על חוזים עם לקוחות הכולל חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:
(א) זיהוי החוזה עם הלקוח
(ב) זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה
(ג) קביעת מחיר העסקה
(ד) הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות
(ה) הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות ביצוע
כמו כן, התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.
הבנק יאמץ את הוראות התקן החדש החל מהרבעון הראשון לשנת 2018, תוך זקיפת ההשפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים, במועד היישום לראשונה. בשעה שההוראות החדשות מחליפות את מרבית ההוראות הקיימות בנוגע להכרה בהכנסה, התקן החדש אינו חל, בין השאר, על הכנסות והוצאות ריבית, כמו גם על מכשירים פיננסיים וזכויות ומחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 בקודיפיקציה, כולל הלוואות, חכירות, ניירות ערך ונגזרים. כמו כן, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. לאור כך, ההוראות החדשות לא ישפיעו על מרבית הכנסות הבנק.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות (המשך)

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

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

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
 - רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
 - דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
 - דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
 - היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהוו עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהווו);
 - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
 - רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, הבנק נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- ו. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)
2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (המשך)

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

- **הלוואות שניתנו:**
אשראי שניתן על ידי מוסד פיננסי בדרך כלל מסווג כפעילות השקעה, אלא אם כן הוא נוצר או נרכש לצורך מכירה מחדש.
- **פיקדונות שהתקבלו:**
שינויים בפיקדונות שמתקבלים במוסד פיננסי יסווגו כפעילות מימון.

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

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

- **חוזי ערבות פיננסית:**
חוזי ערבות פיננסית אינם כפופים לכללי הוראות מכשירים נגזרים (ועשויים להיכנס לתחולת ASC 460), רק אם: (א) הם מחייבים ביצוע תשלומים רק כדי לפצות את הצד הנערב בגין כשל של החייב לעמוד במחויבותו לשלם, בהתאם לחוזה שאינו מכשיר נגזר, בתאריכי תשלום שפורטו מראש או בתאריכי תשלום שהוקדמו כתוצאה מהתרחשות אירוע של כשל אשראי או הודעה על הקדמת תשלומים הנשלחת מהמלווה ללווה; (ב) תשלום בהתאם לחוזה הערבות הפיננסית נעשה רק במקרה שבו, כתוצאה מהנסיבות המתוארות בסעיף קטן (א) לעיל, מועד הפירעון של מחויבותו של הלווה לשלם עבר; (ג) הצד הנערב, כתנאי מוקדם לקבלת תשלום עבור תביעה כלשהי בהתאם לחוזה הערבות (או בהסכם back-to-back, אם רלוונטי), חשוף לסיכון שהלווה לא ישלם, גם במועד העמדת הערבות הפיננסית וגם במהלך תקופת החיים שלה, באמצעות בעלות חוקית ישירה על המחויבות המבוטחת או באמצעות הסכם back-to-back עם צד אחר הנדרש על פי ההסכם לשמר בעלות ישירה על המחויבות המבוטחת.

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

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

- **מדידה במועד ההכרה לראשונה:**
התחייבות בגין ערבות נרשמת בספרים במועד ההכרה לראשונה בשווי הוגן. במקרים בהם במועד ההכרה לראשונה הערב נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם ל-ASC 450, ההתחייבות בגין הערבות תימדד במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן וסכום ההפרשה בהתאם ל-ASC 450.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

- מדידה בתקופות עוקבות:

-אין הנחיות מפורטות לגבי הפחתת ההתחייבות בתקופות עוקבות. בדרך כלל ההתחייבות תיגרע מהספרים במועד בו הערב משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות כאשר בפרקטיקה משתמשים בדרך כלל בשלוש השיטות הבאות: (1) מועד סילוק ההתחייבות; (2) שיטת הפחתה רציונלית וסיסטמטית; (3) או בהתאם לשינוי בשווי ההוגן של הערבות. ניתן להפחית בהתאם לשינוי בשווי ההוגן רק כאשר השימוש בשיטה זו מוצדק בהתאם להוראות התקינה האמריקאית לדוגמה, שימוש בשיטת השינוי בשווי ההוגן עבור ערבויות המטופלות כמכשירים נגזרים בהתאם ל-ASC 815. כאשר הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם ל-ASC 450, המדידה העוקבת תתבצע גם כן בהתאם ל-ASC 450.

- גילוי:

- הפרשה להפסד:

- דרישות הגילוי בהתאם לתקן ASC 460 חלות על כל הערבויות (גם אם הן אינן בתחולת ASC 460), פרט לאלה אשר יוצאות מתחולת ASC 450.
- עבור ערבויות מסוימות, יש לתת גילוי גם אם הסיכוי שההפסד יתרחש קלוש.
- יש לתת גילוי לגבי מהות הערבות וסכומה; במידה ורלוונטי, יש לתת גילוי אודות ערך השיפוי הצפוי להתקבל.

- התחייבות בגין ערבות:

יש לתת את הגילויים הבאים לגבי כל ערבות או קבוצה של ערבויות זהות, גם אם הסיכוי שהערב ישלם תשלומים בעקבות הערבות הינו קלוש: מהות הערבות; מידע לגבי סך התשלומים הפוטנציאליים המקסימלי בגין הערבות; סכום העלות המופחתת הנוכחית של ההתחייבות; מהות השיפויים; מהות הביטחונות; ואם ניתן לאמוד, המידה המשוערת בה התמורה בגין הביטחונות מכסה את סך התשלומים הפוטנציאליים המקסימלי בגין הערבות.

הבנק בוחן את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) ו. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

3. עדכון תקינה חדש בנושא הכנסות אחרות

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

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

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

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

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

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

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

בחודש מרץ 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-08 בדבר הפחתת פרמיה על איגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים – עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון").

בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

5. עדכון תקינה חדש בנושא נגזרים וחשבונאות גידור

בחודש אוגוסט 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-12 בדבר שיפורים ממקדים לטיפול החשבונאי בעסקאות גידור, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור (להלן - "התיקון").

התיקון מעדכן את דרישות ההצגה והגילוי וכן את האופן שבו חברות מעריכות את אפקטיביות הגידור. כמו כן, התיקון מרחיב את היכולת של חברות לגדר רכיבי סיכון פיננסיים ולא פיננסיים כך שיותר גידורים יהיו כשירים להיות מטופלים תחת חשבונאות גידור.

בנוסף, התיקון נועד להתאים באופן הדוק יותר את יישום חשבונאות הגידור לאסטרטגיות ניהול הסיכונים של החברות, לפשט את אופן היישום של חשבונאות גידור וכן להגדיל את השקיפות בהיקף ובתוצאות של תכניות הגידור. ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2017	2016	2017
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות ריבית (1)			
347.7	319.8	104.4	105.1
מאשראי לציבור			
3.5	3.1	1.3	1.1
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
6.7	11.7	3.9	1.0
מפקדונות בבנקים			
10.2	11.6	4.7	1.7
מאגרות חוב			
0.6	-	0.4	-
מנכסים אחרים			
368.7	346.2	114.7	108.9
סך כל ההכנסות מריבית			
ב. הוצאות ריבית			
6.8	8.8	4.1	-
על פקדונות הציבור			
0.1	0.1	-	-
על פקדונות מבנקים			
15.6	10.7	6.1	1.4
על כתיבי התחייבות נדחים			
0.9	-	(0.1)	-
על התחייבויות אחרות			
23.4	19.6	10.1	1.4
סך כל הוצאות הריבית			
345.3	326.6	104.6	107.5
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (2)			
0.5	1.2	(0.5)	-
הכנסות (הוצאות) ריבית			
0.5	1.2	(0.5)	-
סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור			
ד. פרוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
2.6	2.9	1.4	0.3
מוחזקות לפידיון			
7.5	8.7	3.3	1.4
זמינות למכירה			
0.1	-	-	-
למסחר			
10.2	11.6	4.7	1.7
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

- (1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א' וב'.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30	
2016	2017	2016	2017
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM			
(24.6)	(62.4)	(16.3)	10.8
(24.6)	(62.4)	(16.3)	10.8
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעות באגרות חוב			
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)			
3.7	3.8	0.6	0.9
(1.1)	-	(1.1)	-
2.6	3.8	(0.5)	0.9
סך הכל מהשקעה באג"ח			
א.3. הפרשי שער, נטו			
27.9	64.2	17.6	(7.7)
5.9	5.6	0.8	4.0
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר			
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
1.0	0.4	0.2	0.1
0.1	0.2	-	-
1.1	0.6	0.2	0.1
סך הכל מפעילויות מסחר (4)			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת הסיכון			
חשיפת ריבית			
1.1	0.6	0.2	0.1
7.0	6.2	1.0	4.1
סך הכל			

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (3) אין רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (בשלושה ובתשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016 - (0.1) ו- 0 מיליוני ש"ח בהתאמה).
 (4) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 2.

ביאור 4 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 2016 (בלתי מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(33.6)	(43.2)	9.6	יתרה ליום 30 ביוני 2017 (מבוקר)
0.6	(0.9)	1.5	שינוי נטו במהלך התקופה
(33.0)	(44.1)	11.1	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)
(2.8)	(10.2)	7.4	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (מבוקר)
(40.1)	(39.7)	(0.4)	שינוי נטו במהלך התקופה
(42.9)	(49.9)	7.0	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 2016 (בלתי מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(42.9)	(46.5)	3.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
9.9	2.4	7.5	שינוי נטו במהלך התקופה
(33.0)	(44.1)	11.1	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)
(2.9)	(4.2)	1.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(40.0)	(45.7)	5.7	שינוי נטו במהלך התקופה
(42.9)	(49.9)	7.0	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

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

סך הכל רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(2.9)	(4.2)	1.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(40.0)	(42.3)	2.3	שינוי נטו במהלך השנה
(42.9)	(46.5)	3.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הערות בעמוד 88

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 2016 (בלתי מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
-	-	-	2.1	(1.1)	3.2
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים					
למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו					
מהתאמות לשווי הוגן					
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים					
(0.4)	0.2	(0.6)	(0.6)	0.3	(0.9)
(0.4)	0.2	(0.6)	1.5	(0.8)	2.3
למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)					
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(41.9)	23.7	(65.6)	(1.9)	1.1	(3.0)
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה					
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח					
רווח והפסד (2)					
2.2	(1.3)	3.5	1.0	(0.6)	1.6
(39.7)	22.4	(62.1)	(0.9)	0.5	(1.4)
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(40.1)	22.6	(62.7)	0.6	(0.3)	0.9
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 2016 (בלתי מבוקר):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
8.1	(4.5)	12.6	10.0	(5.2)	15.2
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים					
למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו					
מהתאמות לשווי הוגן					
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים					
(2.4)	1.3	(3.7)	(2.5)	1.3	(3.8)
5.7	(3.2)	8.9	7.5	(3.9)	11.4
למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)					
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(48.0)	26.9	(74.9)	(1.5)	0.8	(2.3)
(הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה					
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח					
רווח והפסד (2)					
2.3	(1.3)	3.6	3.9	(2.1)	6.0
(45.7)	25.6	(71.3)	2.4	(1.3)	3.7
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(40.0)	22.4	(62.4)	9.9	(5.2)	15.1
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					

הערות בעמוד הבא

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

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

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

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

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

ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
83.4	83.4	5.0	-	88.4	של ממשלת ישראל
35.8	35.8	5.8	-	41.6	של אחרים בישראל
119.2	119.2	10.8	-	130.0	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
ב. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב -					
777.2	761.3	16.7	(0.8)	777.2	של ממשלת ישראל
49.4	49.5	-	(0.1)	49.4	של מוסדות פיננסיים בישראל
24.7	24.4	0.3	-	24.7	של אחרים בישראל
851.3	835.2	17.0	(0.9)	851.3	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
0.9	-	0.9	-	0.9	מניות
852.2	835.2	17.9	(0.9)	852.2	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
971.4	954.4	28.7	(0.9)	982.2	סך כל ניירות הערך

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

(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 0.9 מיליון ש"ח.

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

הערות לעמודים 89-91 ראה עמוד 91.

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

30 בספטמבר 2016

(בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
84.4	84.4	7.0	-	91.4
36.7	36.7	3.7	-	40.4
121.1	121.1	10.7	-	131.8
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב -				
885.1	874.3	11.2	(0.4)	885.1
131.0	132.4	-	(1.4)	131.0
27.5	28.6	-	(1.1)	27.5
1,043.6	1,035.3	11.2	(2.9)	1,043.6
2.9	-	2.9	-	2.9
1,046.5	1,035.3	14.1	(2.9) ⁽³⁾	1,046.5 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
ג. ניירות ערך למסחר				
3.6	3.6	-	-	3.6 ⁽⁴⁾
4.5	4.6	-	(0.1)	4.5 ⁽⁴⁾
8.1	8.2	-	(0.1)	8.1 ⁽⁴⁾
1,175.7	1,164.6	24.8	(3.0)	1,186.4
סך כל ניירות הערך				

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

(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 2.9 מיליון ש"ח.

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

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות לעמודים 89-91 ראה עמוד 91.

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2016

(מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
84.7	84.7	6.5	-	91.2
36.1	36.1	3.5	-	39.6
120.8	120.8	10.0	-	130.8
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -				
1,093.8	1,086.5	9.0	(1.7)	1,093.8
131.3	132.3	-	(1.0)	131.3
25.0	26.5	-	(1.5)	25.0
1,250.1	1,245.3	9.0	(4.2)	1,250.1
0.9	-	0.9	-	0.9
1,251.0	1,245.3	9.9	(4.2)	1,251.0
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
ג. ניירות ערך למסחר				
3.6	3.6	-	-	3.6
4.5	4.6	-	(0.1)	4.5
8.1	8.2	-	(0.1)	8.1
1,379.9	1,374.3	19.9	(4.3)	1,389.9
סך כל ניירות הערך				

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

(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 0.9 מיליון ש"ח.

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

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 2 ו-3.

- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב- 30 בספטמבר 2017 ב- 50.0 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 ו- 31 בדצמבר 2016 - 49.7 מיליון ש"ח).

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	
2017	2016	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
2.5	3.4	2.7

יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

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

30 בספטמבר 2017							
(בלתי מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20%	20%-40%	סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20%-40%	סה"כ
-	-	-	-	107.4	0.8	-	0.8
-	-	-	-	38.8	0.1	-	0.1
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	146.2	0.9	-	0.9
30 בספטמבר 2016							
(בלתי מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20%	20%-40%	סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20%-40%	סה"כ
115.7	0.4	-	0.4	-	-	-	-
69.7	0.6	-	0.6	61.3	0.8	-	0.8
-	-	-	-	27.5	1.1	-	1.1
185.4	1.0	-	1.0	88.8	1.9	-	1.9
31 בדצמבר 2016							
(מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20%	20%-40%	סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20%-40%	סה"כ
832.4	1.7	-	1.7	-	-	-	-
69.9	0.3	-	0.3	61.4	0.7	-	0.7
-	-	-	-	22.3	1.5	-	1.5
902.3	2.0	-	2.0	83.7	2.2	-	2.2

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

30 בספטמבר 2016						30 בספטמבר 2017					
אשראי לציבור			בנקים			אשראי לציבור			בנקים		
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות סך הכל			מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות סך הכל		
יתרת חוב רשומה:											
שנבדקו על בסיס פרטי	2,484.8	148.2	2,633.0	2,267.4	4,900.4	שנבדקו על בסיס פרטי	2,484.8	148.2	2,633.0	2,267.4	4,900.4
שנבדקו על בסיס קבוצתי	1,652.4	8,864.8	10,517.2	-	10,517.2	שנבדקו על בסיס קבוצתי	1,652.4	8,864.8	10,517.2	-	10,517.2
סך הכל חובות*	4,137.2	9,013.0	13,150.2	2,267.4	15,417.6	סך הכל חובות*	4,137.2	9,013.0	13,150.2	2,267.4	15,417.6
מזה:											
חובות בארגון מחדש	33.0	24.0	57.0	-	57.0	חובות בארגון מחדש	33.0	24.0	57.0	-	57.0
חובות פגומים אחרים	57.0	7.4	64.4	-	64.4	חובות פגומים אחרים	57.0	7.4	64.4	-	64.4
סך הכל חובות פגומים	90.0	31.4	121.4	-	121.4	סך הכל חובות פגומים	90.0	31.4	121.4	-	121.4
חובות בפיגור 90 ימים או יותר											
יותר	15.8	8.7	24.5	-	24.5	יותר	15.8	8.7	24.5	-	24.5
חובות בעייתיים אחרים	141.9	93.6	235.5	-	235.5	חובות בעייתיים אחרים	141.9	93.6	235.5	-	235.5
סך הכל חובות בעייתיים	247.7	133.7	381.4	-	381.4	סך הכל חובות בעייתיים	247.7	133.7	381.4	-	381.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:											
שנבדקו על בסיס פרטי	60.8	10.8	71.6	-	71.6	שנבדקו על בסיס פרטי	60.8	10.8	71.6	-	71.6
שנבדקו על בסיס קבוצתי	23.6	63.6	87.2	-	87.2	שנבדקו על בסיס קבוצתי	23.6	63.6	87.2	-	87.2
סך הכל**	84.4	74.4	158.8	-	158.8	סך הכל**	84.4	74.4	158.8	-	158.8
** מזה בגין חובות פגומים											
	29.6	7.9	37.5	-	37.5		29.6	7.9	37.5	-	37.5

31 בדצמבר 2016					
אשראי לציבור			בנקים		
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות סך הכל		
יתרת חוב רשומה:					
שנבדקו על בסיס פרטי	2,407.6	134.3	2,541.9	2,044.8	4,586.7
שנבדקו על בסיס קבוצתי	1,601.6	8,379.1	9,980.7	-	9,980.7
סך הכל חובות*	4,009.2	8,513.4	12,522.6	2,044.8	14,567.4
מזה:					
חובות בארגון מחדש	30.4	23.1	53.5	-	53.5
חובות פגומים אחרים	38.1	5.7	43.8	-	43.8
סך הכל חובות פגומים	68.5	28.8	97.3	-	97.3
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
יותר	17.1	6.3	23.4	-	23.4
חובות בעייתיים אחרים	99.1	80.0	179.1	-	179.1
סך הכל חובות בעייתיים	184.7	115.1	299.8	-	299.8
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי	46.5	6.4	52.9	-	52.9
שנבדקו על בסיס קבוצתי	27.6	61.4	89.0	-	89.0
סך הכל**	74.1	67.8	141.9	-	141.9
** מזה בגין חובות פגומים					
	27.1	6.2	33.3	-	33.3

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

ביאור 6 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2017			30 בספטמבר 2016		
הפרשה להפסדי אשראי					
בלתי מבוקר					
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל
81.0	73.0	154.0	77.6	64.0	141.6
11.0	5.7	16.7	4.5	2.0	6.5
(8.5)	(8.8)	(17.3)	(8.0)	(8.1)	(16.1)
4.4	6.3	10.7	4.6	6.6	11.2
(4.1)	(2.5)	(6.6)	(3.4)	(1.5)	(4.9)
87.9	76.2	164.1	78.7	64.5	143.2
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*					
3.5	1.8	5.3	6.7	1.5	8.2
*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2017			30 בספטמבר 2016		
הפרשה להפסדי אשראי					
בלתי מבוקר					

ביאור 7 – פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בישראל

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
פקדונות לפי דרישה		
9,442.4	8,954.6	10,058.1
185.6	123.0	155.1
9,628.0	9,077.6	10,213.2
7,640.1	7,681.7	7,381.1
17,268.1	16,759.3	17,594.3
סך כל פקדונות הציבור ⁽²⁾		
-	-	-
(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית		
(2) מזה:		
14,774.2	14,456.2	15,321.0
23.2	29.0	38.6
2,470.7	2,274.1	2,234.7

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31	ליום 30 בספטמבר		תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
בדצמבר	2016	2017	
2016	2016	2017	
יתרה	יתרה	יתרה	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
12,580.6	12,399.9	13,109.5	עד 1
4,012.1	3,774.2	3,871.5	מעל 1 עד 10
675.4	585.2	613.3	מעל 10 עד 100
17,268.1	16,759.3	17,594.3	סך הכל

ביאור 7א- זכויות עובדים

1. הטבות מהותיות

א. פנסיה ופיצויי פרישה

חלק מהתחייבויות הבנק לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. הסכומים שנצברו בקרנות הפנסיה או בפוליסות הביטוח אינם כלולים במאזן מאחר ואינם בשליטתו. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות לרבות: שיעור היוון, גידול בתגמול, פיצויים מוגדלים, פרישה ותמותה.

ב. מענקים בגין ותק

עובדי הבנק זכאים למענק ותק מיוחד עם השלימם תקופת עבודה של 20 שנה. סכום המענק שווה למשכורת חדשית אחת.

עובדים שהשלימו 25 שנות עבודה זכאים להשתתפות בנופש, להם ולבני זוגם, במימון הבנק. התחייבויות אלה נמדדות על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות לרבות: שיעור היוון, גידול בתגמול, פרישה ותמותה.

ג. הטבות אחרות לאחר פרישה

עובדי הבנק זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם (הטבות כגון: שי לחג, השתתפות בפעילות נופש וכו'). התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות לרבות: שיעור היוון, גידול בתגמול, פיצויים מוגדלים, פרישה ותמותה.

ד. חופשה

על פי החוק ועל פי הסכמי העבודה זכאים עובדי הבנק לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

ה. מענקי פרישה לחברי הנהלה

חברי הנהלת הבנק זכאים במקרה של פיטורין לקבל פיצויים רגילים ופיצויים מוגדלים וחלקם זכאים למענקי הסתגלות בגובה של עד 6 חודשים במקרה של פיטורין על פי תנאי החוזים האישיים עליהם הם חתומים ובגינם נערכו הפרשות מתאימות.

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

2. מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

תכניות פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
155.2	155.2	199.5	156.5	200.2
7.5	4.7	5.2	0.7	1.7
5.2	3.6	5.1	1.2	1.8
65.9	65.3	2.3	60.8	-
(34.3)	(14.7)	(11.9)	(3.7)	(3.5)
-	-	-	(1.4)	-
199.5	214.1	200.2	214.1	200.2
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה				
עלות שירות				
עלות ריבית				
הפסד אקטוארי (רווח)				
הטבות ששולמו				
אחר				
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה				

הטבות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
39.3	39.3	36.0	43.2	36.2
0.9	0.4	1.1	(0.3)	0.2
1.3	1.0	1.1	0.1	0.3
7.8	8.5	1.8	5.7	2.7
(13.3)	(0.6)	(0.8)	(0.1)	(0.2)
36.0	48.6	39.2	48.6	39.2
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה*				
עלות שירות				
עלות ריבית				
הפסד אקטוארי (רווח)				
הטבות ששולמו				
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה				

* ב- 31 בדצמבר 2015 וב- 30 בספטמבר 2016 כולל מענק פדיון ימי מחלה שיועד לתשלום לאחר פרישה לגמלאות בסך 12.7 מיליון, ואשר נפדה במהלך הרבעון הרביעי בשנת 2016.

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

2. מחויבויות ומצב המימון (המשך)

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

תכנית פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
136.1	136.1	128.5	132.7	131.2	שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת תקופה
3.5	2.0	4.8	1.6	0.7	תשואה בפועל על נכסי התוכנית
4.2	2.7	2.6	1.0	0.9	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(15.3)	(9.1)	(3.9)	(3.6)	(0.8)	הטבות ששולמו
128.5	131.7	132.0	131.7	132.0	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף התקופה
(71.0)	(82.4)	(68.2)	(82.4)	(68.2)	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה*

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

ג. סכומים שהוכרו במאזן

תכנית פיצויים			
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
-	-	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
(71.0)	(82.4)	(68.2)	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
(71.0)	(82.4)	(68.2)	התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה

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

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים			
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
9.3	10.1	10.7	61.6	68.1	56.5	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
9.3	10.1	10.7	61.6	68.1	56.5	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

3. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

תכנית פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
7.5	4.7	5.2	0.7	1.7
5.2	3.6	5.1	1.2	1.8
(4.5)	(3.1)	(3.0)	(0.7)	(1.0)
0.9	-	2.3	-	0.7
10.6	4.5	3.3	3.1	0.8
19.7	9.7	12.9	4.3	4.0
סך עלות ההטבה, נטו				
הטבות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
0.9	0.4	1.1	(0.3)	0.2
1.3	1.0	1.1	0.1	0.3
(0.8)	(0.9)	0.4	(1.0)	0.1
1.4	0.5	2.6	(1.2)	0.6
סך עלות ההטבה, נטו				

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

תכנית פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
66.9	66.4	0.5	59.9	0.3
(0.9)	-	(2.3)	-	(0.7)
(10.6)	(4.5)	(3.3)	(4.5)	(0.8)
55.4	61.9	(5.1)	55.4	(1.2)
19.7	9.7	12.9	4.3	4.0
סך עלות ההטבה, נטו				
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה				
75.1	71.6	7.8	59.7	2.8
וברוח כולל אחר				

ביאור 7א- זכויות עובדים (המשך)

3. הוצאה לתקופה (המשך)

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

הטבות לאחר פרישה						
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7.8	8.5	1.8	5.7	2.7	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה	
0.8	0.9	(0.4)	1.0	(0.1)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי	
8.6	9.4	1.4	6.7	2.6	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר	
1.4	0.5	2.6	(1.2)	0.6	סך עלות ההטבה נטו	
					סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה	
10.0	9.9	4.0	5.5	3.2	וברוח כולל אחר	

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

הטבות	תכנית		
לאחר פרישה	פיצויים		
0.6	9.5	הפסד אקטוארי נטו	
0.6	9.5	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר	

4. הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לתקופות ביום 30 בספטמבר 2017 ו-2016 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים			שיעור ההיוון*
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2.09%	1.94%	1.91%	1.60%	1.47%	1.32%	

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

תכנית פיצויים					שיעור ההיוון*
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1.47%-1.68%	1.47%-1.68%	1.60%-1.66%	1.47%	1.61%	

*במונחים ריאליים

ביאור 7א - זכויות עובדים (המשך)

4. הנחות (המשך)

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לתקופות ביום 30 בספטמבר 2017 ו-2016 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (המשך)

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה (המשך)

הטבות לאחר פרישה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		

שיעור ההיוון* 2.26% 1.92% 2.09%-2.26% 1.92%-2.25% 1.92%-2.25%
*במונחים ריאליים

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

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
גידול בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר
2016	2016	2017	2016	2016	2017

שיעור ההיוון (4.9) (5.1) (6.7) (4.2) (4.4) (4.3)

קטון בנקודת אחוז אחת			קטון בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר
2016	2016	2017	2016	2016	2017

שיעור ההיוון 6.4 6.8 8.9 6.4 8.3 7.3

5. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

תכנית פיצויים					
תחזית*			הפקדות בפועל		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2017	2017	2016	2017	2017
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		

הפקדות 4.2 2.7 2.6 1.0 0.9 3.5

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

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

א. הלימות הון

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

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

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

יישום ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון ליום 1 בינואר 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים בהון פיקוחי עומדת על 50%.

1. יעדי הלימות הון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון וההנהלה לשמירה על רמת הלימות הון, בהתאם ליעדי ההון שנקבעו בתהליך פנימי, אשר לא יפחתו מיעדי ההון המינימליים הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון וההנהלה משקפים, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל בישראל, ביום 28 במרס 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל - יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% ויחס הון כולל מזערי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנדרש מהבנק הוא 9% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש מהבנק הוא 12.5%. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יעדי ההון יהיו הגבוה מביין יעד הון עצמי רובד 1 של 9.3% ויעד הון כולל של 12.52%, כפי שנקבע בהתאם לצפי הדרישה הרגולטורית בעת אישור יעד ההון בתהליך ה-ICAAP, לבין יחסי ההון הרגולטוריים הנדרשים בפועל.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

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

מגבלות על חלוקת דיבידנד

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

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכיים			
1,245.8	1,241.1	1,298.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכיים(1)
324.2	349.0	293.8	הון רובד 2, לאחר ניכיים
1,570.0	1,590.1	1,592.4	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
10,629.5	10,383.6	10,893.4	סיכון אשראי (2)
49.5	63.2	22.9	סיכויי שוק
1,043.0	1,039.4	1,036.1	סיכון תפעולי
11,722.0	11,486.2	11,952.4	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.63%	10.81%	10.86%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.39%	13.84%	13.32%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.02%	9.02%	9.02%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (3)
12.52%	12.52%	12.52%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (3)

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית ההתייעלות) אשר אושרה לחברה האם ולקבוצה על ידי הפיקוח על הבנקים, כאשר ההקלה ההונית בגינה פוחדת על פני 5 שנים עד ליום 1 בינואר 2021. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה סעיפים 1.1 (3) ו- (4) להלן.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 37 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות. (30.9.16 – 57 מיליון ש"ח ו- 31.12.16 – 47 מיליון ש"ח).

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

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

1. הלימות ההון (המשך):

(3). רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,208.5	1,199.1	1,270.7
(2.5)	(2.5)	(2.5)
3.9	4.2	1.9
1.4	1.7	(0.6)
1,209.9	1,200.8	1,270.1
הון עצמי רובד 1		
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק		
מניות בכורה צוברות ומשתתפות שלא הוכרו כהון רובד 1		
יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים		
סך ההבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1		
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1		
סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1		
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
2. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים		
הון רובד 2: הפרשות		
סך הכל רובד 2		
סך כל ההון		

(4). השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 והתאמות בגין תכנית ההתייעלות

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	
10.24%	10.36%	10.57%
0.04%	0.04%	0.02%
10.28%	10.40%	10.59%
0.35%	0.41%	0.27%
10.63%	10.81%	10.86%

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

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

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

5.(א). רכיבי הון הנתונים לתנועתיות

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

- שינוי בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון.
- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.
- להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון ליום 30 בספטמבר 2017:

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הבנק
באחוזים	
(0.84%)	(0.84%)

בנק

5.(ב). דרישות ההון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 22 באוקטובר 2015, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן - "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

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

האמור בחוזר חל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 28 בדצמבר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציין כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעו"ף ימשיך להיות על פי גישת התרחישים.

ביום 2 ביולי 2017, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מתקיימים התנאים, כאמור בנספח ג' להוראה 203, לסיווג מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים. זאת, בעקבות תיקונים שונים בחקיקה והצהרת רשות ניירות ערך בעניין.

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

ב. יחס המינוף לפי הוראת המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

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

יחס המינוף של הבנק מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

בנתוני הבנק

	30 בספטמבר		31 בדצמבר
	2016	2017	2016
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
הון רובד 1 (1)	1,298.6	1,241.1	1,245.8
סך החשיפות	22,647.8	22,180.3	22,404.6
יחס המינוף	5.73%	5.60%	5.56%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%	5.00%	5.00%

(1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות, ראה סעיף 4.1 לעיל.

גורמים שעשויים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף

השינויים בהיקף החשיפות והון רובד 1 של הבנק עשויים להוביל לשינויים ביחס המינוף של הבנק. לשינויים האפשריים בהון הרגולטורי ראה ביאור 8(1)4 לעיל.

להלן ניתוח השפעת האפשרויות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2017

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

בנק

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

ג. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה). תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי, ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים, בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות. החל מיום 1 בינואר 2017 הדרישה המזערית עומדת על 100%. בעקבות אימוץ הוראות באזל בישראל כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק כי יעד היחס של הבנק החל מיום 1 באפריל 2015 יעמוד על שיעור הגבוה ב-20% מהדרישה המזערית. במהלך התקופה הנסקרת הבנק עמד ביחס כיסוי נזילות הנדרש.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים
352%	406%	323%
80%	80%	100%
יחס כיסוי הנזילות*		
יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים**		

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

** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים גדל באופן הדרגתי מ- 60% ליום 1 באפריל 2015, 80% ליום 1 בינואר 2016 ולשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017.

ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות של בניינים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
16.9	4.3	4.0	בשנה הראשונה
14.6	16.8	14.5	בשנה השנייה
14.2	14.9	14.1	בשנה השלישית
12.8	14.7	12.8	בשנה הרביעית
11.0	13.3	11.1	בשנה החמישית
57.3	68.8	57.3	מעל חמש שנים
126.8	132.8	113.8	סך הכל

ב. תביעות משפטיות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד הבנק

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

ביום 9 בפברואר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית בסך של כ- 15.6 מיליון ש"ח. הבקשה הוגשה כנגד החברה האם וכן כנגד בנק הפועלים בע"מ. טענת המבקשים היתה כי הם זכאים לתקבולים בהתאם להסדר חוב בחברת אי.די.בי אחזקות בע"מ (להלן: "החברה"). לטענתם ביום 25 באוגוסט 2014 (להלן: "המועד הקובע") הם קיבלו חלק מהתקבולים להם הם זכאים בהתאם להסדר החוב של החברה (להלן: "התקבולים") באמצעות חשבונות בנק המתנהלים אצל הבנק, אולם שבעוד שעל פי החלטת רשות המיסים, תקבולים אלו היו אמורים להרשם בחשבונות הבנק כרווח הון, המשיבים רשמו תקבולים אלו בחשבונות הבנק כריבית וביצעו ניכוי מס במקור מתקבולים אלו. ביום 4 בספטמבר 2017 אישר בית המשפט את הסדר הפשרה בין הצדדים והסכומים שעל המשיבים לשלם ונתן לו תוקף של פסק דין.

ביום 4 במאי 2017 התקבלה בבנק בקשת לקוח לפטור אותו מתשלום אגרת בית המשפט בקשר עם תביעה נגד הבנק בסך של כ- 28 מיליון ש"ח. המבקש מבסס את עילתו כנגד הבנק על מסכת עובדות משנת 2006 כספיה לפרשת חפציבה. לטענתו הבנק ידע או היה צריך לדעת על מצבה של חפציבה ולמרות זאת אפשר ללקוח לפעול אל מול חברת חפציבה לרבות בדרך של ביצוע ניכוי שיקים של חברת חפציבה ובכך גרם לו נזק. הבקשה לפטור מאגרה נדחתה, וכך גם ערעורו של המבקש בעניין זה נדחה ביום 24 באוקטובר 2017.

2) ביום 30 בספטמבר 2017 אין חשיפה נוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים ואשר סבירות התממשותן אינה קלושה ולא בוצעה בגין הפרשה (בדומה ליום 31 בדצמבר 2016).

הסכמים מהותיים

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית והפרטית. בחודש ספטמבר 2017 נחתם הסכם עם אירגון חבר המסדיר את התנאים לניהול חשבונות עמיתי האירגון בבנק. תוקף ההסכם עד לחודש פברואר 2020.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	שקל מדד
א. נגזרים מגדרים¹					
-	356.5	-	-	356.5	-
Swaps					
-	356.5	-	-	356.5	-
סך הכל					
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	356.5	-	-	356.5	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
-	-	-	-	874.2	874.2
Forward חוזי					
-	-	-	-	68.8	68.8
Swaps					
-	-	-	-	943.0	943.0
סך הכל					
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	68.8	-	-	68.8	-
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	-	13.8	595.9	609.7	-
אופציות שנכתבו					
-	-	13.8	595.9	609.7	-
אופציות שנקנו					
-	-	56.9	125.3	182.2	-
חוזי אופציה אחרים					
-	-	53.5	125.3	178.8	-
אופציות שנכתבו					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
Swaps					
-	-	138.0	1,442.4	1,580.4	-
סך הכל					
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	-	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	0.1	-	0.1	-
סך הכל					
-	425.3	1012.3	1,442.4	2,880.0	-

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

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

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

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	שקל מדד
א. נגזרים מגזרים¹					
-	2.4	-	-	2.4	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	7.6	-	-	7.6	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
-	-	-	-	2.8	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	7.5	-	-	11.8	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים¹					
-	-	0.5	6.3	6.8	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	0.5	6.3	6.8	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	2.4	3.3	6.3	12.0	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}
-	15.1	4.8	6.3	26.2	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4}

- (1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 1.6 מיליון ש"ח.
 (4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבנות נטו או הסדרים דומים.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
א. נגזרים מגזרים ¹					
211.8	-	-	-	211.8	-
Swaps					
211.8	-	-	-	211.8	-
סך הכל					
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
211.8	-	-	-	211.8	-
ב. נגזרים ALM ^{1,2}					
918.9	-	-	918.9	-	-
Forward					
231.9	-	-	-	231.9	-
Swaps					
1,150.8	-	-	918.9	231.9	-
סך הכל					
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
231.9	-	-	-	231.9	-
ג. נגזרים אחרים ¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
307.0	-	300.5	6.5	-	-
אופציות שנכתבו					
307.0	-	300.5	6.5	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
192.0	-	139.9	52.1	-	-
אופציות שנכתבו					
191.2	-	139.9	51.3	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
Swaps					
997.2	-	880.8	116.4	-	-
סך הכל					
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
0.1	-	-	0.1	-	-
2,359.9	-	880.8	1035.4	443.7	-
סך הכל					

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

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

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

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2016						0
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל מדד	אחר*	
						א. נגזרים מגדרים 1
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
15.9	-	-	-	15.9	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM ^{1,2}
0.6	-	-	0.6	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
19.8	-	-	6.2	13.6	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים 1
6.4	-	5.7	0.7	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
6.4	-	5.7	0.7	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
7.0	-	5.7	1.3	-	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}
42.1	-	5.7	6.9	29.5	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4}

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 2.4 מיליון ש"ח.
 (4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	
שקל מדד	אחר				
א. נגזרים מגזרים¹					
-	211.6	-	-	211.6	Swaps
-	211.6	-	-	211.6	סך הכל
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	211.6	-	-	211.6	
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
-	-	-	-	926.3	חוזי Forward
-	69.6	-	-	69.6	Swaps
-	69.6	-	-	995.9	סך הכל
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	69.6	-	-	69.6	
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	-	14.0	395.1	409.1	אופציות שנכתבו
-	-	14.0	395.1	409.1	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
-	-	59.9	159.4	219.3	אופציות שנכתבו
-	-	59.2	159.4	218.6	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	Swaps
-	-	147.1	1,109.0	1,256.1	סך הכל
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	0.1	-	0.1	
-	281.2	1073.5	1,109.0	2,463.7	סך הכל

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

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

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

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	
א. נגזרים מגדרים ¹					
שווי הוגן ברוטו חיובי	1.4	-	-	-	1.4
שווי הוגן ברוטו שלילי	8.9	-	-	-	8.9
ב. נגזרים ALM ^{1,2}					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	6.7
שווי הוגן ברוטו שלילי	8.5	-	-	-	9.7
ג. נגזרים אחרים ¹					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	0.7	6.3	7.0
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	-	0.7	6.3	7.0
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}	1.4	-	7.4	6.3	15.1
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4}	17.4	-	1.9	6.3	25.6

- (1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 2.6 מיליון ש"ח.
 (4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבנות נטו או הסדרים דומים.

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

30 בספטמבר 2017			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	7.8	4.2
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	7.8	4.2
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹	-	21.7	2.6
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	-	29.5	6.8
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	21.5	4.7
30 בספטמבר 2016			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	3.7	3.3
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	0.1
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	3.7	3.2
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹	-	22.4	3.2
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים	-	26.1	6.4
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	38.5	3.6
31 בדצמבר 2016			
(מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	11.4	3.7
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	-	0.3
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	11.4	3.4
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	-	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים ¹	-	23.4	2.6
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	-	34.8	6.0
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	21.5	4.1

בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2017 ו-2016 ובשנת 2016 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

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

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

30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
-	-	-	-	-	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-שקל מדד
425.3	341.2	84.1	-	-	-אחר
1,012.3	-	-	105.0	907.3	חוזי מטבע חוץ
1,442.4	-	31.9	161.6	1,248.9	חוזים בגין מניות
2,880.0	341.2	116.0	266.6	2,156.2	סך הכל
30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
2,359.9	194.3	257.8	299.1	1,608.7	סך הכל
31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
2,463.7	193.2	226.9	234.5	1,809.1	סך הכל

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. הגדרות

- **אנשים פרטיים** - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
- **מגזר בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
- **משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- **עסק** - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- **מחזור פעילות** - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- **עסק זעיר** - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליון ש"ח.
- **עסק קטן** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליון ש"ח וקטן מ- 50 מיליון ש"ח.
- **עסק בינוני** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליון ש"ח וקטן מ- 250 מיליון ש"ח.
- **עסק גדול** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליון ש"ח.
- **גופים מוסדיים** - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. בנוסף, בחשבונות עסקיים הפועלים בשוק ההון הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או שווי ממוצע הנכסים בבנק ובחשבונות עסקיים בתחום הנדל"ן הסיווג בהתאם לשווי הנכסים במאזן או היקף המסגרות. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל, נקבע כי לקוח עסקי, אשר החבות שלו לבנק עד סך של 80 אלפי ש"ח (לרבות מסגרת אשראי וכו'), ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלו, יסווג למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים במאזן של העסק, ובמידה וגם מידע זה אינו זמין, הבנק רשאי לסווג את הלקוח לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

- **מגזר ניהול פיננסי** - כולל פעילות למסחר ופעילות ניהול נכסים והתחייבויות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים.

סיווג מחדש - במהלך הרבעון השני הושלם תהליך שינוי מבנה ניהול האשראי העיסקי בבנק במסגרתו הוגדרו מחדש סמכויות האשראי, האחריות לניהול השוטף של קשרי לקוחות והניהול השוטף של האשראי העיסקי בסניפים. ההוצאות התפעוליות לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017									
(בלתי מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות	משקי בית		
							מזה: מזה: כרטיסי לדירור אשראי	מזה: הלוואות לדירור	סך הכל
108.9	4.0	-	6.0	8.1	26.7	0.1	1.0	1.0	64.0
1.4	0.9	-	0.1	0.1	0.4	-	-	-	(0.1)
הכנסות ריבית מחיצוניים									
הוצאות ריבית מחיצוניים									
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:									
107.5	3.1	-	5.9	8.0	26.3	0.1	1.0	1.0	64.1
-	3.3	-	(0.2)	(0.3)	(0.3)	0.7	0.1	(0.9)	(3.2)
107.5	6.4	-	5.7	7.7	26.0	0.8	1.1	0.1	60.9
סך הכנסות ריבית, נטו									
הכנסות שאינן מריבית:									
64.1	3.6	-	2.5	1.6	7.7	2.5	5.6	9.8	46.2
171.6	10.0	-	8.2	9.3	33.7	3.3	6.7	9.9	107.1
סך הכנסות									
16.7	-	-	(0.1)	0.2	10.9	-	-	0.2	5.7
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
124.3	1.4	-	4.0	3.9	17.8	1.4	6.3	3.3	95.8
124.3	1.4	-	4.0	3.9	17.8	1.4	6.3	3.3	95.8
סך הוצאות תפעוליות ואחרות									
30.6	8.6	-	4.3	5.2	5.0	1.9	0.4	6.4	5.6
10.8	3.0	-	1.6	1.9	1.4	1.0	0.2	2.1	1.9
רווח לפני מסים									
הפרשה למסים על הרווח									
19.8	5.6	-	2.7	3.3	3.6	0.9	0.2	4.3	3.7
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד									
הבנקאי									

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017									
(בלתי מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: סך הכל
20,859.8	8,275.8	3.0	889.3	956.8	2,139.0	16.0	281.8	984.5	8,579.9
12,580.0	-	3.0	885.3	956.8	2,139.0	16.0	281.8	984.5	8,579.9 ^(א)
יתרת ממוצעת של נכסים ^(א)									
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)									
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח									
13,150.2	-	6.5	904.0	933.1	2,293.6	19.1	273.5	1,321.0	8,993.9
121.4	-	-	-	31.6	58.4	-	0.2	-	31.4
יתרת חובות פגומים									
24.5	-	-	-	-	15.8	-	-	-	8.7
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום									
19,623.2	1,737.9	29.7	352.2	342.7	1,806.1	876.7	-	-	14,477.9
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)									
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)									
17,743.7	-	29.7	303.4	332.7	1,723.3	876.7	-	-	14,477.9
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח									
17,594.3	-	38.6	251.4	285.2	1,698.1	963.5	-	-	14,357.5
11,905.9	1,708.9	6.4	921.5	1,016.6	1,988.2	31.0	201.6	1,112.8	6,233.3
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}									
11,952.4	1,735.9	6.7	905.4	1,046.5	1,982.8	31.2	201.5	1,167.0	6,243.9
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)									
12,507.6	-	4.0	159.0	128.6	604.7	2,444.5	-	-	9,166.8
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}									
פיצול הכנסות ריבית, נטו									
91.7	-	-	5.6	7.7	25.3	0.1	0.1	1.1	53.0
מרווח מפעילות מתן אשראי									
10.0	-	-	-	0.2	0.9	0.7	-	-	8.2
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות									
5.8	6.4	-	0.1	(0.2)	(0.2)	-	-	-	(0.3)
אחר									
107.5	6.4	-	5.7	7.7	26.0	0.8	0.1	1.1	60.9
סך הכל הכנסות ריבית, נטו									

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).
 ג. נכסים בניהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016									
(בלתי מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: מזה: כרטיסי אשראי	לדיור	סך הכל
114.7	10.5	-	5.4	8.0	29.5	-	1.2	0.7	61.3
10.1	1.5	-	0.3	0.3	0.9	0.4	-	-	6.7
הכנסות ריבית מחיצוניים									
הוצאות ריבית מחיצוניים									
הכנסות ריבית, נטו:									
104.6	9.0	-	5.1	7.7	28.6	(0.4)	1.2	0.7	54.6
מחיצוניים									
-	(1.1)	-	(0.7)	(0.7)	(2.7)	1.1	-	(0.6)	4.1
בינמגזרי									
104.6	7.9	-	4.4	7.0	25.9	0.7	1.2	0.1	58.7
סך הכנסות ריבית, נטו									
הכנסות שאינן מריבית:									
61.0	3.3	-	0.1	1.6	8.4	2.6	6.7	7.7	45.0
מחיצוניים									
165.6	11.2	-	4.5	8.6	34.3	3.3	7.9	7.8	103.7
סך הכנסות									
6.5	-	-	(3.2)	1.6	5.9	-	0.2	-	2.2
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
127.2	1.1	-	4.2	3.8	20.2	1.9	2.8	3.1	96.0
לחיצוניים*									
127.2	1.1	-	4.2	3.8	20.2	1.9	2.8	3.1	96.0
סך הוצאות תפעוליות ואחרות*									
31.9	10.1	-	3.5	3.2	8.2	1.4	4.9	4.7	5.5
רווח לפני מסים*									
11.4	3.9	-	1.2	1.2	2.9	0.6	1.9	1.7	1.6
הפרשה למסים על הרווח*									
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות									
20.5	6.2	-	2.3	2.0	5.3	0.8	3.0	3.0	3.9
התאגיד הבנקאי*									

*סווג מחדש

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016									
(בלתי מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:
							כרטיסי אשראי	לדיור	סך הכל
19,883.5	7,838.9	0.4	800.9	844.3	2,296.2	19.7	973.4	200.6	8,083.1
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)									
12,033.2	-	0.4	789.9	844.3	2,295.8	19.7	973.4	200.6	8,083.1
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)									
12,524.9	-	2.5	952.8	827.8	2,206.7	19.7	1,233.3	212.8	8,515.4
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח									
92.6	-	-	-	21.4	43.0	-	-	0.3	28.2
יתרת חובות פגומים									
16.6	-	-	-	-	11.0	-	-	-	5.6
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום									
18,683.2	1,808.1	25.0	222.3	521.5	1,769.6	922.7	-	-	13,414.0
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)									
16,731.2	-	25.0	126.0	486.2	1,757.3	922.7	-	-	13,414.0
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)									
16,759.3	-	29.0	230.5	450.5	1,593.1	851.3	-	-	13,604.9
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח									
11,454.9	1,218.4	5.2	979.7	990.9	1,917.1	27.5	1,072.7	148.6	6,316.1
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}									
11,486.2	1,271.2	2.5	964.9	1,047.4	1,931.6	28.7	1,085.9	157.2	6,239.9
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)									
12,309.4	-	3.8	219.4	207.3	469.8	2,402.9	-	-	9,006.2
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}									
פיצול הכנסות ריבית, נטו									
89.6	-	-	4.5	7.0	25.5	0.1	(1.9)	0.1	52.5
מרווח מפעילות מתן אשראי									
9.1	-	-	0.1	0.2	0.7	0.6	-	-	7.5
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות									
5.9	7.9	-	(0.2)	(0.2)	(0.3)	-	-	-	(1.3)
אחר									
104.6	7.9	-	4.4	7.0	25.9	0.7	(1.9)	0.1	58.7
סך הכל הכנסות ריבית, נטו									

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).
 ג. נכסים בניהול – לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017									
(בלתי מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל
346.2	27.2	-	18.2	23.8	84.7	0.1	2.5	3.1	192.2
19.6	8.5	-	0.3	0.4	0.8	0.7	-	-	8.9
הכנסות ריבית מחיצוניים									
הוצאות ריבית מחיצוניים									
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:									
326.6	18.7	-	17.9	23.4	83.9	(0.6)	2.5	3.1	183.3
(0.0)	6.6	-	(1.5)	(1.8)	(5.7)	2.9	(2.3)	0.3	(0.5)
326.6	25.3	-	16.4	21.6	78.2	2.3	0.2	3.4	182.8
סך הכנסות ריבית, נטו									
הכנסות שאינן מריבית:									
180.9	5.2	-	3.4	4.3	25.3	6.8	28.2	16.9	135.9
507.5	30.5	-	19.8	25.9	103.5	9.1	28.4	20.3	318.7
סך הכנסות									
42.4	-	-	(0.6)	6.0	24.7	-	0.4	0.2	12.3
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
383.1	4.2	0.1	11.5	11.5	64.1	4.3	9.9	19.3	287.4
383.1	4.2	0.1	11.5	11.5	64.1	4.3	9.9	19.3	287.4
סך הוצאות תפעוליות ואחרות									
82.0	26.3	(0.1)	8.9	8.4	14.7	4.8	18.1	0.8	19.0
29.7	9.5	-	3.3	3.1	5.1	1.8	6.6	0.3	6.9
רווח (הפסד) לפני מסים									
הפרשה למסים על הרווח									
52.3	16.8	(0.1)	5.6	5.3	9.6	3.0	11.5	0.5	12.1
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות									
התאגיד הבנקאי									

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017									
(בלתי מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: מזה:	מזה:	מזה:
							כרטיסי אשראי	לדיור	סך הכל
20,642.0	8,237.4	2.4	858.1	868.8	2,243.0	16.6	977.5	258.4	8,415.7
12,395.5	-	2.4	849.0	868.8	2,243.0	16.6	977.5	258.4	8,415.7 ^(א)
יתרת ממוצעת של נכסים ^(א)									
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)									
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח									
13,150.2	-	6.5	904.0	933.1	2,293.6	19.1	1,321.0	273.5	8,993.9
121.4	-	-	-	31.6	58.4	-	-	0.2	31.4
יתרת חובות פגומים									
24.5	-	-	-	-	15.8	-	-	-	8.7
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום									
19,421.9	1,733.3	35.1	347.0	395.5	1,801.3	882.1	-	-	14,227.6 ^(א)
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)									
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)									
17,520.7	-	35.1	271.7	358.7	1,745.5	882.1	-	-	14,227.6
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח									
17,594.3	-	38.6	251.4	285.2	1,698.1	963.5	-	-	14,357.5
11,809.5	1,654.5	5.4	952.7	956.4	1,997.8	30.8	1,112.8	197.0	6,211.9 ^{(א),(ב)}
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}									
11,952.4	1,735.9	6.7	905.4	1,046.5	1,982.8	31.2	1,167.0	201.5	6,243.9 ^(ב)
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)									
12,392.4	-	4.0	148.6	183.2	564.5	2,346.3	-	-	9,145.8 ^{(א),(ג)}
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}									
פיצול הכנסות ריבית, נטו									
273.6	-	-	16.1	21.4	76.2	0.1	3.4	0.2	159.8
מרווח מפעילות מתן אשראי									
29.9	-	-	0.2	0.6	2.6	2.2	-	-	24.3
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות									
23.1	25.3	-	0.1	(0.4)	(0.6)	-	-	-	(1.3)
אחר									
326.6	25.3	-	16.4	21.6	78.2	2.3	3.4	0.2	182.8
סך הכל הכנסות ריבית, נטו									

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).
 ג. נכסים בניהול – לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016									
(בלתי מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל
368.7	22.1	-	19.5	20.9	83.6	0.8	3.3	(0.1)	221.8
23.4	9.4	-	0.7	0.7	1.8	0.5	-	-	10.3
הכנסות ריבית מחיצוניים									
הוצאות ריבית מחיצוניים									
הכנסות ריבית, נטו:									
345.3	12.7	-	18.8	20.2	81.8	0.3	3.3	(0.1)	211.5
מחיצוניים									
-	4.7	-	(1.8)	(1.5)	(6.6)	1.4	0.1	(0.3)	3.8
בינמגזרי									
345.3	17.4	-	17.0	18.7	75.2	1.7	3.4	(0.4)	215.3
סך הכנסות ריבית, נטו									
הכנסות שאינן מריבית:									
176.0	8.6	-	1.8	4.8	24.1	6.4	17.6	20.8	130.3
מחיצוניים									
521.3	26.0	-	18.8	23.5	99.3	8.1	21.0	20.4	345.6
סך הכנסות									
14.4	-	-	(4.0)	1.0	14.0	-	0.2	0.2	3.4
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
385.5	3.1	0.1	12.2	10.7	63.0	4.6	15.8	9.3	291.8
לחיצוניים*									
385.5	3.1	0.1	12.2	10.7	63.0	4.6	15.8	9.3	291.8
סך הוצאות תפעוליות ואחרות									
121.4	22.9	(0.1)	10.6	11.8	22.3	3.5	5.0	10.9	50.4
רווח (הפסד) לפני מסים*									
47.0	8.9	-	4.1	4.6	8.4	1.4	1.9	4.2	19.6
הפרשה למסים על הרווח*									
74.4	14.0	(0.1)	6.5	7.2	13.9	2.1	3.1	6.7	30.8
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות									
התאגיד הבנקאי*									

*סווג מחדש

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016									
(בלתי מבוקר)									
משקי בית									
מזה:	מזה:	עסקים		עסקים		מזה:		מזה:	
סך הכל	לדיוור	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי
סך הכל	לדיוור	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי
9,974.9	194.2	956.0	19.1	2,212.0	747.3	893.4	1.1	7,730.9	19,578.7
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)									
9,974.9	194.2	956.0	19.1	2,212.0	747.3	876.6	1.1	-	11,831.0
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)									
8,515.4	212.8	1,233.3	19.7	2,206.7	827.8	952.8	2.5	-	12,524.9
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח									
28.2	0.3	-	-	43.0	21.4	-	-	-	92.6
יתרת חובות פגומים									
5.6	-	-	-	11.0	-	-	-	-	16.6
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום									
13,177.0	-	-	801.5	1,658.2	497.6	369.9	20.9	1,872.3	18,397.4
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)									
13,177.0	-	-	801.5	1,637.9	456.4	287.4	20.9	-	16,381.1
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)									
13,604.9	-	-	851.3	1,593.1	450.5	230.5	29.0	-	16,759.3
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח									
6,468.1	149.6	1,072.7	24.1	1,887.3	877.7	1,008.7	6.5	1,112.6	11,385.0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}									
6,239.9	157.2	1,085.9	28.7	1,931.6	1,047.4	964.9	2.5	1,271.2	11,486.2
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)									
9,200.6	-	-	2,079.9	493.2	214.9	182.8	1.9	-	12,173.3
יתרה ממוצעת של נכסים בנייה ^{(א),(ג)}									
פיצול הכנסות ריבית, נטו									
197.8	(0.4)	3.4	0.1	74.3	18.7	17.3	-	-	308.2
מרווח מפעילות מתן אשראי									
21.3	-	-	1.6	1.8	0.6	0.3	-	-	25.6
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות									
(3.8)	-	-	-	(0.9)	(0.6)	(0.6)	-	17.4	11.5
אחר									
215.3	(0.4)	3.4	1.7	75.2	18.7	17.0	-	17.4	345.3
סך הכל הכנסות ריבית, נטו									

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).

ג. נכסים בניהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
(בלתי מבוקר)									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: מזה: כרטיסי לדיוור אשראי	מזה: הלוואות לדיוור	סך הכל
479.0	28.1	-	41.7	25.8	113.0	0.1	4.4	(0.5)	270.3
27.6	12.7	-	0.7	0.8	1.7	0.6	-	-	11.1
הכנסות ריבית מחיצוניים									
הוצאות ריבית מחיצוניים									
הכנסות ריבית, נטו:									
451.4	15.4	-	41.0	25.0	111.3	(0.5)	4.4	(0.5)	259.2
מחיצוניים									
-	7.5	-	(17.8)	(0.1)	(8.9)	2.9	0.2	0.1	16.4
בינמגזרי									
451.4	22.9	-	23.2	24.9	102.4	2.4	4.6	(0.4)	275.6
סך הכנסות ריבית, נטו									
הכנסות שאינן מריבית:									
236.8	12.8	-	3.3	5.2	32.2	8.5	23.7	28.9	174.8
מחיצוניים									
688.2	35.7	-	26.5	30.1	134.6	10.9	28.3	28.5	450.4
סך הכנסות									
27.4	-	-	(6.9)	3.1	18.7	-	0.1	0.6	12.5
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
518.6	4.5	0.1	16.2	13.4	89.9	5.9	23.0	12.3	388.6
לחיצוניים*									
518.6	4.5	0.1	16.2	13.4	89.9	5.9	23.0	12.3	388.6
סך הוצאות תפעוליות ואחרות*									
142.2	31.2	(0.1)	17.2	13.6	26.0	5.0	5.2	15.6	49.3
רווח לפני מסים*									
58.4	12.9	-	7.0	5.6	10.7	2.0	2.2	6.4	20.2
הפרשה למסים על הרווח*									
83.8	18.3	(0.1)	10.2	8.0	15.3	3.0	3.0	9.2	29.1
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*									

* סווג מחדש

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: מזה: כרטיסי לדיוור אשראי	מזה: הלוואות לדיוור	סך הכל
19,738.3	7,831.8	1.2	883.2	728.6	2,245.6	19.7	961.9	202.7	8,028.2
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)									
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי									
11,890.7	-	1.2	867.4	728.6	2,245.6	19.7	961.9	202.7	8,028.2
לציבור ^(א)									
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח*									
12,522.6	-	2.0	927.0	783.9	2,296.3	18.3	1,246.7	250.2	8,495.1
97.3	-	-	-	20.1	48.7	-	-	0.3	28.5
יתרת חובות פגומים									
23.4	-	-	-	-	17.1	-	-	-	6.3
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום									
18,812.8	2,132.4	22.9	379.4	455.2	1,684.3	812.3	-	-	13,326.3
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)									
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות									
16,541.1	-	22.9	299.3	415.9	1,664.4	812.3	-	-	13,326.3
הציבור ^(א)									
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח									
17,268.1	-	23.2	363.1	429.0	1,678.6	917.5	-	-	13,856.7
11,452.1	1,224.2	5.6	1,007.7	884.0	1,900.1	24.8	1,006.8	150.9	6,405.7
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}									
11,722.0	1,670.7	2.1	1,004.0	909.4	1,951.5	28.3	1,111.6	152.1	6,156.0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)									
12,225.7	-	-	157.9	245.0	558.1	2,106.5	-	-	9,158.2
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}									
פיצול הכנסות ריבית, נטו									
399.1	-	-	23.4	24.7	100.6	0.1	4.6	(0.4)	250.3
מרווח מפעילות מתן אשראי									
35.3	-	-	0.4	0.8	2.8	2.3	-	-	29.0
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות									
17.0	22.9	-	(0.6)	(0.6)	(1.0)	-	-	-	(3.7)
אחר									
451.4	22.9	-	23.2	24.9	102.4	2.4	4.6	(0.4)	275.6
סך הכל הכנסות ריבית, נטו									

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון (נב"ת 201).

ג. נכסים בניהול - לרבות קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

מאפייני הלקוחות והפעילות העיקריים המשמשים מסגרת לשייך למיגזרי הפעילות נקבעו על ידי הבנק. חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לניתוח התוצאות העסקיות של הבנק ולצורך קבלת החלטות. בהתאם להוראות בנק ישראל, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים ייתן בנוסף גילוי על מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה. הפעילות העסקית מנוהלת באמצעות ארבעה מגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המגזרים.

הקריטריונים לשייך לקוחות למגזרי הפעילות השונים

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

סיווג מחדש - במהלך הרבעון השני של 2017 הושלם תהליך שינוי מבנה ניהול האשראי העסקי בבנק במסגרתו הוגדרו מחדש סמכויות האשראי, האחריות לניהול השוטף של קשרי לקוחות וניהול השוטף של האשראי העסקי בסניפים. מספרי ההשוואה לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 סווגו מחדש.

פעילות קמעונאית:

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

פעילות עסקית:

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

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

מיגזר ניהול פיננסי - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים והתחייבויות של הבנק, לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את הפער בין השווי ההוגן לבין השווי על בסיס צבירה של מכשירים פיננסיים נגזרים ואת תוצאות הפעילות מניהול תיק הנוסטרו (לרבות פעולות מול בנקים ובנק ישראל).

העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
107.5	3.1	18.2	22.0	64.2	הכנסות ריבית, נטו:
-	3.3	(1.9)	(2.6)	1.2	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי
64.1	3.6	4.5	5.1	50.9	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי
171.6	10.0	20.8	24.5	116.3	סך ההכנסות
16.7	-	4.0	5.5	7.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
124.3	1.3	10.1	11.4	101.5	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
30.6	8.7	6.7	7.6	7.6	לחיצוניים
10.8	3.0	2.4	2.7	2.7	רווח לפני מיסים
19.8	5.7	4.3	4.9	4.9	הפרשה למיסים על הרווח
20,859.8	8,275.8	2,117.6	1,759.2	8,707.2	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
12,991.4	-	2,168.8	1,714.5	9,108.1	התאגיד הבנקאי
17,594.3	-	503.4	1,217.0	15,873.9	יתרה ממוצעת של נכסים
					יתרת אשראי לסוף תקופה
					יתרת פקדונות לסוף תקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016*

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
104.6	8.9	15.7	22.7	57.3	הכנסות ריבית, נטו:
-	(1.0)	(0.9)	(1.0)	2.9	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי*
61.0	3.3	2.7	6.1	48.9	הכנסות שאינן מריבית:
165.6	11.2	17.5	27.8	109.1	- מחיצוניים
6.5	-	3.2	2.4	0.9	- בינמגזרי
127.2	1.1	1.7	20.1	104.3	סך ההכנסות
-	-	2.0	(0.8)	(1.2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
31.9	10.1	10.6	6.1	5.1	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
11.4	3.9	4.0	2.3	1.2	לחיצוניים
20.5	6.2	6.6	3.8	3.9	בינמגזרי
19,883.5	7,839.0	2,095.1	1,808.7	8,140.7	רווח לפני מיסים
12,389.9	-	2,100.2	1,704.8	8,584.9	הפרשה למיסים על הרווח
16,759.3	-	488.3	1,183.4	15,087.6	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
					התאגיד הבנקאי
					יתרה ממוצעת של נכסים
					יתרת אשראי לסוף תקופה
					יתרת פקדונות לסוף תקופה

*סווג מחדש

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
326.6	18.7	55.1	70.2	182.6	הכנסות ריבית, נטו:
-	6.6	(8.2)	(7.3)	8.9	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי
180.9	5.2	8.7	18.9	148.1	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	- מחיצוניים
507.5	30.5	55.6	81.8	339.6	סך ההכנסות
42.4	-	8.3	18.9	15.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	-	-	-	-	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
383.1	4.2	28.8	46.7	303.4	לחיצוניים
82.0	26.3	18.5	16.2	21.0	רווח לפני מיסים
29.7	9.5	6.7	5.9	7.6	הפרשה למיסים על הרווח
-	-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
52.3	16.8	11.8	10.3	13.4	התאגיד הבנקאי
20,642.0	8,237.4	2,100.4	1,743.0	8,561.2	יתרה ממוצעת של נכסים
12,991.4	-	2,168.8	1,714.5	9,108.1	יתרת אשראי לסוף תקופה
17,594.3	-	503.4	1,217.0	15,873.9	יתרת פקדונות לסוף תקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
345.3	12.6	48.0	65.4	219.3	הכנסות ריבית, נטו:
-	4.8	(4.2)	(1.5)	0.9	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי*
176.0	8.6	8.6	18.2	140.6	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	- מחיצוניים
521.3	26.0	52.4	82.1	360.8	סך ההכנסות
14.4	-	-	11.0	3.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	-	-	-	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)
385.5	3.1	17.2	55.9	309.3	לחיצוניים
-	-	5.9	(2.2)	(3.7)	בינמגזרי
121.4	22.9	29.3	17.4	51.8	רווח לפני מיסים
47.0	8.9	11.3	6.7	20.1	הפרשה למיסים על הרווח
-	-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
74.4	14.0	18.0	10.7	31.7	התאגיד הבנקאי
19,578.7	7,730.9	2,039.7	1,788.3	8,019.8	יתרה ממוצעת של נכסים
12,389.9	-	2,100.2	1,704.8	8,584.9	יתרת אשראי לסוף תקופה
16,759.3	-	488.3	1,183.4	15,087.6	יתרת פקדונות לסוף תקופה

* סווג מחדש

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

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

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

**

*סווג מחדש

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
134.4	62.3	72.1	148.5	71.2	77.3
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
5.5	2.2	3.3	16.9	5.7	11.2
(16.1)	(8.1)	(8.0)	(17.3)	(8.8)	(8.5)
11.2	6.6	4.6	10.7	6.3	4.4
(4.9)	(1.5)	(3.4)	(6.6)	(2.5)	(4.1)
135.0	63.0	72.0	158.8	74.4	84.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
7.2	1.7	5.5	5.5	1.8	3.7
1.0	(0.2)	1.2	(0.2)	-	(0.2)
8.2	1.5	6.7	5.3	1.8	3.5
143.2	64.5	78.7	164.1	76.2	87.9
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
גידול (קיטון) בהפרשה					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
129.7	60.7	69.0	141.9	67.8	74.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
14.2	3.6	10.6	43.6	12.0	31.6
(66.9)	(24.2)	(42.7)	(71.1)	(27.2)	(43.9)
58.0	22.9	35.1	44.4	21.8	22.6
(8.9)	(1.3)	(7.6)	(26.7)	(5.4)	(21.3)
135.0	63.0	72.0	158.8	74.4	84.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
8.0	1.9	6.1	6.5	1.5	5.0
0.2	(0.4)	0.6	(1.2)	0.3	(1.5)
8.2	1.5	6.7	5.3	1.8	3.5
143.2	64.5	78.7	164.1	76.2	87.9
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
גידול (קיטון) בהפרשה					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ליום 30 בספטמבר 2016					ליום 30 בספטמבר 2017				
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
אשראי לציבור					אשראי לציבור				
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾				
3,665.0	1,237.0	2,428.0	117.4	2,310.6	4,900.4	2,267.4	2,633.0	148.2	2,484.8
10,096.9	-	10,096.9	8,417.9	1,679.0	10,517.2	-	10,517.2	8,864.8	1,652.4
13,761.9	1,237.0	12,524.9	8,535.3	3,989.6	15,417.6	2,267.4	13,150.2	9,013.0	4,137.2
סך הכל חובות					סך הכל חובות				
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(1,2)					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(1,2)				
51.1	-	51.1	5.7	45.4	71.6	-	71.6	10.8	60.8
83.9	-	83.9	57.3	26.6	87.2	-	87.2	63.6	23.6
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי				
135.0	-	135.0	63.0	72.0	158.8	-	158.8	74.4	84.4
ליום 31 בדצמבר 2016					ליום 31 בדצמבר 2016				
מבוקר					מבוקר				
אשראי לציבור					אשראי לציבור				
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾				
4,586.7	2,044.8	2,541.9	134.3	2,407.6	4,586.7	2,044.8	2,541.9	134.3	2,407.6
9,980.7	-	9,980.7	8,379.1	1,601.6	9,980.7	-	9,980.7	8,379.1	1,601.6
14,567.4	2,044.8	12,522.6	8,513.4	4,009.2	14,567.4	2,044.8	12,522.6	8,513.4	4,009.2
סך הכל חובות					סך הכל חובות				
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(1,2)					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(1,2)				
52.9	-	52.9	6.4	46.5	52.9	-	52.9	6.4	46.5
89.0	-	89.0	61.4	27.6	89.0	-	89.0	61.4	27.6
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי				
141.9	-	141.9	67.8	74.1	141.9	-	141.9	67.8	74.1

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

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 2.1 מיליוני ש"ח (סך של 1.7 מיליוני ש"ח ו- 1.8 מיליון ש"ח ל- 30.09.16 ול- 31.12.2016, בהתאמה).

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2017						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים(5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
0.7	2.3	371.8	8.6	7.0	356.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.4	149.1	0.3	0.7	148.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	0.2	37.6	1.3	0.9	35.4	שרותים פיננסיים
15.1	50.7	3,578.7	79.8	149.1	3,349.8	מסחרי אחר
15.8	53.6	4,137.2	90.0	157.7	3,889.5	סך הכל מסחרי
-	-	276.1	0.2	2.0	273.9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
8.7	13.9	8,736.9	31.2	100.3	8,605.4	אנשים פרטיים - אחר
24.5	67.5	13,150.2	121.4	260.0	12,768.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	2,233.8	-	-	2,233.8	בנקים בישראל
-	-	33.6	-	-	33.6	ממשלת ישראל
24.5	67.5	15,417.6	121.4	260.0	15,036.2	סך הכל פעילות בישראל

30 בספטמבר 2016						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים(5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	
0.9	1.1	283.6	5.6	4.2	273.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	163.3	0.6	-	162.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	3.8	96.4	1.3	4.0	91.1	שרותים פיננסיים
10.1	47.9	3,446.3	56.6	96.8	3,292.9	מסחרי אחר
11.0	52.8	3,989.6	64.1	105.0	3,820.5	סך הכל מסחרי
-	-	242.1	0.3	2.4	239.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
5.6	12.7	8,293.2	28.2	71.4	8,193.6	אנשים פרטיים - אחר
16.6	65.5	12,524.9	92.6	178.8	12,253.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,202.5	-	-	1,202.5	בנקים בישראל
-	-	34.5	-	-	34.5	ממשלת ישראל
16.6	65.5	13,761.9	92.6	178.8	13,490.5	סך הכל פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא.

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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

- 1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- 2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- 3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי – ראה ביאור 12.ב.2.ג. להלן.
- 4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- 5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

איכות האשראי- מצב פיגור החובות

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

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
פעילות לווים בישראל

30 בספטמבר 2017					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת (2) חובות פגומים					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל (יתרת (2) חובות פגומים	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
189.0	8.6	0.7	4.1	7.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	0.3	-	-	0.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.5	1.3	0.1	0.6	1.2	שרותים פיננסיים
216.2	79.8	6.2	24.9	73.6	מסחרי אחר
407.0	90.0	7.0	29.6	83.0	סך הכל מסחרי
0.2	0.2	0.2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
69.8	31.2	2.9	7.9	28.3	אנשים פרטיים - אחר
477.0	121.4	10.1	37.5	111.3	סך הכל פעילות בישראל*
מזה					
	120.3	9.0	37.5	111.3	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	57.0	6.1	10.8	50.9	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

30 בספטמבר 2016					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת (2) חובות פגומים					
יתרת (2) חובות פגומים					
יתרת (2) חובות פגומים					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	קיימת הפרשה פרטנית (3)*	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	ציבורי - מסחרי
157.1	5.6	2.2	1.0	3.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	0.6	0.6	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
2.1	1.3	0.2	0.4	1.1	שרותים פיננסיים
191.1	56.6	19.9	22.0	36.7	מסחרי אחר
350.9	64.1	22.9	23.4	41.2	סך הכל מסחרי
0.3	0.3	0.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
66.0	28.2	22.4	3.8	5.8	אנשים פרטיים - אחר
417.2	92.6	45.6	27.2	47.0	סך הכל פעילות בישראל*
מזה					
	91.2	44.2	27.2	47.0	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	51.7	40.7	5.1	11.0	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2016					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)(4) חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	ציבורי - מסחרי
163.2	5.6	2.2	1.4	3.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.5	0.5	0.5	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.6	1.4	0.1	0.4	1.3	שרותים פיננסיים
190.2	61.0	5.3	25.3	55.7	מסחרי אחר
355.5	68.5	8.1	27.1	60.4	סך הכל מסחרי
0.3	0.3	0.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
64.8	28.5	1.5	6.2	27.0	אנשים פרטיים - אחר
420.6	97.3	9.9	33.3	87.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
					*מזה
	96.0	8.6	33.3	87.4	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	53.5	5.7	8.8	47.8	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

פעילות לווים בישראל

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)		
יתרה	ממוצעת של	הכנסות	יתרה	ממוצעת של	הכנסות
פגומים ²	חובות	ריבית	פגומים ²	חובות	ריבית
מזה: נרשמו	על בסיס	מזומן	מזה: נרשמו	על בסיס	מזומן
שנרשמו ³			שנרשמו ³		
-	-	5.1	-	-	6.8
-	-	0.9	-	-	0.4
-	-	1.6	-	-	1.3
0.4	0.4	63.5	0.1	0.6	56.7
0.4	0.4	71.1	0.1	0.6	65.2
-	-	0.3	-	-	0.3
0.2	0.3	24.7	0.3	0.4	30.3
0.6⁽⁴⁾	0.7	96.1	0.4⁽⁴⁾	1.0	95.8

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)			תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)		
יתרה	ממוצעת של	הכנסות	יתרה	ממוצעת של	הכנסות
פגומים ²	חובות	ריבית	פגומים ²	חובות	ריבית
מזה: נרשמו	על בסיס	מזומן	מזה: נרשמו	על בסיס	מזומן
שנרשמו ³			שנרשמו ³		
-	-	4.2	-	-	6.1
-	-	0.9	-	-	0.4
-	-	1.5	-	-	1.3
0.4	0.7	57.8	0.1	0.5	54.0
0.4	0.7	64.4	0.1	0.5	61.8
-	-	0.3	-	-	0.3
0.4	0.6	21.2	0.2	0.3	29.9
0.8⁽⁴⁾	1.3	85.9	0.3⁽⁴⁾	0.8	92.0

ציבורי - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

ציבורי - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 5.2, 3.0, 11.0 ו- 10.4 מיליון ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 2016 בהתאמה.

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

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש

30 בספטמבר 2017					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
2.7	0.6	-	-	2.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	0.3	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.9	0.1	-	-	0.8	שרותים פיננסיים
29.1	8.2	-	-	20.9	מסחרי אחר
33.0	9.2	-	-	23.8	סך הכל מסחרי
24.0	6.6	-	-	17.4	אנשים פרטיים - אחר
57.0	15.8	-	-	41.2	סך הכל פעילות בישראל

30 בספטמבר 2016					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
1.7	-	-	-	1.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	0.6	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.3	0.2	-	-	1.1	שרותים פיננסיים
25.4	6.2	-	-	19.2	מסחרי אחר
29.0	7.0	-	-	22.0	סך הכל מסחרי
22.7	4.6	-	-	18.1	אנשים פרטיים - אחר
51.7	11.6	-	-	40.1	סך הכל פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא.

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

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

פעילות לווים בישראל					31 בדצמבר 2016
					(מבוקר)
					צובר (2)
					בפיגור של
					צובר (2) לא
					30 ימים ועד
					89 ימים
					צובר
					90 ימים או
					יותר
					סך הכל (3)
					ציבורי - מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי					1.7
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					-
שרותים פיננסיים					1.0
מסחרי אחר					17.6
סך הכל מסחרי					20.3
אנשים פרטיים - אחר					18.3
סך הכל פעילות בישראל					38.6

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016.

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

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים
רשומה	רשומה		רשומה לאחר	רשומה לפני	
לאחר ארגון	לפני ארגון		ארגון מחדש	ארגון מחדש	
-	0.1	1	-	-	2
1.2	1.2	1	-	-	-
3.5	3.3	23	7.8	7.8	28
4.7	4.6	25	7.8	7.8	30
4.3	6.7	74	4.1	4.1	73
9	11.3	99	11.9	11.9	103

פעילות לווים בישראל

ציבורי- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו בתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
רשומה	רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים
לאחר ארגון	לפני ארגון		רשומה לאחר	רשומה לפני	
מחדש	מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש	
0.9	1.1	8	2.1	2.1	7
1.2	1.2	1	0.9	0.9	3
9.3	9.6	68	15.4	16.9	92
11.4	11.9	77	18.4	19.9	102
15.7	18.3	223	11.1	11.1	214
27.1	30.2	300	29.5	31.0	316

פעילות לווים בישראל

ציבורי- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא.

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

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום ²			
30 בספטמבר 2016		30 בספטמבר 2017	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
יתרת חוב		יתרת חוב	
מס' חוזים	רשומה	מס' חוזים	רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבורי- מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי			
0.1	1	-	-
1.5	15	-	8
1.6	16	-	8
0.2	10 ⁽³⁾	-	20
1.8	26	-	28
סך הכל מסחרי		סך הכל ציבור - פעילות בישראל	

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בתשעה חודשים שהסתיימו ביום ²			
30 בספטמבר 2016*		30 בספטמבר 2017	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
יתרת חוב		יתרת חוב	
מס' חוזים	רשומה	מס' חוזים	רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבורי- מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	0.1	1
1.2	1	0.1	2
2.1	28	1.9	33
3.3	29	2.1	36
0.6	51 ⁽³⁾	0.9	68
3.9	80	3.0	104
סך הכל מסחרי		סך הכל ציבור - פעילות בישראל	

* הוצג מחדש.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ – מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

31 בדצמבר			30 בספטמבר			31 בדצמבר			30 בספטמבר		
2016			2016			2016			2016		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			2017			2016			2017		
						יתרות החוזים (1)					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :											
-			-			9.4			6.4		
-			-			68.3			67.7		
1.5			2.0			131.4			241.5		
0.5			1.0			196.3			192.4		
0.9			1.1			2,433.9			2,294.1		
0.8			0.7			2,726.9			2,726.9		
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו											
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי											
1.4			1.4			1,690.8			1,690.8		
0.7			0.8			1,389.0			1,531.6		
0.7			1.2			175.4			311.8		
-			-			2.0			1.6		
מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו											

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

* הוצג מחדש בהתאם לכללים הנהוגים על פי הוראות באזל.

30 בספטמבר 2017						
(בלתי מבוקר)						
נכסים	מטבע ישראלי			מטבע חוץ (1)		
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	ארה"ב	אחר	פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל
מזומנים ופקדונות בבנקים	6,305.7	502.3	19.4	102.5	-	6,929.9
ניירות ערך	259.8	276.0	195.5	239.2	0.9	971.4
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	12,341.2	288.4	235.7	126.1	-	12,991.4
אשראי לממשלה	33.6	-	-	-	-	33.6
בנינים וציוד	-	-	-	-	70.3	70.3
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1.0	-	1.8	2.9	6.3	12.0
נכסים אחרים	137.3	1.9	-	-	22.6	161.8
סך כל הנכסים	19,078.6	1,068.6	452.4	470.7	100.1	21,170.4
התחייבויות						
פקדונות הציבור	15,226.3	803.2	1,107.3	457.5	-	17,594.3
פקדונות מבנקים	132.4	-	2.1	0.3	-	134.8
פקדונות הממשלה	216.9	0.6	9.8	2.7	-	230.0
כתבי התחייבות נדחים	16.0	378.8	-	-	-	394.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7.1	-	1.5	11.4	4.6	24.6
התחייבויות אחרות	1,492.4	8.6	13.2	2.0	5.0	1,521.2
סך כל ההתחייבויות	17,091.1	1,191.2	1,133.9	473.9	9.6	19,899.7
הפרש	1,987.5	(122.6)	(681.5)	(3.2)	90.5	1,270.7
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(704.0)	-	692.7	11.3	-	-
סך הכל	1,283.5	(122.6)	11.2	8.1	90.5	1,270.7

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה (לא צמוד – 143.7 מיליוני ש"ח, צמוד מדד – 3.2 מיליוני ש"ח, דולר – 10.0 מיליוני ש"ח, אחר – 1.9 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
נכסים	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (1)		פריטים שאינם כספיים (2)	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר ארה"ב	אחר		
מזומנים ופקדונות בבנקים	5,715.0	552.9	43.4	204.1	-	6,515.4
ניירות ערך	463.9	372.3	199.4	137.2	2.9	1,175.7
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	11,764.9	338.5	201.4	85.1	-	12,389.9
אשראי לממשלה	34.5	-	-	-	-	34.5
בניינים וציוד	-	-	-	-	75.1	75.1
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1.0	-	0.2	0.1	5.7	7.0
נכסים אחרים	139.6	35.9	-	-	24.6	200.1
סך כל הנכסים	18,118.9	1,299.6	444.4	426.5	108.3	20,397.7
התחייבויות						
פקדונות הציבור	14,333.5	865.0	1,112.8	448.0	-	16,759.3
פקדונות מבנקים	124.0	-	2.6	1.7	-	128.3
פקדונות הממשלה	147.9	-	11.7	4.4	-	164.0
כתבי התחייבות נדחים	17.6	492.1	-	-	-	509.7
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	10.7	-	10.6	15.0	3.4	39.7
התחייבויות אחרות	1,565.7	12.7	14.3	-	4.9	1,597.6
סך כל ההתחייבויות	16,199.4	1,369.8	1,152.0	469.1	8.3	19,198.6
הפרש	1,919.5	(70.2)	(707.6)	(42.6)	100.0	1,199.1
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
	(787.9)	-	748.4	39.5	-	-
סך הכל	1,131.6	(70.2)	40.8	(3.1)	100.0	1,199.1

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד – 126.1 מיליוני ש"ח, צמוד – 4.7 מיליוני ש"ח, דולר – 2.8 מיליוני ש"ח, אחר – 1.4 מיליוני ש"ח).

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

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד – 133.0 מיליוני ש"ח, צמוד – 4.9 מיליוני ש"ח, דולר – 2.3 מיליוני ש"ח, אחר – 1.7 מיליוני ש"ח).

ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן (1)				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
6,940.6	1,112.0	5,681.2	147.4	6,929.9
מזומנים ופקדונות בבנקים				
982.2	0.9	476.3	505.0	971.4
ניירות ערך (2)				
12,816.7	11,694.5	1,122.2	-	12,991.4
אשראי לציבור, נטו				
33.4	0.4	33.0	-	33.6
אשראי לממשלה				
11.9	0.8	6.5	4.6	12.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
33.0	33.0	-	-	33.0
נכסים פיננסיים אחרים				
20,817.8	12,841.6	7,319.2	657.0 (3)	20,971.3
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
17,562.2	1,861.7	15,700.5	-	17,594.3
פקדונות הציבור				
134.8	0.8	134.0	-	134.8
פקדונות מבנקים				
230.0	2.6	227.4	-	230.0
פקדונות הממשלה				
424.4	424.4	-	-	394.8
כתבי התחייבות נדחים				
24.6	-	20.0	4.6	24.6
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
1,362.4	240.2	1,122.2	-	1,363.0
התחייבויות פיננסיות אחרות				
19,738.4	2,529.7	17,204.1	4.6 (3)	19,741.5
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
1.3	1.3	-	-	1.3
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים (4)				
200.2	200.2	-	-	200.2
30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן (1)				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
6,518.7	655.8	5,723.8	139.1	6,515.4
מזומנים ופקדונות בבנקים				
1,186.4	2.9	377.0	806.5	1,175.7
ניירות ערך (2)				
12,115.4	11,219.5	895.9	-	12,389.9
אשראי לציבור, נטו				
34.5	-	34.5	-	34.5
אשראי לממשלה				
7.0	0.5	3.2	3.3	7.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
36.2	36.2	-	-	36.2
נכסים פיננסיים אחרים				
19,898.1	11,914.9	7,034.4	948.9 (3)	20,158.7
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
16,715.4	1,824.9	14,890.5	-	16,759.3
פקדונות הציבור				
128.3	-	128.3	-	128.3
פקדונות מבנקים				
164.0	1.8	162.2	-	164.0
פקדונות הממשלה				
545.2	463.4	-	81.8	509.7
כתבי התחייבות נדחים				
39.7	-	36.4	3.3	39.7
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
1,414.0	518.1	895.9	-	1,414.9
התחייבויות פיננסיות אחרות				
19,006.6	2,808.2	16,113.3	85.1 (3)	19,015.9
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
3.6	3.5	-	-	3.5
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
שווי הוגן (1)				יתרה	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
נכסים פיננסיים					
6,693.7	1,456.4	5,094.9	142.4	6,688.6	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,389.9	0.9	326.0	1,063.0	1,379.9	ניירות ערך (2)
12,052.0	11,278.2	773.8	-	12,380.7	אשראי לציבור, נטו
28.1	-	28.1	-	28.4	אשראי לממשלה
15.1	0.9	10.4	3.8	15.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
45.4	45.4	-	-	45.4	נכסים פיננסיים אחרים
20,224.2	12,781.8	6,233.2	1,209.2 (3)	20,538.1	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
17,211.9	1,888.3	15,323.6	-	17,268.1	פקדונות הציבור
87.1	0.8	86.3	-	87.1	פקדונות מבנקים
273.7	1.1	272.6	-	273.7	פקדונות הממשלה
527.8	445.8	-	82.0	497.4	כתבי התחייבויות נדחים
23.0	-	19.2	3.8	23.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,257.2	483.4	773.8	-	1,258.0	התחייבויות פיננסיות אחרות
19,380.7	2,819.4	16,475.5	85.8 (3)	19,407.3	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
3.0	3.0	-	-	3.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
199.5	199.5	-	-	199.5	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים (4)

הערות:

- (1) רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,054.7 מיליוני ש"ח ובסך 10,679.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 30 בספטמבר 2016 - 2,244.4 מיליוני ש"ח ובסך 9,474.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה וביום 31 בדצמבר 2016 - 2,485.8 מיליוני ש"ח ו- 10,035.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 14 ב'ד'.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים ריבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

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

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

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הרבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

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

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקות בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולא יכוחת האשראי של הצד הנגדי.

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיצוז	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
367.2	410.0	-	-	777.2
49.4	-	-	-	49.4
-	24.7	-	-	24.7
416.6	434.7	-	-	851.3
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך כל ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
-	2.4	-	-	2.4
-	2.5	0.8	-	3.3
4.6	1.7	-	-	6.3
4.6	6.6	0.8	-	12.0
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים				
421.2	441.3	0.8	-	863.3
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
-	15.1	-	-	15.1
-	4.8	-	-	4.8
4.6	1.7	-	-	6.3
4.6	21.6	-	-	26.2
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
4.6	21.6	-	-	26.2
סך כל ההתחייבויות				

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

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

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיצוז	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
575.9	309.2	-	-	885.1
אגרות חוב של ממשלת ישראל				
131.0	-	-	-	131.0
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
-	27.5	-	-	27.5
אגרות חוב של אחרים בישראל				
706.9	336.7	-	-	1,043.6
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה				
3.6	-	-	-	3.6
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל				
4.5	-	-	-	4.5
אגרות חוב של אחרים בישראל				
8.1	-	-	-	8.1
אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
חוזי ריבית שקל מדד				
-	-	-	-	-
חוזי ריבית אחרים				
-	0.8	0.5	-	1.3
חוזי מטבע חוץ				
3.3	2.4	-	-	5.7
חוזי מניות				
3.3	3.2	0.5	-	7.0
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים				
718.3	339.9	0.5	-	1,058.7
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :				
-	-	-	-	-
חוזי ריבית שקל מדד				
-	29.5	-	-	29.5
חוזי ריבית אחרים				
-	6.9	-	-	6.9
חוזי מטבע חוץ				
3.3	2.4	-	-	5.7
חוזי מניות				
3.3	38.8	-	-	42.1
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
3.3	38.8	-	-	42.1
סך כל ההתחייבויות				

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

ביאור 14ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017	סך הכל שווי הוגן	נתונים			
		נתונים לא נצפים		מחירים	
		משמעותיים		מצוטטים	
		רמה 3	רמה 2	רמה 1	בשוק פעיל
-	1.1	1.1	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	0.9	0.9	-	-	השקעות במניות

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016	סך הכל שווי הוגן	נתונים			
		נתונים לא נצפים		מחירים	
		משמעותיים		מצוטטים	
		רמה 3	רמה 2	רמה 1	בשוק פעיל
-	1.4	1.4	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(1.2)	2.9	2.9	-	-	השקעות במניות

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

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

במהלך התקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו-2016 ובמהלך שנת 2016 לא היו העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 1 ביולי 2017	
נכסים						
נכסים בגין מכשירים נגזרים :						
0.3	0.8	(1.5)	-	1.6	0.7	חוזי מטבע חוץ
0.3	0.8	(1.5)	-	1.6	0.7	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :						
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 1 ביולי 2016	
נכסים						
נכסים בגין מכשירים נגזרים :						
0.3	0.5	(0.6)	(0.2)	0.9	0.4	חוזי מטבע חוץ
0.3	0.5	(0.6)	(0.2)	0.9	0.4	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :						
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017
נכסים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים :					
0.5	0.8	(3.0)	-	2.9	0.9
חוזי מטבע חוץ					
0.5	0.8	(3.3)	-	2.6	1.5
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :					
-	-	-	-	-	-
חוזי ריבית שקל - מדד					
-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016
נכסים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים :					
0.5	0.5	(1.5)	-	1.8	0.2
חוזי מטבע חוץ					
0.5	0.5	(1.5)	-	1.8	0.2
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :					
-	-	(0.8)	-	(0.3)	1.1
חוזי ריבית שקל - מדד					
-	-	(0.8)	-	(0.3)	1.1
סך כל ההתחייבויות					

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

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

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

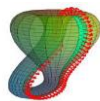
ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.59%	1.05%-7.36%	0.8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.96%	1.05%-7.63%	0.5	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.55%	1.55%-2.05%	0.9	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- ריבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קיטון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.



12 בנובמבר 2017

הצהרת אקטואר – מר אליאור וייסברג

נתבקשתי על ידי בנק אוצר החייל בע"מ להעריך את התחייבויותיו בגין מענקי ותק, פיצויים ופיצויים מוגדלים, נופש והטבות לפנסיונרים ליום 30 בספטמבר 2017 (להלן – "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל. פרט לביצוע הערכה אקטוארית זאת אין לי קשרים עסקיים עם הבנק, עם בעל עניין בבנק או עם בן משפחה של בעל עניין, עם חברה בת של הבנק או עם חברה קשורה לבנק. עבודתי לא לוותה בהגבלות ובהתניות שהיה בהן כדי להשפיע עליה או להטותה. אני משמש כאקטואר חיצוני של הבנק החל משנת 2001. אני בעל תואר במתמטיקה וסטטיסטיקה, חבר באגודה האקטוארית האנגלית ובאגודת האקטוארים בישראל, בעל 35 שנות ניסיון בתחום הערכות אקטואריות. אני נותן שירותי אקטואריה לחברות גדולות במשק ובכללן משטרת ישראל, חברת החשמל, רשות שדות התעופה, נמל אשדוד, בנק המזרחי וחברות רבות אחרות.

היקף חוות הדעת האקטוארית

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

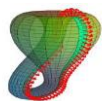
חוות הדעת

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

אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2017.

אליאור וייסברג

12/11/2017



לכבוד

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

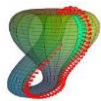
**הנדון: הערכה אקטוארית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים
בנושא זכויות עובדים בבנק אוצר החייל – לתאריך 30 בספטמבר 2017**

כללי

1. הערכה אקטוארית זו הוכנה לבקשתו של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לצורך יישום הנחיות בנק ישראל בדבר דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההערכה כוללת חישובים אקטואריים של התחייבויות שונות לעובדים, למסיימים עבודתם ולגמלאים, לצורך הכללתם בדוחות הכספיים, ל- 30 בספטמבר 2017.
2. ההנחות האקטואריות בבסיס החישובים הן בגישת best estimate ולא שמרניות, כלומר – מטרת ההערכה להציג תחזיות מדויקות ככל האפשר. תוצאות דומות (אך לא זהות) היו יכולות להתקבל ע"י בחירת הנחות אחרות בטווח סביר.
3. דוח זה מפרט את הנתונים, ההנחות ושיטות העבודה בהם עשינו שימוש. הדוח כולל טבלאות מסכמות של הנתונים הרלוונטיים השונים ופירוט המחויבויות השונות.

4. פירוט קבוצות העובדים הקיימות בבנק ליום 30 בספטמבר 2017

- 4.1 **עובדים פעילים** – קבוצה זו מהווה את כל העובדים המועסקים על ידי הבנק נכון ליום ההערכה האקטוארית. קבוצה זו נחלקת ל-4 תתי קבוצות:
 - 4.1.1 **עובדים זמניים** – עובדים חדשים בבנק אשר תקופת העסקתם המרבית הינה עד 4 שנים (לאחר תקופה זו עובדים אלו מסיימים את עבודתם או הופכים לעובדים קבועים).
 - 4.1.2 **עובדים קבועים** – עובדים קבועים אשר תנאי עבודתם מוסדרים באופן קולקטיבי, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק ובין ארגון עובדי הבנק.
 - 4.1.3 **עובדים בחוזה אישי** – עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.
 - 4.1.4 **עובדים בכירים בחוזה אישי** – חברי הנהלת הבנק, אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.
- 4.2 **פנסיונרים** – עובדים שפרשו מהבנק. קבוצה זו נחלקת ל- 3 תתי קבוצות:
 - 4.2.1 **פנסיונרים לפי חוק** – עובדים שפרשו בגיל הפרישה הקבוע בחוק.
 - 4.2.2 **פנסיונרים בפרישה מוקדמת** – עובדים שפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.
 - 4.2.3 **שארים** – בן/בת זוגו של הפנסיונר/רית.
5. קבלתי מהבנק מסמך ובו מיפוי של ההסכמים וההנהגים בבנק. בנוסף קיימתי עם אנשי החטיבה לחשבונאות פגישות ושיחות נוספות להבהרת מהות ההטבות השונות.



להלן פירוט ההטבות עבורן בוצעה ההערכה האקטוארית:

6. מענק ותק

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

7. הטבות לפנסיונרים

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

8. פיצויים

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

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

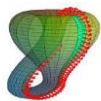
9. פיצויים מוגדלים

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

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

10. מענק נופש

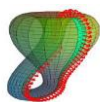
במלאת לעובד 25 שנות ותק זכאים העובדים הפעילים ובני זוגם להשתתפות בנופש שנתי המאורגן על ידי הבנק במימון מלא של הבנק.



הנחות, שיטות עבודה ומתודולוגיה אקטוארית

11. הנחות החישוב:

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



13. תוצאות ההערכה האקטוארית

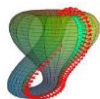
להלן ריכוז ההתחייבות האקטוארית:

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017	
הטבות לאחר פרישה		
80.6	78.2	פיצויים
36.0	39.2	הטבות לפנסיונרים
הטבות אחרות לזמן ארוך		
3.4	3.6	מענק ותק
17.1	16.2	נפש 25 שנה
137.1	137.2	סך הכל

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

בכבוד רב,

אליאור וייסברג
אקטואר



נספח א' – ניתוחי רגישות

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

התחייבות אקטוארית ליום 30 בספטמבר 2017		רגישות לשינויים בשיעורי ההיוון				רגישות לשינויים בשיעורי העזיבה			
	גידול ב-1%	אחוז השינוי	קיטון ב-1%	אחוז השינוי	גידול ב-1%	אחוז השינוי	קיטון ב-1%	אחוז השינוי	
הטבות לאחר פרישה									
פיצויים	78.2	(4.3)	(5.5%)	7.3	9.3%	14.6	18.7%	(12.9)	(16.5%)
הטבות לפנסיונרים	39.2	(6.7)	(17.1%)	8.9	22.7%	(0.8)	(2.0%)	1.1	2.8%
הטבות אחרות לזמן ארוך									
מענק ותק	3.6	(0.2)	(5.6%)	0.2	5.6%	(0.2)	(5.6%)	0.2	5.6%
נופש 25 שנה	16.2	(0.9)	(5.6%)	1.2	7.4%	(1.0)	(6.2%)	0.7	4.3%
סך הכל	137.2	(12.1)	(8.8%)	17.6	12.8%	12.6	9.2%	(10.9)	(7.9%)

התחייבות אקטוארית ליום 30 בספטמבר 2017				רגישות לשינויים בשיעורי התגמול	
בספטמבר 2017	גידול ב-1%	אחוז השינוי	קיטון ב-1%	אחוז השינוי	אחוז השינוי
הטבות לאחר פרישה					
78.2	3.4	4.3%	(3.2)	(4.1%)	פיצויים
39.2	7.0	17.9%	(5.5)	(14.0%)	הטבות לפנסיונרים
הטבות אחרות לזמן ארוך					
3.6	0.2	5.6%	(0.2)	(5.6%)	מענק ותק
16.2	1.2	7.4%	(1.1)	(6.8%)	נופש 25 שנה
137.2	11.8	8.6%	(10.0)	(7.3%)	סך הכל

ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

תוכן עניינים

16	עבודת הדירקטוריון
5	
16	גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
5	

עבודת הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 המשיך דירקטוריון הבנק את פעילותו בקביעת מדיניות הבנק והקווים העקרוניים לפעולתו, בקביעת הנחיות ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות השוטפת של הבנק. המליאה וועדותיה קיימו דיונים מפורטים בהיבטים השונים של פעילות הבנק. בתקופה זו התקיימו 10 ישיבות מליאת הדירקטוריון וכן 29 ישיבות של וועדות הדירקטוריון.

שינוי בהרכב הדירקטוריון

במהלך הרבעון סיימו את תפקידם:
גב' סמדר אלחנני ביום 23 ביולי 2017.
מר שמואל (סמי) הולצקן ביום 10 באוגוסט 2017.
החל לכהן:
מר אייל אביב ביום 24 בספטמבר 2017.

גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד

בתשעה חודשים ראשונים של שנת 2017 לא חל שינוי בגילוי שניתן בדוחות הכספיים לשנת 2016 לגבי פעילותו של המבקר.

פרטים נוספים

167	הליכים משפטיים
167	הסכמים מהותיים
167	דירוג הבנק
167	התפתחויות עיקריות בארץ ובעולם
171	חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

הליכים משפטיים

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

הסכמים מהותיים

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית והפרטית. בחודש ספטמבר 2017 נחתם הסכם עם אירגון חבר המסדיר את התנאים לניהול חשבונות עמית האירגון בבנק. תוקף ההסכם עד לחודש פברואר 2020.

דירוג הבנק

בחודש ינואר 2017 אישרה מחדש חברת "מידרוג" את דירוג האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג a1.il אופק יציב, את פיקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aa2.il אופק יציב, ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בדירוג Aa3.il אופק יציב.

התפתחויות עיקריות בארץ ובעולם

התפתחויות ריאליות

האינדיקטורים לפעילות הריאלית שפורסמו ממשיכים להיות חיוביים ומעידים כי המשק מוסיף לצמוח גם בשנת 2017, כאשר שוק העבודה ממשיך להפגין עוצמה, עם שיעורי אבטלה נמוכים יחסית. יחד עם זאת, לאורך זמן עדיין נחזית מגמה של התמתנות בצמיחה, כך שעל פי האומדן שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - "הלמ"ס") במהלך חודש אוקטובר 2017, במחצית הראשונה של שנת 2017 צמח המשק ב-2.1% במונחים שנתיים, לאחר עלייה של 4.6% במחצית השנייה של 2016 ועלייה של 4.7% במחצית הראשונה של 2016. בחינת ההתפתחות לפי רבעונים מראה שברבעון השני של 2017 עלה התוצר ב-2.4% במונחים שנתיים, לאחר עלייה של 0.8% ברבעון הראשון של 2017 ו-4.4% ברבעון הרביעי של שנת 2016. העלייה בתוצר במחצית הראשונה של שנת 2017 משקפת עליות בהוצאה לצריכה פרטית, בהוצאה לצריכה ציבורית, בייצוא הסחורות והשירותים ויציבות בהשקעות בנכסים קבועים. פרמטר נוסף המצביע על התאוששות הוא המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל שעלה בשמונת החודשים הראשונים של שנת 2017 בכ-2%, לעומת עלייה של כ-3.1% בשמונת החודשים הראשונים של שנת 2016. חטיבת המחקר של בנק ישראל הורידה בחודש אוקטובר 2017 את תחזית צמיחת התוצר לשנת 2017 ל-3.1%, לעומת 3.4% בתחזית הקודמת, על רקע העובדה שנתוני החשבונאות הלאומית למחצית הראשונה של 2017 צמחו בקצב נמוך יותר בהשוואה לאומדנים הקודמים. תחזית הצמיחה לשנת 2018 נותרה ברמה של 3.3%. התחזית משקפת מעבר הדרגתי לצמיחה שמבוססת פחות על הצריכה הפרטית ויותר על הייצוא, תהליך שמקבל ביטוי בנתוני החשבונאות הלאומית.

תקציב המדינה

על פי אומדן ראשון של משרד האוצר, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 נמדד גירעון בסך 5 מיליארדי ש"ח בפעילות התקציבית של הממשלה, בהשוואה לגירעון בסך 6.3 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המתוכנן לשנת 2017 עומד על 36.6 מיליארדי ש"ח שהם 2.9% מהתמ"ג, כאשר ב-12 החודשים האחרונים (אוקטובר 2016 - ספטמבר 2017) עמד הגירעון בתקציב המדינה על 1.9% מהתמ"ג בלבד. גביית המסים בחודשים ינואר - ספטמבר 2017 הסתכמה בכ-234.1 מיליארד ש"ח, עלייה של 8.3% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

העלייה בגביית המיסים והירידה בגירעון, נובעות בעיקר על רקע גביית מיסים גבוהים בחודש ספטמבר 2017 בשל מבצע מס דיבינד לבעלי מניות ומהחזרי מס נמוכים באופו יחסי.

במהלך חודש אפריל 2017, אישרה חברת הדירוג Fitch את תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ, ברמה של A+.

במהלך חודש אוגוסט 2017, עידכנה חברת הדירוג S&P את תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל באשר לחוב במטבע חוץ מ"ניטראלי" ל"חיובי" ואישרה אותו ברמה של A+. משמעות ההודעה הינה שהעלאת דירוג האשראי של ישראל צפויה בטווח של שישה חודשים עד שנתיים, כל עוד בתקופת הביניים לא יחול שינוי משמעותי לרעה באחד מהקריטריונים המרכזיים שעליהם מתבסס הדירוג.

אינפלציה

סביבת האינפלציה במשק ממשיכה להיות נמוכה, זאת לאחר שמדד המחירים לצרכן עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בשיעור של 0.3% (מדד "בגין"). המדד "הידוע" עלה בשיעור של 0.2%. עליות נרשמו בעיקר בסעיף ירקות ופירות - עלייה בשיעור של 3.9% וסעיף דיור - עלייה בשיעור של 2.3%. ירידה נרשמה בעיקר בסעיף הלבשה והנעלה - ירידה בשיעור של 15.5%.

חטיבת המחקר של בנק ישראל העריכה בחודש אוקטובר 2017, כי בשנת 2017 האינפלציה תהיה אפסית, מתחת לגבול יעד יציבות המחירים של הממשלה (3% - 1%) וכי בשנת 2018 תעמוד האינפלציה על 1% בגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של הממשלה. ההערכות הנוכחיות נובעות מכך שהכוחות הממתנים, ביניהם התגברות התחרות וצעדים ממשלתיים להפחתת יוקר המחיה, ימשיכו לתרום לקצב עליית מחירים איטית יותר.

נכון לחודש ספטמבר 2017, ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ל-12 החודשים העוקבים, עומדות עדיין על שיעור נמוך של 0.1%.

שוק הדיור

הפרסומים האחרונים משקפים התמתנות בעליית מחירי הדירות. על פי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, שפורסם בחודש ספטמבר 2017, נרשמה עלייה של כ-0.2% במחירי הדירות בחודשים יולי-אוגוסט 2017, בהשוואה לחודשים יוני-יולי 2017. מחירי העסקאות בחודשים יוני-יולי 2017 עלו ב-4.7%, בהשוואה לחודשים המקבילים אשתקד.

על פי נתוני המגמה בחודשים אוקטובר 2016 - יוני 2017 חלה ירידה של כ-6.9% בממוצע לרבעון במספר הדירות שבנייתן החלה. במספר הדירות שנסתיימה בנייתן נרשמה על פי נתוני המגמה במחצית הראשונה של שנת 2017 ירידה של כ-4.1% בממוצע לרבעון.

בחודשים יוני-אוגוסט 2017 נמכרו כ-6,870 דירות חדשות, עלייה של כ-5.9%, בהשוואה למספר הדירות החדשות שנמכרו בחודשים מרס-מאי 2017. מספר הדירות החדשות שנמכרו בשמונת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכמו בכ-17,190 דירות חדשות, ירידה של כ-17% לעומת התקופה המקבילה אשתקד (נתונים מנוכי עונתיות).

שוק העבודה

נתוני האבטלה ממשיכים להיות חזקים ואף בשיפור קל. שיעור האבטלה בחודש אוגוסט 2017 (בקרב גילאי 15 ומעלה) עמד על 4.1%, ללא שינוי לעומת חודש יולי 2017. בקרב גילאי העבודה העיקריים (גילאי 25-64) שיעור הבלתי מועסקים עמד בחודש אוגוסט על 3.6%, לעומת 3.7% בחודש יולי 2017. על פי חטיבת המחקר של בנק ישראל, הקרבה לתעסוקה מלאה צפויה להוסיף לתמוך בעליית השכר, אשר עשויה בהמשך לפעול לעליית האינפלציה המקומית.

שער החליפין

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017, ירד שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור חד של כ- 8.3%. שער החליפין של השקל מול האירו עלה בשיעור של כ-2.9%. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 רכש בנק ישראל כ- 6.2 מיליארד דולר (מזה כ- 1.2 מיליארד דולר בגין רכישות שנועדו לקזז את ההשפעה מהפקת גז בישראל על שער החליפין).

שיעור השינוי		שער החליפין ליום			
תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016	תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017	30.9.16	31.12.16	30.9.17	
(3.7%)	(8.3%)	3.76	3.85	3.53	דולר
(1.0%)	2.9%	4.20	4.04	4.16	אירו

ריבית בנק ישראל

מאז חודש פברואר 2015, בו החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל על הפחתת שיעור הרבית לחודש מרס, לרמה של 0.1%, קיימת יציבות בריבית המוניתרית במשך. הוועדה העריכה אז כי המדיניות המוניתרית תיוותר מרחיבה כל עוד הדבר ידרש, כדי לבסס את סביבת האינפלציה בתוך תחום היעד. על פי הערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אוקטובר 2017, הרבית צפויה להיוותר ברמתה הנוכחית עד הרבעון השלישי של שנת 2018 וצפויה לעלות לשיעור של 0.25% ברבעון הרביעי של שנת 2018.

הסביבה הגלובלית

בכלכלה העולמית נמשך השיפור, הסחר העולמי צומח בקצב נאה והמוסדות הבינלאומיים משדרים אופטימיות זהירה לגבי ההתפתחויות הצפויות בטווח הקרוב. קרן המטבע הבינ"ל העלתה בחודש אוקטובר 2017 את תחזית שיעור הצמיחה לכל המשקים העיקריים ולסחר העולמי, כך תחזית שיעור הצמיחה לארה"ב בגין שנת 2017 עלתה מ-2.1% בתחזית הקודמת שניתנה בחודש ספטמבר 2017, ל-2.2% ותחזית לשיעור הצמיחה בגין שנת 2018 עלה מ-2.1% ל-2.3%.

בארה"ב מסתמן המשך למגמה החיובית של הפעילות הכלכלית ברבעון השלישי, למרות השיבושים לפעילות, הזמניים וכנראה מוגבלים בהיקפם, כתוצאה מפגעי מזג האוויר. הממשל הציג פירוט לגבי תכנית להפחתת מיסים אך עדיין ישנה אי-ודאות לגבי המתכונת והמועד בה תמומש. ה-FED הודיע שיחל בזמן הקרוב את התכנית לצמצום המוניתרי וההערכות הן שהריבית תעלה פעם נוספת בחודש דצמבר 2017. האינפלציה גבוהה משמעותית מבישראל, אך עדיין לא מגיעה ליעדי הבנק המרכזי.

באירופה ממשיכה הצמיחה להתבסס ולצמוח למרות האתגרים הפוליטיים, השיפור מקיף הן את מדינות הליבה והן את הפריפריה. על פי הערכות כשה-ECB יאריך את תכנית רכישות האג"ח, הוא יודיע על צמצום מדורג בהיקפה. ביפן תוקן כלפי מטה נתון הצמיחה ברבעון השני של 2017, אך הוא עדיין גבוה משמעותית מקצב הצמיחה הפוטנציאלי והמומנטום החיובי ככל הנראה נמשך ברבעון השלישי של 2017. הנתונים הכלכליים שפורסמו בסין מצביעים על האטה קלה בצמיחה ברבעון השלישי של 2017.

שוקי ההון

בשוק ההון המקומי, במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 נרשמה מגמה מעורבת במדדי המניות העיקריים: מדד ת"א 125 עלה בכ-0.8%, מדד ת"א 35 ירד בכ-3.4%. מדד האג"ח הכללי עלה בשיעור של כ-3.3%.

במחזורי המסחר של המניות בבורסה המקומית נרשמה התאוששות. במחזורי המסחר היומיים הממוצעים של מניות ת"א 35 נרשמה עלייה של כ-19.8% ואילו במניות ת"א 125 נרשמה עלייה של 24.5%. במחזורי המסחר של האג"ח נמשכה מגמת החולשה, כאשר נרשמה ירידה של 2.3%.

מחזורי ממוצעים		שיעור השינוי		
מסחר	יומיים	ב-%		
במיליוני ש"ח				
ינואר ספטמבר 2016	ינואר ספטמבר 2017	ינואר ספטמבר 2016	ינואר ספטמבר 2017	
-	-	-	-	
632	757	(5.6%)	(3.4%)	מדד ת"א 35*
825	1,027	(4.1%)	0.8%	מדד ת"א 125*
3,775	3,690	2.6%	3.3%	מדד אג"ח כללי

* החל מיום 9 בפברואר 2017 חל שינוי בשמות המדדים - מדד ת"א 25 השתנה לת"א 35 ומדד ת"א 100 השתנה לת"א 125.

בסך גיוסי ההון (מניות ואג"ח), במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 חלה ירידה של כ-15%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נרשמה בגין ירידה בגיוסי מניות והמירים, בעיקר על רקע הקצאה פרטית שביצעה חברת טבע אשתקד, במסגרת רכישת הפעילות הגרית של Allergan plc בסך כ-21 מיליארד ש"ח.

היקף ההון במיליוני ש"ח	גיוסי			
ינואר ספטמבר 2016	ינואר ספטמבר 2017	שיעור השינוי		
26,045	8,931	(65.7%)	מניות והמירים	
36,822	36,817	-	אג"ח ממשלתי	
56,761	56,380	(0.7%)	אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)	
119,628	102,128	(14.6%)	סך הכל	

מדד ה-S&P-500 עלה בכ-12.5% במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017. באירופה, עלה מדד הירוסטוקס-600 בכ-7.4%, ומדד המדינות המתפתחות (MSCI-EM) עלה בכ-25.5%.

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

בנקאות

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ז-2017
ביום 24 באוגוסט 2017, פורסם ברשומות התיקון הנ"ל לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), תשס"ח-2008. בתיקון נקבע, בין היתר, כי עמלה הנגבית עבור שירות הניתן בערוצים ישירים תהיה נמוכה מזו הנגבית עבור אותו שירות באמצעות פקיד.

התיקון צפוי להביא להגברת התחרות הבין בנקאית בתחום מתן השירותים בערוצים הישירים, שמחד עשויה להביא להגדלת היקף הפעילות ומאידך לשחיקה אפשרית בעמלות. בשלב זה לא ניתן לכמת את השפעת התיקון על הבנק. להערכת הבנק יישום ההוראה אינו צפוי להשפיע באופן משמעותי על הדוחות הכספיים.

בנקאות בתקשורת

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - בנקאות בתקשורת
ההוראה פורסמה ביום 21 ביולי 2016, במטרה לעודד את התפתחות הבנקאות הדיגיטלית ואגב כך להגביר את התחרות במערכת הבנקאית. ההוראה מסירה חסמים קיימים ומאפשרת הרחבת היקף השירותים הבנקאיים הניתנים באמצעים טכנולוגיים וביצוע מגוון פעולות בנקאיות מרחוק. בד בבד, מטילה ההוראה על התאגידים הבנקאיים אחריות מוגברת לניהול הסיכונים הייחודיים הגלומים בפעילות, וביניהם סיכונים אבטחה וסייבר וסיכונים פגיעה בפרטיות, וכן מחייבת לחזק ולהתאים את המסגרת לניהול הסיכונים לסביבת הפעילות הטכנולוגית המתקדמת, לרבות הוספת בקורות, ניטור פעולות חריגות, משלוח התראות ללקוחות והדרכת לקוחות. ההוראה מהווה רפורמה בדיני הבנקאות וצפויה להוביל לשינויים במגוון והיקף השירותים הבנקאיים שיועמדו ללקוחות באמצעים ישירים, וזאת בהתאם להתפתחויות הטכנולוגיות בתחום הפינטק והמגמות הבינלאומיות. בבנק הוקמה מחלקה יעודית לטיפול הוליסטי בתחום החדשנות והדיגיטל. בשלב זה אין אפשרות לכמת את השפעתה של ההוראה על הבנק.

אשראי ובטוחות

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

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

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

רביית הפיגורים על החוב המובטח ממימוש הנכסים המשועבדים, אלא רק לאחר שהחובות של הנושים הרגילים נפרעו במלואם.

הצעת חוק המשכון, התשע"ה-2015

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

תחרותיות

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017

בהמשך להמלצות הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים, בראשות עו"ד דרור שטרם (להלן - "הוועדה"), פורסם ביום 31 בינואר 2017 החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 (להלן - "החוק") אשר עיקריו יפורטו להלן.

צעדים נוספים ליישום המלצות הוועדה ננקטים על ידי בנק ישראל, ביניהם הגדלת מספר השחקנים בשוק האשראי הקמעונאי, הסרת חסמים להקמת בנקים חדשים בישראל, לרבות הקלות לחברות כרטיסי אשראי ופתיחת מערך התשלומים לתחרות.

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

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

נכון למועד פרסום דוח זה, שווי הנכסים המאזניים של הבנק נמוך מ-10% משווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל.

בנוסף, נקבעה תקופת מעבר מיום פרסום החוק ועד תום חמש שנים מהמועד האמור, ולגבי בנק בעל היקף פעילות רחב - עד תום שלוש שנים ממועד הפרדת הבעלות (תקופת המעבר), במסגרתה יחולו מגבלות שונות על בנק המנפיק כרטיסי חוב שעבר פרסום החוק שלט או החזיק אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חוב (כולל הבנק). בין היתר, נקבע כי מתום שנה מפרסום החוק ועד תום תקופת המעבר, בנקים כאמור יחויבו לבצע את תפעול ההנפקה של כרטיסי החוב באמצעות חברת כרטיסי חוב אחת לפחות, ולעניין בנק בעל היקף פעילות רחב וכל בנק אחר שאינו עוסק בתפעול הנפקה (כולל הבנק) - באמצעות שתי חברות לפחות, שאחת מהן לפחות אינה בשליטתו והוא אינו מחזיק בה אמצעי שליטה. כמו כן, נקבע כי מתום שנתיים מיום פרסום החוק ועד תום תקופת המעבר, בנק כאמור, לא יבצע באמצעות חברת כרטיסי חוב אחת, תפעול הנפקה של יותר מ-52% מסך כרטיסי החוב החדשים שהוא מנפיק ללקוחותיו. שר האוצר, בהסכמת הנגיד ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי בכל עת, במהלך תקופת המעבר, לשנות בצו, לכלל הבנקים או לסוג מסויים מהם, את השיעור הקבוע

בפסקה זו, אם מצא כי הדבר מוצדק לשם קידום התחרות בשוק האשראי. על בנק בעל היקף פעילות רחב הוטלו בתקופת המעבר מגבלות נוספות בעניין חלוקת הכנסות בינו לבין חברת כרטיסי אשראי, צמצום מסגרות האשראי ותיחום המועד שבו הוא רשאי לפנות ללקוחותיו בעניין הצעת הנפקה/חידוש הכרטיס.

במהלך תקופת המעבר, חברת כרטיסי אשראי רשאית לעשות שימוש בשמו של הלקוח ופרטי ההתקשרות עמו, אם הגיעו לידיה כדין, אגב ביצוע תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב, לשם פנייה ללקוח בהצעה להנפקת כרטיס חיוב או מתן אשראי, וזאת אף בלא שהלקוח נתן הסכמתו (וכל עוד לא ביקש הלקוח שלא ייעשה שימוש במידע כאמור). החוק כולל הוראות נוספות אשר תכליתן הגברת התחרות והעצמת יכולת המיקוח של הצרכנים וביניהן העברת מידע, לבקשת לקוח, לגופים פיננסיים אודות היתרות בחשבון עו"ש, הטלת חובה על הבנק להפיץ כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עמו בהסכם הפצה והצגת מידע ללקוח, לפי בקשתו, גם על עסקאות שביצע באמצעות כרטיסי אשראי שהונפקו שלא על ידי הבנק והתשלום בעדן נעשה בדרך של חיוב חשבון הלקוח בבנק, איסור שינוי לרעה של תנאי התקשרות ואיסור מניעת תחרות וגישת למידע של גופים פיננסיים. כמו כן, נקבע כי גוף פיננסי יאפשר ללקוח או לנותן שירות להשוואת עלויות (על פי יפוי כוח מהלקוח) לצפות באופן מקוון במידע פיננסי הנוגע ללקוח ולעשות שימוש במידע הנ"ל לשם מתן שירותים המפורטים בחוק.

עוד כולל החוק איסור על סירוב בלתי סביר לבקשת לוואי למתן הסכמה לשעבוד נוסף של נכס, נחות בדרגתו, לטובת נושה אחר, וכן על מימושו של שעבוד כאמור. בטיטה לתיקון הוראת נוהל בנקאי תקין 311 בענין ניהול סיכון אשראי, אשר הופצה ב-28 בספטמבר 2017 נדרש תאגיד בנקאי לקחת בחשבון, במדיניות האשראי, הן את ההשלכות הנובעות מזכותו של הלוואי לשעבד את הנכס בשעבוד נוסף, נחות בדרגתו, ובפרט את ההשלכות הנובעות מאפשרות מימוש השעבוד על ידי הנושה האחר.

החוק אוסר על החזקה של יותר מ-10% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בשירותי בנק אוטומטיים בע"מ, המפעילה מערכת ממשק בין מנפיקים לסולקים לאישור עסקאות בכרטיסי חיוב, ונקבעה תקופת מעבר בעניין זה לגבי מחזיקים קיימים.

החוק מורה על הקמת תשתית טכנולוגית לאספקת שירותי מחשוב. אם יוכח שר האוצר, בתום 18 חודשים מיום תחילתו של החוק, כי אין חלופות טכנולוגיות מספקות והדבר דרוש לשם הגברת התחרות, יוכל השר לחייב בנק שחלקו בנכסים המאזניים עולה על 10% למכור ולתפעל שירותי מחשב או להשכיר מקרקעין המשמשים לצורך כך, בתנאים הקבועים בחוק.

הצעדים הכרוכים בחקיקה זו צפויים להגביר את רמת התחרות במערכת הבנקאית בישראל, הן באמצעות הגדלת כוח המיקוח של הצרכן והן באמצעות עידוד כניסת שחקנים חדשים. תוצאה כזו מהווה מחד איום תחרותי על הבנק, ומאידך טומנת בחובה הזדמנויות, בעיקר לבנק שאינו בעל היקף פעילות רחב. בכוונת הבנק למצות את ההזדמנויות העסקיות הגלומות בהגברת התחרות בתחומים אלו.

חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 5), התשע"ז-2017

ביום 9 באוגוסט 2017 פורסם תיקון מס' 5 לחוק שבנדון, במסגרתו תוקן, בין היתר, גם שם החוק ל"חוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993" ("החוק").

התיקון לחוק נעשה על רקע המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ומטרתו להשוות בין הנורמות החלות על מלווים שאינם מוסדיים לאלה החלות על מלווים מוסדיים, לרבות המערכת הבנקאית. במסגרת התיקון נקבעו תקרות ביחס לעלות האשראי וביחס לריבית על אשראי בפיגור, ובנוסף הוחלו גם על הגופים המוסדיים וביניהם הבנקים, כלל הוראות החוק לרבות הוראות הקשורות בתהליך מתן האשראי וגבייתו. התיקון לחוק קובע סנקציות פליליות ומנהליות בגין הפרות שונות. החוק חל על יחידים בלבד, אולם לשר המשפטים סמכות להרחיב את התחולה גם לתאגידים מסוג שייקבע. התיקון ייכנס לתוקפו 15 חודשים מיום פרסומו ויחול על חוזים שייכרתו מיום כניסתו לתוקף.

שוק ההון

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

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

להלן עיקרי תיקון החוק:

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

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

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

בהתאם לתיקון החוק, נקבעו מועדים לאישור תכנית הסדר על ידי בית המשפט.

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

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

ביום 7 בספטמבר 2017 אישר בית המשפט את תכנית ההסדר במסגרת הליך לפי סעיף 350 לחוק החברות, שהוגשה על ידי הבורסה, לשם יישומו של שינוי מבנה הבורסה והפיכתה לחברה למטרות רווח, בעלת הון מניות מסוג אחד בלבד. על פי תכנית ההסדר הוקצו לחברי הבורסה הנוכחיים מניות בבורסה, כשחלקן של הבנק הסתכם (לאחר הקצאה לעובדים ונושאי משרה בבורסה) בכ-0.87%.

ביום 11 במאי 2017 הוגשה עתירה לבג"צ על ידי חברי כנסת, שביקשה לבטל את התיקון לחוק בטענה שהינו בלתי חוקתי, נוכח פגיעותו בזכויות יסוד חוקתיות וביניהן זכות הקניין של הציבור. עתירה זו נמחקה על ידי בית המשפט ביום 22 ביוני 2017.

ממשל תאגידי וחברות

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 – דירקטוריון

ביום 5 ביולי 2017, פרסם בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301. מטרת התיקון היא להגביר את אפקטיביות הדיונים בדירקטוריון ואת התאמת תמהיל הדירקטוריון לפעילות הבנק ובכך לסייע לדירקטוריון להתמקד בצורה טובה יותר בנושאים אסטרטגיים ובסיכונים מרכזיים. בין התיקונים העיקריים נכללים התיקונים הבאים: התוספה דרישה לקבוע מדיניות שתקצוב כהונת יו"ר דירקטוריון; נקבעו תנאים נוספים לכשירות דירקטורים; הוקטן המספר המקסימלי של חברי הדירקטוריון מ-15 ל-10; בוטל הצורך לאשרר כל החלטה של ועדת הדירקטוריון במליאה ושונו הנושאים שלא ניתן להאציל לועדת דירקטוריון. התיקון נכנס לתוקף מייד, למעט השינויים בהרכב הדירקטוריון ובתנאי הכשירות של דירקטורים, שיכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2020.

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

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

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

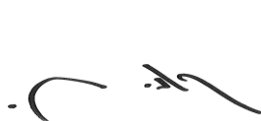
התקנות, אשר פורסמו ביום 4 באוגוסט 2016, קובעות את החובות המוטלות על מוסדות פיננסיים לצורך יישום הסכם הפטקא, ומסדירות את התהליכים השונים שעל מוסדות פיננסיים לבצע לשם בדיקת נאותות לחשבונות פיננסיים לצורך זיהוי בעלי החשבון וסיווגם כחשבונות שיש לדווח עליהם במסגרת הסכם זה. כן כוללות התקנות חובת מתן הודעה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

חוזר בנק ישראל בעניין ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border) בהתאם לחוזר, אשר פורסם ביום 16 במרס 2015, לאור התגברות הסיכונים הכרוכים בפעילות מול תושבי חוץ, על תאגיד בנקאי לבחון ולעדכן את מדיניותו, את נהליו ואת הבקורות ביחס לפעילות מול תושבי חוץ. עוד נקבע בחוזר, כי סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח שאינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו ונהליו של התאגיד בעניין סיכון cross border וסירוב להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת חקיקה זרה החלה על הלקוח, יחשבו כ"סירוב סביר" לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981.

הבנק ער לסיכונים בפעילות תושבי חוץ ולהתחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל, ובכלל זה לסיכונים בגין העלמות מס אפשריות של לקוחות שהם נישומי מס בארה"ב. לבנק מדיניות ייעודית קבוצתית בעניין זה ודרכי התמודדות עם הסיכונים בפעילות מול תושבי חוץ במסגרת נהליו השונים, לצד היערכותו ליישום הוראות ה-FATCA כנדרש.

איסור הלבנת הון וציות לחוקי המס בישראל

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 בעניין ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור וזיהוי לקוחות
מטרת התיקון להוראה, אשר פורסם ביום 6 במרס 2017, היא להרחיב ולערוך מחדש את הוראת ניהול בנקאי תקין 411 כהוראת ניהול סיכונים, וכן לקבוע צעדים אופרטיביים להפחתת הסיכונים. במסגרת התיקונים נוסף, בין היתר, פרק בעניין הערכת סיכונים, הקובע, כי על הבנק לבצע הערכת סיכונים מקיפה לזיהוי וניתוח סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אשר תהווה את התשתית ליישום גישה מבוססת סיכון ותסייע, בין השאר, בהקצאה הולמת של משאבים להפחתת הסיכונים שזוהו. כמו כן, נוסף פרק העוסק בהפחתת סיכונים הקובע, כי המדיניות והנהלים, הצעדים והבקורות להפחתת הסיכון יהיו עקביים עם הערכת הסיכון של התאגיד הבנקאי. ההוראה תיכנס לתוקפה ביום 1 בינואר 2018. התיקון להוראה מחייב את הבנק לשינוי ההיערכות הנהלית והמיכונית, בניהול סיכוני איסור הלבנת הון.



מלכין יעקב מנכ"ל



יוסי לוי יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 12 בנובמבר 2017

178	נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית
-----	------------------------------------

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2017			
יתרה (2) חדשית (הוצאות) הכנסה ממוצעת	הכנסות שיעור	מיליוני ש"ח	יתרה (2) חדשית (הוצאות) הכנסה ממוצעת	הכנסות שיעור	מיליוני ש"ח	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
3.82%	104.4	11,087.2	3.67%	105.1	11,604.9	נכסים נושאי ריבית
-	-	22.9	-	-	18.5	אשראי לציבור (3) (6)
1.65%	3.9	949.3	0.19%	1.0	2,074.0	אשראי לממשלה
0.11%	1.3	4,808.7	0.11%	1.1	4,149.4	פקדונות בבנקים
1.64%	4.7	1,154.1	0.62%	1.7	1,099.4	פקדונות בבנק ישראל
-	-	9.3	-	-	-	אגח מוחזקות לפדיון וזמינות
2.23%	0.4	72.5	-	-	0.2	למכירה (4)
2.56%	114.7	18,104.0	2.32%	108.9	18,946.4	אגח למסחר
-	-	946.0	-	-	975.1	נכסים אחרים
-	-	833.5	-	-	938.3	סך כל הנכסים נושאי ריבית
2.33%	114.7	19,883.5	2.10%	108.9	20,859.8	חיובים בגין כרטיסי אשראי
						שאינם נושאים ריבית
						נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
						סך כל הנכסים
						התחייבויות נושאות ריבית
0.28%	0.1	143.3	-	-	147.0	פקדונות הציבור
0.21%	4.0	7,742.8	-	-	7,450.3	לפי דרישה
-	-	166.0	-	-	150.7	לזמן קצוב
-	-	114.4	-	-	126.9	פקדונות הממשלה
4.89%	6.1	507.9	1.43%	1.4	394.1	פקדונות מבנקים
-	(0.1)	-	-	-	-	כתבי התחייבות נדחים
						התחייבויות אחרות
0.47%	10.1	8,674.4	0.07%	1.4	8,269.0	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
-	-	8,845.1	-	-	10,146.4	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	946.0	-	-	975.1	זכאים בגין כרטיסי אשראי
-	-	217.7	-	-	232.7	שאינם נושאים ריבית
0.22%	10.1	18,683.2	0.03%	1.4	19,623.2	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
-	-	1,200.3	-	-	1,236.6	סך כל ההתחייבויות
0.20%	10.1	19,883.5	0.03%	1.4	20,859.8	סך כל האמצעים ההוניים
2.09%			2.25%			סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
						פער הריבית
2.33%	104.6	18,104.0	2.29%	107.5	18,946.4	תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית

* סווג מחדש.

הערות לעמודים 178-181 ראה עמוד 182

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016			לתשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2017		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח	
4.27%	347.7	10,904.7	3.74%	319.8	11,457.5
-	-	23.4	-	-	19.4
1.05%	6.7	851.4	0.79%	11.7	1,968.6
0.10%	3.5	4,475.6	0.10%	3.1	4,049.7
אגח מוחזקות לפדיון וזמינות					
0.91%	10.1	1,476.9	1.21%	11.6	1,275.7
1.21%	0.1	11.0	-	-	3.7
1.54%	0.6	51.9	-	-	11.3
2.77%	368.7	17,794.9	2.46%	346.2	18,785.9
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	926.3	-	-	938.0
חובות בגין כרטיסי אשראי					
-	-	857.5	-	-	918.1
2.52%	368.7	19,578.7	2.24%	346.2	20,642.0
סך כל הנכסים					
התחייבויות נושאות ריבית					
פקדונות הציבור					
0.16%	0.3	254.6	0.08%	0.1	166.1
0.11%	6.5	7,772.2	0.15%	8.7	7,526.9
-	-	164.5	-	-	168.0
0.12%	0.1	112.5	0.10%	0.1	127.7
3.58%	15.6	582.8	3.30%	10.7	434.6
-	0.9	-	-	-	0.1
התחייבויות אחרות					
0.35%	23.4	8,886.6	0.31%	19.6	8,423.4
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	8,354.3	-	-	9,827.7
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	926.3	-	-	938.0
זכאים בגין כרטיסי אשראי					
-	-	230.2	-	-	232.8
0.17%	23.4	18,397.4	0.13%	19.6	19,421.9
-	-	1,181.3	-	-	1,220.1
סך כל ההתחייבויות					
0.16%	23.4	19,578.7	0.13%	19.6	20,642.0
2.42%	-	-	2.15%	-	-
סך כל האמצעים ההוניים					
פער הריבית					
תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית					
2.60%	345.3	17,794.9	2.32%	326.6	18,785.9

* סווג מחדש.

* סווג מחדש.

הערות לעמודים 178-181 ראה עמוד 182

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)
חלק ב- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית, פעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2017			
יתרה(2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	הכנסות (הוצאה) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	הכנסות (הוצאה) מימון	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד						
16,990.2	104.4	2.48%	16,042.1	99.2	2.50%	סך נכסים נושאי ריבית
6,561.7	(1.6)	(0.10%)	6,747.9	(1.3)	(0.08%)	סך התחייבויות נושאות ריבית
10,428.5	102.8	2.38%	9,294.2	97.9	2.42%	פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
1,129.3	(0.7)	(0.25%)	1,257.6	10.7	3.45%	סך נכסים נושאי ריבית
1,197.6	0.4	0.13%	1,368.1	(8.7)	(2.57%)	סך התחייבויות נושאות ריבית
(68.3)	(0.3)	(0.12%)	(110.5)	2.0	0.88%	פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
826.9	5.2	2.54%	804.3	4.8	2.41%	סך נכסים נושאי ריבית
509.7	(0.2)	(0.16%)	558.4	(0.1)	(0.07%)	סך התחייבויות נושאות ריבית
317.2	5.0	2.38%	245.9	4.7	2.34%	פער הריבית
סך פעילות בישראל						
18,946.4	108.9	2.32%	18,104.0	114.7	2.56%	סך נכסים נושאי ריבית
8,269.0	(1.4)	(0.07%)	8,674.4	(10.1)	(0.47%)	סך התחייבויות נושאות ריבית
10,677.4	107.5	2.25%	9,429.6	104.6	2.09%	פער הריבית
לתשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2017			לתשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016			
יתרה(2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	הכנסות (הוצאה) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	הכנסות (הוצאה) מימון	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד						
16,750.2	312.1	2.49%	15,745.7	335.2	2.85%	סך נכסים נושאי ריבית
6,658.8	(4.9)	(0.10%)	6,931.2	(7.3)	(0.14%)	סך התחייבויות נושאות ריבית
10,091.4	307.2	2.39%	8,814.5	327.9	2.71%	פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
1,201.1	18.0	2.00%	1,225.5	18.3	2.00%	סך נכסים נושאי ריבית
1,245.1	(14.3)	(1.53%)	1,417.3	(15.8)	(1.49%)	סך התחייבויות נושאות ריבית
(44.0)	3.7	0.47%	(191.8)	2.5	0.51%	פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
834.6	16.1	2.58%	823.7	15.2	2.47%	סך נכסים נושאי ריבית
519.5	(0.4)	(0.10%)	538.1	(0.3)	(0.07%)	סך התחייבויות נושאות ריבית
315.1	15.7	2.48%	285.6	14.9	2.40%	פער הריבית
סך פעילות בישראל						
18,785.9	346.2	2.46%	17,794.9	368.7	2.77%	סך נכסים נושאי ריבית
8,423.4	(19.6)	(0.31%)	8,886.6	(23.4)	(0.35%)	סך התחייבויות נושאות ריבית
10,362.5	326.6	2.15%	8,908.3	345.3	2.42%	פער הריבית

הערות לעמודים 178-181 ראה עמוד 182

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

חלק ג- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30

בספטמבר 2017 לעומת התקופה

המקבילה אשתקד

נכסים נושאי ריבית	גידול (קטון) הנובע משינוי שינוי		
	כמות	מחיר	נטו
מיליוני ש"ח			
אשראי לציבור	4.7	(4.0)	0.7
נכסים נושאי ריבית אחרים	0.1	(6.6)	(6.5)
סך כל הכנסות הריבית	4.8	(10.6)	(5.8)
התחייבויות נושאות ריבית	-	4.1	4.1
פקדונות הציבור	0.1	4.5	4.6
התחייבויות נושאות ריבית אחרות	0.1	8.6	8.7
סך כל הוצאות הריבית			

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30

בספטמבר 2017 לעומת התקופה

המקבילה אשתקד

נכסים נושאי ריבית	גידול (קטון) הנובע משינוי שינוי		
	כמות	מחיר	נטו
מיליוני ש"ח			
אשראי לציבור	15.4	(43.3)	(27.9)
נכסים נושאי ריבית אחרים	2.9	2.5	5.4
סך כל הכנסות הריבית	18.3	(40.8)	(22.5)
התחייבויות נושאות ריבית	0.4	(2.4)	(2.0)
פקדונות הציבור	0.7	5.1	5.8
התחייבויות נושאות ריבית אחרות	1.1	2.7	3.8
סך כל הוצאות הריבית			

הערות לעמודים 181-178 ראה עמוד 182

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

הערות לעמודים 178 עד 181:

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במטבע ישראלי לא צמוד- על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכתה היתרה הממוצעת של רווחים/ הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון עצמי במסגרת רווח כולל מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 – 21.0 מיליון ש"ח ו- 16.7 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 – נוכתה יתרה בסך של 25.0 מיליון ש"ח ו- 19.0 מיליון ש"ח, בהתאמה).
5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 8.1, 7.5, 24.8 ו- 23.4 נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו- 2016 בהתאמה.
7. לרבות מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
9. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה.

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

	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.
	אירוע קיברנטי (סייבר) - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.
	ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.
	אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.
ב	באזל 2/ באזל 3 - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
ג	גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
ה	הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך - going concern capital. הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" - הוראות מעבר.
	הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי הון החדשים הכשירים שמהווים הון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
	הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
	הלבנת הון - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך ההלבנה "מחזיר" את הכסף למערכת החוקית.
	הלואה לדיור - הלואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:
	1. ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוצה;
	2. ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
	3. ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
	4. ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.
	הלואות בלון/בולט - הלואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הרבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הרבית משולמת בסוף התקופה.
	הלמ"ס - הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.
	הסכמי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) עסקה מסוג Forward או Future, במטבע שהוא הילך חוקי או בסל המטבעות, בטובין, בניירות ערך או בזכויות; אלא אם כן קיימת עם אותו לקוח עסקה עתידית מאותו סוג שתקוזז כנגד העסקה הראשונה במועד פירעונה;

(2) עסקת חליפין ברבית או בתשואות אחרות, לרבות בהפרשי הצמדה או בהפרשי שער;

(3) הסכם מסוג Forward rate agreement או Future rate agreement.

(4) רכישת אופציה על ידי התאגיד הבנקאי לקנות או למכור את אחד הנכסים האמורים בפסקה זו.
למעט:

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

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

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

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

4. האמור לעיל כפוף להוראות האלה:

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

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

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

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

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

	סיכון נזילות - סיכון שהבנק לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו למפקידים, עקב התפתחויות לא צפויות, ויאלץ לבצע פעולות מהירות למימוש נכסים במחירי הפסד. במובנו הרחב יותר, סיכון נזילות מתייחס לכל גוף, לאו דווקא בנק, שיש לו התחייבויות, ועלול להגיע למצב של חדלות פרעון עקב אי יכולת לממש את נכסיו במועד הפרעון. סיכון רבית - סיכון להפסד או לירידת ערך כתוצאה משינויים בשיעורי הרבית במטבעות השונים. סיכון שוק - סיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי ההון של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי השוק (שינוי ברמת מחירים בשווקים שונים, שיעורי רבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות). סיכון תפעולי - הסיכון שליקויים במערכות או בסביבתן יביאו לאובדן בלתי צפוי. בסיכון זה נכללות טעויות אנוש או קריסת רכיבי חומרה, תוכנה או מערכת תקשורת שיש להם חשיבות חיונית לסליקה. סליקה - תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.
ע	ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד. ערבות בנקאית - התחייבות של הבנק הערב לשלם לצד ג' את הסכום הנקוב בכתב הערבות בעת דרישתו. הערבות הבנקאית מונפקת על פי בקשתו של לקוח הבנק. ערבות חוק מכר - ערבות הניתנת על ידי בנק לרוכש דירת מגורים ממוכר דירה חדשה, המבטיחה לקונה את החזרת הכספים ששילם למוכר תמורת הדירה במקרה שהמוכר לא יוכל להעביר לקונה את הזכויות בנכס, כמוסכם בהסכם המכר ומחמת העילות שנקבעו בחוק.
פ	פח"ק - פקדון חוזר קרדיטורי - פקדון חוזר קרדיטורי הינו פקדון שתנאיו הם: 1. אסור כי החשבון יימצא ביתרת חובה. 2. אין לשלם מהחשבון בהמחאה. 3. אין להעביר מהחשבון למוטב אחר או לחשבון אחר, למעט חשבון העו"ש של אותו לקוח באותו תאגיד בנקאי. 4. הפקדון אינו צמוד. פקדון קצר מועד (פק"מ) - כסף המופקד בבנק לתקופה קצרה - עד שנה - הנושא רבית שקלית, קבועה מראש לכל התקופה או משתנה בהתאם לשינויים ברבית בנק ישראל. פקדונות לזמן קצוב - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה. פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.
ק	קבוצת לווים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת. קונסורציום - עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה. קרן נאמנות - קרן המנוהלת על ידי גוף שהוא הנאמן שלה - כגון בנק, חברת ביטוח, או חברה להשקעות בניירות ערך - על פי הסכם נאמנות שאישרה הרשות לניירות ערך, ולאחר פנייה לציבור באמצעות תשקיף. קרן נאמנות מאפשרת למשקיעים לפזר השקעות על ידי השקעה בסל מגוון של ניירות ערך.
ר	רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.

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

אינדקס

א	אומדנים חשבונאיים קריטיים	60
	אסטרטגיה עסקית	7
	אקטואריה	96
ב	באזל	23,102
	בקריות	60
ג	גידור	78,83
ד	דוח רווח והפסד	67
	דוח על הרווח הכולל	68
	דוח על השינויים בהון	70
	דוח תזרים מזומנים	71
	דוח רואי החשבון המבקרים	65
	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	24,103
ה	הון והלימות הון	23,102
	הון מניות	70
	הון עצמי רובד 1	24,103
	הון רובד 2	24,103
	הלבנת הון	59,176,184
	הלוואות לדיור	19
	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	35,139
	הפרשה למסים על הרווח	16,75
	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	14,79,93,132
ו	ועדת שטרות	172
ז	חובות בעייתיים	35,41,79
	חובות פגומים	35,36,79,136
י	יחסי הון	12,24,103
	יעד הון	23,102
ל	לקוחות עסקיים	25,30,117,128
	לקוחות קמעונאיים	25,29,117,128
מ	מאזן	69
	מגזרי פעילות	25,117,128
	מדד המחירים לצרכן	10,167
	מדינות זרות	42
	מדיניות חשבונאית	60,74
	מדיניות ניהול סיכונים	7,33
	מזומנים ושווי מזומנים	71
	מחויבות בגין הטבות פרישה	96
	מימון ממונף	45
	מינוף	24,106
	מיסוי	175
	מסגרות אשראי	17,143

78,109	נגזרים	נ
7,59,107	נזילות	
20,89	ניירות ערך	
24,103	נכסי סיכון	
35	סיכון אשראי	ס
59	סיכון נזילות	
46	סיכון ריבית	
46	סיכון שוק	
59	סיכונים אחרים	
15	עמלות	ע
37	ענפי משק	
96	פנסיה	פ
21,95	פקדונות הציבור	
67	רווח למניה	ר
47,147	שווי הוגן	ש
34	תיאבון הסיכון	ת
20,89	תיק למסחר	
6,12	תשואה להון	