

תוכן עניינים

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה:	
6	סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה
11	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
34	סקירת הסיכונים
50	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
51	הצהרת המנכ"ל
52	הצהרת החשבונאי הראשי
54	תמצית דוחות כספיים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים:	
135	ממשל תאגידי
139	פרטים נוספים
155	נספחים

רשימת לוחות - דוח הדירקטוריון וההנהלה

8	נתונים עיקריים	1
12	שערי חליפין	2
12	שוקי ההון	3
15	הרכב ההכנסות מריבית	4
15	פרטים לגבי ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי	5
16	פרטים לגבי ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי לפי ענפי משק עיקריים	6
16	הרכב הכנסות שאינן מריבית	7
17	פירוט העמלות וההכנסות האחרות	8
18	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	9
18	פירוט ההוצאות האחרות	10
19	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	11
19	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	12
20	הרכב תיק ניירות הערך והתפלגותו לפי מגזרי ההצמדה השונים	13
20	התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	14
21	פעילות חוץ-מאזנית	15
21	הון והלימות ההון	16
23	מגזרי פעילות	17
25	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות	18
26	רווח/הפסד לפי מגזרי פעילות	19
26	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות	20
27	תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים לפי מגזרי פעילות	21
35	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	22
38	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	23
41	חשיפה למדינות זרות	24
41	תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון	25
42	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	26
42	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית	27
45	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	28
48	סך פיקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	29
48	דיון בגורמי סיכון	30

דוח הדירקטוריון וההנהלה
סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה

6	תיאור פעילות הבנק
8	מידע כספי תמציתי עיקרי

דוח הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2016

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 בנובמבר 2016, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מסד בע"מ לתקופה ינואר-ספטמבר 2016. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוטאים בסכומים מדווחים.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") נוסד בשנת 1977 על ידי בנק הפועלים ומרכז הסתדרות המורים בישראל והתאגד כחברה בע"מ לפי פקודת החברות. במועד הקמתו הועברו לבנק הנכסים וההתחייבויות של מסד חברה הדדית להלוואות וחסכונות בע"מ, חברה שהוקמה בשנת 1927 על ידי מרכז הסתדרות המורים בישראל כאגודה שיתופית והתאגדה כחברה בע"מ בשנת 1953. במועד הקמתו יועד הבנק לספק שירותים בנקאיים לציבור ייחודי של המורים והגננות בישראל. החל משנת 1988 פועל הבנק כתאגיד בנקאי בעל רישיון "בנק", לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ביום 14 במאי 2008 הושלמה עסקת מכירת החזקותיו של בנק הפועלים (51%) בהון המניות המונפק והנפרע של בנק מסד לבנק הבינלאומי הראשון לישראל. זאת בהתאם להסכם שנחתם בין בנק הפועלים לבין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל ביום 25 בספטמבר 2007.

מערך הסינוף

מערך הסינוף כולל 15 סניפים ו-7 שלוחות הפרוסים ברחבי הארץ.

רווח ורווחיות

רווח נקי של הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב- 29.6 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 26.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 10.9%.
הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכם ב- 9.4 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 8.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 16.0%.

להלן פירוט עיקרי השינויים בסעיפי הרווח והפסד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- גידול בהכנסות ריבית נטו בסך 16.7 מיליוני ש"ח.
- קיטון בהכנסות שאינן מריבית בסך 7.2 מיליוני ש"ח.
- גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 3.7 מיליוני ש"ח.
- גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך 3.0 מיליוני ש"ח.

התשואה נטו על ההון הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב- 7.2% בחישוב שנתי בהשוואה ל-7.0% בתקופה המקבילה אשתקד ול- 7.1% בכל שנת 2015.

התשואה נטו על ההון ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכמה ב- 6.9% בהשוואה ל- 6.3% בתקופה המקבילה אשתקד ול- 7.5% ברבעון השני של שנת 2016.

רווח לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב- 46.3 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 43.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.4%.

הרווח לפני מיסים ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכם ב- 15.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 13.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.5%.

ההון ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם ב- 566.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-537.6 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 5.3%.

יחס הון למאזן ליום 30 בספטמבר 2016 הגיע ל-8.1% בהשוואה ל-8.4% ליום 31 בדצמבר 2015.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2016 הגיע ל-14.16% לעומת 15.01% ביום 31 בדצמבר 2015. מגבלת הדירקטוריון 13.0%, נדרש על פי הוראות בנק ישראל 12.5%

יחס הון רוברד 1 ליום 30 בספטמבר 2016 הגיע ל-13.02% בהשוואה ל-13.76% ביום 31 בדצמבר 2015. מגבלת הדירקטוריון 10.5%, נדרש על פי הוראות בנק ישראל 9.0%

יחס כיסוי הנזילות לרבעון השלישי של שנת 2016 הינו 283%, לעומת 340% ביום 31 בדצמבר 2015. נדרש על פי הוראות בנק ישראל 100%.

יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2016 הינו 7.35%, לעומת 7.59% ביום 31 בדצמבר 2015. נדרש על פי הוראות בנק ישראל 5% (החל מיום 1 בינואר 2018).

נתונים עיקריים

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		רווחיות	
	2015	שינוי ב-%	2015	2016		שינוי ב-%
156.3	14.8	112.5	129.2	11.5	הכנסות ריבית, נטו	
4.5	176.2	2.1	5.8	166.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
86.7	(10.9)	66.3	59.1	(4.9)	הכנסות שאינן מריבית	
179.5	2.2	133.2	136.2	0.5	הוצאות תפעוליות ואחרות	
59.0	6.4	43.5	46.3	12.5	רווח לפני מיסים	
36.5	10.9	26.7	29.6	16.0	רווח נקי	

השינוי ב-%		ליום		ליום		
31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
9.2	13.5	6,421.0	6,178.1	7,013.3	סך כל המאזן	
17.0	24.2	1,456.9	1,372.8	1,704.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
(3.3)	15.6	789.8	660.3	763.6	ניירות ערך	
10.6	11.6	3,475.0	3,442.8	3,843.3	אשראי לציבור, נטו	
-	(0.2)	618.0	619.5	618.0	אשראי לממשלה	
10.9	16.0	5,028.3	4,805.2	5,574.5	פיקדונות הציבור	
5.3	7.2	537.6	528.3	566.2	הון	

31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016	יחסים פיננסיים עיקריים
באחוזים			
8.4	8.6	8.1	הון לסך המאזן
15.01	15.41	14.16	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.76	14.20	13.02	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
340	391	283	יחס כיסוי גזילות
7.59	7.77	7.35	יחס המינוף
54.1	55.7	54.8	אשראי לציבור נטו לסך המאזן
78.3	77.8	79.5	פיקדונות הציבור לסך המאזן
144.7	139.6	145.0	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
48.3	49.8	43.4	הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות
73.9	74.5	72.3	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
0.09	(0.04)	0.14	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור (מאזני וחוכ-מאזני)
38.1	38.6	36.1	שיעור הפרשה למס
7.1	7.0	7.2	תשואת הרווח הנקי להון

התכנית האסטרטגית

בנק מסד עובד על פי תכנית אסטרטגית שגובשה ומבוצעת לשנים 2012-2016, שעיקרה מיקוד הבנק במגזר הקמעונאי וההתמחות בעובדי הוראה וחינוך ובנקאות מסחרית, עסקים קטנים ובינוניים. מידי שנה עוקב הבנק אחר התאמתה וביצועה של התכנית.

עיקרי התכנית האסטרטגית -

1. בנק מסד כבנק קמעונאי ממקד את עיקר פעילותו באוכלוסיית המורים, עובדי ההוראה ובני משפחותיהם.
2. המיקוד העסקי של הבנק בתחום הבנקאות הקמעונאית מבוסס על מנועי צמיחה:
 - מורים ותומכי הוראה בבתי הספר בכל מגזרי האוכלוסיה בארץ (בתוספת בני זוג/משפחה/גימלאים)
 - סגל אקדמי ועובדי הוראה במכללות לחינוך
 - סטודנטים להוראה
3. הגדלת חלק הבנק במגזר עובדי ההוראה בכלל ובמגזר הערבי בפרט, ויעדים לשיעורי חדירה בקרב המורים.
4. הרחבת הפריסה של מערך הסניפים קרוב לקהל היעד, באמצעות הפעלת סניפים ארעיים.
5. הרחבת הפעילות במגזר הבנקאות הפרטית בקרב המורים ועובדי ההוראה תוך מינוף היתרון הקיים למורים בבנק.
6. המשך פיתוח והרחבת סל מוצרי אשראי ופיקדונות יחודיים למורים ועובדי הוראה והתאמת חבילות לניהול חשבון בתנאים מועדפים.
7. המשך תהליכי ההתייעלות, ביניהם, שיפור של תהליכים תפעוליים, הרחבת בנקאות בערוצים ישירים, ניהול שטחים בסניפים ושיפור יחס הכיסוי התפעולי.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ובעיקר התפתחות המשבר הכלכלי העולמי והשפעתו על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי איגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי סיכון בדוח השנתי.

המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

11	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
14	התפתחות ההכנסות וההוצאות
19	המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
23	מגזרי פעילות

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים ההתפתחויות הכלכליות העיקריות בישראל

התפתחויות ריאליות

האינדיקטורים לפעילות הריאלית שפורסמו הינם חיוביים ומעידים כי המשק הוסיף לצמוח במחצית הראשונה של שנת 2016 בקצב המתון שאפיין אותו בשנים האחרונות. על פי האומדן האחרון שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - "הלמ"ס") במהלך חודש אוקטובר 2016 ישנו שיפור בשיעור הצמיחה, ברבעון השני של שנת 2016 צמח המשק ב-3.2% במונחים שנתיים, לאחר עלייה של 2.0% במחצית השנייה של שנת 2015 ו-2.7% במחצית הראשונה של שנת 2015. העלייה בתוצר במחצית הראשונה של השנה משקפת עליות בהוצאה לצריכה פרטית, בהוצאה לצריכה ציבורית, בהשקעות בנכסים קבועים ובייצוא סחורות והשירותים. המדד המשולב של בנק ישראל מצביע על האטה מסוימת בקצב הצמיחה, כאשר בשמונת החודשים הראשונים של שנת 2016 עלה המדד בכ-1.55%, לעומת עלייה של כ-1.65% בשמונת החודשים הראשונים של שנת 2015. חטיבת המחקר של בנק ישראל העלתה בחודש ספטמבר 2016 את תחזית צמיחת התוצר לשנת 2016 ל-2.8%, לעומת 2.4% בתחזית הקודמת שניתנה בחודש יוני 2016. כמו כן הועלתה תחזית הצמיחה לשנת 2017 ל-3.1% לעומת 2.9% בתחזית הקודמת, על רקע עלייה בתחזית הגידול הן בצריכה הפרטית והן בצריכה הציבורית.

תקציב המדינה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 חל גידול בגירעון הפעילות התקציבית של הממשלה שהסתכם בכ-6.1 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך של כ-4.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המתוכנן לשנת 2016 עומד על 35 מיליארד ש"ח, שהם 2.9% מהתמ"ג, כאשר ב-12 החודשים האחרונים (אוקטובר 2015 - ספטמבר 2016) עמד הגירעון בתקציב המדינה על 2.2% מהתמ"ג בלבד. בתשעת החודשים הראשונים של השנה, הוצאות המשרדים האזרחיים עלו ב-8.9% (לעומת תכנון גידול גבוה יותר בשיעור של 11.4% בתקציב 2016) והוצאות מערכת הביטחון עלו ב-2.2% (לעומת ירידה בשיעור של כ-3.7% בתקציב 2016), בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. גביית המסים בחודשים ינואר-ספטמבר 2016 הסתכמה ב-216.1 מיליארד ש"ח, עלייה נומינלית של 4.5%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כאשר העלייה נרשמה הן במסים הישירים והן בעקיפים. במהלך חודש אפריל, חברת הדירוג Fitch העלתה את תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ מיציב לחיובי ואישררה אותו ברמה של A. עידכון התחזית כלפי מעלה נובע מהתחזקות נוספת בחשבונות החיצוניים של ישראל (עודף בחשבון השוטף שהתרחב ועלייה ביתרות המט"ח של בנק ישראל) והשיפור בהפחתת יחס החוב הציבורי לתוצר, תוך שימת דגש לסיכונים הפוליטיים המכבידים על דירוג האשראי.

אינפלציה

סביבת האינפלציה במשק ממשיכה להיות נמוכה באופן יחסי. מדד המחירים לצרכן בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 נותר ללא שינוי. נרשמה ירידה בעיקר בסעיפי הלבשה והנעלה - 11.9% וריהוט וציוד לבית - 1.3%. מנגד, נרשמה עליה בסעיפי הדיריור - 1.9% והחינוך, התרבות והבידור - 1.7%. ב-12 החודשים האחרונים נרשמה אינפלציה שלילית בשיעור של 0.4% והמדד ללא דיור ירד ב-1.2%. חטיבת המחקר של בנק ישראל העריכה בחודש ספטמבר 2016, כי סביבת האינפלציה בשנת 2016 תמשיך להיות שלילית אך ברמה נמוכה. בשנת 2017 האינפלציה צפויה לעלות בהדרגה עד לרמה שנתי של 1.1%, עדיין ברף התחתון של יעד האינפלציה, בעיקר על רקע הצפי לעצירת הירידה במחירי הסחורות והצפי לעלייה ברמת האינפלציה בעולם וגם התקרבות המשק לתעסוקה מלאה צפויה לתמוך בעלייה באינפלציה. נכון לחודש ספטמבר, ציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון ל-12 החודשים הקרובים עדיין נמוכות ועומדות על שיעור של 0.5%.

שוק הדיור

על פי אומדן מדד מחירי הדירות של הלמ"ס שפורסם בחודש ספטמבר 2016, נרשמה עלייה מתונה של כ-0.4% במחירי הדירות בחודשים יולי - אוגוסט 2016, לעומת החודשים יוני - יולי 2016, כאשר ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש אוגוסט 2016 עלו המחירים בשיעור חד של כ-6.8%. במחצית הראשונה של שנת 2016 הוחל בנייתן של 24,090 דירות חדשות (ירידה של כ-6.9%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). (ירידה של כ-11.5%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). הרבעון השני של 2016 היה הרבעון החמישי ברציפות בו נרשמה ירידה במספר הדירות שנסתיימה בנייתן. בביקוש לדירות, בחודשים ינואר - אוגוסט 2016 נרשמה ירידה בביקוש לדירות חדשות ונמכרו כ-20,230 דירות חדשות, ירידה של כ-9.5%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בחודש אוגוסט 2016 נטל הציבור משכנתאות בהיקף של 5.5 מיליארד ש"ח, גבוה במקצת מהממוצע החודשי ב-12 החודשים האחרונים שעמד על כ-5.1 מיליארד ש"ח. שיעור המשכנתאות לרכישת דירות להשקעה מוסיף לרדת, ובחודש אוגוסט 2016 עמד על 13.7%, לעומת ממוצע של 14.9% ב-12 החודשים האחרונים.

שוק העבודה

נתוני האבטלה ממשיכים להיות חיוביים ואף בשיפור. שיעור האבטלה בחודש אוגוסט 2016 (בקרוב גילאי 15 ומעלה) ירד ל-4.6%, לעומת 4.7% בחודש יולי 2016. בקרב גילאי העבודה העיקריים (גילאי 25-64) שיעור הבלתי מועסקים נשאר בחודש אוגוסט על רמה של 4.0%, בדומה לחודש יולי.

שער החליפין

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 נחלשו שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 3.7% ושער החליפין של השקל מול האירו בשיעור של 1.0%. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 רכש בנק ישראל כ-4.6 מיליארד דולר (מזה כ-1.2 מיליארד דולר רכישות שנועדו לקזז את ההשפעה מהפקת גז בישראל על שער החליפין). בחודש נובמבר 2015 הודיע בנק ישראל שבמסגרת התכנית לקיזוז השפעת הפקת הגז בישראל על שער החליפין, ירכוש הבנק 1.8 מיליארד דולר בשנת 2016.

שיעור השינוי		שער החליפין ליום			
ינואר- ספטמבר 2015	ינואר- ספטמבר 2016	30.9.15	31.12.15	30.9.16	
0.9%	(3.7%)	3.92	3.90	3.76	דולר
(6.8%)	(1.0%)	4.40	4.25	4.20	יורו

ריבית בנק ישראל

בחודש פברואר 2015 החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל על הפחתת שיעור הרבית לחודש מרס, לרמה של 0.1%. ההחלטה היתה על רקע התגברות קצב הייסוף בשקל והשפעותיו האפשריות על הפעילות במשק והאינפלציה ונועדה, בין היתר, להחזיר את האינפלציה אל תוך יעד יציבות המחירים. מאז הרבית נותרה יציבה, זאת על רקע האינפלציה הנמוכה. הוועדה העריכה כי המדיניות המוניתרית תיוותר מרחיבה למשך זמן רב. חטיבת המחקר של בנק ישראל העריכה בחודש ספטמבר 2016 כי רבית בנק ישראל צפויה להיוותר ברמתה הנוכחית בכל שנת 2016 ולעלות בהדרגה רק החל מהרבעון השלישי של שנת 2017.

הסביבה הגלובלית

מגמת ההתמתנות בפעילות הכלכלית העולמית נמשכת, במיוחד בכלכלות המפותחות. תחזית הצמיחה הגלובלית החזויה של קרן המטבע הבינלאומית לשנת 2016, נשארה בחודש אוקטובר 2016 ב-3.1%. גם לשנת 2017 נשארה

התחזית ברמה של 3.4%. תחזית הצמיחה של ארה"ב לשנת 2016 ירדה ל- 1.6% מ- 2.2% בתחזית הקודמת ולשנת 2017 ירדה מ- 2.5% ל- 2.2%. תחזית הצמיחה של ישראל נותרה על 2.8% בשנת 2016 ועל 3% בשנת 2017.

המשק העולמי ממשיך לצמוח בקצב אטי, וקצב הגידול של הסחר העולמי ממשיך לרדת - בשנה האחרונה הוא צמח בפחות מ-1%. הבנקים המרכזיים בעולם ממשיכים להנהיג מדיניות מוניטרית מרחיבה מאוד, והאינפלציה נותרה נמוכה מאוד, אם כי חלק מהגורמים הדפלציוניים מתחילים להתמתן.

בארה"ב, הצפי על פי מדד GDPNOW הנו שברבעון השלישי תירשם צמיחה של 2.9%, אך זהו שיעור צמיחה שלא יספיק כדי לפצות על הצמיחה הנמוכה בשני הרבעונים הקודמים. הצריכה הפרטית מוסיפה להוביל את הכלכלה, בשעה שבמגזר התעשייתי נמשכת חולשה וההערכות הן ששוק העבודה מתקרב לתעסוקה מלאה.

באירופה הנתונים ממשיכים להצביע על קצב צמיחה נמוך, וה-ECB צופה צמיחה של 1.6% בשנים 2017-2018. ההתפתחויות הפוליטיות מהוות את הסיכון העיקרי לצמיחה. בבריטניה, מדד מנהלי הרכש שירד בחדות לאחר משאל העם אך שב ועלה לרמות שמעידות על התרחבות; אולם לפי מרבית ההערכות צפויה פגיעה בפעילות, ועוצמתה תהיה תלויה בהסכמים שיגובשו.

הצמיחה ביפן נותרה כמעט אפסית, והבנק המרכזי הודיע על תכנית "לשליטה על עקום הריביות" - תכנית שבמסגרתה הוא יחתור לשמר את תשואת האג"ח הממשלתיות לעשר שנים בקרבת רמתה הנוכחית, סביב ה-0.5%. נוסף לכך הוא התחייב להמשיך את ההרחבה המוניטרית גם לאחר שהאינפלציה תגיע ל- 2%. במרבית המשקים המתעוררים חל שיפור מסוים בהערכות לגבי הפעילות, ומרבית הנתונים הכלכליים שפורסמו לאחרונה בסין היו חיוביים. מדד עלויות הייצור (PPI) בסין עומד מתחילת השנה על 0.8%, והמשך התייצבותו עשוי להקטין את הלחצים הדפלציוניים בעולם.

שוקי ההון

בשוק ההון המקומי, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ירדו מדדי המניות העיקריים. מדד ת"א 100 ירד בכ- 4.0% ומדד ת"א 25 ירד בכ- 5.6%. מדד האג"ח הכולל עלה בשיעור של 2.6%. מחזורי המסחר של המניות הכלולות במדד ת"א 25 ירדו בכ- 7.8% בהשוואת תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016, לתקופה המקבילה אשתקד, במקביל לירידה של 5.3% במחזורי המסחר של המניות הכלולות במדד ת"א 100, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. מחזורי המסחר של אגרות החוב ירדו בשיעור של כ- 14.1%.

מחזורי מסחר יומיים ממוצעים		שיעור השינוי		
במיליוני ש"ח		ב-%		
מחצית ראשונה 2015	מחצית ראשונה 2016	ינואר-ספטמבר 2015	ינואר-ספטמבר 2016	
686	632	1.8%	(0.3%)	מדד ת"א 25
872	826	0.9%	(0.8%)	מדד ת"א 100
4,394	3,776	1.5%	2.6%	מדד אג"ח כללי

בסך גיוסי ההון (מניות ואג"ח), במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 חלה עלייה של כ- 53%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נרשם בעיקר בגין הקצאה פרטית שביצעה חברת טבע במסגרת רכישת הפעילות הגנרית של Allergan plc בסך כ- 21 מיליארד ש"ח.

היקף גיוסי ההון			
במיליוני ש"ח			
שיעור השינוי	ינואר- ספטמבר 2015	ינואר- ספטמבר 2016	
484.2%	4,814	28,122	מניות והמירים
25.8%	29,276	36,822	אג"ח ממשלתי
24.6%	45,564	56,761	אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)
52.8%	79,654	121,705	סה"כ

מדד ה-S&P-50 עלה בכ-6.1% במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016. באירופה, ירד מדד היורוסטוקס-600 בכ-6.3% ומדד המדינות המתפתחות (מדד ה-EM-MSCI) עלה בכ-13.8%.

התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

הכנסות ריבית על נכסים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב-133.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-117.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

- להלן הגורמים העיקריים שהשפיעו על הכנסות הריבית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016:
 - הכנסות ריבית מאשראי לציבור הסתכמו ב-125.4 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-114.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 9.8%. הגידול נבע בעיקר מעליה בהיקף האשראי לציבור.
 - הכנסות מאשראי לממשלה- בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 לא היו הכנסות, בהשוואה להוצאות בסך 1.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. זאת בעיקר עקב ירידת המדד עד לגובה הקרן.
 - הכנסות מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים הסתכמו ב-0.6 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-0.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 14.3% הנובע בעיקר מירידה בריבית המוניטרית בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
 - הכנסות מפיקדונות בבנקים הסתכמו ב-4.5 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-1.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. זאת בעיקר עקב גידול משמעותי ביתרות הממוצעות של הפיקדונות וכן עקב שינוי בתמהיל ההשקעות שלהם.
 - הכנסות מאיגרות חוב הסתכמו ב-2.7 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-2.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. זאת בעיקר עקב ירידה בתשואות באגרות חוב.

הוצאות ריבית על התחייבויות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בהכנסות בסך 4.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך 4.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, זאת בעיקר עקב ירידה בהוצאות הריבית בגין פיקדונות הציבור שנבעה בעיקר מירידה בריבית המוניטרית.

פער הריבית הכולל - ללא השפעה של הכנסות או הוצאות מפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, עומד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 על שיעור של 2.82% בהשוואה ל-2.79% בתקופה המקבילה אשתקד

להלן תרומת מגזרי ההצמדה השונים להכנסות מריבית נטו:

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2015	2016	השינוי	2015	2016	השינוי	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
%			%			
111.9	125.7	12.3	38.3	43.2	12.8	מטבע ישראלי:
(0.6)	1.0	-	(0.4)	(1.6)	-	לא צמוד
1.2	2.5	108.3	0.4	1.1	175.0	צמוד למדד
112.5	129.2	14.8	38.3	42.7	11.5	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
						סך הכל

להלן התפתחות ההכנסות מריבית, נטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים (במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2015	2016	השינוי	2015	2016	השינוי	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
%			%			
89.7	97.9	9.1	31.6	31.6	-	אנשים פרטיים
23.9	26.2	9.6	8.5	8.8	3.5	מסחרי/עסקי
(1.1)	5.1	-	(1.8)	2.3	-	ניהול פיננסי
112.5	129.2	14.8	38.3	42.7	11.5	סך הכל

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב- 5.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 2.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים מחדש יולי 2016, כלל הבנק את שיעורי המחיקות משנת 2011 בממוצע שיעורי ההפסד שמשמש בסיס לקביעת ההפרשה הקבוצתית. בהתאם לבחינת הבנק, יישום הנחייה זו, הביא לגידול בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בסך של 1.3 מיליוני ש"ח לפני מס. הבנק בחר לזקוף השפעה זו ברבעון השני של השנה.

להלן התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים (במיליוני ש"ח):

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
השינוי	2015	2016	השינוי	2015	2016	
%	מיליוני ש"ח		%	מיליוני ש"ח		
-	4.1	(0.6)	-	1.6	(0.3)	אנשים פרטיים
-	(2.0)	6.4	-	(0.7)	2.7	מסחרי/עסקי
176.2	2.1	5.8	166.7	0.9	2.4	סך הכל
						שיעור ההפרשה להפסדי אשראי:
	0.21%	(0.03%)		0.24%	(0.04%)	אנשים פרטיים
	(0.31%)	0.86%		(0.33%)	1.09%	מסחרי/עסקי

להלן ההתפתחות השנתית בהוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (במיליוני ש"ח):

2015				2016				
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	תשעה חודשים ראשונים	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	תשעה חודשים ראשונים	
(1.8)	(0.5)	-	(2.3)	1.8	(0.4)	2.0	3.4	הפרשה להפסדי אשראי פרטנית
2.0	1.5	0.9	4.4	(0.7)	2.7	0.4	2.4	הפרשה להפסדי אשראי קבוצתית
0.2	1.0	0.9	2.1	1.1	2.3	2.4	5.8	סך הכל
								שיעור ההפרשה להפסדי אשראי:
0.02%	0.12%	0.10%	0.08%	0.12%	0.25%	0.25%	0.20%	מאזני*
0.02%	0.08%	0.07%	0.05%	0.08%	0.17%	0.17%	0.14%	מאזני וחופף מאזני*

* על בסיס שנתי.

הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכמו ב-123.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-110.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.8%.

הכנסות שאינן מריבית

להלן התפתחות הכנסות שאינן מריבית לפי מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים (במיליוני ש"ח):

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
השינוי	2015	2016	השינוי	2015	2016	
%	מיליוני ש"ח		%	מיליוני ש"ח		
(5.3)	47.2	44.7	(1.9)	15.5	15.2	אנשים פרטיים
4.3	11.6	12.1	5.4	3.7	3.9	מסחרי/עסקי
(69.3)	7.5	2.3	(81.8)	1.1	0.2	ניהול פיננסי
(10.9)	66.3	59.1	(4.9)	20.3	19.3	סך הכל

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב- 2.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 6.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכמו ב- 0.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 1.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים שהשפיעו על הכנסות המימון שאינן מריבית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016:

- קיטון בהכנסות ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה והתאמה לשווי הוגן שנזקפו לדוח רווח והפסד אשר הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב- 3.1 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 6.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

- מכשירים פיננסיים נגזרים, נטו, הכוללים את התוצאות נטו מפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, אשר לא הוגדרו כפעילות גידור, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016, נרשם הפסד בסך 0.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח בסך 1.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

עמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב- 56.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 58.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים שהשפיעו על ההכנסות מעמלות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016:

- עמלות מטיפול באשראי הסתכמו ב- 5.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 4.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 16.7%.

- הכנסות מפעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים ומעמלות הפצה הסתכמו ב- 16.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 19.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.6%.

- הכנסות מניהול חשבון הסתכמו ב- 16.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 17.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.6%.

- הכנסות מכרטיסי אשראי הסתכמו ב- 9.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 9.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.1%.

ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכמו העמלות ב- 19.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 19.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים שהשפיעו על ההכנסות מעמלות ברבעון השלישי של שנת 2016:

- עמלות מטיפול באשראי הסתכמו ב- 1.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 1.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה, גידול בשיעור של 26.7%.

- הכנסות מפעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים ומעמלות הפצה הסתכמו ב- 5.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 6.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.1% הנובע בעיקר מירידה בהיקף הפעילות בשוק ההון של לקוחות הבנק.

- הכנסות מניהול חשבון הסתכמו ב- 5.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 5.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.3%.

- הכנסות מכרטיסי אשראי הסתכמו ב- 3.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 3.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.1%.

הכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 ב- 0.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 1.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות בתקופה המקבילה אשתקד נבעו בעיקר ממימוש נכסים. הכנסות אחרות ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכמו ב- 0.1 מיליוני ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעוליות ואחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכמו ב-136.2 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-133.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים שהשפיעו על ההוצאות התפעוליות והאחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016:

- הוצאות שכר הסתכמו ב- 68.0 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 66.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.7%.

- אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ב- 25.1 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 25.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

- הוצאות אחרות הסתכמו ב-43.1 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 41.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור 3.4%.

להלן הגורמים העיקריים שהשפיעו על ההוצאות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016:

- הוצאות מחשב הסתכמו ב- 23.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 23.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- הוצאות שיווק ופרסום הסתכמו ב- 5.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 4.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- הוצאות שירותים מקצועיים הסתכמו בסך 3.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 3.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות בסך 44.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-44.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים שהשפיעו על ההוצאות התפעוליות ואחרות:

- הוצאות שכר הסתכמו ב- 21.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 21.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ב- 8.0 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 8.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- הוצאות אחרות הסתכמו ב-14.5 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 13.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור 4.3%.

שיעור כיסוי ההוצאות התפעוליות והאחרות על ידי ההכנסות התפעוליות והאחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הגיע ל-43% בהשוואה ל-50% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכמה ב-16.7 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-16.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מהרווח מפעולות רגילות לפני מיסים הגיע ל-36.1% בהשוואה לשיעור המס הסטטוטורי שהינו 35.90%.

סך הרווח הכולל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכמו ב- 28.6 מיליוני ש"ח. סכום זה הושפע מהרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך 29.6 מיליוני ש"ח, מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי שוק בסך של 1.7 מיליוני ש"ח נטו ומהטבות לעובדים בסך שלילי של 2.7 מיליוני ש"ח נטו. השינוי ברווח הכולל הנובע מהטבות לעובדים משקף שינוי אקטוארי בסך שלילי של 2.7 מיליוני ש"ח בעיקר בגין הפסד אקטוארי הנובע מתכנית ההתייעלות של הבנק, לפירוט ראה באור 8א- זכויות עובדים.

התפתחויות בסעיפי המאזן המאוחד

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים (במיליוני ש"ח):

השינוי ב- %		ליום		ליום		סך כל המאזן
31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2016	
9.2	13.5	6,421.0	6,178.1	7,013.3		מזומנים ופיקדונות בבנקים
17.0	24.2	1,456.9	1,372.8	1,704.6		ניירות ערך
(3.3)	15.6	789.8	660.3	763.6		אשראי לציבור, נטו
10.6	11.6	3,475.0	3,442.8	3,843.3		אשראי לממשלה
-	(0.2)	618.0	619.5	618.0		פיקדונות הציבור
10.9	16.0	5,028.3	4,805.2	5,574.5		הון
5.3	7.2	537.6	528.3	566.2		

אשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם ב-3,843.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-3,475.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 10.6%. על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, האשראי לציבור כולל יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי אשר הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2016 ב-464.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-423.1 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2015.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר		השינוי		יתרה ליום 30 בספטמבר		מטבע ישראלי:
2015	2016	מיליוני ש"ח		2015	2016	
%	%	%		מיליוני ש"ח		
94.7	96.2	13.3	434.8	3,262.4	3,697.2	לא צמוד
4.9	3.4	(21.5)	(35.6)	165.4	129.8	צמוד למדד
0.4	0.4	8.7	1.3	15.0	16.3	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	11.6	400.5	3,442.8	3,843.3	סך הכל

ההשקעות בניירות הערך הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2016 ב-763.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-789.8 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2015. בתקופה זאת חלה ירידה בשווי ההוגן של תיק ניירות הערך הזמינים למכירה בסך 26.2 מיליוני ש"ח שנזקפה להון. כמו כן נזקף לרווח והפסד רווח בסך של 3.1 מיליוני ש"ח בגין ניירות ערך שמומשו מהתיק הזמין למכירה.

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך		יתרה ליום		
31.12.15	30.09.16	31.12.15	30.09.16	
ב- %		במיליוני ש"ח		
94.6	94.9	747.0	724.6	איגרות חוב של ממשלת ישראל
0.5	0.5	3.9	3.8	איגרות חוב של ממשלות זרות
3.3	3.1	26.4	23.3	איגרות חוב של בנקים בישראל
1.6	1.6	12.5	11.9	איגרות חוב של אחרים בישראל
100.0	100.0	789.8	763.6	סך הכל

התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך		שינוי		יתרה ליום		
31.12.15	30.09.16			31.12.15	30.09.16	
%		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
83.7	75.3	(13.0)	(86.2)	660.9	574.7	מטבע ישראלי: לא צמוד
13.2	20.4	49.6	51.7	104.3	156.0	צמוד למדד
3.1	4.3	33.7	8.3	24.6	32.9	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	(3.3)	(26.2)	789.8	763.6	סך הכל

בניינים וציוד - העלות המופחתת ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכמה ב- 41.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-43.2 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2015.

פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכמו ב-5,574.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-5,028.3 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 10.9%.

להלן התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פיקדונות הציבור ליום		שינוי		יתרה ליום		
31.12.15	30.09.16			31.12.15	30.09.16	
%		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
81.5	82.9	12.8	525.0	4,097.9	4,622.9	מטבע ישראלי: לא צמוד*
12.3	11.1	0.4	2.2	617.2	619.4	צמוד למדד**
6.2	6.0	6.1	19.0	313.2	332.2	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	10.9	546.2	5,028.3	5,574.5	סך הכל

* כולל יתרות פיקדונות ברירה שקל/מדד ליום 30 בספטמבר 2016 בסך 46.9 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 57.4) המוצגים לפי המסלול הגובר.

** כולל יתרות פיקדונות ברירה שקל/מדד ליום 30 בספטמבר 2016 בסך 2.8 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 2.2 מיליוני ש"ח) המוצגים לפי המסלול הגובר.

פיקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל ליום 30 בספטמבר 2016 שנכללו בפיקדונות הציבור הסתכמו לסך של 22.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-53.8 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2015.

ההון ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם ב-566.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-537.6 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 5.3%. הגידול בהון נבע בעיקרו מרווח בסך 29.6 מיליון ש"ח, מגידול בסך של 1.7 מיליון ש"ח ביתרת ההתאמות מהצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו ומנגד מקיטון בסך של 2.7 מיליון ש"ח ביתרת ההתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים נטו.

פעילות חוץ-מאזנית

להלן ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות הבנק (במיליון ש"ח):

31.12.15	30.09.16	
3,414	3,380	בתיקי ניירות ערך

תפעול קופות גמל - שירותי התפעול של קופות הגמל גל, כלנית והגומל (להלן: "קופות הגמל") ניתנים החל מהרבעון השני של שנת 2010 באמצעות חברת האם.

ביום 23 ביולי 2014 נחתם הסכם לתפעול קופות הגמל גל וכלנית וביום 29 ביולי 2014 נחתם הסכם תפעול לקופת הגמל הגומל. לפי ההסכמים, חברת האם תעניק לקופות הגמל שירותי תפעול והטיפול בהפקדות ובמשיכות כספי העמיתים יכול שיעשה בסניפי הבנק. תמורת שירותים אלה רשם הבנק הכנסה נטו בסך 0.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל-0.3 מיליון ש"ח לתקופה המקבילה אשתקד.

הון והלימות ההון

ההון ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם ב-566.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-537.6 מיליון ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 5.3%.

לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.

יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פירסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 2015-201, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל. מועד יישומן לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.
2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יידרש לעמוד ביחס הון כולל מינימלי בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת. בהתאם להוראה זו ולהוראות המעבר לשנת 2014, החל מיום 1 בינואר 2015 מתווספת ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, 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 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני ה-31.12.15 נקבעו יעדי ההון המינימאליים כדלקמן:
 במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 10.5% עד ליום 31.12.18, ויחס ההון הכולל נקבע הדרגתית והוא לא יפחת מ-13.25% עד ליום 31.12.18.
 במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-7.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11%.

יישום ההוראות

הנדבך הראשון - כאמור לעיל, לפי הוראות בנק ישראל, הבנק החל ליישם את הוראת באזל 3, החל מיום 1 בינואר 2014. סיכוני אשראי, שוק ותפעולי - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל. הנדבך השני - הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 31 בדצמבר 2015 אושר בדירקטוריון הבנק ביום 23 ביוני 2016.

30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	במיליוני ש"ח
557.3	516.4	525.4	1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים:
48.9	44.1	47.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
606.2	560.5	573.0	הון רובד 2
			סך הכל ההון הכולל
3,840.2	3,245.7	3,423.2	2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
51.3	13.0	13.5	סיכון אשראי
389.8	378.6	381.2	סיכוני שוק
4,281.2	3,637.3	3,817.9	סיכון תפעולי
			סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
13.02%	14.20%	13.76%	3. יחס ההון לרכיבי סיכון:
14.16%	15.41%	15.01%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.5%	12.5%	12.5%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2016 עמד על 13.02%, בהשוואה ל-13.76% ליום 31 בדצמבר 2015. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2016 עמד על 14.16%, בהשוואה ל-15.01% ליום 31 בדצמבר 2015. ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם ב-606.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-573.0 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2015. הגידול בבסיס ההון נבע בעיקר מהרווח לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 בסך של 29.6 מיליוני ש"ח. נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכמו ב-4,281.2 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-3,817.9 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2015. העלייה בנכסי הסיכון נובעת בעיקר מגידול באשראי לציבור.

יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. יחס המינוף מבטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%. תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018.

יחס המינוף ירד ל-7.35% ביום 30 בספטמבר 2016 מ-7.77% ביום 30 בספטמבר 2015 ו-7.59% ביום 31 בדצמבר 2016. הירידה נבעה בשל גידול בסך החשיפות המאזניות בסך של 839.2 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך החשיפות המאזניות ביום 30 בספטמבר 2015 וגידול של 592.9 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך החשיפות המאזניות ביום 31 בדצמבר 2015.

מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, דירקטוריון הבנק יתווה תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. בהמשך למהלכי התייעלות בהם נקט הבנק בשנתיים האחרונות, ביום 14 בנובמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק את מהלכי התייעלות במסגרת תכנית רב-שנתית. מהלכי התייעלות כוללים, בין השאר, ירידה במשרות, המשך הרחבת פעילות באמצעים דיגיטליים: צמצום שטחים במערך הסינוף ומהלכי התייעלות בתהליכי עבודה בסניפים ובמטה. קבוצת הבינלאומי קיבלה אישור עקרוני של הפיקוח על הבנקים לפריסת עלות המהלכים לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. עלות ההטבות לעובדים במסגרת מהלכי התייעלות בשנים 2016 ועד 2020 מוערכת בכ-3.5 מיליוני ש"ח, לפני השפעת המס. השפעת מהלכי התייעלות על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון מוערכת בקיטון של כ-0.06% ותיזקף, כאמור, לשיעורין על פני חמש שנים.

עקרונות הטיפול החשבונאי

עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית לעובדים בגין מהלכי התייעלות, יטופלו כהפסד אקטוארי ויזקפו לרווח כולל אחר. בתקופות עוקבות יופחתו לרווח והפסד עלויות המהלכים כחלק מיתרת רווחים והפסדים אקטואריים בשיטת הקו הישר, על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים. במידה ובשנה מסוימת יעלו סך התשלומים בגין פיצויים על עלות השירות ועלות הריבית שהוכרו באותה שנה, תיושם חשבונאות סילוק ובהתאם יואץ קצב הפחתת "הרווחים והפסדים אקטואריים" באותה תקופה, כך שיותאם לקצב סילוק ההתחייבות האקטוארית בתקופה. יצוין כי הנתונים וההערכות שהובאו בדוח זה לעיל הינם בגדר מידע צופה פני עתיד, כמשמעותו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. היקף מהלכי התייעלות, יכולת הבנק להגשימם, יישומם בפועל והשפעתם על הרווח והפסד ועל יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון תלויים, בין היתר, במהלכי התייעלות בבנק, בעיתוי פרישת העובדים ובמאפייני אוכלוסיית הפורשים (וותק, גיל, מגדר ורמת שכר) לפיכך התוצאות בפועל של המהלכים עשויות להיות שונות ביחס לנתונים שצינו לעיל.

תאור עסקי הפעילות של הבנק

מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

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

ב. הגדרות

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

העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

- הכנסות רבית נטו - כוללות את:
- המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות, המחושב כפער בין הרבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.
- רבית 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 מרבית - לכל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מרבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.

- הוצאות תפעוליות - לכל מגזר פעילות מיוחסות הוצאות 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 הוצאות הישירות במטה, מועמסות על המגזר על בסיס פרמטרים ומפתחות העמסה המזוהים עם פעילות היחידה העסקית. הוצאות 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.
- רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנה שליטה - זקיפת חלק ברווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במגזרי הפעילות השונים, הוקצה על פי יחס הרווח נטו של חברות הבת בהן יש זכויות שאינן מקנות שליטה, כפי שרווח זה שויך למגזרי הפעילות השונים.
- תשואה להון - מבטאת את היחס שבין הרווח הנקי של כל אחד מהמגזרים לבין ההון המוקצה למגזר. ההון המוקצה למגזר כולל את ההון הנדרש בגין סיכוני אשראי ובגין הסיכון התפעולי.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום			א. סך הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
30.9.15	30.9.16	השינוי	30.9.15	30.9.16	
ב- %		במיליוני ש"ח			
1.5	1.5	-	0.9	0.9	מגזר עסקים גדולים
3.1	1.6	(44.4)	1.8	1.0	מגזר עסקים בינוניים
16.2	17.4	13.7	9.5	10.8	מגזר עסקים קטנים וזעירים
79.7	75.0	(0.4)	46.7	46.5	מגזר משקי בית
0.7	0.5	(25.0)	0.4	0.3	מגזר בנקאות פרטית
-	-	-	-	-	גופים מוסדיים
(1.2)	4.0	-	(0.7)	2.5	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	5.8	58.6	62.0	סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום			
30.9.15	30.9.16	השינוי	30.9.15	30.9.16	
ב- %		במיליוני ש"ח			
1.1	1.1	-	2.0	2.0	מגזר עסקים גדולים
2.9	2.8	1.9	5.2	5.3	מגזר עסקים בינוניים
15.8	16.4	9.6	28.2	30.9	מגזר עסקים קטנים וזעירים
76.1	75.3	4.3	136.0	141.8	מגזר משקי בית
0.5	0.4	(11.1)	0.9	0.8	מגזר בנקאות פרטית
0.1	0.1	-	0.1	0.1	גופים מוסדיים
3.6	3.9	15.6	6.4	7.4	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	5.3	178.8	188.3	סך הכל

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		ב. רווח נקי
30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
0.8	0.7	0.4	0.3	מגזר עסקים גדולים
2.4	(0.7)	0.9	(1.0)	מגזר עסקים בינוניים
6.9	5.8	2.2	2.1	מגזר עסקים קטנים וזעירים
13.6	21.0	5.1	7.6	מגזר משקי בית
0.2	0.2	0.1	0.1	מגזר בנקאות פרטית
(0.1)	(0.1)	-	*-	גופים מוסדיים
2.9	2.7	(0.6)	0.3	מגזר ניהול פיננסי
26.7	29.6	8.1	9.4	סך הכל

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

סך כל הנכסים					ג. יתרות מאזניות ממוצעות*
% מסך כל הנכסים		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום			
30.9.15	30.9.16	השינוי	30.9.15	30.9.16	
% -ב		% -ב	במיליוני ש"ח		
2.4	1.5	(27.9)	140.2	101.0	מגזר עסקים גדולים
2.8	3.0	22.0	166.1	202.5	מגזר עסקים בינוניים
8.8	9.6	24.0	514.5	637.9	מגזר עסקים קטנים וזעירים
43.1	40.2	5.8	2,525.3	2,671.6	מגזר משקי בית
-	-	(28.6)	0.7	0.5	מגזר בנקאות פרטית
0.1	-	(20.0)	3.0	2.4	גופים מוסדיים
42.9	45.7	20.9	2,515.1	3,040.7	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	13.5	5,864.9	6,656.6	סך הכל

סך כל ההתחייבויות					מגזר עסקים גדולים
% מסך כל ההתחייבויות		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום			
30.9.15	30.9.16	השינוי	30.9.15	30.9.16	
% -ב		% -ב	במיליוני ש"ח		
2.0	2.2	26.8	105.7	134.0	מגזר עסקים בינוניים
1.8	1.8	15.7	95.0	109.9	מגזר עסקים קטנים וזעירים
10.4	10.4	14.3	555.8	635.5	מגזר משקי בית
69.5	70.4	15.5	3,717.7	4,295.5	מגזר בנקאות פרטית
0.7	1.2	84.4	39.1	72.1	גופים מוסדיים
0.7	0.7	9.3	38.9	42.5	מגזר ניהול פיננסי
15.0	13.4	2.0	800.2	816.3	
100.0	100.0	14.1	5,352.4	6,105.8	סך הכל

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

(בלתי מבוקר)

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016

פעילות ישראל								
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
47.0	9.5	*-	0.7	0.7	7.0	*-	29.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4.3)	(7.2)	*-	0.1	*-	0.3	*-	2.5	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
42.7	2.3	*-	0.8	0.7	7.3	*-	31.6	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
19.3	0.2	*-	0.1	0.3	3.5	0.3	14.9	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
62.0	2.5	*-	0.9	1.0	10.8	0.3	46.5	סך הכנסות
2.4	-	-	0.1	2.3	0.3	-	(0.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
44.3	1.8	0.1	0.3	0.1	7.1	0.2	34.7	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
15.3	0.7	(0.1)	0.5	(1.4)	3.4	0.1	12.1	רווח לפני מיסים
5.9	0.4	(0.1)	0.2	(0.4)	1.3	*-	4.5	הפרשה למסים על הרווח
9.4	0.3	*-	0.3	(1.0)	2.1	0.1	7.6	רווח (הפסד) נקי
6,734.2	3,068.8	2.0	108.8	183.9	664.7	0.5	2,705.5	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,665.4	-	2.0	108.8	183.9	664.7	0.5	2,705.5	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,890.8	-	1.4	109.3	214.6	665.3	0.5	2,899.7	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
23.6	-	-	1.0	4.1	7.7	-	10.8	יתרת חובות פגומים
5.2	-	-	-	-	1.2	-	4.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
6,174.1	814.6	7.2	102.3	135.3	659.4	87.3	4,368.0	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
5,359.1	-	7.2	102.3	135.3	659.4	87.3	4,367.6	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
5,574.5	-	22.0	134.3	119.7	664.5	90.0	4,544.0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,194.8	553.1	2.7	135.9	91.3	684.2	0.8	2,726.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,281.2	628.6	3.1	73.4	181.9	694.7	0.9	2,698.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,358.9	-	-	148.4	68.5	129.3	233.2	2,779.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
								פיצול הכנסות ריבית נטו:
37.5	-	*-	0.7	0.7	7.0	*-	29.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
2.9	-	*-	0.1	*-	0.3	*-	2.5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2.3	2.3	-	-	-	-	-	-	אחר
42.7	2.3	*-	0.8	0.7	7.3	*-	31.6	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

(1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).

(3) נכסים בניהול- לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(בלתי מבוקר)

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2015**

סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
42.5	5.0	*-	0.7	1.6	6.0	*-	29.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4.2)	(6.8)	*-	(0.1)	*-	0.3	0.1	2.3	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
38.3	(1.8)	*-	0.6	1.6	6.3	0.1	31.5	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
20.3	1.1	*-	0.3	0.2	3.2	0.3	15.2	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
58.6	(0.7)	*-	0.9	1.8	9.5	0.4	46.7	סך הכנסות (הוצאות)
0.9	-	-	-	-	(0.6)	-	1.5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
44.1	0.2	0.1	0.2	0.3	6.4	0.3	36.6	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
13.6	(0.9)	(0.1)	0.7	1.5	3.7	0.1	8.6	רווח (הפסד) לפני מיסים
5.5	(0.3)	(0.1)	0.3	0.6	1.5	-	3.5	הפרשה למסים על הרווח
8.1	(0.6)	*-	0.4	0.9	2.2	0.1	5.1	רווח (הפסד) נקי
6,057.7	2,619.3	1.2	218.4	177.7	424.3	1.1	2,615.7	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,438.4	-	1.2	218.4	177.7	424.3	1.1	2,615.7	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,479.9	-	3.1	145.6	172.5	534.5	0.7	2,623.5	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
19.6	-	-	-	0.2	6.7	-	12.7	יתרת חובות פגומים
0.8	-	-	-	-	0.2	-	0.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
5,536.1	799.9	60.0	121.9	98.1	575.9	56.1	3,824.2	יתרה ממוצעת של התחייבויות(1)
4,736.2	-	60.0	121.9	98.1	575.9	56.1	3,824.2	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,805.2	-	53.5	99.8	78.4	570.6	49.0	3,953.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,600.6	397.0	1.4	161.0	173.4	430.0	1.4	2,436.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(1),(2)
3,637.3	404.6	3.3	91.1	188.5	547.0	1.0	2,401.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,524.2	-	-	110.8	56.6	147.4	231.2	2,978.2	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(1),(3)
37.6	-	-	0.7	1.6	6.1	*-	29.2	פיצול הכנסות ריבית נטו:
2.5	-	*-	(0.1)	-	0.2	0.1	2.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
(1.8)	(1.8)	-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
38.3	(1.8)	*-	0.6	1.6	6.3	0.1	31.5	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש. ראה ביאור ד.1.(2). לתיאור בדבר אופן זיהוי המגזרים בשנים קודמות ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2015.

(1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).

(3) נכסים בניהול- לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(בלתי מבוקר)

לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016

פעילות ישראל								
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
133.2	17.9	0.1	1.4	4.1	19.6	*-	90.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4.0)	(12.8)	*-	0.2	0.1	0.7	0.1	7.7	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
129.2	5.1	0.1	1.6	4.2	20.3	0.1	97.8	סך הכנסות ריבית, נטו
59.1	2.3	*-	0.4	1.1	10.6	0.7	44.0	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
188.3	7.4	0.1	2.0	5.3	30.9	0.8	141.8	סך הכנסות
5.8	-	-	-	5.5	0.9	-	(0.6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
136.2	3.1	0.3	0.9	0.8	21.0	0.5	109.6	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
46.3	4.3	(0.2)	1.1	(1.0)	9.0	0.3	32.8	רווח (הפסד) לפני מיסים
16.7	1.6	(0.1)	0.4	(0.3)	3.2	0.1	11.8	הפרשה למסים על הרווח
29.6	2.7	(0.1)	0.7	(0.7)	5.8	0.2	21.0	רווח (הפסד) נקי
6,656.6	3,040.7	2.4	101.0	202.5	637.9	0.5	2,671.6	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,615.9	-	2.4	101.0	202.5	637.9	0.5	2,671.6	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,890.8	-	1.4	109.3	214.6	665.3	0.5	2,899.7	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
23.6	-	-	1.0	4.1	7.7	-	10.8	יתרת חובות פגומים
5.2	-	-	-	-	1.2	-	4.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
6,105.8	816.3	42.5	134.0	109.9	635.5	72.1	4,295.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
5,289.5	-	42.5	134.0	109.9	635.5	72.1	4,295.5	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
5,574.5	-	22.0	134.3	119.7	664.5	90.0	4,544.0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,009.9	588.8	2.9	68.7	170.4	650.7	0.8	2,527.6	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,281.2	628.6	3.1	73.4	181.9	694.7	0.9	2,698.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,343.7	-	*-	138.3	52.6	142.6	225.5	2,784.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
								פיצול הכנסות ריבית נטו:
115.3	-	0.1	1.4	4.1	19.6	*-	90.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
8.8	-	*-	0.2	0.1	0.7	0.1	7.7	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5.1	5.1	-	-	-	-	-	-	אחר
129.2	5.1	0.1	1.6	4.2	20.3	0.1	97.8	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

(בלתי מבוקר)

לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2015**

סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
117.4	12.5	0.1	1.4	4.1	17.3	*-	82.0	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4.9)	(13.6)	*-	0.1	0.1	0.8	0.1	7.6	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
112.5	(1.1)	0.1	1.5	4.2	18.1	0.1	89.6	סך הכנסות ריבית, נטו
66.3	7.5	*-	0.5	1.0	10.1	0.8	46.4	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
178.8	6.4	0.1	2.0	5.2	28.2	0.9	136.0	סך הכנסות
2.1	-	-	-	-	(1.9)	-	4.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
133.2	1.6	0.3	0.7	1.3	18.9	0.6	109.8	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
43.5	4.8	(0.2)	1.3	3.9	11.2	0.3	22.2	רווח (הפסד) לפני מיסים
16.8	1.9	(0.1)	0.5	1.5	4.3	0.1	8.6	הפרשה למסים על הרווח
26.7	2.9	(0.1)	0.8	2.4	6.9	0.2	13.6	רווח (הפסד) נקי
5,864.9	2,515.1	3.0	140.2	166.1	514.5	0.7	2,525.3	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,349.9	-	3.0	140.2	166.1	514.5	0.7	2,525.3	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,479.9	-	3.1	145.6	172.5	534.5	0.7	2,623.5	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
19.6	-	-	-	0.2	6.7	-	12.7	יתרת חובות פגומים
0.8	-	-	-	-	0.2	-	0.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
5,352.4	800.2	38.9	105.7	95.0	555.8	39.1	3,717.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
4,552.2	-	38.9	105.7	95.0	555.8	39.1	3,717.7	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,805.2	-	53.5	99.8	78.4	570.6	49.0	3,953.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,527.0	392.3	3.2	88.3	182.8	530.4	1.0	2,329.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,637.3	404.6	3.3	91.1	188.5	547.0	1.0	2,401.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,620.4	-	-	90.0	43.8	166.5	227.6	3,092.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
105.0	-	0.1	1.4	4.1	17.4	*-	82.0	פיצול הכנסות ריבית נטו:
8.6	-	*-	0.1	0.1	0.7	0.1	7.6	מרווח מפעילות מתן אשראי
(1.1)	(1.1)	-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
112.5	(1.1)	0.1	1.5	4.2	18.1	0.1	89.6	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בעמוד הבא.

סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
158.2	17.6	0.1	1.7	5.6	21.3	*-	111.9	הכנסות ריבית מחיצוניים
(1.9)	(13.4)	*-	0.2	0.2	0.9	0.1	10.1	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
156.3	4.2	0.1	1.9	5.8	22.2	0.1	122.0	סך הכנסות ריבית, נטו
86.7	7.8	-	0.5	1.5	13.5	1.0	62.4	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
243.0	12.0	0.1	2.4	7.3	35.7	1.1	184.4	סך הכנסות
4.5	-	-	-	2.5	(2.3)	-	4.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
179.5	4.0	0.3	1.0	2.3	27.0	0.8	144.1	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
59.0	8.0	(0.2)	1.4	2.5	11.0	0.3	36.0	רווח (הפסד) לפני מיסים
22.5	3.1	(0.1)	0.5	1.0	4.2	0.1	13.7	הפרשה למסים על הרווח
36.5	4.9	(0.1)	0.9	1.5	6.8	0.2	22.3	רווח (הפסד) נקי
5,912.0	2,571.8	2.5	85.0	175.8	538.5	0.6	2,537.8	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,340.2	-	2.5	85.0	175.8	538.5	0.6	2,537.8	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,513.9	-	2.6	89.4	184.9	566.5	0.6	2,669.9	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
17.5	-	-	-	0.2	7.3	-	10.0	יתרת חובות פגומים
3.7	-	-	-	-	0.6	-	3.1	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
4,632.4	-	49.6	90.9	114.4	546.9	55.5	3,775.1	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
4,632.4	-	49.6	90.9	114.4	546.9	55.5	3,775.1	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
5,028.3	-	53.8	98.7	124.2	593.6	60.2	4,097.8	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,586.3	497.2	2.7	72.5	181.6	536.4	0.8	2,295.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,817.9	529.3	2.9	77.2	193.3	571.0	0.9	2,443.3	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,547.7	-	-	94.5	35.3	134.6	234.5	3,048.8	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
140.6		0.1	1.7	5.6	21.3	*-	111.9	פיצול הכנסות ריבית נטו:
11.5		*-	0.2	0.2	0.9	0.1	10.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
4.2	4.2	-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
156.3	4.2	0.1	1.9	5.8	22.2	0.1	122.0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש. ראה ביאור 1.D.2. לתיאור בדבר אופן זיהוי המגזרים בשנים קודמות ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2015.

(1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול- לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי של מגזר האנשים הפרטיים, הכולל את מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הסתכם ב-21.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-13.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 56%. הגידול ברווח נבע בעיקר עקב עלייה בהכנסות מריבית ומקיטון בהוצאה בגין הפסדי אשראי. סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-97.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-89.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 9%. העלייה נובעת בעיקר מגידול בהיקף הפעילות. ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-44.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-46.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 4%. הירידה נובעת בעיקר מהקיטון בפעילות שוק ההון. ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-110.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-109.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 0.3%. האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם ב-2,900.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-2,624.2 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2015, גידול של 11%. פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכמו ב-4,634.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-4,002.9 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2015, גידול של 16%.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי של מגזרי העסקים הקטנים והזעירים, הבינוניים והגדולים הסתכם ב-5.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-10.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 43%. הקיטון ברווח נובע בעיקר מעליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-6.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 1.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-26.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-23.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 10%. ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-12.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-11.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 4%. ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-22.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-20.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכם ב-989.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-852.6 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2015, גידול של 16%. פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2016 הסתכמו ב-918.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-748.8 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2015, גידול של 23%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשויכות למגזר זה הסתכמו ב-7.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-6.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 16%. הגידול נובע בעיקר מעליה ברווחיות פקדונות בין בנקאיים וירידה בהשפעת המדד השלילית. הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם ב-2.7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 7%.

סקירת הסיכונים

34	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
35	סיכון אשראי
41	סיכון שוק
47	סיכון נזילות ומימון

סקירת הסיכונים

כללי

- א. פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים וסיכון ציות והלבנת הון.
- כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים ובאחריותם. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו - תוך טיפוח התמחויות בבנק, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.
- ג. תפישת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של וועדת באזל, המושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחומים והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על-פי אמות מידה מקובלות.
- ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות ניהול הסיכונים והחשבונאי הראשי¹ הבלתי תלויים ומנהל הסיכונים הראשי וקו ההגנה השלישי שמקיים מערך הביקורת הפנימית והחיצונית.
- ה. מנהל הסיכונים הראשי - מר דורון סגל נושא באחריות מפורשת לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו.
- ו. האחראים על ניהול הסיכונים בבנק הינם:
- מר יעקב שורי, מנכ"ל הבנק, משמש כמנהל סיכונים פיננסיים.
- גברת רונית עוזיאל, סמנכ"ל, ראש אגף אשראי, משמשת כמנהלת סיכוני האשראי החל מיום 1 במרס 2016. (עד ליום 29 בפברואר 2016, שימש מר דוד פדרמן כראש אגף אשראי ומנהל סיכוני האשראי).
- מר גבריאל טייטל, סמנכ"ל, ראש אגף בנקאות ונכסי לקוחות, משמש כמנהל סיכון אסטרטגי ומוניטין.
- מר דורון סגל, ראש היחידה לניהול סיכונים, משמש כמנהל סיכונים תפעוליים והמשכיות עסקית.
- עו"ד חוה אלקוני-נוימן, היועצת המשפטית של הבנק, משמשת כמנהלת הסיכונים המשפטיים.
- מר חנן כץ, קצין הציות, אחראי על איסור הלבנת הון והממונה על אכיפה מנהלית. (החל מיום 1 באפריל 2016 גברת לימור אזולאי משמשת כקצין הציות, אחראית על הלבנת הון והממונה על אכיפה מנהלית).
- מר אמנון בק, מנכ"ל מתף - מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, משמש כמנהל סיכוני דו.
- מר יהושע פלג, מנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע, משמש כמנהל סיכוני הסייבר וכפוף למנהל הסיכונים הראשי הקבוצתי.

¹ בהתייחס ליחידות הרלוונטיות.

ז. סיכונים נוספים כדוגמת סיכוני רגולציה וחקיקה מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל ועל ידי חברי ההנהלה בתחומים הנתונים לאחריותם.

ח. ניהול הסיכונים מתבצע על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון המתבססת על מדיניות הקבוצה ועל בסיס מתודולוגיית סיכון קבוצתית תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בבנק. בהתאם להוראת המפקח על הבנקים בנושא "מנהל סיכונים ראשי ופונקצית ניהול סיכונים" מונה בבנק מנהל סיכונים ראשי שכפוף למנכ"ל הבנק ומונחה מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי הקבוצתי.

ט. מידי רבעון נערך ונכתב מסמך סיכונים על ידי היחידה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

י. מסמך הסיכונים בוחן את כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

במסמך מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול היחידה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות ככל שננקטו על ידי היחידה ברבעון הרלוונטי.

יא. הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל בין היתר תרחישים בתחום סיכוני השוק, הנזילות והאשראי ותרחישים המשלבים התממשות של כמה סיכונים בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק כוללים תרחישים מסוג ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו-כלכליים. תוצאות התרחישים ומשמעותן מדווחות אחת לרבעון להנהלה, לוועדה לניהול סיכונים ולדירקטוריון.

יב. היחידה לניהול סיכונים מאתגרת את תכנית העבודה של הבנק על מנת לתמוך בנאותותה על ידי הרצת תרחישי קיצון. תרחישי הקיצון מופעלים על תכנית העבודה המתוכננת ונבחן האם הבנק עומד ביעדי ההון שנקבעו תחת תרחישי קיצון.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים, ראה פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2015.

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

סיכון אשראי

בדוח הכספי השנתי לשנת 2015 (בעמודים 43-47) קיים פירוט נרחב של פרק זה. יש לקרוא פרק זה בהמשך לפירוט שבדוח השנתי.

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

מגבלת קבוצת לווים הינה 25% מהון עצמי רובד 1, לאחר התאמות וניכויים. לתאריך המאזן אין לבנק קבוצת לווים אשר חבותה נטו עולה על המגבלה.

איכות אשראי וסיכון אשראי בעייתי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו השונים, הכולל רכיבים חוץ מאזניים, הסתכם ב- 69.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 61.2 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2015, גידול בשיעור של 13.4%.

יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל בגין הציבור בבנק, עמד ב- 30 בספטמבר 2016 על 1.2%, בדומה לשנת 2015. 1% מסיכון האשראי הבעייתי בבנק משוייכים לענף התעשייה, 3% לענף הנדל"ן, 38% לענף הלקוחות הפרטיים, 38% לענף המסחר ו- 2% לענף המידע והתקשורת. יחס סיכון האשראי הבעייתי המאזני לסך האשראי לציבור עומד על 1.2% בהשוואה ל- 1.1% בשנת 2015.

סיכון אשראי בעייתי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015			יתרה ליום 30 בספטמבר 2016			
סיכון אשראי			סיכון אשראי			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
17.6	0.1	17.5	28.0	4.4	23.6	1. סיכון אשראי בעייתי:
3.7	-	3.7	5.1	-	5.1	סיכון אשראי פגום
39.9	0.3	39.6	36.3	0.3	36.0	סיכון אשראי נחות
61.2	0.4	60.8	69.4	4.7	64.7	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
3.7	-	3.7	5.2	-	5.2	סך הכל סיכון אשראי בעייתי
						מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר
15.2	0.1	15.1	25.6	4.4	21.2	2. נכסים שאינם מבצעים
						חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית

שינויים בחובות הפגומים במהלך השנה:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	
35.7	17.6	יתרת חובות פגומים לתחילת תקופה
13.6	19.4	סיווגים חדשים
(3.4)	(0.1)	ביטול סיווגים
(6.7)	(10.5)	גביית חובות פגומים
(21.6)	(2.9)	מחיקות חשבונאיות
17.6	23.6	יתרת חובות פגומים לסוף תקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2015	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	
		4. מדדי סיכון
0.43%	0.54%	שיעור יתרת האשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.11%	0.13%	שיעור יתרת האשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 90 יום ויותר מיתרת האשראי לציבור
257.62%	224.06%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית
0.13%	0.16%	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של אשראי לציבור
0.37%	(0.11%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של אשראי לציבור
		5. הפרשה להפסדי אשראי
1.11%	1.22%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
222.29%	201.27%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור פגום
30.19%	(7.45%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2016										
חובות(2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)(3)							סיכון אשראי כולל (1)			פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
הפסדי אשראי(4)			* מזה:							
יתרת ההפרשה	מחיקות חשבונאיות	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל*	ביצוע אשראי (5)	בעייתי (6)	סך הכל	
0.1	**-	0.1	**-	0.1	12.2	16.0	0.1	15.9	16.0	
**-	-	**-	-	-	1.8	2.8	-	2.8	2.8	כריה וחציבה
1.1	(0.1)	(0.5)	0.4	1.0	102.1	115.9	1.0	114.9	115.9	תעשייה
3.7	0.5	2.8	7.8	7.9	184.7	295.3	9.3	287.4	296.7	בניה ונדל"ן - בינוי
2.2	(2.1)	(0.4)	1.9	1.9	67.5	73.3	1.9	71.4	73.3	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
**-	-	**-	-	-	7.9	8.5	-	19.0	19.0	אספקת חשמל ומים
7.5	0.2	3.8	4.4	26.4	177.1	194.4	26.3	163.4	194.4	מסחר
0.2	**-	**-	-	0.3	12.5	16.6	0.3	16.3	16.6	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0.6	0.3	0.4	0.4	0.5	44.6	59.1	0.5	56.4	59.1	תחבורה ואחסנה
0.6	(0.6)	(0.1)	1.2	1.2	6.8	9.3	1.2	8.1	9.3	מידע ותקשורת
0.2	(0.1)	**-	**-	**-	55.1	58.8	**-	58.8	58.9	שירותים פיננסיים
0.4	(0.1)	(0.1)	0.6	1.2	60.2	78.3	1.2	77.1	78.4	שירותים עסקיים אחרים
1.0	-	0.4	0.5	1.1	258.1	297.5	1.1	293.0	297.4	שירותים ציבוריים וקהילתיים
17.6	(2.0)	6.4	17.2	41.6	990.6	1,225.8	42.9	1,184.5	1,237.8	סך הכל מסחרי
33.4	(1.8)	(0.6)	10.8	26.4	2,900.2	4,475.5	26.5	4,281.1	4,475.5	אנשים פרטיים
51.0	(3.8)	5.8	28.0	68.0	3,890.8	5,701.3	69.4	5,465.6	5,713.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	748.8	748.8	-	772.8	772.8	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	618.0	618.0	-	1,342.6	1,342.6	ממשלת ישראל
51.0	(3.8)	5.8	28.0	68.0	5,257.6	7,068.1	69.4	7,581.0	7,828.7	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	3.8	3.8	פעילות לווים בחו"ל ממשלות בחו"ל
51.0	(3.8)	5.8	28.0	68.0	5,257.6	7,068.1	69.4	7,584.8	7,832.5	סך הכל

** נמוך מ-50 אלפי ש"ח.

(1) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 5,257.6 מיליוני ש"ח, 763.6 מיליוני ש"ח, 0.8 מיליוני ש"ח ו- 1,810.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוזי-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)
 סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2015										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)			פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
הפסדי אשראי (4)			* מזה:				דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל (6)	סך הכל (6)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל*				
**-	**-	**-	**-	**-	10.4	12.7	**-	11.7	12.7	חקלאות
**-	-	**-	-	-	2.4	3.2	-	3.2	3.2	כריה וחציבה
1.7	1.6	0.4	0.8	1.2	88.1	102.1	1.2	87.7	102.2	תעשייה
1.5	3.7	(1.8)	3.2	3.5	118.0	207.6	5.2	200.8	209.2	בניה ונדל"ן - בינוי
0.5	(0.1)	**-	1.3	1.3	102.1	105.4	1.3	91.9	105.4	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
**-	(0.1)	(0.1)	-	-	1.1	1.5	-	12.0	12.4	אספקת חשמל ומים
1.0	0.6	0.3	0.6	0.9	174.9	192.7	0.9	182.0	192.7	מסחר
0.1	**-	(0.3)	0.1	0.1	9.4	12.0	0.1	11.3	12.0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0.8	**-	0.2	0.1	0.3	41.6	50.3	0.3	43.9	50.3	תחבורה ואחסנה
0.1	0.1	**-	0.4	0.4	6.5	8.5	0.4	7.8	8.5	מידע ותקשורת
0.1	**-	**-	0.1	0.1	45.5	49.2	0.1	48.5	49.2	שירותים פיננסיים
0.3	0.2	(0.7)	0.3	0.4	67.8	91.5	0.4	83.0	91.5	שירותים עסקיים אחרים
0.7	**-	**-	**-	0.4	187.9	213.7	0.4	194.3	213.7	שירותים ציבוריים וקהילתיים
6.8	6.0	(2.0)	6.9	8.6	855.7	1,050.4	10.3	978.1	1,063.0	סך הכל מסחרי
32.6	6.1	4.1	12.7	26.2	2,624.2	4,072.2	26.2	3,752.3	4,072.2	אנשים פרטיים
39.4	12.1	2.1	19.6	34.8	3,479.9	5,122.6	36.5	4,730.4	5,135.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	392.5	392.5	-	407.0	407.0	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	619.5	619.5	-	1,249.1	1,249.1	ממשלת ישראל
39.4	12.1	2.1	19.6	34.8	4,491.9	6,134.6	36.5	6,386.5	6,791.3	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	4.0	4.0	פעילות לווים בחו"ל ממשלות בחו"ל
39.4	12.1	2.1	19.6	34.8	4,491.9	6,134.6	36.5	6,390.5	6,795.3	סך הכל

** נמוך מ-50 אלפי ש"ח.

(1) סיכון אשראי מאזני וחובות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 4,491.9 מיליוני ש"ח, 660.3 מיליוני ש"ח, 0.4 מיליוני ש"ח ו-1,642.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחובות-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)							סיכון אשראי כולל (1)			פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
הפסדי אשראי (4)			* מזה:				דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל	סך הכל	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (6)	חובות (2)	סך הכל*				
**-	**-	**-	**-	**-	10.3	12.3	**-	12.3	12.3	
**-	-	**-	-	-	2.2	3.1	-	3.1	3.1	כריה וחציבה
1.4	1.6	**-	0.6	1.0	90.2	104.4	1.0	102.6	104.5	תעשייה
1.5	3.8	(1.8)	3.2	3.2	121.5	238.7	4.8	235.0	240.2	בניה ונדל"ן - בינוי
0.5	(0.1)	0.1	1.3	1.3	115.0	120.4	1.3	119.1	120.4	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
**-	(0.1)	(0.1)	-	-	1.6	2.2	-	13.1	13.1	אספקת חשמל ומים
3.8	0.5	3.0	0.6	24.2	165.3	183.1	24.2	158.1	183.1	מסחר
0.2	**-	(0.2)	0.1	0.5	10.2	13.5	0.5	13.0	13.5	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0.6	**-	**-	0.1	0.2	42.4	50.5	0.2	46.8	50.5	תחבורה ואחסנה
**-	(0.1)	(0.1)	0.9	1.0	6.2	8.9	1.0	7.9	8.9	מידע ותקשורת
0.2	(0.1)	**-	0.1	0.1	47.7	51.2	0.1	51.1	51.2	שירותים פיננסיים
0.4	0.3	(0.6)	0.5	0.9	62.0	80.9	0.9	79.5	81.0	שירותים עסקיים אחרים
0.6	**-	(0.1)	0.2	0.5	168.8	201.2	0.5	200.0	201.3	שירותים ציבוריים וקהילתיים
9.2	5.8	0.2	7.6	32.9	843.4	1,070.4	34.5	1,041.6	1,083.1	סך הכל מסחרי
32.2	6.7	4.3	10.0	26.7	2,670.5	4,144.8	26.7	3,978.5	4,144.8	אנשים פרטיים
41.4	12.5	4.5	17.6	59.6	3,513.9	5,215.2	61.2	5,020.1	5,227.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	559.8	559.8	-	586.5	586.5	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	618.0	618.0	-	1,365.0	1,365.0	ממשלת ישראל
41.4	12.5	4.5	17.6	59.6	4,691.7	6,393.0	61.2	6,971.6	7,179.4	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	3.9	3.9	פעילות לווים בחו"ל ממשלות בחו"ל
41.4	12.5	4.5	17.6	59.6	4,691.7	6,393.0	61.2	6,975.5	7,183.3	סך הכל

** נמוך מ-50 אלפי ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 4,691.7 מיליוני ש"ח, 789.8 מיליוני ש"ח, 0.5 מיליוני ש"ח ו-1,701.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוף מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוף-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכוני אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק "מידע כספי" באתר האינטרנט של הבנק.

חשיפות למדינות זרות

במהלך הרבעון השני של שנת 2015 רכש הבנק איגרת חוב ממשלתית של ממשלת ארה"ב לתקופה של שנתיים בסך 3.8 מיליוני ש"ח. שווי איגרת החוב ליום 30 בספטמבר 2016 הינו כ- 3.8 מיליוני ש"ח והיא מוצגת בדוחות הכספיים במסגרת ניירות ערך זמינים למכירה.

סיכון שוק

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכוני השוק באמצעים, הכוללים גם את הערך בסיכון ה-VAR וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Tests.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי סך החשיפה לסיכוני שוק כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה-VAR) לא תעלה על 3.0% מסך כל ההון, לפי אופק של 21 ימים בשיטה ההיסטורית. ערך ה-VAR ההיסטורי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2016 עמד על כ-8.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-3.4 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2015. משקלו של ה-VAR ביחס להון הבנק ליום 30 בספטמבר 2016 עמד על כ-1.4%, בהשוואה ל-0.6% ליום 31 בדצמבר 2015. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 עמד הבנק במגבלת ה-VAR הכוללת. הגידול בערך ה-VAR נובע מההחלטה לפרוס את סכום העו"ש היציב למספר שנים.

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי⁽¹⁾ בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון (במיליוני ש"ח):

תקרת החשיפה המאושרת	החשיפה בפועל ליום	% מההון הפנוי ליום	30 בספטמבר 2016
כ- % מההון הפנוי			
אין	474.2	85.85%	לא צמוד
-30% / +60%	34.7	6.29%	צמוד מדד
- / +10%	43.4	7.86%	מט"ח וצמוד מט"ח

(1) הון עצמי בניכוי נכסים שאינם כספיים ובתוספת הפרשה להפסדי אשראי קבוצתי בניכוי מס נדחה.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים (במיליוני ש"ח):

31.12.2015		30.09.2016		אחוז שינוי בשער החליפין (2)
אירו	דולר	אירו	דולר	
(0.2)	(0.4)	0.4	(2.4)	ירידה של 5%
(0.4)	(0.8)	0.8	(4.8)	ירידה של 10%
0.2	0.4	(0.4)	2.4	עליה של 5% (1)
0.4	0.8	(0.8)	4.8	עליה של 10% (1)

הערות:

(1) תרחיש עליה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.

(2) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.

החשיפה בריבית

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכונים הריבית באמצעות תחימת החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההוגן של ההון עם שינוי מקביל של 1% בעקום הריבית במגזר הצמוד, במגזר השקלי ובמגזר המט"ח. על-פי המגבלות, החשיפה המקסימאלית המותרת לשחיקת השווי ההוגן של ההון הינה בשיעור של 3.5% במגזר צמוד המדד, בשיעור של 5.0% במגזר השקלי הלא צמוד ובשיעור של 1.0% במגזר המט"ח. המגבלה על סך החשיפה בכלל מגזרי ההצמדה הינה 5.0% לעליית ריבית ו-8.0% לירידת ריבית.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן הנבדקת באמצעות הפעלתם של מספר תרחישי קיצון לרבות מגבלה על השפעת זעזוע סטנדרטי בריבית (2%) על התיק הבנקאי. מגבלה זו נקבעה לעד 16% לירידת ריבית ועד-10% לעליית ריבית, מסך כל ההון.

החשיפה בפועל ליום הדוח

סיכון הריבית נמדד ומנוהל על בסיס הנחות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. ביתרות חשבונות העובר ושב שאינן נושאות ריבית קיימות יתרות זכות בסכום יציב לאורך זמן. הבנק קבע כי תקופת הפירעון של יתרת העו"ש היציבה המשמשת בחישוב החשיפה לריבית תהיה למספר שנים.

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

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 30 בספטמבר 2016		מגזר
החשיפה בפועל	% המגבלה	החשיפה בפועל	% המגבלה	
3.5%	0.11%	5.0%	3.84%	לא צמוד
4.0%	2.31%	3.5%	2.54%	צמוד מדד
1.0%	0.11%	1.0%	0.14%	מט"ח וצמוד מט"ח

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

להלן פרטים על השפעת שינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:

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

מטבע חוץ(2)			מטבע ישראלי		ליום 30 בספטמבר 2016 (במיליוני ש"ח)
סך הכל	אחר	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
6,939.7	108.2	262.5	908.2	5,660.8	נכסים פיננסיים(1)
67.3	11.9	23.7	30.2	1.5	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים(3)
(6,409.6)	(114.6)	(221.8)	(921.7)	(5,151.5)	התחייבויות פיננסיות(1)
(68.6)	(12.9)	(16.6)	-	(39.1)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים(3)
528.8	(7.4)	47.8	16.7	471.7	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

מטבע חוץ(2)			מטבע ישראלי		ליום 31 בדצמבר 2015 (במיליוני ש"ח)
סך הכל	אחר	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
6,353.2	113.4	214.6	880.7	5,144.5	נכסים פיננסיים(1)
22.7	13.0	7.9	-	1.8	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים(3)
(5,849.2)	(109.2)	(206.6)	(916.7)	(4,616.7)	התחייבויות פיננסיות(1)
(23.0)	(13.5)	(7.7)	-	(1.8)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים(3)
503.7	3.7	8.2	(36.0)	527.8	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

הערות בעמוד הבא

2. השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים:

זמן הפרעון של חשבונות העו"ש שאינם נושאים רבית, המשמש לחישוב החשיפה כאמור, הוא עם דרישה עד חודש.

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית(4)						ליום 30 בספטמבר 2016 (במיליוני ש"ח)	
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ(2)			מטבע ישראלי		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	אחר	דולר	לא צמוד למדד	צמוד	
(0.79%)	(4.2)	524.6	(7.5)	47.3	28.0	456.8	השינויים בשיעורי הריבית גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.07%)	(0.4)	528.4	(7.5)	47.8	17.9	470.2	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
(0.02%)	(0.1)	528.7	(7.7)	48.5	3.5	484.4	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית(4)						ליום 31 בדצמבר 2015 (במיליוני ש"ח)	
שינוי בשווי הוגן		מטבע חוץ(2)			מטבע ישראלי		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	אחר	דולר	לא צמוד למדד	צמוד	
(1.39%)	(7.0)	496.7	4.5	7.7	(25.7)	510.2	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.12%)	(0.6)	503.1	4.5	8.1	(34.9)	525.4	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
1.49%	7.5	511.2	4.5	8.7	(47.9)	545.9	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

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

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2016

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015			30 בספטמבר 2016												
משך חיים ממוצע אפקטיבי **	שיעור תשואה פנימי	סך כל השווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי *	שיעור תשואה פנימי	סך כל השווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש		
בשנים	אחוזים		בשנים	אחוזים											
														מטבע ישראלי לא צמוד נכסים פיננסיים*	
0.48	1.45	5,144.5	0.43	1.57	5,660.8	3.4	0.3	74.2	234.7	470.3	191.3	434.1	4,252.5	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	
			0.27		1.5						1.5			סה"כ שווי הוגן	
**0.48	1.45	5,146.3	**0.43	1.57	5,662.3	3.4	0.3	74.2	234.7	470.3	192.8	434.1	4,252.5	התחייבויות פיננסיות*	
0.16	0.77	4,616.7	0.17	0.96	5,151.5				120.7	162.4	157.6	151.3	4,559.5	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	
			0.56		39.1						31.6		7.5	סה"כ שווי הוגן	
**0.16	0.77	4,618.5	**0.18	0.96	5,190.6				120.7	162.4	189.2	151.3	4,567.0	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	
								0.3	74.2	114.0	307.9	3.6	282.8	(314.5)	החשיפה המצטברת במגזר
							468.3	468.3	468.0	393.8	279.8	(28.1)	(31.7)	(314.5)	
															מטבע ישראלי צמוד למדד נכסים פיננסיים*
3.10	1.10	880.7	2.59	0.92	908.2		0.8	27.5	80.7	709.0	63.5	13.6	13.1	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	
			0.70		30.2						30.2			סה"כ שווי הוגן	
3.10	1.10	880.7	**2.53	0.92	938.4		0.8	27.5	80.7	709.0	93.7	13.6	13.1	התחייבויות פיננסיות*	
4.17	1.05	916.7	3.92	0.91	921.7		64.7	152.7	119.9	486.9	75.9	7.2	14.4	סה"כ שווי הוגן	
4.17	1.05	916.7	**3.92	0.91	921.7		64.7	152.7	119.9	486.9	75.9	7.2	14.4	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	
								(63.9)	(125.2)	(39.2)	222.1	17.8	6.4	(1.3)	החשיפה המצטברת במגזר
							16.7	16.7	80.6	205.8	245.0	22.9	5.1	(1.3)	

הערות בסוף הטבלאות.

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2016 (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015			30 בספטמבר 2016												
משך חיים ממוצע אפקטיבי **	שיעור תשואה פנימי	סך כל השווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי* *	שיעור תשואה פנימי	סך כל השווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל חודש מעל 3 עד 3 חודשים	עם דרישה עד 3 חודשים		
														בשנים	אחוזים
															מט"ח וצמוד מט"ח***
															נכסים פיננסיים*
															מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
															סה"כ שווי הוגן
															התחייבויות פיננסיות*
															מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
															סה"כ שווי הוגן
															החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר
															(1.4) 1.2 (0.6) 97.1 76.9 (132.8)
															החשיפה המצטברת במגזר
															40.4 40.4 40.4 41.8 40.6 41.2 (55.9) (132.8)
															חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית
															נכסים פיננסיים*
															מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
															אופציות (במונחי נכס הבסיס)
															סה"כ שווי הוגן
															התחייבויות פיננסיות*
															מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
															אופציות (במונחי נכס הבסיס)
															סה"כ שווי הוגן
															החשיפה לשינויים בשיעור הריבית במגזר
															(63.6) (52.4) 76.0 529.4 118.5 366.1 (448.6)
															החשיפה המצטברת במגזר
															525.4 525.4 589.0 641.4 565.4 36.0 (82.5) (448.6)

הערות בסוף הטבלאות.

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2016 (המשך)

הערות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 15' בדוח הכספי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 15' בדוח הכספי.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בבאור 15' בדוח הכספי.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שייגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

הערות ספציפיות:

- * למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים.
- ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- *** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

סיכון נזילות

למידע בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

היקף יתרות המערכת הבנקאית בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים) ליום 30 בספטמבר 2016 עמד על כ-178.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-159.0 מיליארד ש"ח בסוף דצמבר 2015. עיקר הנכסים הנזילים בבנק, הכוללת מזומנים, פיקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופיקדונות מוניטריים), פיקדונות בבנקים וניירות ערך נזילים, הסתכמה ליום 30 בספטמבר 2016 ב-2.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-2.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2015. מזה, יתרת המזומנים, פיקדונות בבנק ישראל והפיקדונות בבנקים הסתכמה ב-1.7 מיליארד ש"ח, וכ-0.8 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל. יחס הפיקדונות לאשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2016, עומד על 145.0%, בהשוואה ל-144.7% ב-31 בדצמבר 2015. בסוף ספטמבר 2016 הסתכמו פיקדונות הציבור ואגרות החוב בכ-6.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-5.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2015. הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה. זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, תוך דגש על העדפת גיוס מקורות לטווחי זמן ארוכים, ממגוון של מגזרי לקוחות. הבנק מנטר את היקף וריכוזיות המקורות ע"פ קריטריונים שונים, כגון: לפי גודל ומח"מ באופן שוטף, ומציב יעדים ומגבלות להיקף הפיקדונות הגדולים ולתמהיל המקורות בכלל. במהלך תקופת הדיווח בוצעו פעולות לעמידה ביחסי כיסוי גבוהים מהנדרש על פי הוראת נב"ת 221 ו-342.

יתרת סך פיקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

	ליום 30 בספטמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2015	
1	78.0	60.9	
2	49.7	30.8	
3	38.0	31.3	

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

דיון בגורמי סיכון

לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון לעומת הטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2015, למעט סיכון חקיקה ורגולציה שרמתו עלתה ברבעון השני של שנת 2016 מ"קטנה-בינונית" ל"בינונית" לנוכח המשך התגברות הרגולציה, היקפה ותדירותה בכל הנוגע למערכת הבנקאית, לרבות בנושאי הליבה של המערכת וההיערכות הנדרשת לצורך הטמעתה של הרגולציה.

**מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות
ונהלים**

50 מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים

50 בקרות ונהלים

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון לשנת 2015 ולא חל בה שינוי.

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2008. ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB. לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק וחשב הבנק - החשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ב-30 בספטמבר 2016 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

יעקב שורי
מנהל כללי

אילן בצרי
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 14 בנובמבר 2016

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יעקב שורי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2016 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון השלישי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

יעקב שורי
מנהל כללי

תל אביב, 14 בנובמבר 2016

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, אלון שפירא, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2016 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון השלישי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

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 מסד בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מסד בע"מ וחברת הבת שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת 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 שיישמו 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

14 בנובמבר 2016

תמצית דוחות כספיים ביניים

55	תמצית דוח רווח והפסד
56	תמצית דוח על הרווח הכולל
57	תמצית מאזן
58	תמצית דוח על השינויים בהון
60	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
62	באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2015	2015	2016	2015		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
158.2	117.4	133.2	42.5	47.0	(2)	הכנסות ריבית
1.9	4.9	4.0	4.2	4.3	(2)	הוצאות ריבית
156.3	112.5	129.2	38.3	42.7		הכנסות ריבית, נטו
4.5	2.1	5.8	0.9	2.4	(13),(6)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
151.8	110.4	123.4	37.4	40.3		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.5	6.5	2.2	1.1	0.2	(3)	הכנסות שאינן מריבית
79.0	58.7	56.7	19.1	19.0		הכנסות מימון שאינן מריבית
1.2	1.1	0.2	0.1	0.1		עמלות
86.7	66.3	59.1	20.3	19.3		הכנסות אחרות
89.9	66.2	68.0	21.7	21.8		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
34.1	25.3	25.1	8.5	8.0		הוצאות תפעוליות ואחרות
55.5	41.7	43.1	13.9	14.5		משכורות והוצאות נלוות
179.5	133.2	136.2	44.1	44.3		אחזקה ופחת בניינים וציוד
59.0	43.5	46.3	13.6	15.3		הוצאות אחרות
22.5	16.8	16.7	5.5	5.9		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
36.5	26.7	29.6	8.1	9.4		רווח לפני מיסים
0.24	0.18	0.20	0.05	0.06		הפרשה למיסים על הרווח
						רווח נקי
						רווח למניה רגילה (בש"ח)
						רווח בסיסי ומדולל

א. שפירא
סגן מנהל כללי, חשב הבנק
חשבונאי ראשי

י. שורי
מנהל כללי

א. בצרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 14 בנובמבר 2016

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
36.5	26.7	29.6	8.1	9.4	רווח נקי
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
					התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(3.5)	(1.9)	2.6	4.0	(2.2)	
2.4	1.6	(4.0)	0.6	(3.0)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
(1.1)	(0.3)	(1.4)	4.6	(5.2)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
0.4	0.1	0.4	(1.7)	1.8	השפעת המס המתייחס
(0.7)	(0.2)	(1.0)	2.9	(3.4)	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים
35.8	26.5	28.6	11.0	6.0	הרווח הכולל

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שגרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2016

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		באור
			נכסים
1,456.9	1,372.8	1,704.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים
789.8	660.3	763.6	ניירות ערך (מזה: 784.9, 655.4, 758.8 בהתאמה, בשווי הוגן) (5)
3,513.9	3,479.9	3,890.8	אשראי לציבור (13),(6)
(38.9)	(37.1)	(47.5)	הפרשה להפסדי אשראי (13),(6)
3,475.0	3,442.8	3,843.3	אשראי לציבור, נטו
618.0	619.5	618.0	אשראי לממשלה (7)
43.2	44.8	41.2	בניינים וציוד
0.5	0.5	0.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים (11)
37.6	37.4	41.9	נכסים אחרים
6,421.0	6,178.1	7,013.3	סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
5,028.3	4,805.2	5,574.5	פיקדונות הציבור (8)
373.5	372.4	350.3	פיקדונות מבנקים
0.7	0.8	1.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (11)
480.9	471.4	520.7	התחייבויות אחרות (מזה: 2.5, 2.3, 3.5 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים)
5,883.4	5,649.8	6,447.1	סך כל ההתחייבויות
537.6	528.3	566.2	הון
6,421.0	6,178.1	7,013.3	סך כל ההתחייבויות והון

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

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. דוח על השינויים בהון לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)

סך הכל	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	פרמיה על המניות	התחייבויות צמיתות	הון המניות הנפרע	
560.2	527.7	5.2	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 30 ביוני 2016
9.4	9.4							רווח נקי בתקופה
(3.4)		(3.4)						הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
566.2	537.1	1.8	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
517.3	489.6	0.4	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 30 ביוני 2015
8.1	8.1							רווח נקי בתקופה
2.9		2.9						רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
528.3	497.7	3.3	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

ב. דוח על השינויים בהון לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)

סך הכל	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	פרמיה על המניות	התחייבויות צמיתות	הון המניות הנפרע	
537.6	507.5	2.8	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 1 בינואר 2016
29.6	29.6							רווח נקי בתקופה
(1.0)		(1.0)						הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
566.2	537.1	1.8	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
501.8	471.0	3.5	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 1 בינואר 2015
26.7	26.7							רווח נקי בתקופה
(0.2)		(0.2)						הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
528.3	497.7	3.3	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

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

ג. דוח על השינויים בהון לשנת 2015 (מבוקר)

סך הכל	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	פרמיה על המניות	התחייבויות צמיתות	הון המניות הנפרע	
501.8	471.0	3.5	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 1 בינואר 2015
36.5	36.5							רווח נקי בתקופה הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(0.7)		(0.7)						
537.6	507.5	2.8	27.3	0.7	2.7	9.6	14.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

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

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר

2016

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
36.5	26.7	29.6	8.1	9.4	רווח נקי לתקופה התאמות:
6.5	4.4	4.1	1.4	1.3	פחת על בניינים וציוד
4.5	2.1	5.8	0.9	2.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(6.1)	(6.1)	(3.1)	0.1	(0.7)	הפסד (רווח) רווח ממכירות ניירות ערך זמינים למכירה
0.1	0.1	-	-	-	הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(0.8)	(0.8)	-	-	-	רווח ממימוש ציוד
(0.5)	0.3	1.0	(1.9)	0.2	מיסים נדחים, נטו
(5.8)	(2.3)	3.9	-	1.0	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות לעובדים
17.1	11.6	8.6	(7.6)	(1.5)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(186.6)	(55.9)	(232.6)	(64.1)	(111.7)	פקדונות מבנקים
(265.8)	(237.6)	(333.2)	(43.8)	(143.5)	אשראי לציבור
2.6	1.1	-	(1.2)	-	אשראי לממשלה
(0.2)	8.4	(0.2)	3.8	0.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8.4	(0.2)	-	0.6	-	ניירות ערך למסחר
(0.1)	(0.4)	(4.0)	0.1	(3.6)	נכסים אחרים
(3.8)	(4.9)	(23.2)	(19.3)	(25.4)	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
660.8	437.7	546.2	176.2	103.9	פקדונות מבנקים
(0.2)	(0.1)	0.9	(0.5)	(0.1)	פקדונות הציבור
5.6	(2.4)	(9.9)	1.9	(5.0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					התחייבויות אחרות
272.2	181.7	(6.1)	54.7	(173.2)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

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

דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2015	2015	2016	2015	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(598.1)	(465.4)	(343.6)	(101.4)	(90.7)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
301.7	301.7	358.6	57.9	155.3	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
7.2	7.1	5.3	4.1	4.8	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(1.7)	(1.3)	(2.1)	(0.1)	(0.6)	רכישת בניינים וציוד
4.2	4.3	-	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(286.7)	(153.6)	18.2	(39.5)	(68.8)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
					גידול (קיטון) במזומנים
(14.5)	28.1	12.1	15.2	(104.4)	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
1,197.1	1,197.1	1,176.0	1,199.3	1,292.7	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
(6.6)	(2.6)	3.0	8.1	2.8	
1,176.0	1,222.6	1,191.1	1,222.6	1,191.1	יתרת מזומנים לסוף תקופה
					ריבית ומיסים ששולמו והתקבלו
189.0	139.6	143.9	44.4	44.1	ריבית שהתקבלה
16.9	13.9	10.9	3.0	4.0	ריבית ששולמה
35.0	27.2	31.9	7.9	12.5	מיסים על הכנסה ששולמו
-	-	2.7	-	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו

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

באורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

באור 1: עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק מסד הינו תאגיד בישראל הנמצא בבעלות של הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בעל השליטה בבנק (51%) ושל מסד אחזקות בע"מ (49%). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 והבאורים הנלווים להם (להלן: "הדוחות השנתיים").

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 בנובמבר 2016.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

ג. שימוש באומדנים

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

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק 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. ראה ביאור א' להלן בדבר שינויים שחלו בהנחות המשמשות לקביעת המחויבות בגין תכנית פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת במסגרת מהלכי ההתייעלות בהם נוקט הבנק.

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים החל מתקופת המתחילות ביום 1 בינואר 2016 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

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

(א) מגזרי פעילות פיקוחיים

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

(ב) מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

- תוצאות פעילותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן

- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

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

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

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

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

ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי. ביאורים 12 ו-12א הותאמו כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל.

2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור, עד הרבעון הראשון של שנת 2016 קביעת הפרשה הקבוצתית הסתמכה, בין היתר, על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-5 השנים האחרונות. לפרטים נוספים, ראה באור ד.1(4) בדבר מדיניות חשבונאית שיושמה בנושא, בדוחות הכספיים לשנת 2015.

בחודש יולי 2016 הנחה הפיקוח על הבנקים את התאגידים הבנקאיים, שהחל מהרבעון השני של שנת 2016, יש לכלול את שיעורי המחיקות החשבונאיות משנת 2011 בממוצע ובטווח של שיעורי ההפסד, המשמש בסיס לקביעת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. בהתאם לכך, קביעת הפרשה הקבוצתית בשנת 2016 נסמכת, בין היתר, על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-6 השנים האחרונות ובשנת 2017 על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-7 השנים האחרונות.

בהתאם לבחינת הבנק, יישום הנחיית הפיקוח על הבנקים כאמור לעיל, הביא לגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 1.3 מיליוני ש"ח לפני מס. הבנק בחר לזקוף השפעה זו ברבעון השני של השנה.

3. מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר.

עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית לעובדים בגין מהלכי התייעלות, יטופלו כהפסד אקטוארי ויזקפו לרווח כולל אחר. בתקופות עוקבות יופחתו לרווח והפסד עלויות המהלכים כחלק מיתרת רווחים והפסדים אקטואריים בשיטת הקו הישר, על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים. במידה ובשנה מסוימת יעלו סך התשלומים בגין פיצויים על עלות השירות ועלות הריבית שהוכרו באותה שנה, תיושם חשבונאות סילוק ובהתאם יואץ קצב הפחתת "הרווחים והפסדים אקטואריים" באותה תקופה, כך שיותאם לקצב סילוק ההתחייבות האקטוארית בתקופה.

ה. 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. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראות המעבר לשנת 2015, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 2018, זאת בעקביות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה.

בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת השפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. הבנק טרם החל לבחון את השפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

(2) מיסים על הכנסה

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

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

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

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:
- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016;
- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה";
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג' ו-ג' 2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.
ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.
הבנק החל לבחון את השפעת החוזר על הדוחות הכספיים.

(3) דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

א. ביום 21 במרס 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 10-855 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.
כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים ייערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
הבנק טרם החל לבחון את השפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.
ב. ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים.
החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:
- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";

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

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

(4) חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בדבר הטיפול באשראי שאורגן מחדש

ביום 22 במאי 2016 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור שנועד לאמץ עדכונים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים החלים על הבנקים בארה"ב בדבר הטיפול באשראי שאורגן מחדש. בפרט, העדכון להוראות הדיווח לציבור כולל הבהרות בכל הקשור לאופן הזיהוי של הסדרי חוב שיוגדרו כארגון מחדש של חוב בעייתי וכן כולל תנאים אשר בהתקייםם ארגון מחדש עוקב של חובות שבוצע לגביהם ארגון מחדש של חוב בעייתי בעבר (להלן: "ארגון מחדש עוקב") יאפשר לתאגיד בנקאי להפסיק טיפול בחובות כאמור כחובות שאורגנו מחדש. ההוראות שנקבעו בחוזר מאמצים את עדכון תקינה חשבונאית בארה"ב (ASU 2011-02) וכן הנחיות מסוימות של רשויות הפיקוח בארה"ב (OCC).

עיקרי העדכונים שנקבעו בהוראות להבדיל מההוראות הקיימות כיום כוללים, בין היתר, את התיקונים הבאים:

- נקבעו הנחיות לקביעה האם במהלך ארגון מחדש של חוב התאגיד הבנקאי העניק וויתור ללווה.
 - קביעת החזקה כי החידוש של חוב בסיווג נחות מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי במידה ותאגיד בנקאי לא מבצע תהליך חיתום נוסף כאשר הוא מחדש חוב בסיווג נחות, או כאשר אין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כדי לשקף את פרופיל הסיכון של החוב, או במידה ובמסגרת ארגון החוב הלווה לא מספק ביטחונות נוספים כדי לפצות על גידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה.
 - נכללו סממנים לקביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים.
 - נכללו תנאים להפסקת הטיפול בחוב כחוב שאורגן מחדש. התנאים כוללים, בין היתר:
 - ביצוע ארגון מחדש עוקב;
 - בעת ביצוע ארגון מחדש עוקב החייב אינו נמצא בקשיים פיננסיים; וכן
 - בהתאם לתנאים של ארגון מחדש עוקב, הבנק לא העניק ויתור לחייב.
 - לגבי חובות שעמדו בתנאים כאמור, ההפרשה להפסדי אשראי תחושב על בסיס קבוצתי ולא יחול שינוי ביתרת החוב הרשומה, למעט אם כחלק מארגון החוב התקבל או שולם מזומן.
 - נקבעה דרישה כי אין להפחית את ההפרשה במועד הארגון מחדש של חוב בעייתי כתוצאה ממעבר ממדידת ההפרשה על בסיס קבוצתי להפרשה המוערכת על בסיס פרטני.
- העדכונים בחוזר יחולו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016 (יישום מוקדם אפשרי). הבנק בוחן את השלכות ההוראה ונערך ליישומה.

באור 2: הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2015	2016	2015	2016
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות (הוצאות) ריבית על נכסים			
114.2	125.4	39.6	43.4
(1.1)	-	1.2	-
0.7	0.6	0.2	0.2
1.3	4.5	0.6	1.7
2.3	2.7	0.9	1.7
117.4	133.2	42.5	47.0
סך כל הכנסות הריבית			
ב. הכנסות (הוצאות) ריבית על התחייבויות			
(5.2)	(3.4)	(3.1)	(2.9)
0.3	(0.6)	(1.1)	(1.4)
(4.9)	(4.0)	(4.2)	(4.3)
112.5	129.2	38.3	42.7
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
0.1	0.1	*-	*-
2.1	2.6	0.9	1.7
0.1	*-	*-	*-
2.3	2.7	0.9	1.7
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

באור 3: הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1.א. מפעילות במכשירים נגזרים				
0.8	(0.7)	0.6	(0.2)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (1)
0.8	(0.7)	0.6	(0.2)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2.א. מהשקעה באיגרות חוב				
6.1	3.1	(0.1)	0.7	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה (2)
6.1	3.1	(0.1)	0.7	סך הכל מהשקעה באג"ח
(0.4)	(0.3)	0.5	(0.3)	3.א. הפרשי שער, נטו
6.5	2.1	1.0	0.2	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

* נמוך מ-50 אלפי ש"ח

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

(2) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר**				
0.2	0.1	0.1	*-	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(0.2)	*-	*-	*-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
-	0.1	0.1	*-	סך הכל מפעילויות מסחר***
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
(0.2)	*-	*-	*-	חשיפת ריבית
0.2	0.1	0.1	*-	חשיפה למניות
-	0.1	0.1	*-	סך הכל

* נמוך מ-50 אלפי ש"ח.

** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

באור 4 : רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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 2016 וביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
0.4	2.4	(2.0)	יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)
2.9	0.4	2.5	שינוי נטו במהלך התקופה
3.3	2.8	0.5	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
5.2	2.6	2.6	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)
(3.4)	(2.0)	(1.4)	שינוי נטו במהלך התקופה
1.8	0.6	1.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 וביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
3.5	1.8	1.7	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
(0.2)	1.0	(1.2)	שינוי נטו במהלך התקופה
3.3	2.8	0.5	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
2.8	3.3	(0.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(1.0)	(2.7)	1.7	שינוי נטו במהלך התקופה
1.8	0.6	1.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

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

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
3.5	1.8	1.7	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
(0.7)	1.5	(2.2)	שינוי נטו במהלך התקופה
2.8	3.3	(0.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

באור 4: רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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 2016 וביום 30 בספטמבר 2015

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2015			2016			בלתי מבוקר
לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	
						התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים
						למכירה לפי שווי הוגן
						רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
3.9	(1.5)	2.4	(0.9)	0.6	(1.5)	
						רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)
0.1	*-	0.1	(0.5)	0.2	(0.7)	
4.0	(1.5)	2.5	(1.4)	0.8	(2.2)	שינוי נטו במהלך התקופה
						הטבות לעובדים
						רווח (הפסד) אקטוארי נטו
0.7	(0.2)	0.5	(2.0)	1.0	(3.0)	
						רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)
(0.1)	*-	(0.1)	*-	*-	*-	
0.6	(0.2)	0.4	(2.0)	1.0	(3.0)	שינוי נטו במהלך התקופה
4.6	(1.7)	2.9	(3.4)	1.8	(5.2)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה באור 8 בדבר זכויות עובדים.

באור 4: רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 וביום 30 בספטמבר 2015

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2015			2016			בלתי מבוקר
לאחר מס	השפעת המס	לפני מס	לאחר מס	השפעת המס	לפני מס	
						התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
						רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
2.6	(1.6)	4.2	3.7	(2.0)	5.7	
(3.8)	2.3	(6.1)	(2.0)	1.1	(3.1)	רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)
(1.2)	0.7	(1.9)	1.7	(0.9)	2.6	שינוי נטו במהלך התקופה
						הטבות לעובדים
						רווח (הפסד) אקטוארי נטו
1.1	(0.6)	1.7	(2.5)	1.3	(3.8)	
(0.1)	*-	(0.1)	(0.2)	*-	(0.2)	רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)
1.0	(0.6)	1.6	(2.7)	1.3	(4.0)	שינוי נטו במהלך התקופה
(0.2)	0.1	(0.3)	(1.0)	0.4	(1.4)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015						מבוקר
לאחר מס	השפעת המס	לפני מס				
						התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
						רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
1.6	(1.0)	2.6				
(3.8)	2.3	(6.1)				רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)
(2.2)	1.3	(3.5)				שינוי נטו במהלך התקופה
						הטבות לעובדים
						רווח (הפסד) אקטוארי נטו
1.6	(0.9)	2.5				
(0.1)	*-	(0.1)				רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)
1.5	(0.9)	2.4				שינוי נטו במהלך התקופה
(0.7)	0.4	(1.1)				סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה באור 3.
 (2) הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה באור 8 בדבר זכויות עובדים.

באור 5: ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן (1)	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן (1)	
4.9	-	-	-	4.9	4.8	-	-	-	4.8	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של אחרים בישראל
4.9	-	-	-	4.9	4.8	-	-	-	4.8	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (1)	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (1)	
629.6	630.3	1.5	(2.2)	629.6	724.6	723.8	1.7	(0.9)	724.6	ב. ניירות ערך זמינים למכירה
4.0	3.9	0.1	-	4.0	3.8	3.8	-	-	3.8	איגרות חוב- של ממשלת ישראל
14.1	14.1	0.1	(0.1)	14.1	23.3	23.3	-	-	23.3	של ממשלות זרות של מוסדות פיננסיים בישראל
7.7	6.3	1.4	*-	7.7	7.1	6.1	1.0	-	7.1	של אחרים בישראל
655.4	654.6	(2) 3.1	(2) 2.3	655.4	758.8	757.0	(2) 2.7	(2) (0.9)	758.8	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
660.3	659.5	3.1	2.3	660.3	763.6	761.8	2.7	0.9	763.6	סך כל ניירות הערך

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו". פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב- ראה באורים 2 ו-3.

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
שווי הוגן (1)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
4.9	*-	-	4.9	4.9
של אחרים בישראל				
4.9	*-	-	4.9	4.9
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון				
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
שווי הוגן (1)	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
747.0	(2.4)	0.4	749.0	747.0
של ממשלת ישראל				
3.9	*-	-	3.9	3.9
של ממשלות זרות				
26.4	(0.2)	0.1	26.5	26.4
של מוסדות פיננסיים בישראל				
7.6	-	1.3	6.3	7.6
של אחרים בישראל				
784.9	(2.6) ⁽²⁾	1.8 ⁽²⁾	785.7	784.9
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
789.8	(2.6)	1.8	790.6	789.8
סך כל ניירות הערך				

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו". פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב-
 ראה באורים 2 ו-3.

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

30 בספטמבר 2016						בלתי מבוקר
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סה"כ	
0-20%			0-20%			
(0.9)	295.4	(0.9)	(0.5)	98.4	(0.5)	איגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	*-	9.5	*-	של מוסדות פיננסיים בישראל
(0.9)	295.4	(0.9)	(0.5)	107.9	(0.5)	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

30 בספטמבר 2015						בלתי מבוקר
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סה"כ	
0-20%			0-20%			
-	-	-	(2.2)	225.1	(2.2)	איגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	(0.1)	10.5	(0.1)	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	(2.3)	235.6	(2.3)	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2015						מבוקר
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סה"כ	
0-20%			0-20%			
-	-	-	(2.4)	561.9	(2.4)	איגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	*-	3.9	*-	של ממשלות זרות
-	-	-	(0.2)	13.9	(0.2)	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	(2.6)	579.7	(2.6)	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות(1), אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2016				
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה:				
784.8	12.2	797.0	1,366.8	2,163.8
205.8	2,888.0	3,093.8	-	3,093.8
990.6	2,900.2	3,890.8	1,366.8	5,257.6
סך הכל*				
* מזה:				
8.9	9.7	18.6	-	18.6
3.9	1.1	5.0	-	5.0
12.8	10.8	23.6	-	23.6
1.2	4.0	5.2	-	5.2
22.9	11.7	34.6	-	34.6
36.9	26.5	63.4	-	63.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:				
14.6	1.6	16.2	-	16.2
1.4	29.9	31.3	-	31.3
16.0	31.5	47.5	-	47.5
5.7	1.3	7.0	-	7.0

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

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות(1), אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2015				
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה:				
691.6	13.8	705.4	1,012.0	1,717.4
164.1	2,610.4	2,774.5	-	2,774.5
855.7	2,624.2	3,479.9	1,012.0	4,491.9
סך הכל*				
* מזה:				
4.9	7.5	12.4	-	12.4
2.0	5.2	7.2	-	7.2
6.9	12.7	19.6	-	19.6
0.2	0.6	0.8	-	0.8
1.5	12.9	14.4	-	14.4
8.6	26.2	34.8	-	34.8
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:				
5.0	2.1	7.1	-	7.1
1.2	28.8	30.0	-	30.0
6.2	30.9	37.1	-	37.1
-	1.9	1.9	-	1.9

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

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות(1), אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

מבוקר					
31 בדצמבר 2015					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	מסחרי	
					יתרת חוב רשומה:
1,868.1	1,177.8	690.3	11.4	678.9	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,823.6	-	2,823.6	2,659.1	164.5	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,691.7	1,177.8	3,513.9	2,670.5	843.4	סך הכל*
					* מזה:
16.9	-	16.9	9.5	7.4	חובות בארגון מחדש
0.6	-	0.6	0.5	0.1	חובות פגומים אחרים
17.5	-	17.5	10.0	7.5	סך הכל חובות פגומים
3.7	-	3.7	3.1	0.6	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
38.0	-	38.0	13.6	24.4	חובות בעייתיים אחרים
59.2	-	59.2	26.7	32.5	סך הכל חובות בעייתיים
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
8.0	-	8.0	0.7	7.3	שנבדקו על בסיס פרטני
30.9	-	30.9	29.7	1.2	שנבדקו על בסיס קבוצתי
38.9	-	38.9	30.4	8.5	סך הכל*
0.4	-	0.4	0.4	**-	*מזה: בגין חובות פגומים

** נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

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

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
13.2	33.2	46.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
2.7	(0.3)	2.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(0.9)	(1.6)	(2.5)	מחיקות חשבונאיות
2.6	2.1	4.7	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1.7	0.5	2.2	מחיקות חשבונאיות נטו
17.6	33.4	51.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
7.8	32.2	40.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(0.7)	1.6	0.9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(0.6)	(3.4)	(4.0)	מחיקות חשבונאיות
0.3	2.2	2.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0.3)	(1.2)	(1.5)	מחיקות חשבונאיות נטו
6.8	32.6	39.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי		
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)		
9.2	32.2	41.4
6.4	(0.6)	5.8
(2.5)	(4.8)	(7.3)
4.5	6.6	11.1
2.0	1.8	3.8
17.6	33.4	51.0
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*		
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)		
14.8	34.6	49.4
(2.0)	4.1	2.1
(7.3)	(12.5)	(19.8)
1.3	6.4	7.7
(6.0)	(6.1)	(12.1)
6.8	32.6	39.4
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*		
*מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים		
1.6	1.9	3.5
0.6	1.7	2.3
ליום 30 בספטמבר 2016		
ליום 30 בספטמבר 2015		

באור 7: אשראי לממשלה

הבנק הפקיד במחצית הראשונה של שנת 2014 סך של 618 מיליוני ש"ח צמודים למדד המחירים לצרכן ואינם נושאים ריבית, במסגרת מכרז של החשב הכללי למתן הלוואות לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים להוראה. ראה באור 10 "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות". נכון ליום 30 בספטמבר 2016 סך הפיקדון עומד על סך של 618.0 מיליוני ש"ח.

באור 8: פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
			בישראל
			לפי דרישה
2,342.2	1,939.6	2,053.2***	אינם נושאים ריבית
21.1	6.9	19.7***	נושאים ריבית
2,363.3	1,946.5	2,072.9	סה"כ לפי דרישה
3,211.2	2,858.7	2,955.4	לזמן קצוב*
5,574.5	4,805.2	5,028.3	סך כל פיקדונות הציבור**
-	-	-	* מזה: פיקדונות שאינם נושאים ריבית
			** מזה:
4,634.0	4,002.9***	4,158.0	פיקדונות של אנשים פרטיים
22.0	53.5***	53.8	פיקדונות של גופים מוסדיים
918.5	748.8***	816.5	פיקדונות של תאגידים ואחרים

***סווג מחדש.

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל:

30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
4,226.4	3,751.2	3,858.6	תקרת הפקדון
938.5	781.0	799.4	עד 1 מעל 10
409.6	273.0	370.3	עד 10 מעל 100
5,574.5	4,805.2	5,028.3	סה"כ

באור 8א: זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הטבות מהותיות

(1) עתודות למענקי יובל ולימי מחלה שלא נוצלו

עובדים זכאים למענק יובל בתום עשרים וחמש שנות עבודה בבנק ולפיצוי בגין ימי מחלה שלא נוצלו עם פרישתם לפנסיה. במאזן נכללו עתודות מתאימות, המבוססות על אומדן השווי הנוכחי של ההתחייבויות, כפי שחושב על ידי אקטואר.

(2) פיצויי פרישה

הנחת הבנק היא שכל עובד שיעזוב או יפרוש לפנסיה יקבל פיצויי פיטורין כחוק (שכר אחרון כפול ותק) או הנכס הנצבר לזכותו. נכסי עובדים מעבר לחובת הפיצויים נחשבים "נכסים עודפים" ואינם כלולים בחישוב האקטוארי.

ב. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת- פיצויי פרישה

מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, דירקטוריון הבנק יתווה תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. בהמשך למהלכי התייעלות בהם נקט הבנק בשנתיים האחרונות, ביום 14 בנובמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק את מהלכי התייעלות במסגרת תכנית רב-שנתית. מהלכי התייעלות כוללים, בין השאר, ירידה במשרות, המשך הרחבת פעילות באמצעים דיגיטליים: צמצום שטחים במערך הסינוף ומהלכי התייעלות בתהליכי עבודה בסניפים במטה. קבוצת הבינלאומי קיבלה אישור עקרוני של הפיקוח על הבנקים לפריסת עלות המהלכים לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. עלות ההטבות לעובדים במסגרת מהלכי התייעלות בשנים 2016 ועד 2020 מוערכת בכ- 3.5 מיליוני ש"ח, לפני השפעת המס.

(1) מחויבות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
54.6	54.6	54.6	54.4	59.8	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
4.1	3.1	3.1	1.1	1.0	עלות השירות
2.4	1.8	1.7	0.6	0.5	עלות ריבית
(4.2)	(2.8)	5.3	(1.3)	2.3	הפסד (רווח) אקטוארי
(2.3)	(2.0)	(3.2)	(0.1)	(2.1)	הטבות ששולמו
54.6	54.7	61.5	54.7	61.5	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה

באור 8א: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
54.0	54.0	54.3	54.0	58.9	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי הטבות ששולמו
(1.3)	(0.7)	3.2	(0.6)	(0.5)	
3.9	3.0	3.0	1.0	1.0	
(2.3)	(2.0)	(2.0)	(0.1)	(0.9)	
54.3	54.3	58.5	54.3	58.5	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
(0.3)	(0.4)	(3.0)	(0.4)	(3.0)	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

ג. סכומים שהוכרו במאזן

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
0.3	0.4	3.0	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף תקופה
(0.3)	(0.4)	(3.0)	

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
*(1.6)	(1.3)	2.0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר
*(1.6)	(1.3)	2.0	

* הוצג מחדש.

באור 8א: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת- פיצויי פרישה

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
4.1	3.1	3.1	1.1	1.0	עלות שירות
2.4	1.8	1.7	0.6	0.5	עלות ריבית
(2.0)	(1.5)	(1.4)	(0.5)	(0.5)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
*-	*-	(0.1)	*-	*-	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
4.5	3.4	3.3	1.2	1.0	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
(0.9)	(0.5)	3.5	(0.1)	3.3	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
*-	*-	0.1	*-	*-	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
(0.9)	(0.5)	3.6	(0.1)	3.3	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
4.5	3.4	3.3	1.2	1.0	סך עלות ההטבה, נטו
3.6	2.9	6.9	1.1	4.3	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

באור 8א: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת- פיצויי פרישה (המשך)
(2) הוצאה לתקופה (המשך)

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהכנסה בשנת 2016 לפני השפעת מס

תכניות פיצויים	
(0.2)	רווח אקטוארי נטו
(0.2)	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

(3) הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

31 בדצמבר 2015		30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2016		
2.17%	1.30%	2.35%	1.31%	1.76%	1.27%	1. שיעור היוון*
0.73%	0.73%	0.73%	0.73%	0.69%	0.69%	שיעור עזיבה
						שיעור גידול בתגמול*

* במונחים ריאליים.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		
2.12%	2.17%	1.31%	1.83%	2.22%	1.70%	2.22%	1.70%	2. שיעור היוון*
0.73%	0.73%	0.73%	0.73%	0.73%	0.69%	0.73%	0.69%	שיעור גידול בתגמול*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2015	ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה
2.35%	שיעור היוון*
0.73%	שיעור גידול בתגמול*

* במונחים ריאליים.

באור 8א: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. תכניות פנסיה להטבה מוגדרת-פיצויי פרישה (המשך)

(3) הנחות (המשך)

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			(בלתי מבוקר)
31 בדצמבר	30 בספטמבר	2016	31 בדצמבר	30 בספטמבר	2016	
2015	2015	2016	2015	2015	2016	
6.9	6.5	7.5	(5.9)	(5.6)	(6.5)	שיעור היוון
(1.8)	(1.7)	(1.6)	1.4	1.4	1.2	שיעור עזיבה
(6.0)	(5.8)	(6.6)	6.9	6.6	7.5	שיעור גידול בתגמול

(4) נכסי תכנית

תזרימי מזומנים

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית *2016
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3.9	3.0	3.0	1.0	1.0	4.0

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לקופות לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. הלימות הון

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

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

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

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

א. יעד הלימות הון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה, להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו. יעד ההון נקבע בתהליך בחינת הנאותות השנתית (ICAAP), תהליך פנימי להערכת פרופיל הסיכון של הבנק והקצאת ההון הנדרשת בנינו. במסגרת התהליך בוצעה הקצאת הון משלימה בגין מוקדי סיכון שנכללו בנדבך הראשון וכן בגין מוקדי סיכון חדשים שזוהו אשר אינם נכללים בנדבך הראשון.

ביום 23 ביוני 2016, במסגרת קביעת יעדי ההון, נקבע עבור שנת 2016 יעד יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 10.5% ויעד יחס הון כולל בשיעור 13.0%.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 28 במרץ 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל III- יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% ויחס הון כולל מזערי של 13.5% עד ליום 1 בינואר 2017.

חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
557.3	516.4	525.4	1. הון לצורך חישוב יחס ההון:
48.9	44.1	47.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
606.2	560.5	573.0	הון רובד 2, לאחר ניכויים
			סך הכל הון כולל
			יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3,840.2	3,245.7	3,423.2	סיכון אשראי
51.3	13.0	13.5	סיכונים שוק
389.8	378.6	381.2	סיכון תפעולי
4,281.2	3,637.3	3,817.9	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			3. יחס ההון לרכיבי סיכון:
13.02%	14.20%	13.76%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.16%	15.41%	15.01%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
12.5%	12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

הערה: הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה לתקופה של חמש שנים.
לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה ד. להלן.

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
537.6	528.3	566.2	1. הון עצמי רובד 1
(9.6)	(9.6)	(9.6)	הון
528.0	518.7	556.6	הבדלים בין הון לבין הון עצמי רובד 1
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
-	-	-	מיסים נדחים לקבל
(2.6)	(2.3)	(1.5)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(2.6)	(2.3)	(1.5)	סך הכול התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
-	-	2.2	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
525.4	516.4	557.3	סך הכול הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			3. הון רובד 2
6.7	6.7	5.8	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
40.9	37.4	43.1	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
47.6	44.1	48.9	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכול ניכויים - הון רובד 2
47.6	44.1	48.9	סך הכול הון רובד 2

ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			יחס ההון לרכיבי סיכון:
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
13.83%	14.26%	12.99%	
0.07%	0.06%	(0.03%)	השפעת הוראות המעבר
13.76%	14.20%	12.96%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
-	-	0.06%	השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
-	-	13.02%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ד. דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

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

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

האמור בחוזר יחול מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. להערכת הבנק, לאימוץ החוזר לא צפויה להיות השפעה על הלימות ההון של הבנק.

ה. יחס מינוף לפי הוראות 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 מבוטא 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 שנכחו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2015	2015	2016	
במיליוני ש"ח			
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
525.4	516.4	557.3	הון רובד 1
6,919.3	6,643.8	7,579.8	סך החשיפות
באחוזים			
7.59%	7.77%	7.35%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ו. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה 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 בניגום ליום המדידה וכן את תזרים המזומנים היוצא, נטו, הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה) שלאחר יום המדידה.

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכת ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימי נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות. תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו ירד מתחת לדרישה המזערית, נדרש לדווח מיידית על החרیגה למפקח על הבנקים. תאגיד בנקאי שיחס כיסוי הנזילות שלו היה נמוך מהדרישה המזערית במשך 3 ימים, נדרש לדווח על החריגה למפקח על הבנקים, בליווי תכנית לסגירת הפער.

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

יחס כיסוי הנזילות מונהג מיום 1 באפריל 2015.

בעקבות אימוץ הוראות באזל בישראל כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק כי יעד היחס של הבנק החל מיום 1 באפריל 2015 יעמוד על שיעור של 140%.

במהלך התקופה הנסקרת הבנק עמד ביחס כיסוי נזילות הנדרש.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן - "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2015	31 בדצמבר 2015
באחוזים		
283%	391%	340%
יחס כיסוי הנזילות*		
100%	100%	100%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על בנקים*		

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

באור 10: התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(1) התקשרויות בגין חוזי שכירות לזמן ארוך

השנה	30.9.16	30.9.15	31.12.15
בשנה ראשונה	1.8	1.8	8.9
בשנה שניה	8.3	8.0	8.6
בשנה שלישית	7.5	8.1	8.6
בשנה רביעית	7.6	8.1	8.6
בשנה חמישית	7.6	8.1	8.6
מעל חמש שנים	48.3	60.9	55.4
	81.1	95.0	98.7

(2) הסכמים מהותיים

שירותי תפעול

שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות חברת מתף - חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. חלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי.

מתף נותנת שירותי מחשוב (פיתוח, תחזוקה, ציוד קווי נתונים ועוד), שיטות ותהליכים (נהלים, חוזרים ועוד) ותפעול (מסלקה דואר ועוד). שירותי המחשוב ניתנים לכל הבנקים בקבוצת הבינלאומי.

מתף מספקת במסגרת ההתקשרות את שירותי המחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות כולל את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גרסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודווחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחיידוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרויקטים עתידיים.

הבנק משלם לחברת מתף חלק מהוצאותיה המיוחסות לו על פי חלקו בהיקף הפעילות בקבוצה ואת עלויות הסבת מערך המחשוב המיוחסות לו בהתאם לפריסה רב שנתית. החל ממועד ההסבה הבנק אינו משקיע ואינו מהווה השקעות בחומרה ובפיתוח.

הוצאות המחשוב לחברת מתף לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 היו בסך של 21.4 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 21.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של שנת 2016 הסתכמו הוצאות המחשוב ב- 7.1 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 7.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מכרז החשב הכללי למתן הלוואות לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים להוראה

ביום 10 במרס 2014 זכה הבנק במכרז של החשב הכללי למתן הלוואות לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים להוראה, והפעלתו החל מיום 1 ביולי 2014. ביום 13 במרס 2014 חתם הבנק על הסכם בעניין. תקופת ההתקשרות הינה ל-5 שנים עד ליום 30 ביוני 2019, כאשר החשב הכללי רשאי להאריך את ההסכם לשתי תקופות נוספות של עד שנה כל אחת. במסגרת המכרז, הבנק הפקיד סך של 618 מיליון ש"ח לחשבון מיוחד של החשב הכללי, אשר יוחזר לבנק בסוף תקופת ההסכם בתוספת הצמדה. במסגרת המכרז תועמדה לעובדי ההוראה הלוואות מחשבון החשב הכללי האמור, באמצעות הבנק. ההלוואות הינן בסכום מירבי של עד 25 אלפי ש"ח ולתקופת זמן של עד 5 שנים, בהתאם לסוג ההלוואה. ההלוואות הינן ללא הצמדה ונושאות ריבית בשיעורים הנקבעים על ידי החשב הכללי. בנוסף, יעביר הבנק מענקים מותנים לסטודנטים להוראה מחשבון מיוחד של החשב הכללי בגבולות הקצאה

מתקציב המדינה. המענק המותנה יהפוך למענק מלא רק בהתקיים קריטריונים שנקבעו על ידי משרד החינוך. במקרה של אי מימוש תנאי המענק, יהפוך המענק המותנה להלוואה לסטודנט, בתנאים שנקבעו על ידי החשב הכללי. בהתאם להסכם, הבנק יעביר את החזרי הקרן והריבית של ההלוואות לעובדי ההוראה ושל ההלוואות לסטודנטים לחשבונות החשב הכללי, בהתאם ללוחות הסילוקין של ההלוואות וללא קשר לגביה בפועל.

השפעות הסכם השכר

במסגרת הסכם השכר מחדש מרס 2013, אישר דירקטוריון הבנק במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 תכנית תגמול מתמשכת בדומה לתנאי התכניות הקודמות. על פי התכנית הוענקו 599 אלפי "אופציות פאנטום" לעובדי הבנק ללא תמורה. האופציות יוענקו בחמש מנות שנתיות שוות של 119.8 אלפי אופציות כל אחת, החל משנת 2013. כל אופציה תמומש לאחר תקופת הבשלה של ארבע שנים ובמשך שנה אחת שלאחר תקופה זו. העלות הכוללת של התכנית 12.2 מיליוני ש"ח. תכנית התגמול תהיה צמודה לשווי כלכלי תיאורטי על פי נוסחה שנקבעה ומתבססת בעיקר על ביצועי הבנק.

הבנק התחייב לשפות נושאי משרה כמשמעות מונח זה בסעיף 268 בחוק החברות, התשנ"ט - 1999. סכום השיפוי שיעמיד הבנק, מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 33% מההון של הבנק לפי דוחותיו הכספיים האחרונים, שפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל.

ב. תביעות משפטיות

לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בתמצית דוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

נגד הבנק קיימות תביעות שונות במהלך העסקים הרגיל. לדעת ההנהלה, בהסתמך על חוות דעת משפטיות שקיבלה, נכללו הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים בגין כל התביעות, שלא תדחנה ולא תבוטלנה. סכום החשיפה של הבנק בגין תביעות תלויות שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, אינה קלושה ואשר לא בוצעה בגין הפרשה הינו 0.1 מיליוני ש"ח.

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פירעון

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(א) היקף הפעילות:

30 בספטמבר 2016				
סך הכל	חוזים בגין מניות (1)	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			אחר	שקל מדד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM (1),(2)				
37.7		7.5		30.2
חוזי Forward				
18.0	18.0			
חוזי אופציה אחרים				
26.1			26.1	
אופציות שנקנו Swaps				
81.8	18.0	7.5	26.1	30.2
סה"כ*				
*מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור קבוע				
26.1			26.1	
ב. נגזרים אחרים (1)				
3.0		3.0		
חוזי Forward				
28.3	20.8	7.5		
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
28.3	20.8	7.5		
אופציות שנכתבו				
18.0	18.0			
אופציות שנקנו				
18.0	18.0			
חוזי אופציה אחרים				
77.6	59.6	18.0		
אופציות שנכתבו				
סה"כ				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרי ALM (1) (2)				
0.5	0.4			0.1
שווי הוגן ברוטו חיובי				
1.4		*-	1.4	
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים (1)				
0.2	0.1	0.1		
שווי הוגן ברוטו חיובי				
0.6	0.5	0.1		
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ג. סה"כ				
0.7	0.5	0.1		0.1
שווי הוגן ברוטו חיובי				
0.7	0.5	0.1		0.1
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים				
2.0	0.5	0.1	1.4	
שווי הוגן ברוטו שלילי				
2.0	0.5	0.1	1.4	
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(א) היקף הפעילות: (המשך)

30 בספטמבר 2015			
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית אחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
א. נגזרים ALM (1),(2)			
58.8		58.8	חוזי Forward
7.7	7.7		חוזי אופציה אחרים
4.4			אופציות שנקנו
			Swaps
70.9	7.7	58.8	סה"כ*
*מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור קבוע			
4.2			4.2
ב. נגזרים אחרים (1)			
2.7		2.7	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה			
32.9	31.5	1.4	אופציות שנכתבו
32.9	31.5	1.4	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים			
7.7	7.7		אופציות שנכתבו
76.2	70.7	5.5	סה"כ
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים			
א. נגזרי ALM (1) (2)			
0.3	0.1	0.2	שווי הוגן ברוטו חיובי
0.6		0.1	0.5 שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים (1)			
0.2	0.2		שווי הוגן ברוטו חיובי
0.3	0.3		שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. סה"כ			
0.5	0.3	0.2	שווי הוגן ברוטו חיובי
0.5	0.3	0.2	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.9	0.3	0.1	0.5 שווי הוגן ברוטו שלילי
0.9	0.3	0.1	0.5 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(א) היקף הפעילות: (המשך)

31 בדצמבר 2015				מבוקר
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית אחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM (1),(2)				
חוזי אופציה אחרים				
8.7	8.7			אופציות שנקנו
18.9			18.9	Swaps
27.6	8.7		18.9	סה"כ*
*מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור קבוע				
18.9			18.9	
ב. נגזרים אחרים (1)				
חוזי Forward				
3.6		3.6		
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
12.5	12.4	0.1		אופציות שנכתבו
12.5	12.4	0.1		אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים				
8.7	8.7			אופציות שנכתבו
37.3	33.5	3.8		סה"כ
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרי ALM (1) (2)				
0.3	0.2		0.1	שווי הוגן ברוטו חיובי
0.5			0.5	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים (1)				
0.2	0.2	*-		שווי הוגן ברוטו חיובי
0.4	0.4	*-		שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. סה"כ				
0.5	0.4		0.1	שווי הוגן ברוטו חיובי
0.5	0.4		0.1	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.9	0.4		0.5	שווי הוגן ברוטו שלילי
0.9	0.4		0.5	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות:

(*) קטן מ- 50 אלפי ש"ח

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

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

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה:

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015			30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
בנקים אחרים סה"כ			בנקים אחרים סה"כ			בנקים אחרים סה"כ		
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים								
0.5	*-	0.5	0.5	*-	0.5	0.7	*-	0.7
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾								
1.8	*-	1.8	3.2	*-	3.2	3.1	*-	3.1
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים								
2.3	*-	2.3	3.7	*-	3.7	3.8	*-	3.8
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים								
0.9	0.4	0.5	0.9	0.3	0.6	2.0	0.5	1.5

(*) קטן מ- 50 אלפי ש"ח

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

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג) פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סה"כ	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)				
				<u>חוזי ריבית</u>
30.2			30.2	- שקל מדד
26.1	26.1			- אחר
25.5			3.0	<u>חוזי מטבע חוץ</u>
77.6		24.4	15.3	<u>חוזים בגין מניות</u>
159.4	26.1	24.4	48.5	סה"כ

סה"כ	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)				
				<u>חוזי ריבית</u>
4.4			4.4	- אחר
64.3				<u>חוזי מטבע חוץ</u>
78.4		18.2	1.8	<u>חוזים בגין מניות</u>
147.1	4.4	18.2	1.8	סה"כ

סה"כ	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
31 בדצמבר 2015 (בלתי מבוקר)				
				<u>חוזי ריבית</u>
18.9			18.9	- אחר
3.8				<u>חוזי מטבע חוץ</u>
42.2		20.2	1.0	<u>חוזים בגין מניות</u>
64.9	18.9	20.2	1.0	סה"כ

באור 12: מגזרי פעילות פיקוחיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. כללי

כאמור לעיל, בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 3 בנובמבר 2014, החל מהדוח הכספי לשנת 2015, הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. הגילוי המלא בהתאם למגזרי פעילות פיקוחיים נכלל לראשונה במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתבסס על הגדרות המגזרים החדשים. זאת, בהתאם לסיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.

ב. הגדרות

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

באור 12: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016

(בלתי מבוקר)

פעילות ישראל								
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
47.0	9.5	*-	0.7	0.7	7.0	*-	29.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4.3)	(7.2)	*-	0.1	*-	0.3	*-	2.5	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
42.7	2.3	*-	0.8	0.7	7.3	*-	31.6	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
19.3	0.2	*-	0.1	0.3	3.5	0.3	14.9	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
62.0	2.5	*-	0.9	1.0	10.8	0.3	46.5	סך הכנסות
2.4	-	-	0.1	2.3	0.3	-	(0.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
44.3	1.8	0.1	0.3	0.1	7.1	0.2	34.7	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
15.3	0.7	(0.1)	0.5	(1.4)	3.4	0.1	12.1	רווח לפני מיסים
5.9	0.4	(0.1)	0.2	(0.4)	1.3	*-	4.5	הפרשה למסים על הרווח
9.4	0.3	*-	0.3	(1.0)	2.1	0.1	7.6	רווח (הפסד) נקי
6,734.2	3,068.8	2.0	108.8	183.9	664.7	0.5	2,705.5	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,665.4	-	2.0	108.8	183.9	664.7	0.5	2,705.5	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,890.8	-	1.4	109.3	214.6	665.3	0.5	2,899.7	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
23.6	-	-	1.0	4.1	7.7	-	10.8	יתרת חובות פגומים
5.2	-	-	-	-	1.2	-	4.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
6,174.1	814.6	7.2	102.3	135.3	659.4	87.3	4,368.0	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
5,359.1	-	7.2	102.3	135.3	659.4	87.3	4,367.6	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
5,574.5	-	22.0	134.3	119.7	664.5	90.0	4,544.0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,194.8	553.1	2.7	135.9	91.3	684.2	0.8	2,726.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,281.2	628.6	3.1	73.4	181.9	694.7	0.9	2,698.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,358.9	-	-	148.4	68.5	129.3	233.2	2,779.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
37.5	-	*-	0.7	0.7	7.0	*-	29.1	פיצול הכנסות ריבית נטו:
2.9	-	*-	0.1	*-	0.3	*-	2.5	מרווח מפעילות מתן אשראי
2.3	2.3	-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
42.7	2.3	*-	0.8	0.7	7.3	*-	31.6	אחר
								סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

(1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).

(3) נכסים בניהול- לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 12: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(בלתי מבוקר)

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2015**

סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
42.5	5.0	*-	0.7	1.6	6.0	*-	29.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4.2)	(6.8)	*-	(0.1)	*-	0.3	0.1	2.3	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
38.3	(1.8)	*-	0.6	1.6	6.3	0.1	31.5	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
20.3	1.1	*-	0.3	0.2	3.2	0.3	15.2	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
58.6	(0.7)	*-	0.9	1.8	9.5	0.4	46.7	סך הכנסות (הוצאות)
0.9	-	-	-	-	(0.6)	-	1.5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
44.1	0.2	0.1	0.2	0.3	6.4	0.3	36.6	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
13.6	(0.9)	(0.1)	0.7	1.5	3.7	0.1	8.6	רווח (הפסד) לפני מיסים
5.5	(0.3)	(0.1)	0.3	0.6	1.5	-	3.5	הפרשה למסים על הרווח
8.1	(0.6)	*-	0.4	0.9	2.2	0.1	5.1	רווח (הפסד) נקי
6,057.7	2,619.3	1.2	218.4	177.7	424.3	1.1	2,615.7	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,438.4	-	1.2	218.4	177.7	424.3	1.1	2,615.7	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,479.9	-	3.1	145.6	172.5	534.5	0.7	2,623.5	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
19.6	-	-	-	0.2	6.7	-	12.7	יתרת חובות פגומים
0.8	-	-	-	-	0.2	-	0.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
5,536.1	799.9	60.0	121.9	98.1	575.9	56.1	3,824.2	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
4,736.2	-	60.0	121.9	98.1	575.9	56.1	3,824.2	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,805.2	-	53.5	99.8	78.4	570.6	49.0	3,953.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,600.6	397.0	1.4	161.0	173.4	430.0	1.4	2,436.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,637.3	404.6	3.3	91.1	188.5	547.0	1.0	2,401.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,524.2	-	-	110.8	56.6	147.4	231.2	2,978.2	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
37.6	-	-	0.7	1.6	6.1	*-	29.2	פיצול הכנסות ריבית נטו:
2.5	-	*-	(0.1)	-	0.2	0.1	2.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
(1.8)	(1.8)	-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
38.3	(1.8)	*-	0.6	1.6	6.3	0.1	31.5	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש. ראה ביאור ד.1, (2). לתיאור בדבר אופן זיהוי המגזרים בשנים קודמות ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2015.

(1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).

(3) נכסים בניהול- לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 12: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(בלתי מבוקר)

לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016

פעילות ישראל								
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
133.2	17.9	0.1	1.4	4.1	19.6	*-	90.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4.0)	(12.8)	*-	0.2	0.1	0.7	0.1	7.7	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
129.2	5.1	0.1	1.6	4.2	20.3	0.1	97.8	סך הכנסות ריבית, נטו
59.1	2.3	*-	0.4	1.1	10.6	0.7	44.0	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
188.3	7.4	0.1	2.0	5.3	30.9	0.8	141.8	סך הכנסות
5.8	-	-	-	5.5	0.9	-	(0.6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
136.2	3.1	0.3	0.9	0.8	21.0	0.5	109.6	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
46.3	4.3	(0.2)	1.1	(1.0)	9.0	0.3	32.8	רווח (הפסד) לפני מיסים
16.7	1.6	(0.1)	0.4	(0.3)	3.2	0.1	11.8	הפרשה למסים על הרווח
29.6	2.7	(0.1)	0.7	(0.7)	5.8	0.2	21.0	רווח (הפסד) נקי
6,656.6	3,040.7	2.4	101.0	202.5	637.9	0.5	2,671.6	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,615.9	-	2.4	101.0	202.5	637.9	0.5	2,671.6	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,890.8	-	1.4	109.3	214.6	665.3	0.5	2,899.7	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
23.6	-	-	1.0	4.1	7.7	-	10.8	יתרת חובות פגומים
5.2	-	-	-	-	1.2	-	4.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
6,105.8	816.3	42.5	134.0	109.9	635.5	72.1	4,295.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
5,289.5	-	42.5	134.0	109.9	635.5	72.1	4,295.5	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
5,574.5	-	22.0	134.3	119.7	664.5	90.0	4,544.0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,009.9	588.8	2.9	68.7	170.4	650.7	0.8	2,527.6	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,281.2	628.6	3.1	73.4	181.9	694.7	0.9	2,698.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,343.7	-	*-	138.3	52.6	142.6	225.5	2,784.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
115.3	-	0.1	1.4	4.1	19.6	*-	90.1	פיצול הכנסות ריבית נטו:
8.8	-	*-	0.2	0.1	0.7	0.1	7.7	מרווח מפעילות מתן אשראי
5.1	5.1	-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
129.2	5.1	0.1	1.6	4.2	20.3	0.1	97.8	אחר
								סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

באור 12: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(בלתי מבוקר)

לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2015**

סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
117.4	12.5	0.1	1.4	4.1	17.3	*-	82.0	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4.9)	(13.6)	*-	0.1	0.1	0.8	0.1	7.6	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
112.5	(1.1)	0.1	1.5	4.2	18.1	0.1	89.6	סך הכנסות ריבית, נטו
66.3	7.5	*-	0.5	1.0	10.1	0.8	46.4	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
178.8	6.4	0.1	2.0	5.2	28.2	0.9	136.0	סך הכנסות
2.1	-	-	-	-	(1.9)	-	4.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
133.2	1.6	0.3	0.7	1.3	18.9	0.6	109.8	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
43.5	4.8	(0.2)	1.3	3.9	11.2	0.3	22.2	רווח (הפסד) לפני מיסים
16.8	1.9	(0.1)	0.5	1.5	4.3	0.1	8.6	הפרשה למסים על הרווח
26.7	2.9	(0.1)	0.8	2.4	6.9	0.2	13.6	רווח (הפסד) נקי
5,864.9	2,515.1	3.0	140.2	166.1	514.5	0.7	2,525.3	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,349.9	-	3.0	140.2	166.1	514.5	0.7	2,525.3	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,479.9	-	3.1	145.6	172.5	534.5	0.7	2,623.5	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
19.6	-	-	-	0.2	6.7	-	12.7	יתרת חובות פגומים
0.8	-	-	-	-	0.2	-	0.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
5,352.4	800.2	38.9	105.7	95.0	555.8	39.1	3,717.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
4,552.2	-	38.9	105.7	95.0	555.8	39.1	3,717.7	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,805.2	-	53.5	99.8	78.4	570.6	49.0	3,953.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,527.0	392.3	3.2	88.3	182.8	530.4	1.0	2,329.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,637.3	404.6	3.3	91.1	188.5	547.0	1.0	2,401.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,620.4	-	-	90.0	43.8	166.5	227.6	3,092.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
105.0	-	0.1	1.4	4.1	17.4	*-	82.0	פיצול הכנסות ריבית נטו:
8.6	-	*-	0.1	0.1	0.7	0.1	7.6	מרווח מפעילות מתן אשראי
(1.1)	(1.1)	-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
112.5	(1.1)	0.1	1.5	4.2	18.1	0.1	89.6	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בעמוד הבא.

באור 12: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015**

סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
158.2	17.6	0.1	1.7	5.6	21.3	*-	111.9	הכנסות ריבית מחיצוניים
(1.9)	(13.4)	*-	0.2	0.2	0.9	0.1	10.1	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
156.3	4.2	0.1	1.9	5.8	22.2	0.1	122.0	סך הכנסות ריבית, נטו
86.7	7.8	-	0.5	1.5	13.5	1.0	62.4	סך הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
243.0	12.0	0.1	2.4	7.3	35.7	1.1	184.4	סך הכנסות
4.5	-	-	-	2.5	(2.3)	-	4.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
179.5	4.0	0.3	1.0	2.3	27.0	0.8	144.1	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
59.0	8.0	(0.2)	1.4	2.5	11.0	0.3	36.0	רווח (הפסד) לפני מיסים
22.5	3.1	(0.1)	0.5	1.0	4.2	0.1	13.7	הפרשה למסים על הרווח
36.5	4.9	(0.1)	0.9	1.5	6.8	0.2	22.3	רווח (הפסד) נקי
5,912.0	2,571.8	2.5	85.0	175.8	538.5	0.6	2,537.8	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
3,340.2	-	2.5	85.0	175.8	538.5	0.6	2,537.8	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
3,513.9	-	2.6	89.4	184.9	566.5	0.6	2,669.9	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
17.5	-	-	-	0.2	7.3	-	10.0	יתרת חובות פגומים
3.7	-	-	-	-	0.6	-	3.1	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
4,632.4	-	49.6	90.9	114.4	546.9	55.5	3,775.1	יתרה ממוצעת של התחייבויות(1)
4,632.4	-	49.6	90.9	114.4	546.9	55.5	3,775.1	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
5,028.3	-	53.8	98.7	124.2	593.6	60.2	4,097.8	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,586.3	497.2	2.7	72.5	181.6	536.4	0.8	2,295.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(2),(1)
3,817.9	529.3	2.9	77.2	193.3	571.0	0.9	2,443.3	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,547.7	-	-	94.5	35.3	134.6	234.5	3,048.8	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(3),(1)
140.6		0.1	1.7	5.6	21.3	*-	111.9	פיצול הכנסות ריבית נטו:
11.5		*-	0.2	0.2	0.9	0.1	10.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
4.2	4.2	-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
156.3	4.2	0.1	1.9	5.8	22.2	0.1	122.0	אחר
								סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

** הוצג מחדש. ראה ביאור 1.ד.2. לתיאור בדבר אופן זיהוי המגזרים בשנים קודמות ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2015.

(1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול- לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 12א': מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. כללי

- הבנק נותן מידע לגבי כל מגזר פעילות אשר מתקיימים בו שלושת התנאים הבאים:
- (1) עוסק בפעילויות עסקיות אשר מהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות.
 - (2) תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים למגזר והערכת ביצועיו.
 - (3) קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.
- בסיס המידע למגזרי פעילות, כפי שנקבע בהוראה, נשען על "גישת ההנהלה", דהיינו נקודת המוצא הינה המידע המשמש לדיווח הפנימי להנהלה ולדירקטוריון, על פיו מתקבלות ההחלטות התפעוליות השוטפות והתחזיות לגבי הביצועים בעתיד.
- ההוראה קובעת, בנוסף, את דרישות הגילוי ואת אופן הצגת התוצאות הכספיות של המגזרים.
- בהתאם להוראה נקבעו מגזרי הפעילות בני הדיווח כדלקמן.
- מגזר בנקאי - המגזר מתחלק למגזר משקי בית, מגזר בנקאות פרטית ומגזר עסקי. המגזרים עוסקים במתן שירותים בנקאיים ובתיווך פיננסי.
 - מגזר ניהול פיננסי - מגזר הכולל את הפעילות בנוסטרו של הבנק ובנגזרים פיננסיים.

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					(בלתי מבוקר)
30 בספטמבר 2016					
מגזר משיקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סה"כ מאוחד	
30.9	3.3	8.1	0.4	42.7	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
9.3	6.7	3.1	0.2	19.3	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
40.2	10.0	11.2	0.6	62.0	סך הכנסות
(0.3)	-	2.7	-	2.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
27.0	9.2	6.3	1.8	44.3	הוצאות תפעוליות ואחרות(1)
13.5	0.8	2.2	(1.2)	15.3	רווח לפני מיסים
5.2	0.3	0.8	(0.4)	5.9	הפרשה למיסים על הרווח
8.3	0.5	1.4	(0.8)	9.4	רווח נקי
10.6%	4.1%	4.6%	(4.3%)	6.9%	יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)(1)
2,483.3	222.6	959.4	3,025.7	6,691.0	יתרה ממוצעת של נכסים (2)
2,444.5	310.6	906.0	533.7	4,194.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (2),(3)

הערות בסוף הבאור.

באור 12א': מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015*					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
27.9	1.9	8.7	(0.2)	38.3	הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים
8.9	6.9	3.4	1.1	20.3	הכנסות מימון שאינן מריבית: מחיצוניים
36.8	8.8	12.1	0.9	58.6	סך הכנסות
1.6	-	(0.7)	-	0.9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
27.6	9.9	6.3	0.3	44.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
7.6	(1.1)	6.5	0.6	13.6	רווח (הפסד) לפני מיסים
3.0	(0.4)	2.6	0.3	5.5	הפרשה למיסים על הרווח
4.6	(0.7)	3.9	0.3	8.1	רווח (הפסד) נקי
6.0%	(6.5%)	13.1%	3.2%	6.3%	יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
2,278.6	186.3	973.7	2,619.6	6,058.2	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾
2,131.9	293.1	842.7	332.9	3,600.6	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(3)}

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
90.3	9.9	23.9	5.1	129.2	הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים
25.8	20.7	10.3	2.3	59.1	הכנסות מימון שאינן מריבית: מחיצוניים
116.1	30.6	34.2	7.4	188.3	סך הכנסות
(0.6)	-	6.4	-	5.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
84.1	29.5	19.5	3.1	136.2	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽¹⁾
32.6	1.1	8.3	4.3	46.3	רווח לפני מיסים
11.8	0.4	3.0	1.5	16.7	הפרשה למיסים על הרווח
20.8	0.7	5.3	2.8	29.6	רווח נקי
8.6%	2.1%	5.9%	5.8%	7.2%	יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
2,451.5	220.6	943.8	2,999.1	6,615.0	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾
2,362.7	307.4	871.0	468.9	4,010.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(3)}

הערות בסוף הבאור.

באור 12א': מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

בלתי מבוקר)					לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015*
מגזר מחשקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
81.1	9.0	23.5	(1.1)	112.5	הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים
25.6	22.5	10.7	7.5	66.3	הכנסות מימון שאינן מריבית: מחיצוניים
106.7	31.5	34.2	6.4	178.8	סך הכנסות
4.1	-	(2.0)	-	2.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
80.5	31.6	19.4	1.7	133.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
22.1	(0.1)	16.8	4.7	43.5	רווח לפני מיסים
8.5	-	6.5	1.8	16.8	הפרשה למיסים על הרווח
13.6	(0.1)	10.3	2.9	26.7	רווח נקי
6.1%	(0.2%)	11.2%	8.3%	7.0%	יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
2,185.2	207.9	956.7	2,515.2	5,865.0	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾
2,042.7	306.9	849.3	328.1	3,527.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(3)}

הערות בסוף הבאור.

באור 12א': מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015*				
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד
111.8	11.8	32.7	-	156.3
הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים				
34.9	27.9	16.1	7.8	86.7
הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים				
146.7	39.7	48.8	7.8	243.0
סך הכנסות				
4.3	-	0.2	-	4.5
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
107.3	36.4	31.7	4.1	179.5
הוצאות תפעוליות ואחרות				
35.1	3.3	16.9	3.7	59.0
רווח לפני מיסים				
13.4	1.3	6.4	1.4	22.5
הפרשה למיסים על הרווח				
21.7	2.0	10.5	2.3	36.5
רווח נקי				
7.2%	4.6%	8.5%	4.6%	7.1%
יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע) ⁽¹⁾				
2,185.6	214.1	940.5	2,571.8	5,912.0
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾				
2,086.0	301.7	851.7	346.9	3,586.3
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2),(3)}				

הערות:

- * הוצג מחדש. ראה באור ד.1.ב). לתיאור בדבר אופן זיהוי המגזרים בשנים קודמות ראה באור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2015.
- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל III.
- (2) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.
- (3) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות(1) ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						בלתי מבוקר
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016			
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	
7.2	30.7	37.9	12.7	31.2	43.9	1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
(0.7)	1.4	0.7	1.6	(0.2)	1.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(0.6)	(3.4)	(4.0)	(0.9)	(1.6)	(2.5)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
0.3	2.2	2.5	2.6	2.1	4.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(0.3)	(1.2)	(1.5)	1.7	0.5	2.2	יתרת הפרשה לתחילת שנה גידול (קיטון) בהפרשה
6.2	30.9	37.1	16.0	31.5	47.5	יתרת ההפרשה לסוף התקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
0.6	1.5	2.1	0.5	2.0	2.5	סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
*-	0.2	0.2	1.1	(0.1)	1.0	
0.6	1.7	2.3	1.6	1.9	3.5	
6.8	32.6	39.4	17.6	33.4	51.0	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						בלתי מבוקר
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016			
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	
13.7	33.4	47.1	30.4	38.9	8.5	1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
(1.5)	3.6	2.1	(0.7)	4.8	5.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(7.3)	(12.5)	(19.8)	(4.8)	(7.3)	(2.5)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
1.3	6.4	7.7	6.6	11.1	4.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(6.0)	(6.1)	(12.1)	1.8	3.8	2.0	יתרת הפרשה לתחילת שנה גידול (קיטון) בהפרשה
6.2	30.9	37.1	31.5	47.5	16.0	יתרת ההפרשה לסוף התקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
1.1	1.2	2.3	1.8	2.5	0.7	סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
(0.5)	0.5	-	0.1	1.0	0.9	
0.6	1.7	2.3	1.9	3.5	1.6	
6.8	32.6	39.4	33.4	51.0	17.6	

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות (1) ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

30 בספטמבר 2016		בלתי מבוקר		
בנקים וממשלות סך הכל		אשראי לציבור		
		סך הכל	פרטי אחר	מסחרי
2,163.8	1,366.8	797.0	12.2	784.8
3,093.8	-	3,093.8	2,888.0	205.8
5,257.6	1,366.8	3,890.8	2,900.2	990.6
16.2	-	16.2	1.6	14.6
31.3	-	31.3	29.9	1.4
47.5	-	47.5	31.5	16.0

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

יתרת חוב רשומה של חובות(1)

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות(1)

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2015		בלתי מבוקר		
בנקים וממשלות סך הכל		אשראי לציבור		
		סך הכל	פרטי אחר	מסחרי
1,717.4	1,012.0	705.4	13.8	691.6
2,774.5	-	2,774.5	2,610.4	164.1
4,491.9	1,012.0	3,479.9	2,624.2	855.7
7.1	-	7.1	2.1	5.0
30.0	-	30.0	28.8	1.2
37.1	-	37.1	30.9	6.2

יתרת חוב רשומה של חובות(1)

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות(1)

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות (1) ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2015					מבוקר
		אשראי לציבור			2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1), ועל החובות(1) בגינם היא חושבה:
בנקים וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי	יתרת חוב רשומה של חובות(1)	
1,868.1	1,177.8	690.3	11.4	678.9	שנבדקו על בסיס פרטני
2,823.6	-	2,823.6	2,659.1	164.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,691.7	1,177.8	3,513.9	2,670.5	843.4	סך הכל חובות(1)
8.0	-	8.0	0.7	7.3	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)
30.9	-	30.9	29.7	1.2	שנבדקו על בסיס פרטני
38.9	-	38.9	30.4	8.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2016						בלתי מבוקר
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)			לא בעייתיים	פעילות לזוים בישראל
בפיגור של 30 ועד 89 ימים(5)	בפיגור של 90 ימים או יותר(4)	סך הכל	פגומים(3)	לא פגומים		
0.9	-	184.7	3.5	0.1	181.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	67.5	1.9	-	65.6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
*-	-	55.1	*-	*-	55.1	שרותים פיננסיים
0.4	1.2	683.3	7.4	24.0	651.9	מסחרי - אחר
1.3	1.2	990.6	12.8	24.1	953.7	סך הכל מסחרי
2.5	4.0	2,900.2	10.8	15.7	2,873.7	אנשים פרטיים - אחר
3.8	5.2	3,890.8	23.6	39.8	3,827.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	748.8	-	-	748.8	בנקים בישראל
-	-	618.0	-	-	618.0	ממשלת ישראל
3.8	5.2	5,257.6	23.6	39.8	5,194.2	סך הכל פעילויות בישראל

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

הערות בעמוד הבא.

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

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2015						בלתי מבוקר
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)			לא בעייתיים	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
0.2	0.1	118.0	3.2	0.3	114.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	102.1	1.3	-	100.8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
*-	-	45.5	0.1	*-	45.4	שרותים פיננסיים
0.5	0.1	590.1	2.3	1.4	586.4	מסחרי - אחר
0.7	0.2	855.7	6.9	1.7	847.1	סך הכל מסחרי
4.3	0.6	2,624.2	12.7	13.5	2,598.0	אנשים פרטיים - אחר
5.0	0.8	3,479.9	19.6	15.2	3,445.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	392.5	-	-	392.5	בנקים בישראל
-	-	619.5	-	-	619.5	ממשלת ישראל
5.0	0.8	4,491.9	19.6	15.2	4,457.1	סך הכל פעילויות בישראל

31 בדצמבר 2015						מבוקר
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים (2)			לא בעייתיים	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
-	*-	121.5	3.1	0.1	118.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	115.0	1.3	-	113.7	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	*-	47.7	0.1	*-	47.6	שרותים פיננסיים
0.1	0.6	559.2	3.0	24.9	531.3	מסחרי - אחר
0.1	0.6	843.4	7.5	25.0	810.9	סך הכל מסחרי
4.2	3.1	2,670.5	10.0	16.7	2,643.8	אנשים פרטיים - אחר
4.3	3.7	3,513.9	17.5	41.7	3,454.7	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	559.8	-	-	559.8	בנקים בישראל
-	-	618.0	-	-	618.0	ממשלת ישראל
4.3	3.7	4,691.7	17.5	41.7	4,632.5	סך הכל פעילויות בישראל

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

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

(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי - ראה באור 13.ב.ג.ג. הלן.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 3.8 מיליוני ש"ח (31.12.2015 - 4.3 מיליוני ש"ח, 30.9.2015 - 5.0) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות (1) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) בפרק זמן של עד 150 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לציבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך תקופה של 50 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק יותר הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב.

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2016					בלתי מבוקר
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
8.9	3.5	2.5	0.9	1.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.1	1.9	-	1.9	1.9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4.7	**-	**-	-	-	שרותים פיננסיים
15.7	7.4	1.8	2.9	5.6	מסחרי - אחר
31.4	12.8	4.3	5.7	8.5	סך הכל מסחרי
17.6	10.8	9.1	1.3	1.7	אנשים פרטיים - אחר
49.0	23.6	13.4	7.0	10.2	סך הכל פעילויות בישראל *
	23.6	13.4	7.0	10.2	* מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	18.6	12.9	2.6	5.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

בלתי מבוקר					30 בספטמבר 2015					
					יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית(3)	יתרת הפרשה פרטנית(3)	יתרת(2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית(3)	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל					*-	*-	3.2	3.2	6.5	
ציבורי-מסחרי					-	-	1.3	1.3	3.6	
בינוי ונדל"ן - בינוי					-	-	0.1	0.1	4.9	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					-	-	2.1	2.3	23.1	
שרותים פיננסיים					-	-	6.7	6.9	38.1	
מסחרי - אחר					0.2	*-	10.6	12.7	44.8	
סך הכל מסחרי					0.2	*-	17.3	19.6	82.9	
אנשים פרטיים - אחר					2.1	1.9	17.3	19.6		
סך הכל פעילויות בישראל *					2.3	1.9	17.3	19.6		
* מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					2.3	1.9	17.3	19.6		
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים					0.3	0.1	12.1	12.4		

מבוקר					31 בדצמבר 2015					
					יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית(3)	יתרת הפרשה פרטנית(3)	יתרת(2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית(3)	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל					0.1	**-	3.0	3.1	8.1	
ציבורי-מסחרי					-	-	1.3	1.3	3.6	
בינוי ונדל"ן - בינוי					-	-	0.1	0.1	4.8	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					-	-	3.0	3.0	11.5	
שרותים פיננסיים					-	-	7.4	7.5	28.0	
מסחרי - אחר					0.1	**-	9.4	10.0	16.9	
סך הכל מסחרי					0.6	0.4	16.8	17.5	44.9	
אנשים פרטיים - אחר					0.7	0.4	16.8	17.5		
סך הכל פעילויות בישראל *					0.7	0.4	16.8	17.5		
* מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					0.7	0.4	16.8	17.5		
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים					0.6	0.3	16.3	16.9		

** נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

- ב. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)	יתרה ממוצעת על חובות פגומים (2)	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)	יתרה ממוצעת על חובות פגומים (2)	
*-	*-	3.0	*-	*-	3.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
*-	*-	1.5	*-	*-	1.7	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	0.1	-	-	-	שרותים פיננסיים
*-	*-	6.4	*-	*-	7.2	מסחרי - אחר
*-	*-	11.0	*-	*-	12.0	סך הכל מסחרי
0.2	0.2 (4)	10.7	*-	*- (4)	10.8	אנשים פרטיים - אחר
0.2	0.2	21.7	*-	*-	22.8	סך הכל פעילויות בישראל

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)	יתרה ממוצעת על חובות פגומים (2)	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו (3)	יתרה ממוצעת על חובות פגומים (2)	
-	-	5.3	-	-	3.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
*-	*-	1.3	*-	*-	1.3	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	0.2	-	-	0.1	שרותים פיננסיים
*-	*-	4.1	*-	*-	2.7	מסחרי - אחר
*-	*-	10.9	*-	*-	7.3	סך הכל מסחרי
0.3	0.3	16.2	0.1	0.1	13.5	אנשים פרטיים - אחר
0.3	0.3	27.1	0.1	0.1	20.8	סך הכל פעילויות בישראל

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, 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 של 5.2 ו- 15.0 מיליוני ש"ח לשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2016, בהתאמה (5.2 ו- 15.4 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015, בהתאמה).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 בספטמבר 2016			בלתי מבוקר
יתרת חוב רשומה			
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
2.4	-	2.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
**_	-	**_	שרותים פיננסיים
6.5	0.9	5.6	מסחרי - אחר
8.9	0.9	8.0	סך הכל מסחרי
9.7	1.5	8.2	אנשים פרטיים - אחר
18.6	2.4	16.2	סך הכל פעילויות בישראל

30 בספטמבר 2015			בלתי מבוקר
יתרת חוב רשומה			
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
3.2	-	3.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	-	0.1	שרותים פיננסיים
1.6	0.2	1.4	מסחרי - אחר
4.9	0.2	4.7	סך הכל מסחרי
7.5	1.8	5.7	אנשים פרטיים - אחר
12.4	2.0	10.4	סך הכל פעילויות בישראל

31 בדצמבר 2015			מבוקר
יתרת חוב רשומה			
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
3.1	-	3.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.3	-	1.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	-	0.1	שרותים פיננסיים
2.9	0.8	2.1	מסחרי - אחר
7.4	0.8	6.6	סך הכל מסחרי
9.5	1.6	7.9	אנשים פרטיים - אחר
16.9	2.4	14.5	סך הכל פעילויות בישראל

** נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות (1) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
6	1	1	מסחרי אחר
6	1	1	סך הכל מסחרי
39	1.5	1.1	אנשים פרטיים - אחר
45	2.5	2.1	סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
1	*-	*-	בינוי ונדל"ן-בינוי
2	0.3	0.3	מסחרי אחר
3	0.3	0.3	סך הכל מסחרי
14	0.6	0.5	אנשים פרטיים - אחר
17	0.9	0.8	סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
11	5.0	5.0	מסחרי אחר
11	5.0	5.0	סך הכל מסחרי
123	4.9	4.1	אנשים פרטיים - אחר
134	9.9	9.1	סך הכל פעילות בישראל

* נמוך מ-50 אלפי ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

- ב. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
*-	*-	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.8	0.8	8	מסחרי אחר
0.8	0.8	9	סך הכל מסחרי
2.6	2.8	63	אנשים פרטיים - אחר
3.4	3.6	72	סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (2),(3)				
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
*-	1	*-	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	9	0.6	7	מסחרי - אחר
0.6	10	0.6	8	סך הכל מסחרי
0.8	50	0.3	26	אנשים פרטיים - אחר
1.4	60	0.9	34	סך הכל פעילויות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (2),(3)				
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
*-	4	*-	2	מסחרי - אחר
*-	4	*-	2	סך הכל מסחרי
0.7	30	0.6	18	אנשים פרטיים - אחר
0.7	34	0.6	20	סך הכל פעילויות בישראל

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.
 הערות בעמוד הבא

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

- ב. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

הערות:

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
הפרשה (2)			יתרה (1)			
						עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
0.9	0.9	1.7	181.8	167.7	241.5	ערבויות להבטחת אשראי
0.4	0.4	0.7	83.2	84.8	96.6	ערבויות והתחייבויות אחרות
*-	*-	*-	8.6	6.1	8.9	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
0.4	0.4	0.4	723.9	715.4	755.0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
						מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות
0.7	0.6	0.7	670.8	658.8	693.4	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0.1	*-	*-	41.6	16.0	24.0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
2.5	2.3	3.5	1,709.9	1,648.8	1,819.4	סך הכל

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

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

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי		סך הכל
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
מזומנים ופקדונות בבנקים				18.1	1,362.3	1,704.6
ניירות ערך				156.0	574.7	763.6
אשראי לציבור, נטו (3)				129.8	3,697.2	3,843.3
אשראי לממשלה				618.0		618.0
בניינים וציוד	41.2					41.2
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.7		0.1	0.1	*-	0.5
נכסים אחרים	41.9		*-	1.1	40.8	
סך כל הנכסים	7,013.3	41.7	12.1	96.0	265.4	923.1
התחייבויות						
פקדונות הציבור				619.4	4,622.9	5,574.5
פקדונות מבנקים				298.3	48.1	350.3
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1.6	0.1	1.1	0.4	*-	
התחייבויות אחרות	520.7		*-	*-	1.4	519.3
סך כל ההתחייבויות	6,447.1	0.1	11.1	104.6	221.9	919.1
הפרש	566.2	41.6	1.0	(8.6)	43.5	4.0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-			7.5	30.1	(37.6)
סה"כ כללי	566.2	41.6	1.0	(8.6)	51.0	34.1

הערות בסוף הבאור.

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים							
1,372.8		15.4	86.9	212.8	32.0	1,025.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
660.3			4.8	4.0	97.6	553.9	ניירות ערך
3,442.8			4.4	10.6	165.4	3,262.4	אשראי לציבור, נטו (3)
619.5					619.5		אשראי לממשלה
44.8	44.8						בניינים וציוד
0.5	0.3			0.1		0.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
37.4			*-	0.4	1.2	35.8	נכסים אחרים
6,178.1	45.1	15.4	96.1	227.9	915.7	4,877.9	סך כל הנכסים
התחייבויות							
4,805.2		14.6	90.7	216.1	618.0	3,865.8	פקדונות הציבור
372.4			1.0	2.3	300.4	68.7	פקדונות מבנקים
0.8	0.2		0.5	0.1			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
471.4			*-	*-	1.1	470.3	התחייבויות אחרות
5,649.8	0.2	14.6	92.2	218.5	919.5	4,404.8	סך כל ההתחייבויות
528.3	44.9	0.8	3.9	9.4	(3.8)	473.1	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
				(0.1)		0.1	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
528.3	44.9	0.8	3.9	9.3	(3.8)	473.2	סה"כ כללי

הערות בסוף הבאור.

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		31 בדצמבר 2015	
		אחר	אירו	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
								נכסים
1,456.9		13.1	83.4	197.0	30.2	1,133.2		מזומנים ופיקדונות בבנקים
789.8			13.3	11.3	104.3	660.9		ניירות ערך
3,475.0		*-	3.7	7.8	147.3	3,316.2		אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
618.0					618.0			אשראי לממשלה
43.2	43.2							בניינים וציוד
0.5	0.3		0.1	0.1		-		נכסים בגין מכשירים נגזרים
37.6			-	0.7	1.3	35.6		נכסים אחרים
6,421.0	43.5	13.1	100.5	216.9	901.1	5,145.9		סך כל הנכסים
								התחייבויות
5,028.3		12.3	95.7	205.2	617.2	4,097.9		פיקדונות הציבור
373.5		-	0.4	1.6	298.5	73.0		פיקדונות מבנקים
0.7	0.2		0.5	*-		-		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
480.9				*-	1.1	479.8		התחייבויות אחרות
5,883.4	0.2	12.3	96.6	206.8	916.8	4,650.7		סך כל ההתחייבויות
537.6	43.3	0.8	3.9	10.1	(15.7)	495.2		הפרש

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן (א)				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
1,701.6	457.1	1,197.9	46.6	1,704.6	מזומנים ופקדונות בבנקים
763.6		39.9	723.7	763.6	ניירות ערך*
3,859.1	3,586.1	273.0		3,843.3	אשראי לציבור, נטו
606.1	606.1			618.0	אשראי לממשלה
0.7	0.1	0.4	0.2	0.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9.3	9.3			9.3	נכסים פיננסיים אחרים
6,940.4	4,658.7	1,511.2	770.5	**6,939.5	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
5,575.1	968.4	4,606.7		5,574.5	פקדונות הציבור
348.2	296.2	52.0		350.3	פקדונות מבנקים
1.6		1.4	0.2	1.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
486.7	213.7	273.0		487.0	התחייבויות פיננסיות אחרות
6,411.6	1,478.3	4,933.1	0.2	**6,413.4	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
0.9	0.9			0.9	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 759.5 מיליוני ש"ח ובסך 1.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 15א-15ב.

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

באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן (א)				
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סה"כ
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	52.4	1,171.5	147.4	1,371.3
ניירות ערך*	643.9	16.4		660.3
אשראי לציבור, נטו		241.3	3,212.0	3,453.3
אשראי לממשלה			601.7	601.7
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.2	0.3	*-	0.5
נכסים פיננסיים אחרים			8.6	8.6
סך כל הנכסים הפיננסיים	696.5	1,429.5	3,969.7	6,095.7
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	0.2	0.6	870.8	4,824.5
פקדונות מבנקים		71.9	296.3	368.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				0.8
התחייבויות פיננסיות אחרות		241.3	199.4	440.7
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	0.2	4,267.5	1,366.5	5,634.2
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	0.8		0.8	0.8

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 655.9 מיליוני ש"ח ובסך 0.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 15א – 15ב.

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

באור 15א: יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015				
שווי הוגן (א)				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
1,453.3	277.2	1,129.9	46.2	1,456.9
789.8	-	32.0	757.8	789.8
3,502.2	3,256.9	245.3	-	3,475.0
598.7	598.7	-	-	618.0
0.5	-	0.3	0.2	0.5
9.3	9.3	-	-	9.3
6,353.8	4,142.1	1,407.5	804.2	** 6,349.5
התחייבויות פיננסיות				
5,033.9	899.0	4,134.9	-	5,028.3
368.3	293.2	75.1	-	373.5
0.7	-	0.5	0.2	0.7
447.2	201.9	245.3	-	447.1
5,850.1	1,394.1	4,455.8	0.2	**5,849.6
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
1.0	1.0			1.0
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

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

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 785.4 מיליוני ש"ח ובסך 0.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 15א-15ג.

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיחיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן את השפעת המס. יתרה מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי.

כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

פיקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית שבו הבנק ביצע עסקאות 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 הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה 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 הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.

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

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי הוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

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

באור 15ב' פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

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 אחרים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
695.5	29.1	-	724.6
-	3.8	-	3.8
23.3	-	-	23.3
0.1	7.0	-	7.1
718.9	39.9	-	758.8
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
0.2	0.4	0.1	0.7
719.1	40.3	0.1	759.5
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
0.2	1.4	-	1.6
0.2	1.4	-	1.6

באור 15ב': פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל
מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	משמעותיים אחרים (רמה 3)	שווי הוגן
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
624.8	4.8	-	629.6
	4.0		4.0
14.1	-		14.1
0.1	7.6	-	7.7
639.0	16.4	-	655.4
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
0.2	0.3	*-	0.5
סך כל הנכסים			
639.2	16.7	*-	655.9
התחייבויות			
0.2	0.7	-	0.9
0.2	0.7	-	0.9
סך כל ההתחייבויות			
* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.			

באור 15ב' פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2015			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים מצוטטים בשוק משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים פעיל (רמה 1)	
			פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
			נכסים
			ניירות ערך זמינים למכירה:
747.0	20.6	726.4	איגרות חוב של ממשלת ישראל
3.9	3.9	-	איגרות חוב של ממשלות זרות
26.4	-	26.4	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
7.6	7.5	0.1	איגרות חוב של אחרים בישראל
784.9	32.0	752.9	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
0.5	0.3	0.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
785.4	32.3	753.1	סך כל הנכסים
			התחייבויות
0.9	0.7	0.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0.9	0.7	0.2	סך כל ההתחייבויות

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

במהלך התקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 וכן במהלך שנת 2015 (לרבות במהלך התקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015) לא היו מעברים בין רמות 1 ו-2 בהיררכיה.

באור 15 ג': שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר):				
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	
		סילוקים		נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
* -	0.1	-	* -	חוזי ריבית שקל מדד
* -	* -	-	* -	חוזי מטבע חוץ
* -	0.1	-	* - (1)	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
* -	0.1	-	* -	סך כל הנכסים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר):				
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	
		סילוקים		נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
* -	* -	(0.1)	(0.1)	חוזי מטבע חוץ
* -	* -	(0.1)	(0.1) (1)	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
* -	* -	(0.1)	(0.1)	סך כל הנכסים

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר):				
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	
		סילוקים		נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.1	0.1	-	0.1	חוזי ריבית שקל מדד
* -	* -	-	* -	חוזי מטבע חוץ
0.1	0.1	-	0.1 (1)	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.1	0.1	-	0.1	סך כל הנכסים

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (*) נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר):

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	סילוקים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	
					נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
*-	*-	(0.1)	0.1	*-	חוזי מטבע חוץ
*-	*-	(0.1)	0.1 (1)	*-	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
*-	*-	(0.1)	0.1	*-	סך כל הנכסים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר):

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	סילוקים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015	
					נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
-	-	(0.1)	0.1	*-	חוזי מטבע חוץ
-	-	(0.1)	0.1 (1)	*-	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	(0.1)	0.1	*-	סך כל הנכסים

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
(*) נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

באור 15 ד' - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכת שווי
			א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
			נכסים
			נכסים בגין מכשירים נגזרים
*-0.19%-0.31%	0.1	ריבית צמודה למדד	חוזי ריבית שקל מדד
1.05%-5.01%	**-	סיכון אשראי-צד נגדי	חוזי מטבע חוץ
30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכת שווי
			א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
			נכסים
			נכסים בגין מכשירים נגזרים
1.05%-5.14%	**-	סיכון אשראי-צד נגדי	חוזי מטבע חוץ

* נובע מריבית ריאלית שלילית.

**נמוך מ- 50 אלפי ש"ח

באור 16: אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד מ-37.58% ל-35.89% משנת 2016 ואילך. יתרות המסים הנדחים ליום 30 בספטמבר 2016 חושבו בהתאם לשיעור המס החדש כפי שנקבע בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2016 מתבטאת בקיטון ביתרות נכסי המסים הנדחים בסך של כ- 1.1 מיליוני ש"ח, כנגד הוצאות מסים נדחים בסך של כ- 1.1 מיליוני ש"ח.

באור 17: הוראות פיקוח ויזמות חקיקה

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

חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים

ביום 28 במרס 2016, אושר חוק תגמול נושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "החוק"). בין היתר, החוק קובע כללים לגבי אישור התקשרות למתן תגמול שההוצאה החזויה בנינו, כפי שחושבה במועד האישור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, צפויה לעלות על 2,500,000 ש"ח בשנה. לא תאושר התקשרות אלא אם היחס בין הוצאה החזויה בגין התגמול לבין הוצאה בגין התגמול הנמוך ביותר ששילם התאגיד הפיננסי לעובד בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, קטן מ-35%. החוק יחול על התקשרויות שיאושרו לאחר פרסומו; לגבי התקשרויות שאושרו לפני פרסומו, יחולו הוראות החוק החל מתום שישה חודשים מיום הפרסום.

בהמשך לאישור החוק, ביום 7 באפריל 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר היערכות הבנק לחוק (להלן: "המכתב"). בין היתר, בהתאם למכתב תאגידים בנקאיים נדרשים: "לבחון את הצורך לעדכן את ההתחייבויות לזכויות עובדים בדוחות הכספיים הקרובים של הבנק, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, על רקע השינויים שחלו בנסיבות, העלולים להשליך על אומדני הפרישה בתאגידים הבנקאיים".

חתימת צו הרחבה בדבר הגדלת הפרשות לביטוח פנסיוני במשק

ביום 23 במאי 2016 נחתם צו הרחבה להסכם הקיבוצי במגזר הציבורי, אשר קובע גידול בשיעורי ההפקדות לביטוח פנסיוני במשק. צו הרחבה קובע כי תשלום מעסיקים לרכיב תגמולים יגדל הדרגתית החל מיום 1 ביולי 2016 לשיעור של 6.25% ומיום 1 בינואר 2017 לשיעור של 6.5%. כמו כן, ניכוי העובד לרכיב תגמולים יגדל הדרגתית החל מיום 1 ביולי 2016 לשיעור של 5.75% ומיום 1 בינואר 2017 לשיעור של 6%.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי

136	הדירקטוריון
137	הליך אישור הדוחות הכספיים
155	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

הדירקטוריון

הדירקטוריון מתווה את האסטרטגיה העסקית ואסטרטגיית הסיכון של הבנק, מציב לבנק את המטרות והיעדים, מאשר את תכנית העבודה השנתית של הבנק, לרבות התקציב הכולל ואת הקצאת המשאבים להגשמת האסטרטגיה והמדיניות העסקית ומקיים מעקב תקופתי אחר ביצוע תכנית העבודה השנתית. הדירקטוריון מתווה את מדיניות החשיפה לסיכונים השונים ואת תיאבון הסיכון באמצעות אישור מסמכי המדיניות השונים. הדירקטוריון מפקח על דרגי הביצוע הבכירים של הבנק ועל עקביותם עם מדיניות הדירקטוריון ומוודא כי מדיניות ניהול הסיכונים מיושמת בצורה אפקטיבית. הדירקטוריון מתווה תרבות ארגונית של ניהול סיכונים וסטנדרטים של התנהגות מקצועית ויושרה ומוודא הטמעתם בכל דרגי הבנק. הדירקטוריון מוודא כי הבנק יפעל תוך ציות לחוק ולרגולציה וקבע קוד אתי המגדיר ציפיות ברורות לגבי יושרה ואתיקה.

הדירקטוריון דן ומאשר התקשרויות ופעולות אשר נקבע לגביהן בדין כי הן טעונות אישור הדירקטוריון לאחר שאושרו כדין על ידי ועדת הביקורת. הדירקטוריון קבע נהלי דיווח, מעקב ואישור עסקאות עם "אנשים קשורים" ובעלי עניין בהתאם לתנאי היתר בנק ישראל לבעלי השליטה, ולפיהם מאשר הדירקטוריון התקשרות של הבנק עם מי מבעלי השליטה לרבות קרוביהם ותאגידיים שבשליטתם לקבלת שירותים הניתנים ע"י נותנם ובמחיר שוק.

הדירקטוריון ממנה את המנהל כללי וקובע את אופן עבודתו וחובותיו כלפי הדירקטוריון, הדירקטוריון מאשר מינוי נושאי משרה בכירים ובעלי תפקידים נוספים בהתאם למדיניות מינוי הדרג הבכיר. הדירקטוריון דן בהערכת הביצועים של המנכ"ל ושל הדרג הבכיר, דן וקובע את מדיניות השכר, תנאי הפרישה ומערכת התגמול של העובדים והמנהלים בהתאם למדיניות התגמול כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון.

הדירקטוריון מאשר את מינויים והפסקת כהונתם של גורמי ביקורת ובקרה מרכזיים ומוודא כי פונקציות ביקורת ובקרה נהנות ממעמד ראוי, מאוישות כהלכה, בעלות משאבים נאותים ומבצעות תפקידן באופן עצמאי ואפקטיבי. הדירקטוריון מאשר את תכנית העבודה של המבקר הפנימי, לאחר קבלת המלצת ועדת הביקורת, ולאחר שוודא כי תכנית העבודה של הביקורת הפנימית עונה על הנדרש מתכנית הציות של הבנק. הדירקטוריון אישר נהלים והנחיות כדי להבטיח שהמבקר הפנימי יוכל למלא כראות את תפקידו בבנק. הדירקטוריון מקיים פיקוח ובקרה על הפעילות העסקית ומדיניות ניהול הסיכונים, באמצעות ועדות דירקטוריון ייעודיות.

עבודת הדירקטוריון וועדותיו

ועדת אשראי ועסקים, המשמשת גם כוועדה לניהול סיכונים. ועדת ביקורת ומאזן, משמשת גם כוועדה לאישור עסקאות עם בעלי עניין ואנשים קשורים ופרויקטים. וועדת תגמול משמשת גם כוועדה לתנאי עבודה. הוועדות מקיימות דיונים מפורטים בהיבטים השונים של פעילות הבנק. במסגרת הערכות הבנק לגיבוש תכנית אסטרטגית לשנים 2021-2017, הוקמה וועדה אד-הוק לנושא התכנית האסטרטגית.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 התקיימו עשר ישיבות של מליאת הדירקטוריון, עשר ישיבות של ועדת אשראי ועסקים, תשע ישיבות של ועדת ביקורת ומאזן (ראה להלן) גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בבנק), ישיבה אחת של ועדת תגמול ושלוש ישיבות של ועדת אסטרטגיה.

שינויים בהרכב הדירקטוריון

ביום 22 בפברואר 2016, חדל מר יוסי לוי לכהן כחבר בדירקטוריון הבנק. ביום 20 במאי 2016, מונה מר אמנון בק כחבר בדירקטוריון הבנק.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בבנק

הדירקטוריון מופקד על בקרת העל בבנק. דירקטוריון הבנק מינה את ועדת הביקורת לקיים דיון בדוחות הכספיים, לעקוב אחר שינויים בכללים החשבונאיים ולדון במידת השפעתם על הבנק. הועדה דנה בנושאים שעלו מדוחות הביקורת של רואי חשבון המבקרים, בשינויים במערכי הדיווח הפנימי ומקיימת מעקב ובקרה על יישום המדיניות החשבונאית שנקבעה. במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים של הבנק, מועברים מסמכי רקע ו/או טיוטות של הדוחות הכספיים של הבנק, לרבות דוח הדירקטוריון לעיונם של חברי הועדה. הועדה מקיימת ישיבה לדיון בדוחות הכספיים ובעקבותיה ממליצה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים.

הועדה מורכבת מהחברים שלהלן:

גב' איריס שטרק, רו"ח - יו"ר הועדה (דירקטורית חיצונית, בעלת מיומנות חשבונאית ופיננסית), מר יוסי לוי (בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית, עד ל- 22 בפברואר 2016), מר שמואל זיו זוסמן (דירקטור חיצוני, בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית), מר חיים קרופסקי (דירקטור חיצוני, בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית) ומר דורון שורר (דירקטור חיצוני, בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית), מר אמנון בק (מה- 26 ביוני 2016) ומר שמריהו בן צור.

לישיבות הוועדה בהם נדונים הדוחות הכספיים, מוזמנים מנכ"ל הבנק, חשב הבנק, חברי הנהלה נוספים לפי הצורך, המבקר הפנימי של הבנק וכן רואי החשבון המבקרים של הבנק המתבקשים להציג סקירת רואה החשבון, הממצאים העיקריים, אם היו כאלה, כפי שעלו מתהליך הביקורת ועומדים לרשות חברי הועדה בכל שאלה והבהרה בטרם קבלת החלטה להמלצה למליאת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.

במסגרת הערכת הבקורות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים לפי הוראת סעיף 302 לחוק Sarbanes-Oxley, נצבר ומועבר מידע להנהלת הבנק בהתייחס לדרישות הגילוי בדוחות הכספיים. דיווח בגין ליקויים משמעותיים מובא לדיון בוועדה בטרם אישור הדוחות הכספיים כנדרש. דיווח בגין חולשה מהותית, במידה וקיים, ניתן בדוחות הכספיים.

במסגרת יישום הוראת ניהול בנקאי תקין 309 בדבר בקורות ונהלים לגבי הגילוי והבקרה פנימית על דיווח כספי של המפקח על הבנקים, במהלך השנה פועל הבנק למיפוי תהליכי עבודה חדשים ותיקוף תהליכי עבודה קיימים המשפיעים על תהליכי הדיווח הכספי וזאת בעקבות שינויים בהוראות רגולציה החלים על הבנק. תהליך זה כולל תיעוד של תהליכי עבודה חדשים ותיקוף של תהליכים קיימים, לרבות תיעודם ותיקוד הבקורות המבוצעות במסגרתם. כמו כן, מבוצעות במהלך השנה בדיקות אפקטיביות של מערך הבקרה הפנימית על תהליכי הדיווח הכספי של הבנק לרבות גילוי. דיווח על ממצאי התהליך מועברים באופן שוטף לוועדת ההיגוי בבנק.

לקראת ישיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים, מועברים מסמכי רקע וטיוטת הדוחות הכספיים של הבנק, לרבות דוח הדירקטוריון, לעיונם של חברי הדירקטוריון. במהלך ישיבת הדירקטוריון, בה נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים, סוקרים חברי הנהלת הבנק את עיקרי הדוחות הכספיים וכן סוגיות מהותיות בדיווח הכספי. בנוסף, נסקרת הפעילות השוטפת של הבנק והשפעת פעילות זו על התוצאות העסקיות של הבנק ומודגשות סוגיות עיקריות. לישיבה זו מוזמנים רואי החשבון המבקרים של הבנק המתבקשים להציג את סקירת רואה החשבון ואת הממצאים העיקריים, אם היו כאלה, כפי שעלו מתהליך הביקורת, ועומדים לרשות חברי הדירקטוריון בכל שאלה והבהרה. ועדת הביקורת ומאזן מגישה את המלצותיה בעניין אישור הדוחות הכספיים לדירקטוריון, אשר לו הבלעדיות לאשרם.

העיקריים, אם היו כאלה, כפי שעלו מתהליך הביקורת ועומדים לרשות חברי הועדה בכל שאלה והבהרה בטרם קבלת החלטה להמלצה למליאת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.

במסגרת הערכת הבקורות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים לפי הוראת סעיף 302 לחוק Sarbanes-Oxley, נצבר ומועבר מידע להנהלת הבנק בהתייחס לדרישות הגילוי בדוחות הכספיים. דיווח בגין ליקויים משמעותיים מובא לדיון בוועדה בטרם אישור הדוחות הכספיים כנדרש. דיווח בגין חולשה מהותית, במידה וקיים, ניתן בדוחות הכספיים.

במסגרת יישום הוראת ניהול בנקאי תקין 309 בדבר בקרות ונהלים לגבי הגילוי והבקרה פנימית על דיווח כספי של המפקח על הבנקים, במהלך השנה פועל הבנק למיפוי תהליכי עבודה חדשים ותיקוף תהליכי עבודה קיימים המשפיעים על תהליכי הדיווח הכספי וזאת בעקבות שינויים בהוראות רגולציה החלים על הבנק. תהליך זה כולל תיעוד של תהליכי עבודה חדשים ותיקוף של תהליכים קיימים, לרבות תיעודם ותיעוד הבקרות המבוצעות במסגרתם. כמו כן, מבוצעות במהלך השנה בדיקות אפקטיביות של מערך הבקרה הפנימית על תהליכי הדיווח הכספי של הבנק לרבות גילוי. דיווח על ממצאי התהליך מועברים באופן שוטף לוועדת ההיגוי בבנק.

לקראת ישיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים, מועברים מסמכי רקע וטיוטת הדוחות הכספיים של הבנק, לרבות דוח הדירקטוריון, לעיונם של חברי הדירקטוריון. במהלך ישיבת הדירקטוריון, בה נידונים ומאושרים הדוחות הכספיים, סוקרים חברי הנהלת הבנק את עיקרי הדוחות הכספיים וכן סוגיות מהותיות בדיווח הכספי. בנוסף, נסקרת הפעילות השוטפת של הבנק והשפעת פעילות זו על התוצאות העסקיות של הבנק ומודגשות סוגיות עיקריות. לישיבה זו מוזמנים רואי החשבון המבקרים של הבנק המתבקשים להציג את סקירת רואה החשבון, הממצאים העיקריים, אם היו כאלה, כפי שעלו מתהליך הביקורת, ועומדים לרשות חברי הדירקטוריון בכל שאלה והבהרה. ועדת הביקורת ומאזן מגישה את המלצותיה בעניין אישור הדוחות הכספיים לדירקטוריון, אשר לו הבלעדיות לאשרם.

פרטים נוספים

140	הסכמים מהותיים ונושאים אחרים
140	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
140	מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הבנק

הסכמים מהותיים ונושאים אחרים

מכרז החשב הכללי למתן הלוואות לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים להוראה

ביום 13 במרס 2014 חתם הבנק על הסכם למתן הלוואות לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים להוראה. תקופת ההתקשרות עד ליום 30 ביוני 2019, כאשר החשב הכללי רשאי להאריך את ההסכם לשתי תקופות נוספות של עד שנה כל אחת. במסגרת המכרז, הבנק הפקיד סך של 618 מיליון ש"ח לחשבון מיוחד של החשב הכללי, אשר יוחזר לבנק בסוף תקופת ההסכם בתוספת הצמדה. במסגרת המכרז תועמדה לעובדי ההוראה הלוואות מחשבון החשב הכללי האמור, באמצעות הבנק. ההלוואות הינן בסכום מירבי של עד 25 אלפי ש"ח ולתקופת זמן של עד 5 שנים, בהתאם לסוג ההלוואה. ההלוואות הינן ללא הצמדה ונושאות ריבית בשיעורים הנקבעים על ידי החשב הכללי. בנוסף, יעביר הבנק מענקים מותנים לסטודנטים להוראה מחשבון מיוחד של החשב הכללי בגבולות הקצאה מתקציב המדינה. המענק המותנה יהפוך למענק מלא רק בהתקיים קריטריונים שנקבעו על ידי משרד החינוך. במקרה של אי מימוש תנאי המענק, יהפוך המענק המותנה להלוואה לסטודנט, בתנאים שנקבעו על ידי החשב הכללי. בהתאם להסכם, הבנק מעביר את החזרי הקרן והריבית של הלוואות לעובדי ההוראה ושל הלוואות לסטודנטים לחשבונות החשב הכללי, בהתאם ללוחות הסילוקין של הלוואות וללא קשר לגביה בפועל.

שומות מס סופיות

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016 הוצאו לבנק שומות מס סופיות לשנים 2008-2013 במסגרת הסכם פשרה מול מס הכנסה.

דירוג הבנק

במהלך חודש פברואר 2016 חברת מידרוג בע"מ אישרה דירוג A1 באופק יציב לאיתנות הפיננסיות הפנימית של הבנק. בנוסף אושר דירוג Aa2 לפיקדונות לזמן ארוך ודרוג P1- לפיקדונות זמן קצר. אופק הדירוג נותר יציב.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על הבנק

כללי

מערכת החקיקה המסדירה את תחום הבנקאות בישראל ואשר חלה על הבנק כוללת, בין היתר, את פקודת הבנקאות משנת 1941, חוק בנק ישראל, התש"ע-2010, חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981 וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. מכוח חוקים אלה נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל ושל המפקח על הבנקים, וחלים עליו הוראות, כללים, הנחיות וצווים של המפקח על הבנקים ("החקיקה הבנקאית"). החקיקה הבנקאית מהווה את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק.

פרט לחקיקה הבנקאית, כפוף הבנק בפעילותו גם למערכות חקיקה מקבילות המסדירות את פעילותו בתחומים שונים, כגון פעילות בתחום שוק ההון, בתחום המשכנתאות ועוד. גם בתחומים אלה חלים על הבנק, בנוסף לדברי החקיקה, הוראות, כללים והנחיות של רשויות המדינה המוסמכות, ובהם של רשות ניירות ערך, של הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר, של הבורסה לניירות ערך ושל רשות ההגבלים העסקיים. רגולציה נוספת בנושאים יחודיים מטילה על כלל המערכת הבנקאית חובות והוראות ספציפיות, לדוגמה דיני איסור הלבנת הון ומימון טרור, רגולציה העוסקת בפעילות מול תושבי חוץ כגון ה-FATCA וכיו"ב.

הבנק פועל תוך ציות להוראות החוק והרגולציה החלים עליה כאמור.

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

בנקאות

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ו-2016

ביום 19 ביולי 2016 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ו-2016. בהתאם לכללים, הבנקים נדרשים לצרף אחת לשנה מיוזמתם למסלול הבסיסי, בהודעה ללקוח, לקוח המסווג כ"אזרח ותיק" או כ"אדם בעל מוגבלות" ואשר עפ"י הקריטריונים שנקבעו בכללים צפוי להרוויח מהמעבר למסלול הבסיסי. הלקוח רשאי לבטל צירופו למסלול כאמור. בנוסף, שולבו בכללים מוגבלות על מחירי עמלות בקשר עם מסירת מסמכים מסוימים לאחר סגירת החשבון ושינוי מועד פירעון של הלוואה לדיור, וכן הוטל פיקוח ונקבע מחיר מרבי לעמלת דוחות סטנדרטיים לבקשת לקוח הנגבית מיחידים ועסקים קטנים בצו הבנקאות (שירות ללקוח)(פיקוח על שירות דוחות סטנדרטיים לבקשת לקוח), התשע"ו-2016.

מכתב בנק ישראל בעניין צעדים בתחום העמלות

במכתב מיום 24 בינואר 2016 הודיע בנק ישראל, כי במסגרת טיפולו בעמלות חריגות בכוונתו לערוך במהלך שנת 2016 סריקה מקיפה של כל התעריפים בגין השירותים הבנקאיים הכלולים בתוספת הראשונה לכללי העמלות הנ"ל, במטרה לאתר ולטפל בעמלות אלה. הנחיות ספציפיות יינתנו לתאגידים הבנקאיים בהתאם לממצאי הסריקה.

טיוטת תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016

ב- 10 באוגוסט 2016 הפיץ משרד האוצר את טיוטת התקנות הנ"ל, שעניינן יצירת חסכון ארוך טווח לכל ילד מכספי קצבאות ילדים של ביטוח לאומי. התקנות אושרו בוועדת הכספים של הכנסת ביום 6.9.16 בשינויים מסוימים אך טרם פורסם נוסח סופי. בהתאם לתקנות, המוסד לביטוח לאומי יפקיד מדי חודש סכום של 50 ₪ לחשבון חסכון ייעודי על שם הילד, שניתן למשיכה מגיל 18. לכספים אלה ייוספו סכומים חד פעמיים שיופקדו על ידי הביטוח הלאומי בהגיע הילד לגיל 18, ובמקרה בו הילד יבחר לדחות את מועד משיכת הכספים - בהגיעו לגיל 21. ההורים רשאים להוסיף לחשבון החסכון הייעודי סכום חודשי נוסף מתוך קצבת הביטוח הלאומי, אשר נקבע לסך של 50 ₪ בצו הביטוח הלאומי (סכום החיסכון הנוסף), התשע"ו-2016.

הגופים הפיננסיים שיוכלו לפתוח חסכונות כאמור ייקבעו במסגרת מכרז. התקנות קובעות ברירות מחדל לניהול כספי החיסכון, במקרה שההורים לא בחרו בגוף הפיננסי ובמסלול ההשקעה בו יושקעו הכספים.

משרד האוצר פרסם הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד. על פי מסמך זה, המוסד לביטוח לאומי ישלם לבנק דמי תפעול עד הגיע הילד לגיל 21, בסך של 4.5 אגורות לכל שורת דיווח (תנועה) שתועבר על ידי גותן שירותי הסליקה והממשקים. המועד האחרון להגשת הצעות הינו 3 בנובמבר 2016.

הוראת ניהול בנקאי תקין - מס' 425 - דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים

ביום 21 ביוני 2015 פורסמה על ידי בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים. ההוראה קובעת חובת מסירת דיווח שנתי ללקוחות, ומגדירה את אופן מסירתו ואת פירוט המידע שייכלל בו. הדיווח יכלול מידע מקיף אודות נכסיו והתחייבויותיו של הלקוח. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 28 בפברואר 2016 וחלה על יחידים ועסקים קטנים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 432 - העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

ביום 21 בדצמבר 2014 פורסם על ידי בנק ישראל תיקון להוראת נוהל בנקאי תקין בנושא העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח. עיקרי התיקון הם הרחבת האפשרות לבצע תהליכי סגירת חשבון או העברת פעילות באמצעות ערוצי תקשורת נוספים וכן מסירת מידע ללקוח במתכונת דומה לזו שנקבעה בהוראות בנק ישראל מס' 425 בנוגע לדוחות השנתיים ללקוחות.

ההוראה נכנסה לתוקף באופן מלא ביום 28 בפברואר 2016 וחלה על יחידים ועסקים קטנים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454 - פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור

ביום 21 ביוני 2015 פורסם על ידי בנק ישראל תיקון להוראת נוהל בנקאי תקין בנושא פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור. מטרת התיקון היא להרחיב את תחולת ההסדר הקיים בהוראה, לקבוע מנגנון אחיד וגלוי לקביעת שיעור הרבית לפיה מחושב רכיב ההיוון וליצור אחידות, ככל הניתן, בין פירעון מוקדם של הלוואה לדיור לבין פירעון מוקדם של אשראי שאינו לדיור. לפי התיקון יחול ההסדר הקבוע בהוראה על הלוואות שניתנות לאנשים פרטיים או לעסקים זעירים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, לעומת הנוסח הקודם שחל רק על הלוואות שסכומן המקורי אינו עולה על 750 אלף ש"ח ושניתנו לתקופה של 6 חודשים לפחות ("הלוואות מוגנות"). כמו כן, לגבי ההלוואות המוגנות נקבע מנגנון חדש לחישוב רכיב ההיוון, המבוסס על הרבית הממוצעת ומנטרל את פרמיית הסיכון של הלווה במקרה של פירעון מוקדם. בנוסף, לגבי כל ההלוואות הורחבו דרישות הגילוי ללקוח, בין היתר, באמצעות מתן דף הסבר גם בעת מתן הלוואה.

התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2016.

בתאריך 11.7.16 פורסם על ידי בנק ישראל תיקון לנב"ת, בו הובהר, בין היתר כי פירעון מוקדם של הלוואות שניתנו לפני 1.4.16 ייעשה לפי סיווג הלקוח (איש פרטי/עסק זעיר/אחר) במועד הפירעון, ואילו פירעון מוקדם של הלוואות שניתנו לאחר המועד הנ"ל ייעשה לפי סיווג הלקוח שנקבע במועד מתן הלוואה. כמו כן, נקבע כי הצגת נוסחת רכיב ההיוון ואופן חישובה יעשה באינטרנט במקום בדף ההסבר.

צעדים להרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מידי (דביט)

ביום 30 ביוני 2015 הפיץ בנק ישראל הוראות להטמעת כרטיסי חיוב (דביט) בישראל ולהגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב, כמפורט להלן-

1. במסגרת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 470 נוספו להוראה שני פרקים - פרק "כרטיס חיוב מידי וכרטיס נטען" הכולל התייחסות למועדי העברת הכספים בעסקאות חיוב מידי (מחיוב מחזיק הכרטיס ועד לזיכוי בית העסק), וכן לאופן הגילוי ללקוח על עסקאות חיוב מידי, לרבות במסגרת חשבון העו"ש. פרק "שימוש בכרטיסי חיוב בתקן EMV" ("כרטיסים חכמים") הכולל הוראות למעבר מערך כרטיסי החיוב (הנפקה, סליקה, מכשירים אוטומטיים) לתקן EMV. התיקונים להוראה נכנסים לתוקף בהדרגה, החל מה- 1 באוקטובר 2015 ועד ל- 31 בדצמבר 2018.
2. מכתב המפקח על הבנקים בעניין הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מידי (דביט)- התאגידים הבנקאיים נדרשים לנקוט בפעולות אקטיביות מול לקוחות חדשים וקיימים, לשם הצעת כרטיס חיוב מידי, וכן לנהל מעקב ודיווח תקופתי ביחס להפצת כרטיסי חיוב מידי לבנק ישראל.
3. צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות שניתן על ידי מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מידי) (הוראת שעה), התשע"ה-2015 - העמלה הצולבת לעסקאות בחיוב מידי הוכרזה כעמלה בפיקוח ומחירה יקבע על 0.3% (לעומת עמלה צולבת ממוצעת של 0.7% הנהוגה כיום לעסקאות בחיוב רגיל), החל מיום 1 באפריל 2016 לתקופה של שנה, על מנת לאפשר היערכות לקביעת העמלה על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים. הצו פורסם ביום 26 באוגוסט 2015. כמו כן, ביום 28 ביוני 2015 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מס' 2), התשע"ה-2015. התיקון, שנכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2015, כולל בין היתר הגבלה על גביית דמי כרטיס בעד כרטיסי חיוב מידי, לרבות איסור על גביית דמי כרטיס בעד כרטיס חיוב מידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי בתוקף שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, וזאת לתקופה של 36 חודשים ממועד ההנפקה של כרטיס החיוב המידי. הבנק נערך ליישום ההוראות.

חוזר בנק ישראל בעניין מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

ביום 9 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת נוהל בנקאי תקין 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. בהתאם לחוזר צומצמה הגדרת ההון להון רובד 1, ובכך הוקשחו המגבלות על מתן אשראי ללווה ולקבוצת לווים. כמו כן שונתה המגבלה על חבות של קבוצת לווים בנקאית לתאגיד בנקאי, והיא תעמוד על 15% מההון האמור במקום על 25%.

מועד התחילה של התיקונים להוראה היה ב-1 לינואר 2016, למעט לעניין השינוי בהגדרת ההון, אשר הפחתתו תתבצע באופן מדורג, על פני 12 רבעונים, עד ל-31 בדצמבר 2018.

טיוטת תזכיר חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 20), התשע"ה-2015

הטיוטה, אשר הופצה ביום 3 בספטמבר 2015, כוללת מספר נושאים, וביניהם-

1. קביעת חזקה הניתנת לסתירה לפיה סירוב מצד תאגיד בנקאי לתת שירות ייחשב כסירוב סביר אם הוא נובע מאי-היענותו של הלקוח למסור פרטים הנדרשים על פי הוראות דין ובעיקר צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411. בנוסף, סירוב מצד תאגיד בנקאי למתן שירותים בהתקיים יסוד סביר להניח כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור, יחשב אף הוא כסירוב סביר לעניין סעיף 2(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח).
2. הרחבת ההסדר לביטול שעבודים שנוצרו להבטחת חוב שכבר נפרע גם ביחס להערות אזהרה ולהתחייבויות לרישום משכנתא שנרשמו להבטחת אותם חיובים תוך מתן אפשרות ללקוח למחוקם בעצמו, לרבות הסמכת המפקח על הבנקים להטיל עיצום כספי בגין הפרת חובה זו (חלף עבירת הקנס הקבועה כיום).
3. תיקון הגדרת "לקוח" בהקשר לעמלות, באופן שיאפשר הגדרת יחיד המנהל חשבון למטרת עסק כ"עסק קטן" או "עסק גדול" עפ"י מחזור עסקי, בהתאם לתיקון שכבר הוכנס בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), תשס"ח-2008 וכניסתו לתוקף הושעתה עד לתיקון הנ"ל בחוק הבנקאות (שירות ללקוח).
4. הסמכת המפקח על הבנקים לפרסם נתונים בדבר ההכנסה הממוצעת בפועל של לקוחות מקבלת שירותים וכן שיעורי רביות המשולמות בפועל ללקוחות בעד פיקדונות שיקליים והנגבות בפועל מלקוחות בעד אשראי, בתאגידים הבנקאיים.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 450 בעניין הליכי גביית חובות

ביום 7 באפריל 2016 פרסם בנק ישראל טיוטה מתוקנת של הוראת נוהל בנקאי תקין בעניין הליכי גביית חובות, שמטרתה להסדיר את הפעולות שעל התאגיד הבנקאי לנקוט בתחום יחסי בנק לקוח ולהביא להגברת ההוגנות והשקיפות בהליכי גביית חובות. בין עיקרי הטיוטה- דרישה לקביעת מדיניות לטיפול בגביית חובות מלקוחות, הקמת פונקציה ייעודית לעניין זה, קביעת תקרת רבית פיגורים בגין הלוואה, לרבות מסגרת אשראי מאושרת בחשבון, והגילוי הנאות הנדרש.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - בנקאות בתקשורת

ביום 21 ביולי 2016 פורסמה על ידי בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא בנקאות בתקשורת. מטרת ההוראה הינה הסרת חסמים קיימים להמשך התפתחות הבנקאות הדיגיטלית ומתן גמישות בהתאם לטכנולוגיה המשתנה, מבלי לחייב את התאגידים הבנקאיים לפנות לבנק ישראל בכל שינוי או הוספה של שירות שאינו מהותי. ההוראה מסדירה ומעדכנת נושאים שונים - פתיחת חשבונות באמצעות אינטרנט, הוראות בעניין הסכם למתן שירותי בנקאות בתקשורת, הצטרפות מרחוק לשירותי בנקאות בתקשורת, כריתת הסכם מרחוק, זיהוי ואימות של לקוחות וכו'. ההוראה מטילה על התאגידים הבנקאיים אחריות מוגברת לניהול הסיכונים הכרוכים בהרחבת הפעילות הבנקאית מרחוק ולהגנה על המידע של הלקוחות, לרבות הוספת בקרות, ניטור פעולות חריגות, משלוח התראות ללקוחות והדרכת לקוחות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

- ביום 25 ביולי 2016 פורסם על ידי בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הודעות בתקשורת, שעיקריו:
- הרחבת סוגי ההודעות והמסמכים, שניתן לשלוח באופן דיגיטלי, לרבות הודעות ומסמכי הוראות הניתנים בסניף.
 - מתן אפשרות למשלוח הודעות מכח דין באמצעות מסרונים במקרים בהם נקבע משלוח ההודעות בדרך זו בדין.
 - חיוב התאגידים הבנקאיים לשלוח התראות באמצעות מסרונים במקרה בו סורבו חמישה שיקים ובמקרה בו הוטלה הגבלה על החשבון.
 - הקלה בתנאי צירוף חשבון משותף לשירות קבלת הודעות בערוצי תקשורת.

חוזר המפקחת על הבנקים בנושא סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימתו של לקוח על הסכם
ביום 7 באוגוסט 2016 פורסם על ידי בנק ישראל חוזר בנושא סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימתו של לקוח על הסכם, המתקן חוזר קודם בנושא. עיקרי התיקון:
- הוספת סוגי הסכמים, אשר לא תידרש חתימת לקוח עליהם.
- קביעת סוגי הסכמים שניתן לכרות באמצעות שיחה מוקלטת או באמצעות מענה טלפוני ממוחשב והתנאים לכריתתם בדרך זו.

מיזם לאיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים

ביום 12 בספטמבר 2016 פורסמה על ידי בנק ישראל הוראת נוהל בנקאי תקין בנושא המיזם לאיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים. מיזם זה, מופעל באמצעות פלטפורמה אינטרנטית של הפיקוח על הבנקים, נועד לסייע ללקוחות הבנקים וליורשיהם לסייע באיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים.
ההוראה מסדירה היבטים שונים הנוגעים להפעלת המיזם, לרבות גורמי הטיפול בלקוחות, תהליכי הזיהוי שיידרשו לשם מסירת מידע או קבלת כספים וכיו"ב.

חוק סליקה אלקטרונית של שיקים, התשע"ז - 2016

החוק פורסם ביום 10 בינואר 2016.

החוק מבטל את הצורך בשינוע פיזי של שיקים, אחסון ואחזור שלהם, ובכך מייעל את תהליך הסליקה, ומאפשר לעשות שימוש באמצעים טכנולוגיים מתקדמים לצורך הפקדת שיקים, מסדיר את אופן החזרתו של שיק שלא כובד ואת קבילותו של השיק הממוחשב בהליך המשפטי. היקף האחריות של הבנק כלפי לקוחו לא ישתנה בשל שינוי שיטת הסליקה. תחילתו של החוק תוך 6 חודשים ממועד פרסומו. עד 18 חודשים ממועד תחילת החוק ניתן יהיה במקביל לסלוק הן פיזית והן אלקטרונית, ולאחר מכן ניתן יהיה לסלוק שיקים רק בדרך אלקטרונית.

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

ההצעה התקבלה בקריאה ראשונה ביום 9 למרץ 2016, וכוללת רפורמה מקיפה בדיני חדלות הפירעון, תוך קביעת מסגרת חקיקתית אחת הכוללת את שני סוגי החייבים - תאגידים ויחידים, והתייחסות להיבטים הייחודיים הנוגעים לכל אחד מהם. ההצעה כוללת, בין היתר, את החידושים הבאים:

הגדרת חדלות פירעון תהיה לפי המבחן התזרימי, וחדל הפירעון הוא מי שאינו יכול לשלם את חובותיו במועד, וזאת במקום המבחן המאזני הנוהג כיום;

נושה עתידי לא יהיה רשאי להגיש בקשה לפתוח בהליכים, אלא בנסיבות בהן החייב פועל במטרה להונות את נושיו; בית המשפט המוסמך לעניין הליכי חדלות פירעון של יחיד יהיה בית משפט השלום ואילו הליכי חדלות פירעון של תאגיד ימשיכו להתנהל בפני בית המשפט המחוזי;

לגבי תאגידים, בית המשפט הוא שיחליט בדבר הדרך המתאימה לטיפול בחדלות הפירעון של התאגיד - הליכי שיקום או הליכי פירוק;

לגבי יחידים, ההליכים יתנהלו בפני בית משפט השלום או גורמים מנהליים, בהתאם להיקף חובות החייב. בתקופת בדיקה, ייבחן מצבו הכלכלי של החייב והתנהלותו, ותחול הקפאת הליכים, בתום תקופת הבדיקה תיקבע לחייב תכנית שיקום, שעם השלמתה יופטר היחיד מחובותיו. אם ליחיד אין יכולת לשלם לנושיו הוא יופטר באופן מיידי; הרוב המכריע של החובות בדין קדימה יבוטל;

בעל שעבוד צף יוכל להיפרע רק 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 ריבית הפיגורים על החוב המובטח ממימוש הנכסים המשועבדים, אלא רק לאחר שהחובות של הנושים הרגילים נפרעו במלואם;

דירקטורים בתאגיד הנמצא בחדלות פירעון נדרשים לנקוט באמצעים סבירים לצמצום היקפה של חדלות הפירעון;

שר המשפטים ימנה ממונה על הליכי חדלות פרעון ושיקום כלכלי, אשר יהיה בעל סמכויות אכיפה ביחס לעבירות הקשורות להליכי חדלות פירעון.

הצעת חוק המשכון, התשע"ה- 2015

ביום 17 ביולי 2015 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את הצעת חוק המשכון. ההצעה באה לעגן רפורמה מקיפה בדיני השעבודים ולהחליף את הוראות חוק המשכון הקיים ופקודת החברות לעניין זה.

בין השינויים המרכזיים בהצעה- 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.

חוק נתוני אשראי, התשע"ו- 2016

ביום 12 לאפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי, התשע"ו- 2016, אשר יחליף את חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב- 2002. החוק מסדיר את הקמתה של מערכת לשיתוף בנתוני אשראי, שבמרכזה מאגר ציבורי של נתוני אשראי שיוקם, ויופעל על ידי בנק ישראל. במסגרת החוק מספר שינויים מרכזיים, ביניהם: הורחב היקף המידע שיימסר ויתקבל אודות לקוחות הבנק. היקף זה ייקבע, בהמשך, על ידי שר המשפטים, בהסכמת הנגיד ושר האוצר; במאגר ישמרו נתוני אשראי על לקוח, אלא אם כן ביקש שלא ייאסף עליו מידע; בעל רישיון שירות נתוני אשראי יהיה רשאי למסור דוח אשראי לנותן אשראי בתנאי שקיבל את הסכמת הלקוח למסירת דוח אשראי אודותו; הטלת אחריות אישית על נושאי משרה בתאגיד בגין הפרה של הוראות החוק, והסמכת הממונה על שיתוף בנתוני אשראי, שמונה על ידי הנגיד, להטיל עיצום כספי בגין הפרות המנויות בסעיף 85 לחוק. על מנת להבטיח שביום עליית המאגר הציבורי כאמור יהיה בו היקף נתונים מספק שיאפשר את הפעלתו, פרסם בנק ישראל ביום 21 ביוני 2016 הוראת שעה בענין שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר. בהתאם להוראה, נדרשים הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לשמור את המידע הנדרש לשם מסירתו למאגר החל מחודש מאי 2016. הוראת השעה מפרטת את שדות הנתונים ופורמט שמירת המידע הנדרשים.

הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 3), התשע"ה- 2015 ("הצעת חוק אשראי הוגן")

הצעת החוק אושרה בקריאה ראשונה ב-27 ביולי 2015. ההצעה באה בהמשך להמלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ומטרתה להשוות בין הנורמות החלות על מלווים שאינם מוסדיים לאלה החלות על מלווים מוסדיים, לרבות המערכת הבנקאית. על פי התיקון המוצע, כלל הוראות חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, לרבות הוראות הקשורות בתהליך מתן האשראי וגבייתו, יחולו גם על מלווים מוסדיים, ובלבד שלא יהיה בכך כדי לגרוע מחובותיו של מלווה מוסדי לפי חוק אחר. בהתאם להצעה, תיווסף הגדרה לשיעור עלות האשראי המרבי, ותיקבע נוסחה אחידה לחישוב תקרת הרבית לכל הגופים אשר נותנים אשראי ליחידים או לתאגידים מסוג שייקבע על ידי שר המשפטים.

מכתב בנק ישראל בעניין התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

ביום 12 בינואר 2016 הופץ מכתב בנק ישראל בעניין התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב, סביבת הפעילות הכלכלית, הרגולטורית והטכנולוגית המשתנה של המערכת הבנקאית בישראל, עשויה להשפיע באופן מהותי על היקף הכנסות המערכת הבנקאית. עוד נאמר, כי ניתוח נתוני המערכת הבנקאית בישראל ושימוש במדדי ביצוע שונים מצביעים על רמת יעילות נמוכה בהשוואה למערכות בנקאיות במדינות מתקדמות אחרות. בהתאם לכך, ולהבטחת יציבות ארוכת טווח, נדרשים התאגידים הבנקאיים להתוות תכנית רב שנתית להתייעלות. התכנית תקבע פעולות ספציפיות בטווח של חמש השנים הקרובות וכן עקרונות התייעלות לטווח הארוך יותר. על מנת לעודד יישום תכנית התייעלות, הפיקוח יאשר לתאגיד בנקאי, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים, דחיה במועד העמידה ביעדי הליחות ההון שנקבעו לו, בגובה השפעת הקיטון הצפוי במועד אישור התכנית בהון הרגולטורי בגין העלויות המוגדרות הכרוכות בתכנית התייעלות.

כמו כן כולל המכתב הוראות לעניין הטיפול החשבונאי בהתייעלות ארוכת טווח הכוללת תכנית פרישה מרצון. ההקלות המפורטות במכתב יחולו על תכניות התייעלות שיאושרו החל מיום פרסומו ועד ליום 31 בדצמבר 2016.

הגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים

הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים ותזכיר החוק להגברת ולצמצום הריכוזיות

וניגודי העניינים בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ו- 2016

ביום 6 ביולי 2016 פורסמו המלצות הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים, בראשות עו"ד דרור שטרם, אשר הוקמה במטרה להמליץ על הצעדים הנדרשים להגברת התחרות בתחומים הנ"ל.

ביום 2 באוגוסט 2016 פורסמה הצעת חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו- 2016, שמטרתה ליישם חלק מהמלצות הוועדה.

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

עוד מוצע 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 תאגיד בנקאי גדול, ובלבד ששווי נכסיו המאזניים לא יפחת מ- 10% משווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל.

נכון למועד פרסום הצעת החוק שווי הנכסים המאזניים של הבנק נמוך מ-10% משווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל.

על מנת לסייע לשחקנים חדשים, לרבות חברות כרטיסי האשראי המופרדות, להתחרות בתאגידים הבנקאיים הקיימים, נקבעה תקופת מעבר מיום פרסום החוק ועד תום חמש שנים מהמועד האמור, ולגבי תאגיד בנקאי גדול - עד תום שלוש שנים ממועד הפרדת הבעלות (תקופת המעבר), במסגרתה יחולו מגבלות שונות על בנק המנפיק כרטיסי חיוב שערב פרסום החוק שלט או החזיק אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב (כולל הבנק). בין היתר, מוצע כי מתום שנה מפרסום החוק ועד תום תקופת המעבר, בנקים כאמור יחויבו לבצע את תפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב באמצעות חברת כרטיסי חיוב אחת לפחות ולעניין תאגיד בנקאי גדול 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, מוצע כי מתום שנתיים מיום פרסום החוק ועד תום תקופת המעבר, בנק כאמור, לא יבצע באמצעות חברת כרטיסי חיוב אחת, תפעול והנפקה של יותר מ 40% מסך כרטיסי חיוב החדשים שהוא מנפיק ללקוחותיו. על תאגיד בנקאי גדול הוטלו בתקופת המעבר מגבלות נוספות בעניין הנפקת כרטיסי חיוב.

במהלך תקופת המעבר, חברת כרטיסי אשראי רשאית לעשות שימוש בשמו של הלקוח ופרטי ההתקשרות עימו, אם הגיעו לידיה כדין עד תום תקופת המעבר אגב ביצוע תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב עבור בנק לשם פנייה ללקוח לצורך מתן הצעה להנפקת כרטיס חיוב או מתן אשראי וזאת אף בלא שהלקוח נתן הסכמתו (וכל עוד לא ביקש הלקוח שלא ייעשה שימוש במידע כאמור).

הצעת החוק כוללת הוראות נוספות החלות על כל התאגידים הבנקאיים ואשר תכליתן הגברת התחרות בשוק אספקת השירותים הבנקאיים והפיננסיים וביניהן העברת מידע, לבקשת לקוח, לגופים פיננסיים אודות היתרות בחשבון עו"ש, הפצת כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עם התאגיד הבנקאי בהסכם הפצה והצגת מידע ללקוח, לפי בקשתו, גם על עסקאות שביצע באמצעות כרטיס אשראי שהונפקו שלא על ידי הבנק והתשלום בעדן נעשה בדרך של חיוב חשבון הלקוח בבנק, איסור שינוי לרעה של תנאי התקשרות ואיסור מניעת תחרות וגישה למידע של גופים פיננסיים.

בהצעת החוק מוצע להוסיף לתחומי הפעולה של תאגידי בנקאיים המנויים בחוק הבנקאות (רישוי) מכירת שירותי מחשוב ותפעול והשכרת מקרקעין לצרכי מחשוב ותפעול בתנאים הקבועים בהצעת החוק. המלצות הועדה כוללות נושאים נוספים, עליהם נמנים הפיקוח על גופים שאינם גופים מוסדיים שפועלים בתחום מתן האשראי החוץ בנקאי, שירותי מטבע, הנפקת כרטיסי חיוב ותחום הבנקאות הזעירה אשר כולל גמ"חים ואגודות אשראי. ביחס לנושאים אלה פורסמו, בין היתר, ביום 1 באוגוסט 2016 חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותי אשראי ופקדון), התשע"ו-2016 ותזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים חוץ מוסדיים) (תיקון), התשע"ו-2016, שהופצו בחודש יולי 2016.

נושא מבנה הבעלות בתאגידי כדוגמת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א") המפעילים ממשק בין מנפיקים לסולקים לאישור עסקאות בכרטיסי חיוב, אמור, לפי דברי ההסבר להצעת החוק, להיות מוסדר בהמשך, במסגרת תיקון להצעה זו. במסגרת תזכיר שפורסם לתיקון הצעת החוק, מוצע לאסור על שליטה בשב"א או על החזקת אמצעי שליטה בה בשיעור העולה על 10%. הנגיד הוסמך לקבוע שיעור החזקה שונה מהאמור. מוצע כי האיסור יחול החל מיום 1 ביוני 2017, ולגבי מחזיקים קיימים נקבעה תקופת מעבר בת ארבע שנים. בנוסף, נקבעו הוראות ממשל תאגידי לענין דירקטוריון שב"א.

עוד מהמלצות הוועדה - חיוב כל התאגידי הבנקאיים לבטח את הפקדונות המופקדים בהם ברשות המבטחת; התרת שיתוף פעולה בין תאגידי בנקאיים לא גדולים, בינם לבין עצמם או עם גופים חוץ בנקאיים אחרים, באיגום משותף של משאבים טכנולוגיים, בכפוף לתנאים שיקבע הפיקוח על הבנקים (בהיבטי אבטחת המידע) ולהוראות חוק ההגבלים העסקיים; אסדרת מכלול שירותי התשלום בהתבסס על אסדרה בינלאומית; תנאי גישה למערכות תשלומים מבוקרות ומתן יכולת ללקוחות לחיפוש והשוואת עלויות בין הבנקים באופן דיגיטלי.

טיטת מכתב בנק ישראל מיום 14 ביוני 2016 בענין מתווה להקמת בנק חדש בישראל: מדיניות חדשה של הפיקוח על הבנקים להסרת חסמי כניסה

כחלק מהצעדים שהפיקוח על הבנקים מקדם להגברת התחרות במערכת הבנקאות בישראל וכתמיכה בשינויים שהותוו בוועדה לקידום התחרות בשווקים הפיננסיים, פרסם בנק ישראל טיטת מתווה להסרת חסמים להקמת בנקים חדשים בישראל, לרבות הקלות לחברות כרטיסי אשראי מתוך כוונה להקל עליהן להפוך לבנק או לבנק דיגיטלי במידה וירצו בכך.

צעדי המדיניות שפורטו ע"י בנק ישראל בטיטת המכתב הנ"ל, מסירים חסמים משמעותיים שהיו עד היום להקמת בנק חדש בישראל, בתחום של מערכות טכנולוגיות, הצורך בסינוף, דרישות הון, ויצירת תהליך מקל יותר לקבלת רישיון בנק. בנוסף הוצעו תמריצים חיוביים כגון האפשרות לבנקים דיגיטליים לעסוק בשיווק ביטוח, שסייעו להקמת הבנק החדש.

מסמך בנק ישראל מיום 18 ביולי 2016 בענין עקרונות וצעדים נלווים לפיתוח פרטוקול לביצוע עסקה בכרטיס חיוב והשימוש בו

כחלק מקידום התחרות בשוק כרטיסי החיוב ובמסגרת הוועדה שהוקמה לכרטיסי חיוב, פרסם בנק ישראל מסמך שמטרתו לאפשר כניסה של שחקנים חדשים לכל אורך שרשרת ביצוע העסקה בכרטיס חיוב. מסמך העקרונות כולל בין היתר החלטות אימוץ תקנים בינלאומיים, קביעת אפיון מרכזי אחיד של הפרוטוקול שיאפשר מעבר קל בין השחקנים בכל מקטע לאורך שרשרת ביצוע העסקה וכן המלצות לצעדים נלווים.

מסמך בנק ישראל מיום 31 ביולי 2016 בענין פתיחת מערכות התשלומים המבוקרות לשחקנים חדשים ותנאי הגישה אליהן

במסגרת הצעדים שנוקט בנק ישראל להסרת החסמים לתחרות במערכת התשלומים בישראל, פרסם בנק ישראל את תנאי הגישה למערכת התשלומים המבוקרות ואת תנאי הסף להשתתפות בהן, במטרה לאפשר גם לגופים חוץ בנקאיים להשתתף במערכות התשלומים באופן עקיף או ישיר.

מסמך בנק ישראל מיום 6 לאוקטובר 2016 בעניין עקרונות לאסדרת שירותי תשלום

במסגרת המלצות ועדת שטרומ, הוצע לאמץ את החלטת הועדה לקידום השימוש באמצעי תשלום מתקדמים ולהקים ועדת משנה לגיבוש תזכיר חוק לאסדרת שירותי התשלום. שירותי התשלום שיוסדרו בתזכיר הם ניהול חשבון תשלום (ח-ן עו"ש); ביצוע עסקאות תשלום מחשבון תשלום או לחשבון תשלום כגון הפקדות, משיכות והעברות תשלומים; הנפקת אמצעי תשלום; סליקה של עסקות תשלום. התזכיר שיגובש נועד להסדיר, בין היתר, את פעילותם של ספקי שירותי תשלום, להבטיח את כספי הלקוחות ולהפחית את הסיכון של פעילותם של מוסדות אלה במערך התשלומים.

שוק ההון

א. קרנות נאמנות

חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 23), התשע"ד-2014

ביום 30 ביולי 2014 פורסם חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 23), התשע"ד-2014. התיקון מסדיר, בין היתר, את התנאים להצעת יחידות של קרן חוץ, אשר קיבלה אישור הגוף המפקח במדינת המוצא שלה, לציבור בישראל ובכלל זה מאפשר לשר האוצר לקבוע הוראות לעניין תשלום עמלת הפצה על ידי מנהל קרן החוץ. החוק נכנס לתוקף 3 חודשים ממועד פרסומו, אולם הפרק המסדיר הצעת קרנות חוץ ייכנס לתוקף במועד כניסתו לתוקף של תקנות, אשר נועדו להבטיח את עניינו של ציבור המשקיעים בישראל. תקנות כאמור ומכאן שגם תיקון החוק העוסק בהצעת קרנות חוץ, ייכנסו לתוקף ביום 5 בנובמבר 2016.

ב. קופות גמל

אגף שוק ההון במשרד האוצר פרסם ביום 24.5.16 את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה, מכירה והחזקה של ניירות ערך) (תיקון), התשע"ו - 2016 וטיטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופות גמל בניהול אישי) (תיקון), התשע"ו - 2016, אשר מתקנות טיטות שפורסמו ביום 29.7.15 באותו נושא.

הטיטת החדשה של תיקון תקנות הרכישה, מסירה והחזקה של ניירות ערך אינה כוללת את האיסור שהופיע בנוסח הקודם לפיו משקיע מוסדי הנמנה על קבוצת משקיעים שלאחד מהם יש הסכם עם תאגיד בנקאי למתן שירותי ניהול או תפעול אינו רשאי לרכוש או למכור ניירות ערך או מטבע חוץ, ואינו רשאי להחזיק ולסלוק ניירות ערך, באמצעות אותו התאגיד הבנקאי או ממנו. לפי הטיטת החדשה, משקיע מוסדי אינו רשאי לרכוש או למכור באמצעות צדדים קשורים למשקיע המוסדי או ממנו ניירות ערך או מטבע חוץ. בדומה לטיטת הקודמת, טיטת זו מציעה הרחבה של הכללים ומספר המשתתפים בהליך התחרותי לגבי רכישה ומכירה של ניירות ערך, ומוסיפה דרישה להליך תחרותי, לפחות אחת לשלוש שנים, בקשר להחזקה של ניירות ערך. נוספה הוראה בטיטת החדשה לפיה משקיע מוסדי שהתקשר בהסכם ישיר עם גלובל קסטודיאן (למעט בנק, בנק למשכנתאות או בנק חוץ שקיבלו רשיון מבנק ישראל) להחזקת ניירות ערך - יהיה פטור מהחובה לקיים הליך תחרותי לקבלת שירותי החזקה. הטיטת החדשה של תיקון תקנות קופות גמל בניהול אישי מציעה לתקן את מספר המשתתפים בהליך תחרותי בקשר עם רכישה ומכירה של ניירות ערך ואת התנאים שבהם חברה מנהלת רשאית לרכוש או למכור ניירות ערך באמצעות צד קשור.

ג. הצעת חוק ניירות ערך (תיקון מס' 60) (שינוי מבנה הבורסה), התשע"ו - 2016

ביום 13 ביולי 2016 פורסמה הצעת חוק ניירות ערך (תיקון מס' 60) (שינוי מבנה הבורסה), התשע"ו - 2016 (להלן: "הצעת החוק"), שמטרתה 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. הצעת החוק מסדירה את הרישוי, ההחזקה ואת אופן ניהול הבורסה ו/או המסלקות לאחר השינוי.

הצעת החוק קובעת כי חבר בורסה או תאגיד בנקאי לא יהיו רשאים לקבל היתר החזקה מעל 5% או היתר שליטה בבורסה ובמסלקות לאחר שינוי מבנה הבעלות.

הצעת החוק מוסיפה וקובעת 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.

על רקע טיטות קודמות של הצעת החוק וכשלב מקדמי, ביום 30 ביולי 2015 אישרה האסיפה הכללית של הבורסה הצעה לתכנית הסדר בין חברי הבורסה הנוכחיים, בינם לבין עצמם ובינם לבין הבורסה, לשם יישומו של שינוי מבנה הבורסה והפיכתה לחברה למטרות רווח, בעלת הון מניות מסוג אחד בלבד; זאת, בדרך של הקצאת מניות לחברי הבורסה הנוכחיים, על בסיס מודל כלכלי, תוך ביצוע מספר התאמות (להלן: "תכנית ההסדר"). על פי המתווה שאושר חלקה של קבוצת הבנק יסתכם (לפני הקצאה לעובדים ונושאי משרה בבורסה) בכ 21.6%.

בנוסף, תכלול תכנית ההסדר מסגרת ליישומה של תכנית תגמול הוני לעובדים ולנושאי משרה בבורסה ובמסלקות שבבעלותה כיום. תכנית הסדר, ככל שתהיה, כפופה בראש ובראשונה להשלמת הליכי חקיקה. בנוסף, אם וככל שהליכי חקיקה יושלמו ובכפוף לתנאים הסופיים שייקבעו בחקיקה, בכונת הבורסה להביא תכנית הסדר מפורטת לאישור חברי הבורסה במסגרת הליך לפי סעיף 350 לחוק החברות.

הצעת החוק קובעת כי הבורסה תגיש לבית המשפט, בתוך שישה חודשים ממועד פרסומו של החוק, בקשה לאישור תכנית ההסדר. עם תום חמש שנים ממועד אישור תכנית ההסדר על ידי בית המשפט או עד מועד הנפקת מניות הבורסה לציבור ורישומן למסחר, ככל שיונפקו, לפי המוקדם, לא יהיו רשאים חברי הבורסה הנוכחיים 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 לאמור לעיל, הצעת החוק קובעת כי המסחר בבורסה יתקיים בימים ב' עד ו' בשבוע.

ד. הצעת חוק ניירות ערך (תיקון מס' 61)(רישום צולב), התשע"ו-2016

ביום 13 ביולי 2016 פורסמה הצעת חוק ניירות ערך (תיקון מס' 61)(רישום צולב), התשע"ו-2016. על פי ההצעה, הבורסה לני"ע בתל אביב ("הבורסה") תהא רשאית לרשום למסחר מניות של תאגיד שהתאגד מחוץ לישראל הנסחרות ב-NYSE או ב-NASDAQ, בכפוף למגבלות מסוימות, מבלי שהמסחר יחייב את הסכמתה/מעורבותה של החברה המנפיקה הזרה.

הוראות חוק ני"ע והתקנות מכוחן לעניין רישום ני"ע למסחר, חובת תשקיף ודיווחים שוטפים, לא יחולו על תאגיד שמניותיו נרשמו לפי הסדר הרישום הצולב. אולם, יחולו הוראות החוק בקשר עם עבירות הנוגעות למסחר (להבדיל מעבירות גילוי), ולפיכך, יחולו האיסורים בנוגע לשימוש במידע פנים ולעבירת התרמית בני"ע.

מוצע כי הרישום יוגבל למניות של חברות שאינן בעלות זיקה ישראלית, ששווי מניות החברה הנסחרת בבורסה הזרה עולה על 50 מיליארד דולר, או סכום אחר שקבע שר האוצר.

הבורסה תהיה רשאית לרשום למסחר את מניותיהם של 50 תאגידים לכל היותר, אלא אם נקבע אחרת על ידי שר האוצר.

על פי הצעת החוק, יותקנו תקנות לעניין הרישום למסחר ומחיקה מהמסחר של מניות בהתאם להסדר זה. כמו כן, רשות ניירות ערך תורה לבורסה בדבר אופן ההבחנה בין מניות הרשומות למסחר לפי ההסדר המוצע לבין ניירות ערך אחרים הרשומים למסחר בבורסה, וכן לעניין גילוי המידע למשקיעים בדבר הסיכונים הכרוכים במסחר במניות שנרשמו למסחר לפי ההסדר המוצע.

על פי הצעת החוק, תחילתו של החוק 90 ימים מיום פרסומו.

ממשל תאגידי

חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג),

התשע"ו - 2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו - 2016. החוק כולל שני הסדרים עיקריים. האחד, קביעת מנגנון תאגידי לאישור התקשרות למתן תגמול לנושא משרה בכירה או עובד בתאגידי פיננסי שההוצאה החזויה בגינו עולה על 2.5 מיליון ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן) בשנה. סכום התגמול מחושב במצטבר בכל החברות באותו אשכול פיננסי. המנגנון כולל אישור ועדת תגמול ובהעדרה ועדת ביקורת, אם קיימת כזו, אישור הדירקטוריון, ברוב של הדירקטורים החיצוניים/הבלתי תלויים (ככל שיש כאלו), ואישור אסיפה כללית. בתאגידי שהוא חברה ציבורית, לאישור האסיפה הכללית נחוץ רוב מיוחס מקרב בעלי מניות המיעוט. במסגרת הסדר זה נקבע כי בכל מקרה לא יאושר תגמול שההוצאה החזויה בגינו עולה על הסכום האמור אם הוא עולה על פי 35 מהתגמול הנמוך ביותר ששולם לעובד באותו תאגידי (לרבות עובדי קבלן המוגדרים בחוק) (להלן - "הגבלת היחס"). ההסדר השני, קביעה כי בהכנסה החייבת במס של תאגידי פיננסי לא יותרו ניכויים בשל שכר של נושאי משרה בכירה ועובדים בסכום כפול ההפרש בין עלות השכר לבין סכום של 2.5 מיליון ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן) בשנה, כאשר מתקרה זו יופחת גם סכום ההוצאה השנתית של הענקת מניות או זכות לקבלת מניות.

הגדרת התאגידים הפיננסיים עליהם חל החוק כוללת, תאגידים בנקאיים, מבטחים, חברות לניהול קופ"ג, חברות לניהול קרנות נאמנות, חברות לניהול תיקים, חברות שיעודן הנפקת מוצרי מדדים ותאגידים השולטים במי מהגופים האמורים ושמתיימרים בהם קריטריונים נוספים שנקבעו בחוק.

על פי נוסח הוראת המעבר שנקבעה בו, החוק יחול על התקשרויות שיאושרו מיום פרסום החוק ואילך. התקשרויות שאושרו קודם לפרסומו טעונות אישור עד לתום חצי שנה מפרסום החוק. יצוין כי, על פי החוק, ההוראה המגבילה את השיעור המותר לניכוי בהכנסה החייבת של תאגידים פיננסיים תיכנס לתוקף, לגבי התקשרויות שיאושרו לאחר פרסום החוק, ביום 1 בינואר 2017, ולגבי התקשרויות שאושרו קודם לפרסום החוק היא תיכנס לתוקף חצי שנה מפרסום החוק.

ביום 7 באפריל 2016, פנתה המפקחת על הבנקים לכלל הבנקים, על רקע אישור החוק שבין היתר יוצר אי ודאות לגבי זכויות עבר של עובדים ותיקים במערכת הבנקאית וביקשה, בין היתר, להעריך את ההשלכות האפשריות והסיכונים לבנק מכניסת החוק לתוקף לרבות אפשרות עזיבה של אנשי מפתח ברמות הניהוליות השונות ואת ההשפעה על תכניות ארוכות טווח של הבנק לרבות היכולת לבצע תכניות התייעלות משמעותית.

במהלך חודש יוני 2016 הוגשו לבג"צ שתי עתירות (שהדיון בהן אוחד) בענין החוק, האחת על ידי איגוד הבנקים והשניה על ידי איגוד חברות הביטוח, שענינן היה בקשה לביטול הגבלת היחס, וכן בעתירת איגוד הבנקים קביעה בקשר לכך שהוראות החוק אינן פוגעות ואינן יכולות לפגוע בזכויות הנובעות מוותק ובעתירת איגוד חברות הביטוח ביטול הכבדת המס ככל שהיא נוגעת לכפל ההפרש מעל סכום עלות שכר של 2.5 מיליון ש"ח. לבקשת איגוד הבנקים, ביום 11 ביולי 2016 אישר בג"צ צו ביניים לפיו עובדים ונושאי משרה בתאגידים הבנקאיים שיודיעו על התפטרותם מעבודתם בתאגידים אלה בתוך 45 ימים ממועד ההכרעה בעתירה או ביטול צו הביניים, לא יאבדו את זכאותם הנוכחית לקבל את מלוא הזכויות שהיו מגיעים להם עקב סיום יחסי עובד-מעביד או סיום כהונתם אילו הסתיימו יחסים אלה במועד הגשת העתירה ("צו הביניים").

ביום 29 בספטמבר 2016 ניתן פסק דין בעתירות האמורות, על פיו נדחו הבקשות לבטל את הגבלת היחס ואת ההוראה על נטל המס האמור, וכן נדחתה הבקשה לסעדים פרשניים לגבי ייחוס התגמול לשנים קודמות ולהגדרת "תגמול". עם זאת, נקבע על ידי בית המשפט, בלי להכריע בכל מקרה לגופו, כי מגבלת היחס תחול רק על תגמולים בעד עבודה בעתיד ואין להחילה על זכויות שנרכשו בתמורה לעבודה שביצע העובד לפני יום 12 באוקטובר 2016. כן נקבע כי תוקף צו הביניים יוארך עד ליום 1 בינואר 2017 ויחול גם על העובדים הבכירים בחברות הביטוח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A - מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ביום 13 באוגוסט 2015 פרסם בנק ישראל תיקון להוראה האמורה. התיקון מתמקד בשלושה נושאים עיקריים. האחד, הוראה כי כל חברי הדירקטוריון בתאגיד בנקאי, לרבות יו"ר דירקטוריון, יהיו רשאים לקבל תגמול קבוע בלבד. בנוסף, לגבי יו"ר הדירקטוריון, נקבעו קריטריונים לאופן בחינת גובה התגמול הקבוע ונקבע כי ניתן לשלם לו גם תנאים סוציאליים והוצאות נלוות כמקובל לנושאי משרה בתאגיד הבנקאי. לגבי תגמול שאר חברי הדירקטוריון, נקבע, כנהוג כיום בבנק, כי התגמול הקבוע ייקבע על פי המנגנון לדירקטורים חיצוניים; השני, דרישה כי תגמול משתנה שיוענק לעובדים מרכזיים בתאגיד הבנקאי יהיה בר השבה בנסיבות חריגות במיוחד, שייקבעו על ידי הבנק, בהתחשב בנסיבות שנקבעו בהוראה. כן נקבע כי התאגיד הבנקאי ינקוט בכל האמצעים הסבירים להשיב סכום הולם אם התקיימו התנאים להשבה. תקופת ההשבה נקבעה לחמש שנים עם אפשרות הארכה, לגבי נושאי משרה, בעוד שנתיים נוספות בהתקיים הנסיבות שנקבעו בהוראה. יצוין כי החובה לא תחול כאשר סך התגמול המשתנה לעובד מרכזי אינו עולה על שישית מהתגמול הקבוע שקיבל בשנה קלנדרית; השלישי (שייכנס לתוקף 6 חודשים מפרסום התיקון), הוראה כי כל תאגיד בקבוצה בנקאית יישא בעלויות נושאי המשרה והעובדים שלו, וכן איסור על עובדים מרכזיים (שאינם דירקטורים, אך כולל יו"ר ודירקטורים חיצוניים) בתאגיד בנקאי לקבל תגמול מבעל היתר שליטה או מחזיק מהותי בתאגיד הבנקאי, לרבות קרוביו ותאגידים בשליטת מי מהם, ושאינם משתייכים לקבוצה הבנקאית. הובהר כי הדרישות על פי התיקון לא יחולו על זכויות שנצברו קודם לתיקון. בנוסף, נקבעה הוראת מעבר על פיה נקבע, בין היתר, כי לגבי הסכמי תגמול שנחתמו לפני פרסום התיקון, התיקון יחול לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2017. על הסכמי תגמול שיחתמו לאחר פרסום התיקון, כולל שינוי של הסכם תגמול קיים, התיקון יחול מיידית.

ביום 29 בספטמבר 2016, פרסם תיקון נוסף להוראה האמורה הכולל את התיקונים העיקריים כמפורט להלן. האחד, צמצום קבוצת העובדים המרכזיים, כך שאין חובה מנדטורית לכלול כעובד מרכזי מנהל המדווח ישירות למנהל המדווח ישירות למנכ"ל. השני, אפשרות שלא להגדיר כעובד מרכזי, מי שאינו נושא משרה שתיקון 20 לחוק החברות חל עליו, אם תגמולו בשנתיים האחרונות אינו עולה על 500,000 ש"ח לשנה או התגמול המשתנה שלו בשנתיים האחרונות אינו עולה על 20% מהתגמול השנתי. השלישי, קביעה כי לעניין תגמול משתנה, קריטריונים שנקבעו מראש יכולים לכלול מרכיב של שיקול דעת ובלבד שסכומם של מרכיב זה לא יעלה על 3 משכורות חודשיות בשנה. הרביעי, ביטול החובה כי לפחות 50% מהתגמול המשתנה בשנה קלנדרית יינתן בצורה של תגמול הוני. החמישי, ביטול חובת הדחיה והפריסה של תגמול משתנה לגבי עובד מרכזי שתקרת תגמולו תואמת את חוק התגמול החדש, וסך התגמול המשתנה שהוענק לו בגין שנה קלנדרית אינו עולה על 40% מהתגמול הקבוע באותה שנה. השישי, שינוי הגדרת תגמול קבוע כך שתגמול (כולל מניות) החסום למימוש במועד הענקתו עשוי להיחשב כתגמול קבוע. כמו כן, במסגרת תיקונים לקובץ שאלות ותשובות ליישום ההוראה מיום 29 בספטמבר 2016, הוספה, בין היתר, הבהרה כי בהתאם לתיקון שפורסם לתקנות מכוח חוק החברות, שינוי לא מהותי בתנאי כהונתו והעסקתו של נושא משרה בכירה הכפוף למנכ"ל לא יהיה טעון אישור ועדת התגמול אם אושר בידי המנכ"ל ובתנאי שמדיניות התגמול מאפשרת לאשר שינוי כאמור על ידי המנכ"ל ותנאי ההעסקה תואמים את מדיניות התגמול. עוד נכללו בתיקון לקובץ השאלות והתשובות, התאמות ומגבלות שונות בקשר לתיקונים שבוצעו בהוראה עצמה.

FATCA - FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

במסגרת חוק ה-FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT), נדרשים מוסדות פיננסיים זרים (FOREIGN FINANCIAL INSTITUTIONS), לרבות בנקים ברחבי העולם, להעביר מידע אודות חשבונות המוחזקים אצלם על ידי אותן ישויות. לצורך כך, על המוסדות הפיננסיים הזרים להתקשר בהסכם עם רשות המס האמריקאית (IRS). מוסד פיננסי שלא יחתום על הסכם כאמור ו/או שלא יפעל בהתאם להוראות הנ"ל, יהיה כפוף, בין היתר, לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% מהתשלומים המגיעים לבנק ו/או ללקוחותיו ממקורות אמריקאים.

ביום 30 ביוני 2014 נחתם הסכם בילטרלי (להלן - "ההסכם") בין ארה"ב לישראל בנוגע ליישום ה-FATCA (הסכמים בנושא זה הושגו גם בין ארה"ב למדינות אחרות). הסכם זה הופך את רשות המס הישראלית לגורם ביניים בין המוסדות הפיננסיים הישראליים ל-IRS האמריקאי.

ביום 6 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין היערכות ליישום הוראות ה-FATCA. בחוזר הבהיר המפקח כי סירוב לפתוח חשבון חדש ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן הנדרש ליישום

הוראות ה-FATCA וסירוב ליתן שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שיחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת הוראות ה-FATCA, יחשבו כ"סירוב סביר" לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981.

בהתאם לנדרש מחוסדות פיננסיים שאינם אמריקאיים, נרשמו הבנק וחברות רלוונטיות מקבוצת הבנק אצל רשויות המס האמריקאיות.

ביום 14 ביולי 2016 פורסם חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 227), התשע"ו-2016, ראה להלן בעניין זה. הבנק עוקב אחר ההתפתחויות בחקיקה ונערך בהתאם.

חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים עם מדינות ה-OECD לצרכי מס

ביום 28 באוקטובר 2014 הודיע משרד האוצר לארגון לשיתוף פעולה כלכלי של המדינות המפותחות כי ישראל תאמץ את הנהל של חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (COMMON REPORTING STANDARD - CRS) וזאת במסגרת המאבק לצמצום ההון השחור. בהתאם לנוהל זה על המוסדות הפיננסיים, ובכללם הבנקים, לערוך הליך לזיהוי בעלי החשבונות המוחזקים בהם ויעבירו לרשות המיסים מידע הנוגע לבעלי חשבונות שהם תושבי מדינות זרות. המידע יכלול את היתרות ואת ההכנסות הפיננסיות.

לשם יישום הוראות הנהל ידרשו חתימת הסכם בין הרשויות במדינות השונות ותיקוני חקיקה.

ביום 24 בנובמבר 2015 הצטרפה ישראל לאמנה המולטילטרלית בדבר סיוע מנהלי הדדי בענייני מס. אשר פותחה על ידי ארגון ה-OECD ומועצת האיחוד האירופי ככלי לשיתוף פעולה בענייני מס ולהתמודדות בהימנעות ובהתחמקות ממס. עד כה חתמו על האמנה 90 מדינות, בהן כל המדינות החברות בארגון OECD. בהתאם להוראות האמנה, רשויות המס של המדינות יסייעו זו לזו, בין היתר, בהחלפת מידע שנחוצ למדינה המבקשת לצרכי דיני המס שלה, לפי בקשה לגבי נישום או עסקה מסויימים ובאופן אוטומטי תקופתי לפי קטגוריות שיקבעו מראש.

ביום 26 בנובמבר 2015 פורסם חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 207), התשע"ו-2015, המאפשר למדינה העברת מידע, בתנאים מסויימים, הן למדינה עמה יש לישראל הסכם להקלת כפל מס, והן למדינה עמה יש לישראל הסכם לחילופי מידע.

שר האוצר יפרסם הודעה ברשומות בדבר הסכמים לחילופי מידע שנחתמו.

התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2016.

ביום 13 במאי 2016 חתם מנהל רשות המיסים על הצטרפותה של ישראל להסכם רשויות מוסמכות ליישום האמנה המולטילטרלית לחילופי מידע אוטומטי הנוגע למידע פיננסי ("CRS") וליישום האמנה המולטילטרלית לדיווח בין מדינתי ("CBC"). ההסכם מגדיר תקן הקובע, בין היתר, הוראות לגבי סוג המידע שהמדינות יעבירו, מועד העברת המידע והגופים הפיננסיים עליהם תחול החובה של העברת המידע לרשויות. כניסתם של ההסכמים לתוקף מותנית באשרור האמנה המולטילטרלית עליה חתמה ישראל בנובמבר 2015 ובהתאמת הדין הפנימי בישראל. העברת המידע בנוגע להסכם CRS תחל בספטמבר 2018.

ביום 14 ביולי 2016 פורסם חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 227), התשע"ו-2016, ראה להלן בעניין זה.

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

על מנת שניתן יהיה ליישם את הסכם הפטקא שנחתם כאמור והסכמים לחילופי מידע אוטומטיים שייחתמו בין הרשויות המוסמכות במתכונת שטבע ארגון ה-OECD, כמפורט לעיל, פורסם ביום 14 ביולי 2016 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 227), התשע"ו-2016. בהתאם לחוק, הוטלה על מוסדות פיננסיים ישראלים החובה לדרוש מבעל חשבון המנוהל אצלו או ממי שמבקש להיות בעל חשבון מידע הדרוש לשם בירור זהותו ומדינת תושבותו לצרכי מס או אזרחותו, וביחס ליישות, גם מידע הדרוש לשם סיווגה ובירור זהותו של בעל שליטה בה ומדינת תושבותו לצרכי מס או אזרחותו. החוק מטיל על מוסדות פיננסיים ישראלים מדווחים חובה להעביר מידע, כהגדרתו בחוק, בדבר בעל חשבון ובעל שליטה ביישות בעלת חשבון ובדבר חשבון פיננסי, 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. כמו כן, כולל החוק תיקון להגדרת בעל שליטה בחוק איסור הלבנת הון, במטרה להתאים הגדרה זו להמלצות הארגון

הבינלאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור (FATF). תחילתו של החוק ביום פרסומן של תקנות שיותקנו על ידי שר האוצר בענין זיהוי בעל חשבון ומסירת פרטים, ותחילתו של התיקון להגדרת בעל שליטה בחוק איסור הלבנת הון תוך שישה חודשים מיום פרסומן של תקנות כאמור.

ביום 4 באוגוסט 2016 פורסמו תקנות מס הכנסה (יישום הסכם הפטקא, ומסדירות את התהליכים השונים שעל מוסדות פיננסיים 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 ההסכם. 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 כמסד ציבורי על ידי מוסד פיננסי ישראלי מדווח.

ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border)

ביום 16 במרס 2015 פרסם בנק ישראל חוזר בעניין ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border). בהתאם לחוזר, 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.

בחודשים ספטמבר-נובמבר 2014 פנה הפיקוח על הבנקים לבנק ולחלק מהבנקים האחרים בקבוצה (להלן בפסקה זו - "הבנק") (ולמיטב ידיעת הבנק, גם לבנקים אחרים) בנושא היערכותו לסיכונים רגולציה בפעילות לקוחות תושבי חוץ בבנק. לדעת הפיקוח על הבנקים, התחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס בחו"ל והניסיון לאתר כספי חייבי מס, שהועברו על ידי אזרחיהם באמצעות תאגידים בנקאיים זרים, עלולים להשליך על דפוסי התנהגות של לקוחות ומכאן גם לחשוף את הבנק לסיכונים ציות וסיכונים מוניטין.

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 ("לקוחות אמריקאים"). לבנק מדיניות במסגרת איסור הלבנת הון ודרכי התמודדות עם הסיכונים בפעילות מול תושבי חוץ במסגרת נהליו השונים, לצד היערכותו ליישום הוראות ה-FATCA כמתואר בפרק זה. הבנק נקט בעבר ונוקט גם כיום בפעולות בדיקה וניטור של חשיפות וכן בפעולות מול לקוחות על מנת להקטין ככל הניתן חשש לחשבונות לא מדווחים. בתוך כך, ביחס ללקוחות אמריקאים, ועוד בטרם נחקקה רגולציית ה-FATCA, הבנק נקט צעדי מנע שכללו הנחיות ופיקוח צמוד של היחידה הרלוונטית בבנק, בחינה של תקבולים משוויץ וממדיניות המוגדרות כמרכזיים פיננסיים בינלאומיים (המוכרים כמקלטי מס), לחשבונות בבעלות או בשליטת לקוחות אמריקאים, וכן הטלת מגבלות בפתיחת חשבונות חדשים ללקוחות אמריקאים. בהתאם לפניית הפיקוח על הבנקים, הבנק נקט גם בצעדים נוספים ובכלל זה אימוץ מסמך מדיניות ייעודי העוסק בניהול הסיכון הרגולטורי הנובע מפעילות של לקוחות תושבי חוץ וביצוע ביקורת פנימית בבנקים בקבוצה, בסיוע של משרד רואי חשבון חיצוני, הן בדבר נאותות תהליך ניהול הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים הגלומים בפעילות תושבי חוץ והן בנושא לקוחות אמריקאים.

לפרטים נוספים בענין חשיפות אפשריות בגין לקוחות אמריקאים- ראה דוח הדירקטוריון לשנת 2015, פרק "חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית".

איסור הלבנת הון וציות לחוקי המס בישראל

חוק איסור הלבנת הון (תיקון מס' 14), התשע"ז- 2016

התיקון, אשר פורסם ביום 7 באפריל 2016, מוסיף לעבירות המקור המנויות בתוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס- 2000, עבירות מס, אשר נעברו בסכומים ובתנאים מסוימים.

עוד נקבע, כי במקרה בו נעברה עבירת הלבנת ההון שמקורה בעבירת המס על ידי מי שאינו האדם החייב במס, תיחשב עבירת העלמת המס כעבירת מקור, ללא נסיבות או תנאים נוספים. כמו כן הורחבו סמכויות החקירה של רשות המסים ויכולתה לקבל מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, על מנת לסייע בידה לגלות ולחקור עבירות הלבנת הון שמקורן בעבירות המס. תחילתו של התיקון תוך 6 חודשים ממועד פרסומו ברשומות. הבנק לומד את התיקון לחוק והמשמעויות הנובעות ממנו לפעילותו ונערך בהתאם.

טיוטת מכתב בנק ישראל לתאגידים הבנקאיים בענין היערכות לניהול סיכוני ציות נוכח קביעת עבירות מס כעבירות מקור

בהתאם לטיוטת המכתב האמור, מתבקשים התאגידים הבנקאיים לבחון את השינויים הנדרשים במדיניות, בהערכת הסיכון ובנהלים בעקבות תיקון מס' 14 לחוק איסור הלבנת הון האמור, והוספת עבירות מס כעבירות מקור. לטיוטת המכתב צורף נספח המפרט "דגלים אדומים" במטרה לסייע בניהול הסיכון לתאגיד הבנקאי בקשר עם ניצולו לצורך העלמות מס.

הצעת חוק להעמקת גביית המסים ולהגברת האכיפה(אמצעים לאכיפת תשלום מסים ולהרתעה מפני הלבנת הון)(תיקוני חקיקה) התשע"ה-2015

בהתאם להצעה, שפורסמה ביום 31 באוגוסט 2015, יחויבו גופים פיננסיים, ותאגידים בנקאיים בכללם, להעביר דיווחים שוטפים לרשות המיסים ביחס לפעילות המתבצעת בחשבונות העסקיים של לקוחותיהם (חשבונות תאגידים וכל חשבון המוגדר אצלם כחשבון עסקי). בנוסף, תוסמך רשות המיסים לדרוש מגופים פיננסיים המצאת מידע לגבי קבוצה של לקוחות בעלי מאפיינים משותפים, בשל החשד שלקוחות אלה עברו על חוקי המס באופן הגורם לאובדן מס בהיקף שאינו מבוטל.

רפורמת EMIR

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק "The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" שחוקק בארצות הברית בשנת 2010 (להלן - "רפורמת DF"). מטרת רפורמת DF, בין היתר, היא הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה.

במסגרת רפורמת DF נקבעו, בין היתר, כללים לגבי סליקת עסקאות במסלוקה מרכזית, דרישות בטחונות ודיווח העסקאות למאגרי מידע ייעודיים.

במקביל לרפורמת DF שפורסמה בארצות הברית, פורסמה באירופה רפורמה בעלת עקרונות דומים - European Market Infrastructure Regulation (להלן - "רפורמת EMIR").

רפורמת EMIR חלה על כל גוף אירופאי ולכן, צפויה להשפיע על אופן פעילות הבנק במכשירים נגזרים. הסליקה המרכזית על פי רפורמת EMIR החלה ביוני 2016 עבור חברי המסלוקה באירופה, וצפויה להתחיל במהלך דצמבר 2016 עבור גופים כדוגמת הבנק.

הבנק נערך ליישום הכללים מכח רפורמת EMIR, ככל שהם רלוונטים לגביו.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2014			2015			2016		
שיעור	יתרה		שיעור	יתרה		שיעור	יתרה	
ממוצעת הכנסות ריבית (%)	ממוצעת הכנסות ריבית (1)		ממוצעת הכנסות ריבית (%)	ממוצעת הכנסות ריבית (1)		ממוצעת הכנסות ריבית (%)	ממוצעת הכנסות ריבית (1)	
5.75	(5)38.4	2,727.5	5.32	(5)39.6	3,037.1	5.45	(5)43.4	3,250.8
1.16	1.8	621.4	0.78	1.2	619.4	-	-	618.0
0.87	0.7	321.2	0.60	0.6	402.6	1.19	1.7	574.1
0.54	0.9	669.3	0.11	0.2	716.8	0.10	0.2	783.3
1.23	1.6	523.0	0.56	0.9	645.3	0.80	1.7	853.2
-	-	6.7	-	-	0.6	-	*-	*-
-	-	1.1	-	-	1.4	-	-	-
3.61	43.4	4,870.2	3.17	42.5	5,423.2	3.13	47.0	6,079.4
	384.2			401.3				414.6
	200.4			233.2				240.2
3.22	43.4	5,454.8	2.84	42.5	6,057.7	2.82	47.0	6,734.2

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור (2)

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות

למכירה (3)

אג"ח למסחר (3)

נכסים אחרים

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי

שאינם נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים

ריבית (4)

סך כל הנכסים

*נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2014			2015			2016		
שיעור	יתרה		שיעור	יתרה		שיעור	יתרה	
הכנסה	ממוצעת	הכנסות	הכנסה	ממוצעת	הכנסות	הכנסה	ממוצעת	הכנסות
(%)	ריבית	(1)	(%)	ריבית	(1)	(%)	ריבית	(1)
התחייבויות נושאות ריבית בישראל								
0.66	4.7	2,864.5	0.44	3.1	2,832.2	0.37	2.9	3,143.5
1.29	1.1	343.1	1.28	1.1	344.7	1.64	1.4	343.2
-	-	0.3	-	-	1.7	-	-	1.0
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית								
0.73	5.8	3,207.9	0.53	4.2	3,178.6	0.49	4.3	3,487.7
		384.2			401.3			414.6
		1,308.4			1,904.0			2,215.6
		65.1			52.2			56.2
0.47	5.8	4,965.6	0.30	4.2	5,536.1	0.28	4.3	6,174.1
-		489.2	-		521.6			560.1
		5,454.8			6,057.7			6,734.2
2.88			2.64			2.64		
3.12	37.6	4,870.2	2.85	38.3	5,423.2	2.84	42.7	6,079.4

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2014			2015			2016		
שיעור	יתרה		שיעור	יתרה		שיעור	יתרה	
ממוצעת הכנסות ריבית (%)	ממוצעת הכנסות ריבית (1)		ממוצעת הכנסות ריבית (%)	ממוצעת הכנסות ריבית (1)		ממוצעת הכנסות ריבית (%)	ממוצעת הכנסות ריבית (1)	
5.80 (5)	114.5	2,649.6	5.19 (5)	114.2	2,953.2	5.26 (5)	125.4	3,198.5
1.50	3.8	337.4	(0.24)	(1.1)	619.1	-	-	618.0
0.71	1.8	338.8	0.44	1.3	392.6	1.03	4.5	581.5
0.73	3.8	691.3	0.13	0.7	716.7	0.10	0.6	786.2
1.03	4.9	633.0	0.52	2.2	559.4	0.45	2.7	808.4
2.85	0.1	4.7	7.08	0.1	1.9	-	*	0.1
-	-	0.3	-	-	1.6	-	-	-
3.71	128.9	4,655.1	3.00	117.4	5,244.5	2.97	133.2	5,992.7
		377.2			396.6			417.4
		188.6			223.8			246.5
3.30	128.9	5,220.9	2.68	117.4	5,864.9	2.68	133.2	6,656.6

נכסים נושאי ריבית בישראל
 אשראי לציבור (2)
 אשראי לממשלה
 פקדונות בבנקים
 פקדונות בבנקים מרכזיים
 אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות
 למכירה (3)
 אג"ח למסחר (3)
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים נושאי ריבית
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 שאינם נושאי ריבית
 נכסים אחרים שאינם נושאים
 ריבית (4)
 סך כל הנכסים

*נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.
 ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר									
2014			2015			2016			
שיעור	יתרה		שיעור	יתרה		שיעור	יתרה		
הכנסה	ממוצעת	הכנסות	הכנסה	ממוצעת	הכנסות	הכנסה	ממוצעת	הכנסות	
(%)	ריבית	(1)	(%)	ריבית	(1)	(%)	ריבית	(1)	
0.55	12.0	2,905.4	0.25	5.2	2,798.9	0.15	3.4	3,120.0	התחייבויות נושאות ריבית בישראל
1.39	1.7	163.6	(0.12)	(0.3)	340.0	0.24	0.6	339.8	פקדונות הציבור
-	-	0.6	-	-	2.3	-	-	4.7	פקדונות מבנקים
									התחייבויות אחרות
0.60	13.7	3,069.6	0.21	4.9	3,141.2	0.15	4.0	3,464.5	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		377.2			396.6			417.4	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		1,220.5			1,753.3			2,169.5	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		75.5			61.3			54.4	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (6)
0.39	13.7	4,742.8	0.12	4.9	5,352.4	0.09	4.0	6,105.8	סך כל ההתחייבויות
-	-	478.1	-	-	512.5	-	-	550.8	סך כל האמצעים ההוניים
		5,220.9			5,864.9			6,656.6	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
3.11			2.79			2.82			פער הריבית
3.31	115.2	4,655.1	2.87	112.5	5,244.5	2.88	129.2	5,992.7	תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (7)

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2014			2015			2016		
שיעור	יתרה		שיעור	יתרה		שיעור	יתרה	
הכנסה	ממוצעת	הכנסות	הכנסה	ממוצעת	הכנסות	הכנסה	ממוצעת	הכנסות
(%)	ריבית	(1)	(%)	ריבית	(1)	(%)	ריבית	(1)
מטבע ישראלי לא צמוד								
4.17	38.7	3,765.7	3.76	38.8	4,190.8	3.71	43.8	4,793.1
(0.27)	(1.5)	2,190.6	(0.09)	(0.5)	2,151.7	(0.10)	(0.6)	2,452.9
3.90			3.67			3.61		
סך נכסים נושאי ריבית								
סך התחייבויות נושאות ריבית								
פער הריבית								
מטבע ישראלי צמוד למדד								
1.95	4.2	867.2	1.45	3.3	916.6	0.90	2.1	939.4
(1.95)	(4.3)	890.4	(1.63)	(3.7)	915.2	(1.62)	(3.7)	916.9
-			(0.18)			(0.72)		
סך נכסים נושאי ריבית								
סך התחייבויות נושאות ריבית								
פער הריבית								
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)								
0.85	0.5	237.3	0.51	0.4	315.8	1.27	1.1	346.9
-	*-	126.9	-	*-	111.7	-	*-	117.9
0.85			0.51			1.27		
סך נכסים נושאי ריבית								
סך התחייבויות נושאות ריבית								
פער הריבית								
סך פעילות בישראל								
3.61	43.4	4,870.2	3.17	42.5	5,423.2	3.13	47.0	6,079.4
(0.73)	(5.8)	3,207.9	(0.53)	(4.2)	3,178.6	(0.49)	(4.3)	3,487.7
2.88			2.64			2.64		
סך נכסים נושאי ריבית								
סך התחייבויות נושאות ריבית								
פער הריבית								

*נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2014			2015			2016		
שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת (1)
מטבע ישראלי לא צמוד								
4.25	119.2	3,757.5	3.76	113.6	4,042.9	3.61	127.5	4,733.6
(0.37)	(6.3)	2,243.8	(0.11)	(1.7)	2,119.5	(0.10)	(1.8)	2,432.0
3.88			3.65			3.51		
מטבע ישראלי צמוד למדד								
1.67	8.2	656.5	0.38	2.6	903.6	0.47	3.2	915.9
(1.41)	(7.4)	700.3	(0.47)	(3.2)	902.2	(0.32)	(2.2)	913.3
0.26			(0.09)			0.15		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)								
0.83	1.5	241.1	0.54	1.2	298.0	0.97	2.5	343.2
-	*-	125.5	-	*-	119.5	-	*-	119.2
0.83			0.54			0.97		
סך פעילות בישראל								
3.71	128.9	4,655.1	3.00	117.4	5,244.5	2.97	133.2	5,992.7
(0.60)	(13.7)	3,069.6	(0.21)	(4.9)	3,141.2	(0.15)	(4.0)	3,464.5
3.11			2.79			2.82		

*נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.
 ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2016			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2016			
לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2015			לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2015			
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי			
שינוי	מחיר	כמות	שינוי	מחיר	כמות	
נטו			נטו			
נכסים נושאי ריבית בישראל						
11.2	1.6	9.6	3.8	0.9	2.9	אשראי לציבור
4.6	3.2	1.4	0.7	0.1	0.6	נכסים נושאי ריבית אחרים
15.8	4.8	11.0	4.5	1.0	3.5	סך הכל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית בישראל						
(1.8)	(2.2)	0.4	(0.2)	(0.5)	0.3	פקדונות הציבור
0.9	0.9	*-	0.3	0.3	*-	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(0.9)	(1.3)	0.4	0.1	(0.2)	0.3	סך הכל הוצאות ריבית
16.7	6.1	10.6	4.4	1.2	3.2	סך הכל הכנסות ריבית נטו

* נמוך מ- 50 אלפי ש"ח.
 ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הערות:

- (1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (3) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
1.0	0.8	(1.6)	1.2	לא צמוד
1.6	0.7	0.4	0.9	צמוד מדד
0.5	0.8	0.4	1.3	מט"ח וצמוד מט"ח
3.1	2.3	(0.8)	3.4	

- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך 0.7 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום- 30.09.16 וביום 30.09.15. עמלות בסך 2.2 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.09.16 וביום 30.09.15.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

<p>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process ABC - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.</p>
<p>EAD - Exposure At Default - החשיפה בעת הכשל - היקף חשיפתו או חשיפתו בעת כשל לסיכון אשראי של צד נגדי.</p>
<p>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.</p>
<p>LDC - Less Developed Country - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.</p>
<p>LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).</p>
<p>Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.</p>
<p>LGD - Loss Given Default - שיעור ההפסד בהינתן כשל - אחוז ההפסד מהחשיפה הכללית כאשר לקוח פושט רגל.</p>
<p>CDS - Credit Default Swap - מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.</p>
<p>CLS - Continuous Linked Settlement - הוא בנק לסליקת עסקאות במטבע חוץ של שני צדדים המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכוני סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטראלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי.</p>
<p>Dodd-Frank - תקנות פדרליות בארצות הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 בניסיון למנוע את הישנותם של אירועים שהובילו למשבר בשווקים הפיננסיים של שנת 2008 על ידי הפחתת הסיכון במערכת הבנקאית בארצות הברית בין היתר על ידי הגבלת ההשקעות המוחזקות בחשבון הנוסטרו והסדרה של מסחר בנגזרים. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.</p>
<p>EMIR - European Market Infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי.</p>
<p>FHLMC - Freddie Mac - סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור. (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>
<p>FNMA - Fannie Mae - חברה ציבורית בחסות ממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).</p>
<p>GNMA - Ginnie Mea - חברה פדראלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).</p>
<p>Var - Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים ורמת הוודאות הנדרשת את ההפסד המקסימלי בשווי השוק של התיק למסחר, כתוצאה משינויים יומיים במחיר.</p>

א	<p>איגוח - 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. האיגוח יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות).</p>
	<p>איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) - איגרות חוב המגובות במשכנתאות שבהן תשלומי הרבית והקרן מתבססים על תזרימים מזומנים הנובע מפירעון הלוואות המובטחות במשכנתאות.</p>
	<p>איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) - נייר ערך שתשלומי הרבית והקרן בגינו מגובים על ידי נכסים פיננסיים מסוימים. הנכסים המגבים עשויים להיות קבוצות של הלוואות, לרבות משכנתאות למגורים, או נכסים פיננסיים אחרים.</p>
	<p>אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.</p>
	<p>אירוע קיברנטי (סייבר) - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.</p>
	<p>ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפרז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.</p>
	<p>אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.</p>
ב	<p>באזל 2/ באזל 3 - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.</p>
ג	<p>גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.</p>
ה	<p>הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.</p> <p>הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".</p>
	<p>הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern capital) והוא כולל בעיקר מכשירי כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent CoCo - Convertible). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p>
	<p>הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p>
	<p>הלבנת הון - פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך הלבנה "מחזיר" את הכסף למערכת החוקית.</p>

הלוואה לדיור - הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא נתינה למטרת עסק;

1. הלוואה מיועדת לרכישה או להכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;
2. הלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
3. הלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
4. הלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.

הלוואת בלון/בולט - הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הרבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הרבית משולמת בסוף התקופה.

הלמ"ס - **השלכה 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 המהוון בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת הפרשה 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 כפזם, 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 ע"י הגורמים העסקיים המטפלים בלווה, ע"י יחידות ניהול סיכוני האשראי בחטיבה לניהול סיכונים ובאמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, הפרשה פרטנית 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 פזומים. הפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי הפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

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

חבות/חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינה. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו 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 ידיהן. 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 בניסבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאיו החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

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

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

חוזה אקדמה (FORWARD) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות 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 מאורגים אלא נעשה לפי צורכי 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 מאורגים.

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופית) תאריך מסוים.

חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופית) תאריך מסוים.

חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

יחסי הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.

כ **כושר החזר** - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

כשל תוך שנה מיום הדרוג בתקופה נתונה PD (Probability of Default) - מונח המתאר את הסבירות הפיננסית לכשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה. המונח מספק הערכה של הסבירות שלוה לא יוכל לעמוד בהתחייבויות שלו.

כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.

לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר 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 בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי. על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר

מס"ב - **מרכז הסליקה הבנקאי בע"מ** - חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים.

מערכת זה"ב RTGS - מערכת תשלומים לסליקה מיידית וסופית של תנועות כספיות בין בנקים לגורמים עסקיים נוספים.

מק"מ - מלווה קצר מועד - נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק 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** - חוזה 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 מיעדת 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 כאיגרות חוב המוחזקות 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-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

ס **סיכון אשראי** - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבותיו במלואו.

סיכון אשראי חוץ-מאזני - כפי שחושב לצורך המגבלה על חבות של לווה, 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 Future IX Forward, 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 Future rate agreement IX Forward 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 היומית 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 ביטחונות 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 חבות 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 לווה או קבוצת לווים בהתאמה, לא תיחשב כ"חבות", ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות אם תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים 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 - הוא האפשרות שבנק 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 - סיכונים שוק (סיכונים פיננסיים) הינם סיכונים קיימים או עתידיים להכנסות, להון ולשחיקה בשווי ההון של הקבוצה כתוצאה משינויים במחירים, שערים ומרווחים בשווקים הפיננסיים בהם היא פועלת או עשויה לפעול והמשפיעים על ערך נכסי הקבוצה או התחייבויותיה: שיעורי הרבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, התגודתיות של פרמטרים אלה ושינויים במדדים כלכליים אחרים.

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	<p>ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>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.</p>
פ	<p>פח"ק - פיקדון חוזר קרדיטורי - פקדון חוזר קרדיטורי הינו פקדון שתנאיו הם:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. הפיקדון אינו צמוד. <p>פיקדון 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.</p> <p>פיקדון רבית יומי (פרי"י) - פיקדון שניתן למשוך אותו בכל יום, הנושא רבית ואינו צמוד.</p> <p>פקדונות לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.</p>
ק	<p>פקדונות לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.</p> <p>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.</p> <p>קונסורציום - עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.</p> <p>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.</p>
ר	<p>רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב ע"י חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.</p> <p>רבית בנק ישראל - רבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידיים הבנקאים.</p> <p>רבית פריים - רבית הנקבעת בכל בנק על בסיס רבית בנק ישראל.</p>

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 בטכניקות 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 ברטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שוק המעורף - 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 הדיור 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 הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווחה נקי 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.

תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process) - 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 סיכוניהם.

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

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 ורבית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רבית שנתית אפקטיבית.

אינדקס

94	נגזרים	ג
91, 47	נזילות	
72, 19	ניירות ערך	
86, 21	נכסי סיכון	
109, 75, 35	סיכון אשראי	ס
47	סיכון נזילות	
42	סיכון רבית	
41	סיכון שוק	
17	עמלות	ע
38	ענפי משק	
41	ערך בסיכון (VAR)	
48, 20	פקדונות הציבור	פ
81	פנסיה	
124	שווי הוגן	ש
34	תיאבון לסיכון	ת
72	תיק למסחר	
6	תשואה להון	

50	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
9	אסטרטגיה עסקית	
81	אקטואריה	
86, 21	באזל	ב
50	בקרות	
55	דוח רווח והפסד	ד
56	דוח על הרווח הכולל	
58	דוח על השינויים בהון	
60	דוח תזרים מזומנים	
53	דוח רואי החשבון המבקרים	
86, 21	הון והלימות הון	ה
87	הון עצמי רובד 1	
87	הון רובד 2	
153	הלבנת הון	
	הסדרי חוב וארגון מחדש	
117	של חובות בעייתיים	
18	הפרשה למסים על הרווח	
16	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	
16	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי	
146	ועדת שטרומ	ו
112, 75	חובות בעייתיים	ח
112, 75	חובות פגומים	
86, 21	יחסי הון	י
86, 21	יעד הון	
99, 23	לקוחות עסקיים	ל
99, 23	לקוחות קמעונאיים	
57	מאזן	מ
99, 23	מגזרי פעילות	
11	מדד המחירים לצרכן	
41	מדינות זרות	
62	מדיניות חשבונאית	
34	מדיניות ניהול סיכונים	
90, 23	מינוף	
120	מסגרות אשראי	
48	מפקידים גדולים	