



תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו
תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2017



**עיצוב: סטודיו 'שחר שושנה' מקבוצת 'סקורפיו 88'
נדפס בדפוס העיר העתיקה, ירושלים.**

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2017 תוכן העניינים

9	א. דו"ח הדירקטוריון וההנהלה
56	ב. הצהרה לגבי גילוי
59	ג. תמצית הדוח הכספי הרבעוני
129	ד. ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני
139	ה. אינדקס ומילון מונחים

חברי דירקטוריון הבנק*



זאב נהרי, רו"ח
יושב ראש הדירקטוריון

זלמן שובל

^(א) **יהודה אורבך, רו"ח**

^{(א) (ג)} **ד"ר רות ארד**

^(א) **שמואל אשל**

משה באואר

ליאור בן עמי

רם הרמלך

^(ב) **אירה סובל, רו"ח**

^(ב) **ד"ר נורית קראוס**

גדעון שובל

(א) דח"צ לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999.

(ב) דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בנהל בנקאי תקין ודירקטור בלתי תלוי לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999

* פרטים נוספים על חברי דירקטוריון הבנק, מוצגים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016 ובאתר המגנא של רשות ניירות-ערך:
<http://www.magna.isa.gov.il>

חברי הנהלת הבנק, נושאי משרה ותפקידיהם*



בנק ירושלים

חברי הנהלת הבנק

גיל טופז, עו"ד ורו"ח

מנהל כללי

מיכאל טייר

משנה למנהל הכללי, ראש חטיבת משאבים

שרית וייסטון, עו"ד

סגן מנהל כללי, היועצת המשפטית, מנהלת האגף ליעוץ משפטי, ציות ואכיפה

אלכסנדר זלצמן, רו"ח

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי, ראש אגף כספים

דוד לוי

סגן מנהל כללי, ראש החטיבה הקמעונאית

דפנה לנדאו^(א)

סגן מנהל כללי, מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת הסיכונים

משה עומר

סגן מנהל כללי, ראש החטיבה פיננסית

נושאי משרה שאינם חברי הנהלה

רון שגיא

סגן מנהל כללי, מבקר פנימי ראשי

כרמל פלורנץ, עו"ד

מזכיר הבנק וחברות בנות

הגר פרץ דיין

מנהלת מטה מנכ"ל הבנק, שיווק ואסטרטגיה

איילת רוסק

מנהלת מחלקת סקטור גדל"ן

קוסט פורר גבאי את קסירר

רואי החשבון המבקרים של הבנק

(א) גברת דפנה לנדאו, החלה לכהן ביום 1 במרץ 2017 כסגן מנהל כללי, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת הסיכונים.
* פרטים נוספים על חברי הנהלת הבנק ונושאי המשרה, מוצגים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016 ובאתר המגאנא של רשות ניירות-ערך:
<http://www.magna.isa.gov.il>



דוח הדירקטוריון וההנהלה

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו
תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2017

15		1. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	.1
16		1.1 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו	
17		1.2 מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות	
17		1.3 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם	
17		1.4 תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית	
17		1.5. אירועים לאחר תאריך המאזן	
18		2. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	.2
18		2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	
18		2.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר	
20		2.3 ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף	
25		2.4 תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	
29		2.5 חברות מוחזקות עיקריות	
30		3. סקירת הסיכונים	.3
30		3.1 סיכון אשראי	
43		3.2 סיכון שוק	
50		3.3 סיכון נזילות ומימון	
52		3.4 סיכון תפעולי	
52		3.5 סיכונים אחרים	
52		3.6 השפעת גורמי הסיכון	
53		4. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים	.4
53		4.1 מדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים	
53		4.2 בקרות ונהלים	
54		5. מידע נוסף	.5
54		5.1 תרומות ופעילות קהילתית	

16	מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות
17	טבלת ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק
19	פערי הריבית בין נכסים כספיים והתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים
19	היקף הפעילות והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי ההצמדה השונים
19	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה, בפריסה רבעונית
20	התפתחות תיק ניירות ערך
21	התפתחות תיק האשראי
21	הרכב פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
22	טבלה המציגה יחס הלימות הון, יחס מינוף ותשואה להון בפריסה רבעונית
22	טבלה המציגה תנועה בהון עצמי, הון עצמי רובד 1, הון עצמי רובד 2 והון כולל
22	טבלה המציגה את יחסי ההון לרכיבי סיכון
23	יחס מינוף
26	פירוט הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות
26	פירוט היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי פעילות
27	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי הבית
27	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר בנקאות פרטית
28	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקי
29	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר גופיים מוסדיים
29	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר ניהול פיננסי
30	טבלה המציגה סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים
31	טבלה המציגה תנועה תקופתית בחובות פגומים מאזניים
31	פרטים על הלוואות לדיור בפיגור
31	פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור
32	סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
35	חשיפה למדינות זרות
37	חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים על בסיס מאוחד
38	התפתחות ביצועי האשראי לדיור ומדדי ביצוע עיקריים
39	פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיור
41	יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור
41	נתוני המחיקות החשבונאיות
42	התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים
44	שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק
45	השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק
45	תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית
46	חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
48	משך החיים הממוצע של הנכסים והתחייבויות
48	המגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה
48	נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן
49	נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע
50	יחס כיסוי נזילות
51	פרטים אודות שיעבוד מזומנים וניירות ערך

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרץ 2017

להלן הדין וחשבון של בנק ירושלים בע"מ.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 15 במאי 2017, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (להלן: "תקופת הדוח"). הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הנתונים מוצגים בסכומים מדווחים. הכללים שיושמו בעריכת דוחות אלו הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2016. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי של 2016.

פרק 1 - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

1.1 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדרתה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג - 1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולמשכנתאות בע"מ. בשנת 1992 הציע הבנק את מניותיו לציבור, ובהתאמה הפך לחברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. בשנת 1996 שונה שם הבנק לשמו הנוכחי. לפרטים בדבר בעלי השליטה בבנק ראה פרק בעלי השליטה בבנק בדוח ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי. הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רשיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ופועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחומי המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכונות ופיקדונות, מימון בניה למגורים, אשראי מסחרי אחר ופעילות בשוק ההון. הנהלת הבנק שוכנת בקרית שדה התעופה (איירפורט סיטי). נכון לתאריך פרסום הדו"ח הבנק פועל באמצעות 24 סניפים, הפזורים ברחבי הארץ.

לתיאור מגזרי הפעילות בהם פועל הבנק ראה להלן בפרק תיאור עסקי התאגיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.

1.2. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות

לרבעון שהסתיים ביום					
31/03/2016	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	
מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):					
11.9%	8.9%	5.0%	3.0%	3.8%	תשואת הרווח הנקי להון עצמי ⁽¹⁾
3.2%	9.2%	4.7%	2.4%	4.1%	תשואת סך הכל הרווח הכולל להון עצמי ⁽¹⁾
0.64%	0.48%	0.27%	0.17%	0.22%	תשואה לנכסים ⁽¹⁾
9.7%	9.7%	9.7%	10.1%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1
5.4%	5.2%	5.2%	5.3%	5.5%	יחס המינוף
309%	390%	493%	458%	367%	יחס כיסוי הנזילות
64.3%	78.5%	81.2%	81.5%	82.0%	יחס יעילות (הוצאות תפעוליות ואחרות מסך כל ההכנסות)
מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):					
0.49%	0.13%	0.28%	0.32%	0.46%	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽¹⁾
1.09%	1.03%	1.02%	1.04%	1.09%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי
2.04%	2.13%	2.23%	2.06%	2.00%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור ל 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.51%	0.32%	0.35%	0.38%	0.33%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור ⁽¹⁾
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח):					
22.4	17.2	9.9	6.1	7.6	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
6.3	17.7	9.3	4.8	8.2	סך הרווח הכולל
81.6	89.9	87.3	84.2	86.7	הכנסות ריבית, נטו
12.3	3.1	7.1	7.9	11.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
67.9	34.2	30.7	35.0	34.9	הכנסות שאינן מריבית
30.7	31.0	29.8	29.4	32.0	מזה: עמלות
96.2	97.4	95.8	97.1	99.7	הוצאות תפעוליות ואחרות
44.7	43.8	42.8	42.1	43.2	מזה: משכורות והוצאות נלוות
0.32	0.24	0.14	0.09	0.11	רווח נקי, בסיסי ומדולל למניה רגילה (בש"ח)
נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח):					
13,794.8	14,629.9	14,654.9	14,202.0	13,817.0	סך כל הנכסים
2,341.8	2,487.7	2,335.9	2,522.0	2,723.1	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,099.9	1,574.0	1,754.2	1,434.5	1,108.7	ניירות ערך
10,009.9	10,156.9	10,131.2	9,790.1	9,590.3	אשראי לציבור, נטו
13,004.5	13,821.9	13,846.2	13,393.7	13,003.5	סך כל ההתחייבויות
39.5	40.1	40.7	36.5	36.8	מזה: פיקדונות מבנקים
10,832.6	11,165.1	11,048.2	10,868.3	10,797.9	פיקדונות הציבור
1,566.7	1,634.1	1,568.6	1,582.1	1,501.1	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
790.3	808.0	808.7	808.3	813.5	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
נתונים נוספים:					
7.164	7.835	7.919	7.694	7.937	מחיר מניה (בש"ח)
-	-	0.1220	0.0738	0.0426	דיבידנד למניה שחולק (בש"ח)
0.22%	0.21%	0.20%	0.21%	0.23%	יחס עמלות לנכסים

(1) במונחים שנתיים אפקטיביים מהיתרה לסוף תקופה

1.3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

זיהוי גורמי סיכון מובילים ומתפתחים

בהתאם למסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים של הבנק ולהוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, מבוצע ניטור שוטף אחר הסיכונים אליהם חשוף הבנק. ניטור זה נועד להבטיח היערכות מתאימה לניהול הסיכון, מניעת התממשותו וניטור הימצאות הבנק בתחום המגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ובנק ישראל. בנוסף, הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים, בנתונים מאקרו כלכליים וברגולציה וחקיקה שחלות או עשויים לחול או להשפיע על הבנק, ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים אמורים למנוע חשיפות הבנק לסיכונים משמעותיים. בטיפול בסיכונים שזוהו, הבנק מבחין, בין היתר, בין הסיכונים המובילים לבין הסיכונים המתפתחים אשר מזהים באופן הבא:

- **סיכון מוביל** - מייצג גורם סיכון משמעותי אליו חשוף הבנק בעקבות הפעילות הנוכחית שלו או ההסכמים שהבנק צד להם אשר מידת החשיפה של הבנק אליו מדורגת, בהתאם למדיניות הבנק, כחשיפה ברמה "בינונית" או חמורה יותר. לפירוט בדבר גורמי הסיכון ודירוג מידת החשיפה/ ההשפעה על הבנק ראה עמוד 75 בדוח הדירקטוריון וההנהלה לדוח הכספי לשנת 2016.
 - **סיכון מתפתח** - הינו סיכון אשר קיימת אי ודאות בקשר להתממשותו, אם בכלל, ולא ניתן להצביע על מידת ההשפעה האפשרית שלו. עם זאת, סיכון זה יקבל תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק בהתווית האסטרטגיה העסקית ומסגרת ניהול הסיכון המתאימה.
- במהלך תקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בסיכונים המתפתחים והמובילים בבנק.

ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק

הסיכון	תיאור הסיכון
סיכון רגולטורי	השלכות הרגולציה בכל הקשור להטלת מגבלות משמעותיות על פעילות הבנק והצבת דרישות מכבידות
סיכון צינת	סיכון הצינת הינו הסיכון שעל תאגיד תוטל סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית לחוקים, תקנות, הוראות הרגולציה, הנהלים הפנימיים והקוד האתי
סיכון סייבר	אפשרות תקיפת הסייבר על מערכות IT של הבנק ואתרי הבנק
סיכון מקרו-כלכלי וסיכון משקי	סיכון שהבנק עשוי להיות מושפע ממנו בעקבות הרעה בנתונים מקרו כלכליים בישראל וסיכונים משקיים אחרים ובעיקר בגין שיעורי האבטלה

לפירוט בדבר תיאור הסיכונים המתפתחים וניהולם ראה זיהוי גורמי סיכון מובילים ומתפתחים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2016, פרק 1.3.

1.4. תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית

לבנק תוכנית אסטרטגית אשר במרכזה צמיחה מבוקרת תוך מיקוד בפעילות קמעונאית מתמחה במשכנתאות והמשך פיתוח האשראי הצרכני.

לפרטים אודות היעדים האסטרטגיים של הבנק ראה פרק 1.4 בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2016. במהלך תקופת הדוח המשיך הבנק ביישום התוכנית האסטרטגית.

1.5. אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 27 באפריל אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות חלוקת הדיבדנדים, לפרטים ראה להלן פרק הון והלימות הון. ביום 27 באפריל אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבדנד בסך 1.8 מיליוני ש"ח. לפרטים ראה להלן פרק הון והלימות הון. ביום 9 במאי 2017 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על iA+, ומשנה את תחזית הדירוג לחיובית מיציבה.

פרק 2 - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות בסביבה הכלכלית

שיעור האבטלה בישראל לסוף הרבעון הראשון של שנת 2017 עמד על 4.2%, לעומת שיעור של 4.4% ברבעון הרביעי של 2016.

בחודש מרץ 2015 הוריד בנק ישראל את הריבית ב-0.15%, לשיעור של 0.1% והיא נותרה ברמה זו עד סוף הרבעון הראשון של 2017.

ברבעון הראשון של שנת 2017 מדד ת"א 35 רשם ירידה של כ-5.0%, מדד ת"א 125 רשם ירידה של כ-2.4% ואילו מדד איגרות החוב הממשלתיות רשם עליה של כ-0.1%. המחזור היומי הממוצע במניות ובתעודות סל הסתכם ב-1.6 מיליארד שקלים, עלייה של כ-14.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ברבעון הראשון של 2017 הנפקות והקצאות של מניות על ידי חברות ישראליות בארץ ובח"ל הסתכמו כ-27.7 מיליארד שקלים, עלייה של כ-8.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) ברבעון הראשון עלה בשיעור של 0.1%. שער השקל מול הדולר התחזק מתחילת השנה בשיעור של כ-5.5%, ומול האירו ב-4.0%.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מתחילת השנה ועד חודש פברואר מדד מחירי הדירות רשם עליה של 0.5%. בחודשים דצמבר 2016 עד פברואר 2017 נמכרו כ-7,190 דירות חדשות, עלייה של כ-13.2% לעומת מספר הדירות החדשות שנמכרו בשלושת החודשים הקודמים (ספטמבר - נובמבר 2016).

ברבעון הראשון של שנת 2017 בוצעו במערכת הבנקאית הלוואות לדיוור בסך 3.8 מיליארד ש"ח, כאשר במגזר השקלי שיעור הריבית הממוצע עמד על 3.26% ובמגזר צמוד המדד על 3.80%, זאת לעומת ביצועים בסך של 3.5 מיליארד ש"ח ברבעון האחרון של שנת 2016 בריביות ממוצעות של 3.21% ו-3.66% (עלייה של כ-0.05 נקודות האחוז ושל 0.14 נקודות האחוז בהתאמה).

2.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2017 ב-7.6 מיליוני ש"ח, לעומת 22.4 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עיקר הקיטון נובע ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה שהניב רווח נקי של כ-21.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, בנטרול רווח חריג זה הרווח הנקי לרבעון המקביל אשתקד הסתכם ב-1.4 מיליוני ש"ח.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע ברבעון הראשון של שנת 2017 הייתה 3.8% לעומת 11.9% ברבעון המקביל אשתקד, בנטרול הרווח ממימוש אגרות החוב הזמינות למכירה התשואה אשתקד הייתה 0.7%.

הכנסות והוצאות ריבית

ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו הכנסות ריבית, נטו ב-86.7 מיליוני ש"ח, לעומת 81.6 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד - גידול של כ-6.3%.

הגידול נובע בעיקר משיפור במרווחי הריבית ומהשפעת השינוי במדד המחירים לצרכן.

ההתפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

להלן פערי הריבית בין נכסים כספיים להתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
3.04%	3.12%	לא צמוד
1.72%	2.27%	צמוד למדד ⁽¹⁾
1.71%	2.04%	מט"ח וצמוד מט"ח ⁽²⁾
2.57%	2.76%	סך הכל פער הריבית

להלן היקף הפעילות והתרומה להכנסות ריבית, נטו של מגזרי ההצמדה השונים:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2016		2017			
תרומה להכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות		
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%		
58.3	71%	59.4	69%	לא צמוד	62%
15.1	19%	19.4	22%	צמוד למדד ⁽¹⁾	27%
8.2	10%	7.9	9%	צמוד מט"ח ⁽²⁾	10%
81.6	100%	86.7	100%	סך הכל	100%

(1) הכנסות המגזר הצמוד כוללות גם הפרשי הצמדה ואינן כוללות השפעת מכשירים נגזרים.
 (2) הכנסות מגזר המט"ח אינן כוללות הפרשי שער על הקרן והשפעת מכשירים נגזרים.

לפירוט נרחב ראה נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח שינויים בהכנסות והוצאות ריבית, בדוח ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח זה.

הוצאות בגין הפסדי אשראי

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו בכ-11.0 מיליוני ש"ח, לעומת כ-12.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד - קיטון של כ-11%.

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה, בפריסה רבעונית, במונחים שנתיים אפקטיביים:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2016	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	
0.49%	0.13%	0.28%	0.32%	0.46%	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו
0.21%	(0.18%)	(0.06%)	(0.03%)	0.11%	מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור, נטו
0.38%	0.09%	0.20%	0.24%	0.35%	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי

לפירוט נוסף ראה להלן במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור והדיון על סיכון האשראי המופיעים בפרק 3.1 לדוח זה ובביאורים 6 ו-13 לדוח הכספי.

הכנסות שאינן מריבית

הכנסות שאינן מריבית ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב-34.9 מיליוני ש"ח, לעומת 67.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, כמפורט להלן:

ברבעון הראשון של שנת 2017 לא נרשמו הכנסות מימון שאינן מריבית, לעומת 32.1 מיליוני ש"ח שנרשמו ברבעון המקביל אשתקד. עיקר הקיטון נובע ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה בסך של 33.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העמלות ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב-32.0 מיליוני ש"ח, לעומת 30.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד,

גידול של כ-4%, הנובע בעיקרו מגידול בעמלות ליווי פרויקטים ומגידול במצבת מכשירי ה-ATM של הבנק הפרוסי ברחבי הארץ.

הכנסות אחרות ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב-2.9 מיליוני ש"ח, לעומת 5.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

הוצאות

ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב-99.7 מיליוני ש"ח, לעומת 96.2 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד - גידול של כ-3.6%. עיקר הגידול נובע מגידול בהוצאות הפרסום ובהוצאות המחשוב.

הוצאות השכר ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמו ב-43.2 מיליוני ש"ח, לעומת 44.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד - קיטון של כ-3.4%.

הפרשה למיסים

ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות רבעון הראשון של שנת 2017 הסתכמה בסך של כ-3.3 מיליון ש"ח, לעומת 18.6 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הינו 30.3%, לעומת 45.4% בתקופה מקבילה אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 35.04%.

הקיטון בשיעור המס האפקטיבי לעומת אשתקד נובע בעיקר מהורדת שיעור המס בתקופה המקבילה אשתקד אשר גרמה לקיטון בנכסי המס הנדחה כנגד הוצאות מס. השפעת אירוע זה הינה של הגדלת שיעור המס האפקטיבי ב-11 נקודות האחוז.

התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר

הרווח הכולל האחר (לאחר השפעת המס) ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם בסך של כ-0.6 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר בסך של כ-16.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר השינוי נובע בשל רווח ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים אודות הרווח הכולל האחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

לפרטים אודות קרן הונית שלילית בחלוקה לטווחים של משך הזמן ושיעור הירידה ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

סך הכל הרווח הכולל ברבעון הראשון של שנת 2017 הסתכם בסך של כ-8.2 מיליוני ש"ח לעומת כ-6.3 מ' ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.3. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף

ההתפתחויות בסעיפי הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2017, הסתכם ב-13,817 מיליוני ש"ח, לעומת 14,202 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016 - קיטון של כ-2.7%.

נכסים נזילים

יתרת הנכסים הנזילים (מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך) ליום 31 במרץ 2017, הסתכמה ב-3,832 מיליוני ש"ח, לעומת 3,956 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016 - קיטון של כ-3.0%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2017, הסתכמה ב-2,723 מיליוני ש"ח, לעומת 2,522 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016 - גידול של כ-8.0%.

להלן התפתחות תיק ניירות הערך (במיליוני ש"ח):

שינוי יתרות ב-%	31 במרץ 2017	שערך ⁽²⁾	תנועות שוטפות ⁽¹⁾	31 בדצמבר 2016	
(31.5%)	666.7	(9.1)	(201.1)	876.9	ניירות ערך זמינים למכירה
(26.2%)	442.0	(2.6)	(113.0)	557.6	ניירות ערך למסחר
(29.4%)	1,108.7	(11.7)	(314.1)	1,434.5	סה"כ תיק ניירות ערך

(1) כולל קניות, מכירות, פדיונות ותקבולי ריבית.

(2) כולל רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בניירות ערך זמינים למכירה ובניירות ערך למסחר, הכנסות מריבית, הפרשי שער ושערך.

אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור, נטו הסתכמה ביום 31 במרץ 2017, ב-9,590 מיליוני ש"ח, לעומת 9,790 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016 - קיטון בשיעור של 2.0%.
להלן התפתחות תיק האשראי (במיליוני ש"ח):

שינוי יתרות-%	31 במרץ 2017	פירעונות בתקופה ⁽²⁾	ביצועים בתקופה ⁽¹⁾	31 בדצמבר 2016	
(1%)	6,963	(340)	289	7,014	אשראי לדיור
6%	990	(164)	219	935	הלוואות צרכניות סולו
-	7,953	(504)	508	7,949	סך הכל אשראי לדיור וצרכני
(4%)	918	(168)	132	954	אשראי עסקי למעט נכסים מסחריים
1%	467	(32)	38	461	אשראי לרכישת נכסים מסחריים
(33%)	357	(211)	39	529	אחר
(2%)	9,695	(915)	717	9,893	סך הכל אשראי לציבור נטו
(2%)	(105)			(103)	הפרשה להפסדי אשראי
(2%)	9,590			9,790	סך הכל אשראי לציבור לפני הפרשה להפסדי אשראי

(1) לא כולל מיחזורים.

(2) כולל צבירת ריבית הפרשי הצמדה והפרשי שער.

לפירוט נוסף ראה להלן במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור והדיון על סיכון האשראי המופיעים בפרק 3.1 לדוח זה וכן בדוח על הסיכונים המוצג באתר האינטרנט של הבנק.

פיקדונות הציבור

להלן הרכב פיקדונות הציבור (במיליוני ש"ח):

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2017	
(3%)	8,450	8,185	פיקדונות של אנשים פרטיים ⁽¹⁾
10%	984	1,079	פיקדונות של גופים מוסדיים
7%	1,434	1,534	פיקדונות של תאגידים ואחרים
(1%)	10,868	10,798	סה"כ פיקדונות הציבור⁽²⁾

(1) מזה סך של 2,614 מיליוני ש"ח לאנשים פרטיים אשר יש להם חשבון עו"ש פעיל בבנק (ליום 31 בדצמבר 2016 - 2,636 מיליוני ש"ח).
(2) כ-53% מפיקדונות הציבור הינם עד 1 מיליון ש"ח, וכ-76% מהפיקדונות הם של אנשים פרטיים. לפרטים אודות סוגי פיקדונות ופיקדונות לפי סדר גודל ראה ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

פעילות חוץ מאזנית בניירות ערך המוחזקים בידי הציבור

נכון ליום 31 במרץ 2017 מספר הלקוחות המחזיקים תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק עומד על כ-15 אלפי לקוחות בדומה למספר הלקוחות בסוף שנת 2016. שווי תיקי ניירות ערך של לקוחות אלה ליום 31 במרץ 2017, עומד על כ-10.5 מיליארדי ש"ח, לעומת כ-10.0 מיליארדי ש"ח בסוף שנת 2016.

ניירות ערך שהושאלו

יתרת ניירות ערך שהושאלו הסתכמו ביום 31 במרץ 2017 בכ-411 מיליוני ש"ח (מזה 272 מיליוני ש"ח עבור תיק הנוסטרו), לעומת כ-590 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016 (מזה 312 מיליוני ש"ח עבור תיק הנוסטרו). הקיטון נובע מפעילות מול תיק הנוסטרו ומול לקוחות.

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הסתכמה ביום 31 במרץ 2017 ב-1,501 מיליוני ש"ח (מזה יתרת כתבי התחייבויות נדחים בסך של 458 מיליוני ש"ח), לעומת 1,582 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016 (מזה יתרת כתבי התחייבויות נדחים בסך של 465 מיליוני ש"ח). עיקר השינוי ביתרה נובע מפדיון של אגרות חוב על פי תנאי הפירעון המקורי שלהן.

נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 31 במרץ 2017 ב-90 מיליוני ש"ח (מזה כ-83 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות), לעומת 151 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016. (מזה כ-144 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).
יתרת התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 31 במרץ 2017 ב-88 מיליוני ש"ח (מזה כ-83 מיליוני ש"ח הינם עבור לקוחות), לעומת 147 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016. (מזה כ-144 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).

הון והלימות הון

להלן טבלה המציגה יחס הלימות הון, יחס מינוף ותשואה להון בפריסה רבעונית (באחוזים):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2016	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	
5.7%	5.5%	5.5%	5.7%	5.9%	הון למאזן
9.7%	9.7%	9.7%	10.1%	10.1%	הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון
13.3%	14.6%	14.0%	14.5%	14.6%	ההון הכולל לנכסי סיכון
5.4%	5.2%	5.2%	5.3%	5.5%	יחס המינוף
11.9%	8.9%	5.0%	3.0%	3.8%	תשואה להון (רווח נקי להון ממוצע)

ההון העצמי רובד 1 לנכסי סיכון כמעט שאינו כולל השפעת הוראות מעבר ואינו כולל התאמות הנובעות מהקלות בשל תוכנית התייעלות.

להלן טבלה המציגה תנועה בהון עצמי, הון עצמי רובד 1, הון עצמי רובד 2 והון כולל (במיליוני ש"ח):

הון כולל	הון עצמי רובד 2	הון עצמי רובד 1	הון עצמי	
1,152.5	352.1	800.4	808.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
7.6	-	7.6	7.6	רווח נקי לתקופה ⁽¹⁾
(3.0)	-	(3.0)	(3.0)	דיבידנד
0.6	-	0.6	0.6	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס ⁽¹⁾
(2.8)	(2.8)	-	-	שינוי ביתרת כתבי התחייבויות נדחים המוכרים כהון רובד 2
1.4	1.4	-	-	שינוי בהפרשה קבוצתית המוכרת כהון רובד 2
(3.4)	-	(3.4)	-	אחר
1,152.9	350.7	802.2	813.5	יתרה ליום 31 במרץ 2017

(1) ראה לעיל פירוט רווח ורווחיות בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

להלן טבלה המציגה את יחסי ההון לרכיבי סיכון (באחוזים)

31 בדצמבר		31 במרץ		
2016	2016	2016	2017	
10.1	9.7	10.1	10.1	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.5	13.3	14.6	14.6	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.8	9.4	9.9	9.9	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ליום הדוח
13.3	12.9	13.5	13.5	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ליום הדוח

ביום 30 במאי, 2013 פרסם בנק ישראל הוראות נוהל בנקאי תקין מעודכנות המאמצות את המלצות באזל II ובאזל III החל מיום 1 בינואר 2014 במערכת הבנקאית בישראל (הוראות ניהול בנקאי תקין 201 - 211).

על פי הוראות אלה על הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי לנכסי סיכון משוקללים של 9% וביחס הון כולל מזערי לנכסי סיכון משוקללים של 12.5% החל מיום 1 בינואר 2015 ביום 28 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור, בהתאם להנחיות המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור. על הבנקים להגדיל את יעד ההון המזערי בשיעורים רבעוניים של 0.125% מיתרת הלוואות לדיור החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

בהתאם להנחיות המפקח המצויינות לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי הנדרש מהבנק ליום 31 במרץ 2017 הינו 9.9%. קביעת יעדי ההון מהווה שלב התחלתי ומהותי בתהליך תכנון ההון כאשר, יתר השלבים נגזרים ממנו שכן יעד ההון המזערי שקבע בנק ישראל מהווה, למעשה, מגבלת תכנון. יעד ההון נקבע תוך התחשבות בסביבה הרגולטורית, והאסטרטגיה העסקית של הבנק. בהמשך לאמור לעיל ובמסגרת דיוני, הנחה הדירקטוריון את ההנהלה להכין תכנית פעולה ארוכת טווח הכוללת מתווה עולה בו יחס הון רובד 1 יגיע במדורג לשיעור של 10.5% בסוף שנת 2019.

הון רובד 2

יתרת כתבי התחייבויות נדחים שהונפקו לציבור ופיקדונות נדחים שגויסו ממשקי בית ומלקוחות מוסדיים, הנכללת בהון רובד 2 לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי הסיכון, הסתכמה ב-31 במרץ 2017 ב-260.5 מיליוני ש"ח, לעומת 263.3 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016.

ביום 9 ביוני 2016 הנפיקה ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, חברת בת בשליטה ובבעלות מלאה של הבנק (להלן: "חברת הבת"), 128.4 מיליוני ש"ח כתבי התחייבות נדחים מותנים, סדרה 11 מסוג COCO (Contingent Convertibles) הכוללים גם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן. כתבי ההתחייבות הונפקו באמצעות דוח הצעת מדף מיום 7 ביוני 2016 והודעה משלימה מיום 9 ביוני 2016. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הוראות נב"ת 202 ומוכרים על ידי המפקח על הבנקים כהון רובד 2.

לפרטים נוספים אודות ההנפקה ראו בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2016.

יחס מינוף

	31 במרץ		
	2016	2016	2017
הון עצמי רובד 1	800.4	783.6	802.2
סך חשיפות מאזניות	14,290.8	13,891.6	13,907.1
חשיפות חוץ מאזניות אחרות (לאחר מקדמי המרה לחשיפות מאזניות)	648.6	668.0	687.1
סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים	41.6	26.4	87.2
סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון עצמי רובד 1	(7.9)	(6.7)	(11.3)
סך החשיפות	14,973.1	14,579.3	14,670.1
יחס המינוף	5.3%	5.4%	5.5%
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	5.0%	5.0%	5.0%

ביום 28 באפריל 2015, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות סיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

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 החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי, אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה.

הבנק עומד ביחס המינוף הקבוע בהוראה.

מדיניות חלוקת דיבידנדים וחלוקת דיבידנדים

ביום 27 באפריל, 2017, החליט דירקטוריון הבנק לאמץ מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת ("מדיניות חלוקת דיבידנד"). בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק כדיבידנד עד 30% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. עוד נקבע במדיניות, כי בהגעה ליעדי הלימות ההון ארוכי הטווח ובמתווה עולה כפי שהנחה הדירקטוריון את הנהלת הבנק לפעול על פיהן (נכון למועד הדוח המייד), 10.5% יחס הון עצמי רובד 1), ניתן יהיה לחלק דיבידנד בסכום של עד 50% מהרווח הנקי ובכפוף לעמידה בכל יתר התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק (לפרטים אודות מדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת של הבנק ראה ביאור 25א(ב) לדוח הכספי של הבנק לשנת 2016).

חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט - 1999 והוראות בנק ישראל ולמגבלות החלות על הבנק, ולכן נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד תישאר בתוקפה כל עוד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעת לעת ואין באמור בה כדי לגרוע מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

מובהר בזה, למען הסר ספק, כי אין באישור מדיניות חלוקת דיבידנד כדי ליצור התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו לחלוקה של דיבידנד בפועל ו/או מועדי תשלום דיבידנד ו/או שיעורו וכי כל חלוקה של דיבידנד בפועל יהיה כפוף לעמידה בכל התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק בהתייחס לחלוקה ולהחלטה ספציפית של הדירקטוריון. המידע האמור לעיל בדבר חלוקת הדיבידנד מהווה מידע צופה פני עתיד, העשוי שלא להתממש כולו או חלקו או להתממש באופן שונה מכפי שנצפה. מידע זה מתבסס על הערכות ותחזיות שונות שהיו בפני דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתממש בשל שינויים העשויים לחול בגורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי שינויים במצב הכלכלי במשק, חקיקה, הוראות גורמי פיקוח ואחרים ושינויים ברווחיות הבנק בתכנית האסטרטגית, ובתכנית העבודה.

במהלך תקופת הדוח חולק דיבידנד בסך של 3.0 מיליוני ש"ח. לאחר תאריך המאזן אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בסך 1.8 מיליוני ש"ח.

לפרטים נוספים אודות חלוקת הדיבידנדים ראה ביאור 16 לדוח הכספי.

2.4. תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

- הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפיו וחברות בנות ומספק מגוון שירותים בנקאיים בחמישה מגזרי פעילות עיקריים. גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית כמתואר להלן:
- **מגזר משקי הבית** - לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים (למעט אלה הנכללים במגזר בנקאות פרטית).
 - **מגזר בנקאות פרטית** - לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים להם יתרת תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.
 - **מגזר עסקי** - לקוחות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, תאגידים ועמותות.
 - **מגזר מוסדיים** - לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים.
 - **מגזר ניהול פיננסי** - המגזר כולל את פעילות הנוסטרו של הבנק ופעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:
 - **הכנסות ריבית, נטו** - מרווח המתקבל מההפרש בין ריבית האשראי שהועמד ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ האשראי).
 - וכן רווח המתקבל מההפרש בין ריבית הפיקדון שניתן ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ הפקדון).
 - **הכנסות שאינן מריבית** - הכנסות שאינן מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.
 - **הוצאות בגין הפסדי אשראי** - ההפרשה נזקפה למגזר הפעילות בו מסווגת פעילות הלקוח אשר בגינה בוצעה ההפרשה. באופן דומה, גביה מהפרשה שבוצעה או הקטנתה יוחסה אף היא למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.
 - **הוצאות תפעוליות ואחרות** - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת הוצאות העקיפות או הוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן ספציפי, יוחסו על פי מודל לפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק, המהווה אומדן מיטבי להיקף פעילות הלקוח במגזר הפעילות.
 - **מיסים על הכנסה** - המיסים חושבו על פי שיעור המס האפקטיבי, ויוחסו בהתאם לכל מגזר.
- לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

להלן פירוט הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ			
	2016	2017	שינוי
מגזרים	מיליוני ש"ח		ב-%
משקי בית	0.2	2.8	1,300
בנקאות פרטית	(0.6)	(0.6)	-
מגזר עסקי*	6.7	8.3	24
גופים מוסדיים	(2.5)	(3.2)	(28)
מגזר ניהול פיננסי	18.6	0.3	(98)
סה"כ	22.4	7.6	(66)
*מורכב משני תתי המגזרים הבאים:			
עסקים קטנים וזעירים	4.7	6.2	32
עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	2.0	2.1	(5)

להלן פירוט היתרות הממוצעות (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ) של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי הפעילות:

מגזרים	נכסים		התחייבות		שינוי
	2016	2017	2016	2017	
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		ב-%
משקי בית	8,224.4	8,304.2	6,917.9	6,678.3	(3)
בנקאות פרטית	8.2	8.4	1,585.6	1,578.2	-
מגזר עסקי*	1,834.5	1,562.0	1,477.2	1,429.9	(3)
גופים מוסדיים	-	1.7	1,154.4	1,135.3	(2)
מגזר ניהול פיננסי	3,985.3	3,958.3	2,132.0	2,203.7	3
סה"כ	14,052.4	13,834.6	13,267.1	13,025.4	(1)
*מורכב משני תתי המגזרים הבאים:					
עסקים קטנים וזעירים	1,338.3	1,050.0	1,164.3	970.2	(17)
עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	496.2	512.0	312.9	459.7	47

(1) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

מגזר משקי בית

במסגרת פעילות מגזר משקי הבית מספק הבנק מגוון של שירותים ומוצרים פיננסיים עבור אנשים פרטיים (למעט אלו המיוחסים למגזר "בנקאות פרטית"). המוצרים העיקריים העומדים לרשות לקוחות הבנק במסגרת מגזר פעילות זה כוללים: הלוואות לרכישת דירת מגורים ונכסים מסחריים, הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים, הלוואות צרכניות וכרטיסי אשראי, חשבונות עו"ש, פיקדונות וחשכונות, מסגרות עובר ושב, פעילות בשוק ההון בניירות ערך וייעוץ השקעות.

מרבית לקוחות הבנק המשתייכים למגזר פעילות זה, מקבלים מהבנק שירותי בנקאות באמצעות סניפי הבנק ובאמצעות מוקד הלקוחות של הבנק.

לפרטים נוספים אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור וסיכונים בתיק הלוואות לאנשים פרטיים שאינם לדיור ראה להלן בפרק סקירת הסיכונים.

להלן תמצית תוצאות פעילות המגזר (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ						
2016			2017			
סה"כ	אחר	הלוואות לדיור	סה"כ	אחר	הלוואות לדיור	
63.2	32.4	30.8	70.3	36.7	33.6	סך הכנסות ריבית, נטו
18.9	12.3	6.6	16.6	11.0	5.6	סך הכנסות שאינן מריבית
12.3	15.3	(3.0)	11.4	12.9	(1.5)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
69.2	53.5	15.7	71.3	53.7	17.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
0.2	(13.2)	13.4	2.8	(13.3)	16.1	רווח נקי (הפסד)

בתקופת הדוח נרשם רווח נקי במגזר פעילות זה בסך 2.8 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך 0.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מגזר זה מהוות כ-71% מהכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-71% מכלל הוצאות הבנק.

מגזר בנקאות פרטית

הפעילות הבנקאית במגזר בנקאות פרטית מספקת שירותים ומוצרים הניתנים לאנשים פרטיים להם תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.

להלן תמצית תוצאות פעילות המגזר (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
0.7	0.9	הכנסות ריבית, נטו
1.6	1.9	הכנסות שאינן מריבית
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3.5	3.7	הוצאות תפעוליות ואחרות
(0.6)	(0.6)	הפסד נקי

בתקופת הדוח נרשם הפסד נקי במגזר פעילות זה בסך 0.6 מיליוני ש"ח כמו בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מגזר זה מהוות כ-2% מהכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-4% מכלל הוצאות הבנק.

מגזר עסקי

המגזר העסקי מספק שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים. שירותים אלה מועמדים ללקוחות הבנק, באמצעות סקטור הנדל"ן ובאמצעות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל פעילות בסקטור הנדל"ן של ליווי פרויקטים לבניה למגורים בעיקר בשיטת הליווי הסגור, בין היתר, מימון פרויקטים לפי תמ"א 38 לסוגיה. בנוסף, מנהל הבנק אשראי הניתן למימון פרויקטים בתחום האנרגיה הסולארית, בין אם על ידו בלבד ובין אם במימון משותף עם גופים פיננסיים.

המגזר העסקי מחולק לתתי מגזרים להלן:

- מגזר עסקים קטנים וזעירים - עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- מגזר עסקים בינוניים וגדולים* - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח.

להלן תוצאות הפעילות של המגזר העסקי לפי תתי מגזרים (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
מגזר עסקים קטנים וזעירים		
		הכנסות ריבית, נטו
8.4	6.9	
		הכנסות שאינן מריבית
7.1	7.3	
-	1.1	הכנסות בגין הפסדי אשראי
6.8	6.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
4.7	6.2	רווח נקי
מגזר עסקים בינוניים וגדולים*		
		הכנסות ריבית, נטו
3.4	3.1	
		הכנסות שאינן מריבית
2.1	2.5	
-	0.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.8	1.9	הוצאות תפעוליות ואחרות
2.0	2.1	רווח נקי

בתקופת הדוח נרשם רווח נקי במגזר העסקי בכללותו בסך 8.3 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך 6.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המגזר העסקי בכללותו מהוות כ-17% מהכנסות הבנק, הוצאות המגזר העסקי בכללותו מהוות כ-9% מכלל הוצאות הבנק.

*מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

מגזר גופים מוסדיים

לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים. להלן תמצית תוצאות פעילות המגזר (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
0.4	0.5	הכנסות ריבית, נטו
6.1	6.6	הכנסות שאינן מריבית
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11.1	11.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
(2.5)	(3.2)	הפסד נקי

בתקופת הדוח נרשם הפסד במגזר פעילות זה בסך 3.2 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך 2.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מגזר זה מהוות כ-6% מהכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-12% מכלל הוצאות הבנק.

מגזר ניהול פיננסי

הפעילויות במגזר זה כוללות את הניהול הכספי של הבנק, ואינן כוללות פעילות מול לקוחות הבנק. תחומי הפעילות העיקריים במגזר זה הם:

- ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק.
- ניהול נכסים והתחייבויות.
- ניהול תיק הנוסטרו של הבנק.
- ניהול החשיפות לסיכונים שוק לרבות חשיפות בסיס, ריבית ונזילות.
- פעילות מול בנקים בארץ ובחול.

להלן תמצית תוצאות פעילות המגזר (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
5.5	5.0	הכנסות ריבית, נטו
32.1	-	הכנסות שאינן מריבית
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3.8	4.7	הוצאות תפעוליות ואחרות
18.6	0.3	רווח נקי

בתקופת הדוח נרשם רווח נקי במגזר פעילות זה בסך 0.3 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך 18.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון ברווח נובע ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה בתקופה מקבילה אשתקד.

הכנסות מגזר זה מהוות כ-4% מהכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-5% מכלל הוצאות הבנק.

2.5 חברות מוחזקות עיקריות

במהלך התקופה המדווחת לא חלו התפתחויות מהותיות בפעילות של חברות מוחזקות. לפרטים נוספים על חברות מוחזקות עיקריות ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים לשנת 2016.

פרק 3 - סקירת הסיכונים

3.1 סיכון אשראי

סקירה של הסיכון ואופן ניהולו

סיכון האשראי הוא הסיכון לפגיעה בשווי הבנק הנובע מהפוטנציאל שלוה או צד נגדי של הבנק ייכשל בעמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו או עקב הרעה באיכות הלווים ושווי הביטחונות שהועמדו על ידם. סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מהותיות סיכון זה תואמת את עסקי הליבה של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי בפעילות בעיקר מול לקוחות קמעונאיים, כ-90% מהפעילות. כחלק מניהול סיכון האשראי הבנק מנהל את סיכון הריכוזיות לענף הנדל"ן הנובע מהיעדר פיזור ענפי בתיק האשראי. במטרה לצמצם את סיכון הריכוזיות הענפי פועל הבנק לפיזור תיק האשראי בין לווים רבים מענפי משק שונים. לסיכון ריכוזיות האשראי בבנק מספר היבטים עיקריים:

- סיכון ריכוזיות לווים
- סיכון ריכוזיות ענפי משק
- סיכון ריכוזיות גיאוגרפית
- סיכון ריכוזיות מגזרי

לפירוט נוסף של החשיפה והתייחסות לניהול סיכונים אשראי ראה בדוח השנתי לשנת 2016, עמודים 44-60.

זיהוי וטיפול באשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי

כחלק מהאמצעים שמפעיל הבנק לניהול סיכונים האשראי, קיימת מתודולוגיה לאיתור וזיהוי חובות בעייתיים המיושמת בכל קווי העסקים. לפרטים נוספים אודות זיהוי וטיפול באשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי, ראה ביאורים 6 ו-13 בדוח זה וכן בפרק סקירת הסיכונים לדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2016 (עמודים 46-49).

להלן טבלה המציגה סיכון אשראי⁽³⁾ ונכסים שאינם מבצעים (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2016			31 במרץ 2016			31 במרץ 2017			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
1. סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾									
50.8	4.9	45.9	29.2	2.3	26.9	43.9	4.7	39.2	סיכון אשראי פגום
16.9	0.6	16.3	15.0	0.8	14.2	17.9	0.6	17.3	סיכון אשראי נחות
148.9	-	148.9	193.7	0.1	193.6	156.6	0.1	156.5	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ⁽²⁾
216.6	5.5	211.1	237.9	3.2	234.7	218.4	5.4	213.0	סך הכל סיכון אשראי בעייתי*
153.1	-	153.1	196.6	-	196.6	150.2	-	150.2	*מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 יום או יותר (בעיקר דויר) ⁽⁴⁾
2. נכסים שאינם מבצעים:									
38.4	4.9	33.5	17.1	2.3	14.8	32.4	4.7	27.7	חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית ⁽⁴⁾
38.4	4.9	33.5	17.1	2.3	14.8	32.4	4.7	27.7	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
 (2) לרבות בגין הלוואות שבגינן הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדויר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
 (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (4) לא כולל חובות שהכרת הכנסות בגינן נעשית על בסיס מזומן.

להלן פרטים בנוגע לתנועה תקופתית בחובות פגומים מאזניים (במיליוני ש"ח):

45.9	יתרת חובות פגומים לתחילת השנה 31 בדצמבר 2016
2.3	חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך השנה
(6.3)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום*
-	*מזה: בשל ארגון מחדש עוקב
(0.7)	מחיקות חשבונאיות
(2.0)	גבייה על בסיס מזומן
39.2	יתרת חובות פגומים ליום 31 במרץ 2017

יתרת חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים הסתכמה ביום 31 במרץ 2017, ב-39.2 מיליוני ש"ח, לעומת 45.9 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016. כמו כן, יתרת חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים הסתכמה ביום 31 במרץ 2017 ב-21.7 מיליוני ש"ח, לעומת 21.8 מיליוני ש"ח בתום שנת 2016.

להלן פרטים על הלוואות לדיור בפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314 (במיליוני ש"ח):

31 במרץ 2017								
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר						
		סך הכל מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	90 ימים ועד 6 חודשים	בפיגור של 30 ועד 89 ימים	
13.7	-	13.2	6.9	2.6	1.6	2.1	0.5	סכום הפיגור
1.9	-	1.9	1.8	0.1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾
173.9	10.4	133.3	9.3	23.9	32.3	67.8	30.2	יתרת חוב רשומה
18.4	1.1	17.3	6.6	6.5	4.2	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
155.5	9.3	116.0	2.7	17.4	28.1	67.8	30.2	יתרת חוב נטו

להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2016	31 במרץ 2017	
0.34%	0.15%	0.29%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור ⁽¹⁾
1.55%	1.94%	1.55%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.04%	1.09%	1.09%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
305%	749%	380%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית ⁽¹⁾
55%	52%	59%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר נמצא בפיגור של 90 ימים או יותר
1.87%	1.98%	1.89%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.31%	0.49%	0.46%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ⁽²⁾
0.40%	0.51%	0.33%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת ⁽²⁾
38.4%	46.6%	31.2%	שיעור המחיקות נטו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ⁽²⁾

(1) היחס מושפע מהרכב תיק האשראי של הבנק שהינו מטה הלוואות לדיור, כאשר לרוב סיווג חוב פגום אינו רלוונטי להלוואות לדיור.
 (2) במונחים שנתיים אפקטיביים.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2017										
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה			דירוג ביצוע אשראי ⁽⁷⁾				סך הכל
			פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל		
ציבור - מסחרי										
5.5	-	(0.1)	23.1	23.8	917.6	1,860.3	23.8	1,836.6	1,860.4	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
3.5	-	-	4.3	14.3	467.4	502.8	14.3	488.5	502.8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.3	-	(0.1)	-	-	170.2	345.6	-	429.3	429.3	שירותים פיננסיים
0.1	0.1	0.1	0.6	0.6	13.6	29.9	0.6	35.9	36.5	אחרים*
9.4	0.1	(0.1)	28.0	38.7	1,568.8	2,738.6	38.7	2,790.3	2,829.0	סך הכל מסחרי
43.4	(0.4)	(1.8)	-	137.2	6,963.4	7,392.4	137.2	6,999.8	7,392.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
55.4	8.5	12.9	15.9	42.5	1,163.3	1,331.2	42.5	1,232.0	1,331.2	אנשים פרטיים - אחר
108.2	8.2	11.0	43.9	218.4	9,695.5	11,462.2	218.4	11,022.1	11,552.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	4.6	4.6	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	953.5	953.5	ממשלת ישראל
108.2	8.2	11.0	43.9	218.4	9,695.5	11,462.2	218.4	11,980.2	12,510.7	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	1.6	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	141.7	141.7	ממשלות בחו"ל
108.2	8.2	11.0	43.9	218.4	9,695.5	11,462.2	218.4	12,123.5	12,654.0	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 9,695.5 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,101.9 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 89.9 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1766.7 מיליוני ש"ח.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(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 מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל הלוואות לדיר אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 168.8 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 283.7 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.16 : 79.6 מיליוני ש"ח ו-195.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה ליום 31.12.16 : 152.5 מיליוני ש"ח ו-219.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

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

(8) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2016										
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾			מזה				דירוג ביצוע אשראי ⁽⁷⁾			
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעיית ⁽⁵⁾	אשראי	סך הכל	
ציבור - מסחרי										
5.6	-	-	7.5	8.7	1,115.6	1,898.1	8.7	1,835.7	1,898.1	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
2.8	-	-	2.9	5.4	471.7	509.0	5.4	503.6	509.0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.4	-	0.1	-	-	293.2	296.0	-	349.0	349.0	שירותים פיננסיים
0.5	-	0.1	1.1	1.4	81.2	95.4	1.4	94.9	96.3	אחרים*
9.3	-	0.2	11.5	15.5	1,961.7	2,798.5	15.5	2,783.2	2,852.4	סך הכל מסחרי
51.5	5.8	(2.9)	-	185.1	7,054.0	7,582.0	185.1	7,325.6	7,582.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
53.0	7.1	15.0	17.7	37.3	1,105.0	1,565.6	37.3	1,499.6	1,565.6	אנשים פרטיים - אחר
113.8	12.9	12.3	29.2	237.9	10,120.7	11,946.1	237.9	11,608.4	12,000.0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	9.4	9.4	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	794.8	794.8	ממשלת ישראל
113.8	12.9	12.3	29.2	237.9	10,120.7	11,946.1	237.9	12,412.6	12,804.2	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	297.1	297.1	ממשלות בחו"ל
113.8	12.9	12.3	29.2	237.9	10,120.7	11,946.1	237.9	12,709.9	13,101.5	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 10,120.7 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,093.7 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 61.7 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,825.4 מיליוני ש"ח.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

(6) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 79.6 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 195.6 מיליוני ש"ח.

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

(8) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2016										
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾			מזה			דירוג ביצוע אשראי ⁽⁷⁾				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	אשראי	סך הכל	
ציבור - מסחרי										
5.6	-	-	23.5	24.1	953.8	1,861.3	24.1	1,729.0	1,861.3	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
3.5	0.1	0.8	11.0	17.5	460.9	471.5	17.5	454.0	471.5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.4	-	0.1	-	-	321.2	558.6	-	702.9	702.9	שירותים פיננסיים
0.1	0.1	(0.2)	0.6	0.6	18.7	34.1	0.6	34.3	34.9	אחרים*
9.6	0.2	0.7	35.1	42.2	1,754.6	2,925.5	42.2	2,920.2	3,070.6	סך הכל מסחרי
44.8	7.7	(7.7)	-	137.4	7,014.1	7,237.4	137.4	6,819.3	7,237.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
51.0	31.5	37.4	15.7	37.0	1,123.9	1,291.5	37.0	1,195.1	1,291.5	אנשים פרטיים - אחר
105.4	39.4	30.4	50.8	216.6	9,892.6	11,454.4	216.6	10,934.6	11,599.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	5.7	5.7	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	1,168.4	1,168.4	ממשלת ישראל
105.4	39.4	30.4	50.8	216.6	9,892.6	11,454.4	216.6	12,108.7	12,773.6	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	1.1	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	259.2	259.2	ממשלות בחו"ל
105.4	39.4	30.4	50.8	216.6	9,892.6	11,454.4	216.6	12,369.0	13,033.9	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 9,892.6 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,428.4 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 151.1 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,561.8 מיליוני ש"ח.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

(6) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 152.5 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 219.7 מיליוני ש"ח.

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

(8) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

חשיפה למדינות זרות⁽⁴⁾

חלק א' - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2017													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾					סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית ⁽²⁾					המדינה	
	מזה: סיכון	סך חוץ מאזני	סך חשיפה חוץ מאזנית	סך חובות פגומים מאזנית	סך חובות מאזני בעייתי		חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית ניכוי בגין ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית ניכוי בגין ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית ניכוי בגין ניכוי התחייבויות מקומיות	לממשלות ⁽⁴⁾ לבנקים לאחרים		
239.5	86.9	-	9.2	-	-	326.4	-	-	-	186.0	11.3	129.1	ארצות הברית
154.1	28.1	-	7.6	-	-	182.2	-	-	-	159.5	10.1	12.6	אחרות
393.6	115.0	-	16.8	-	-	508.6	-	-	-	345.5	21.4	141.7	סך כל החשיפות למדינות זרות
4.1	-	-	-	-	-	4.1	-	-	-	4.1	-	-	מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾
3.1	-	-	-	-	-	3.1	-	-	-	3.1	-	-	מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾

31 במרץ 2016													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾					סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית ⁽²⁾					המדינה	
	מזה: סיכון	סך חוץ מאזני	סך חשיפה חוץ מאזנית	סך חובות פגומים מאזנית	סך חובות מאזני בעייתי		חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית ניכוי בגין ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית ניכוי בגין ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית ניכוי בגין ניכוי התחייבויות מקומיות	לממשלות ⁽⁴⁾ לבנקים לאחרים ⁽⁷⁾		
299.4	256.7	-	16.9	-	-	556.1	-	-	-	258.8	0.2	297.1	ארצות הברית
143.4	61.9	-	24.6	-	-	205.3	-	-	-	163.8	41.5	-	אחרות ⁽⁷⁾
442.8	318.6	-	41.5	-	-	761.4	-	-	-	422.6	41.7	297.1	סך כל החשיפות למדינות זרות
5.0	-	-	-	-	-	5.0	-	-	-	5.0	-	-	מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾
1.0	-	-	-	-	-	1.0	-	-	-	1.0	-	-	מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾

הערות לאחר חלק א'

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾ (המשך)

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2016												
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾						חשיפה מאזנית ⁽²⁾					
	מזה: סיכון		סך חשיפה חוץ מאזנית		סך חשיפה מאזנית		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		המדינה	
לפרעון מעל שנה	עד שנה	לפרעון מעל שנה	עד שנה	לפרעון מעל שנה	עד שנה	לפרעון מעל שנה	עד שנה	לפרעון מעל שנה	עד שנה	לפרעון מעל שנה	עד שנה	לפרעון מעל שנה
290.9	67.3	-	-	-	-	358.2	-	-	-	194.3	14.7	149.2
151.9	136.6	-	5.3	-	-	288.5	-	-	-	165.4	13.1	110.0
442.8	203.9	-	5.3	-	-	646.7	-	-	-	359.7	27.8	259.2
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾												
4.5	-	-	-	-	-	4.5	-	-	-	4.5	-	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾												
3.4	-	-	-	-	-	3.4	-	-	-	3.4	-	-

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות, רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) החשיפה למדינות ה-LDC (מדינות פחות מפותחות) כוללת את ליבריה בלבד.
- (6) החשיפה למדינות ה-GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.
- (7) סווג מחדש
- (8) תוקנו מספרי השוואה.

חלק ב' - לתקופות הדיווח לא קיימות מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מהון.

חלק ג' - החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופות הדיווח אינה מהותית.

חשיפת אשראי⁽¹⁾ ו⁽²⁾ למוסדות פיננסיים זרים⁽³⁾ (במיליוני ש"ח) על בסיס מאוחד

סך חשיפת אשראי ⁽³⁾			דרוג אשראי חיצוני
31 בדצמבר	31 במרץ		
2016	2016	2017	
26	21	25	AAA עד AA-
13	9	11	A+ עד A-
25	56	20	BBB+ עד BBB-
2	67	4	ללא דרוג
66	153	60	סך הכול חשיפה

- (1) בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וברוקרים.
 (2) פיקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, אין לבנק סיכונים אשראי חוץ מאזני, דירוג עפ"י חברת הדירוג S&P, יתרות נמוכות מ-1 מיליוני ש"ח אין מוצגות.
 (3) פיקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, אין לבנק סיכון אשראי חוץ מאזני.
 (4) לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכך לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי. חשיפות אשראי (1)

היתרות הנכללות בטבלה לעיל כוללות בעיקר מוסדות הפועלים בארה"ב, בלגיה ושווייץ. הבנק קבע מגבלות על החשיפה המרבית המותרת למוסדות פיננסיים בחו"ל, ומנהל מעקב שוטף על חוסנם של גופים אלה בהסתמך על דירוג החברות ונתוני שוק אחרים המעידים על מצבן הכלכלי.

חשיפה לסיכונים סביבתיים

הפעילות הנוכחית של הבנק מתמקדת בלוחים מהמגזר הקמעונאי אשר להם חשיפה נמוכה לסיכון הסביבתי. כפועל יוצא חשיפת הבנק לסיכון זה אינה משמעותית. גם פעילות הבנק במתן אשראי בתחומי הבניה, הנדל"ן ופעילות מסחרית לתאגידים ויחידים אינה חושפת את הבנק לסיכון סביבתי משמעותי בין היתר לאור הימנעות הבנק ממתן אשראי בענפים המועדים לזיהום הסביבה.

סיכונים בתיק הלוואות לדיור

במסגרת ניהול סיכוני אשראי, הבנק נוקט אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. הבנק קבע במסגרת מדיניות האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדיור בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. הפרמטרים העיקריים להגדרת תיאבון הסיכון בתחום הלוואות לדיור הינם: שיעור המימון (LTV), מיקום הנכס, יחס החזר מהכנסה (PTI), מטרת הלוואה ותקופת הלוואה. הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות לנוכח תיאבון הסיכון שקבע.

להלן התפתחות ביצועי האשראי לדיור (1) ומדדי ביצוע עיקריים (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2016	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	
331	290	229	105	261	ביצועים במטבע ישראלי
59	74	31	13	28	ביצועים במט"ח
390	363	260	119	289	סה"כ ביצוע ⁽²⁾
24%	(7%)	(28%)	(54%)	143%	אחוז השינוי בביצועים ביחס לרבעון קודם
31%	31%	29%	29%	28%	ביצועים בריבית משתנה בתדירות קצרה מ- 5 שנים
241	249	251	237	246	תקופת הלוואה ממוצעת בחודשים
4,468	4,416	3,915	4,843	4,448	הכנסה לנפש בממוצע בהלוואות במטבע ישראלי (ש"ח)
התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס (2) (LTV)					
88%	85%	86%	92%	91%	0%-60%
12%	15%	14%	8%	9%	61%-75%
-	-	-	-	-	מעל 75%
התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור החזר מהכנסה (PTI) בהלוואות למטרת מגורים⁽²⁾					
23%	22%	21%	25%	28%	שיעור החזר מהכנסה (PTI) ממוצע
92%	98%	99%	100%	99%	עד 40%
8%	2%	1%	-	1%	מעל 40%*
2%	1%	1%	-	-	* מזה: אחוז הביצועים בעלי שיעור מימון מעל 60%
התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח):					
58%	47%	50%	36%	38%	0-500
25%	37%	32%	40%	41%	500-1,000
17%	16%	18%	24%	21%	מעל 1,000
530	526	601	723	500	סכום הלוואה ממוצעת ⁽³⁾
הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח להלוואה:					
12	11	5	2	12	מספר הלוואות
39	44	15	5	39	סכום כולל (מיליוני ש"ח)

(1) הלוואות חדשות בלבד.

(2) הנתונים לפי דיווח 876 לפיקוח על הבנקים.

(3) מחושב לפי דיווח 876 לפיקוח על הבנקים (הביצועים התקופתיים מחולקים במספר ההסכמים החדשים)

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור ליום 31 במרץ 2017 (ללא קבוצות רכישה) (במיליוני ש"ח):

גיל ההלוואה ⁽¹⁾ (זמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)								שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
סך הכל	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים			
2,010.2	80.5	373.5	668.0	454.9	290.4	142.9	עד 40%	עד 45%	
194.2	12.7	57.8	86.6	27.4	8.1	1.6	40%-50%		
176.8	16.9	71.4	74.1	6.3	5.3	2.8	50%-80%		
52.9	5.9	24.7	22.2	-	0.1	-	מעל 80%		
2,434.1	116.0	527.4	850.9	488.6	303.9	147.3	סך הכל		
2,472.8	234.9	600.9	803.0	490.0	252.8	91.2	עד 40%	45%-60%	
337.0	31.9	109.6	142.7	43.1	7.3	2.4	40%-50%		
282.8	34.4	117.9	107.3	13.2	2.6	7.4	50%-80%		
99.0	8.1	49.8	40.0	1.1	-	-	מעל 80%		
3,191.6	309.3	878.2	1,093.0	547.4	262.7	101.0	סך הכל		
882.4	60.8	363.3	195.3	157.6	87.4	18.0	עד 40%	60%-75%	
98.2	11.9	45.9	31.6	6.7	2.1	-	40%-50%		
107.1	9.9	61.2	27.5	7.1	1.4	-	50%-80%		
28.5	4.9	15.6	8.0	-	-	-	מעל 80%		
1,116.2	87.5	486.0	262.4	171.4	90.9	18.0	סך הכל		
144.7	30.0	36.0	23.6	20.7	29.9	4.5	עד 40%	מעל 75%	
20.4	7.1	5.7	7.4	-	0.1	0.1	40%-50%		
21.9	4.5	11.3	4.7	0.2	1.2	-	50%-80%		
10.2	0.1	5.7	4.4	-	-	-	מעל 80%		
197.2	41.7	58.7	40.1	20.9	31.2	4.6	סך הכל		
19.3	1.4	0.3	0.3	3.0	6.7	7.6	עד 40%	שיעובדים אחרים	
2.0	0.3	0.1	-	-	1.6	-	40%-50%		
2.8	-	2.8	-	-	-	-	50%-80%		
0.2	-	0.2	-	-	-	-	מעל 80%		
24.3	1.7	3.4	0.3	3.0	8.3	7.6	סך הכל		
6,963.4	556.2	1,953.7	2,246.7	1,231.3	697.0	278.5	סך הכל		

(1) כאשר מדובר במיחזור הגיל הינו מיום ביצוע המיחזור

מאפייני תיק האשראי לדיור

לקוחות הבנק בתחום הלוואות לדיור נמנים עם אוכלוסיות מהעשירון האמצעי ומעלה. ככלל עדיפות הבנק ללקוחות בעלי הכנסה משפחתית ברוטו שאינה פוחתת מההכנסה הממוצעת במשק ולרכישת נכסים ביישובים בעלי סחירות נכסים גבוהה, כאשר 52% מהאשראי ניתן לנכסים באזור גוש דן וירושלים רבתי.

בביצועי הלוואות לדיור ברבעון הראשון לשנת 2017 שיעור יחס החזר להכנסה הממוצע עמד על כ-28% לעומת 23% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון הראשון לשנת 2017 כ-99% מההלוואות ניתנו בשיעור החזר של עד 40% מההכנסה. כ-91% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאינו עולה על 60% משווי הנכס. כמו כן כ-3% מסך ביצועי האשראי לדיור (10.8 מיליוני ש"ח) ברבעון זה ניתנו לתקופה העולה על 25 שנים בריבית קבועה לעומת כ-16.4% (64.0 מיליוני ש"ח) ברבעון הראשון אשתקד.

תקופת ההלוואה המקורית של 94% מיתרת תיק האשראי לדיור נמוכה מ-25 שנים הבנק לא מעניק הלוואות לתקופה העולה על 30 שנים.

לתיאור תהליך מתן האשראי לדיור ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים לשנת 2016 של הבנק ולמידע נוסף על סיכונים בתיק ההלוואות לדיור ראה בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. וכן בביאור 3ב13 לדוחות הכספיים.

סיכונים בתיק הלוואות לאנשים פרטיים ללא הלוואות לדיור

להלן יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור):

יתרות ליום:			
31/12/2016	31/03/2016	31/03/2017	
935.1	879.4	989.6	הלוואות צרכניות סולו
188.8	225.6	173.7	אשראי קמעונאי אחר ⁽¹⁾
1,123.9	1,105.0	1,163.3	סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
1,087.0	1,067.9	1,121.0	*מזה: אשראי לא בעייתי
10.6	10.4	16.8	אשראי בעייתי בפיגור של פחות מ-90 יום
10.6	9.1	9.6	אשראי בעייתי בפיגור של יותר מ-90 יום
7.2	6.0	6.5	חובות פגומים שצוברים הכנסות ריבית
8.5	11.6	9.4	חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
			(1) הרכב:
18.5	17.4	17.0	יתרות עו"ש בחובה
170.3	208.2	156.7	רכב, כרטיסי אשראי ואחר

ברבעון הראשון לשנת 2017 יתרת האשראי הצרכני סולו גדלה בשיעור של כ-6% בעוד סך יתרת האשראי הקמעונאי ירדה בשיעור של כ-8%.
להלן נתוני המחיקות החשבונאיות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
41.3	9.4	9.9	מחיקות חשבונאיות
(9.8)	(2.3)	(1.4)	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
31.5	7.1	8.5	סה"כ מחיקות

כ-3.6% מתוך יתרת האשראי לסוף רבעון ראשון של שנת 2017 מסווג כבעייתי ובמהלך הרבעון המחיקות החשבונאיות היו בשיעור של כ-0.7% מסך האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור).

להלן התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2016	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	
177	170	169	118	219	ביצועים במהלך התקופה (מיליוני ש"ח)
שיעור ביצוע יחס החזר הלוואה שבוצעה מההכנסה הכוללת של הלווה					
94%	94%	95%	96%	94%	יחס החזר עד ל-20%
6%	6%	5%	4%	6%	יחס החזר מעל ל-20%
שיעור ביצוע לפי תקופה מקורית של הלוואה					
99.9%	99.7%	99.8%	99.9%	100.0%	עד 6 שנים
0.1%	0.3%	0.2%	0.1%	-	מעל 6 שנים
5.3	5.2	5.3	5.3	5.3	תקופת הלוואה ממוצעת (שנים)
סכומי הלוואות (באלפי ש"ח)					
68%	69%	72%	78%	55%	עד 50
7%	7%	5%	4%	6%	בין 50 ל-60
11%	10%	10%	7%	7%	בין 60 ל-70
8%	7%	7%	6%	24%	בין 70 ל-80
6%	7%	6%	5%	8%	מעל 80
45	44	44	43	50	סכום הלוואה ממוצע (באלפי ש"ח)

מאפייני תיק האשראי ללקוחות הלוואות צרכניות סולו של הבנק

הלוואות צרכניות סולו ניתנות ללקוחות פרטיים, תושבי ישראל המבקשים לקבל אשראי לכל מטרה, לתקופה קצובה. כלל הלקוחות מדורגים על פי מודל החיתום ביום מתן הלוואה בבנק.

עיקר האשראי ניתן ללקוחות שמנהלים את חשבון העו"ש שלהם בבנק אחר. יתרת הלוואות הצרכניות סולו ללקוחות עו"ש פעילים בבנק ליום 31 במרץ 2017 עומדת על כ- 193 מיליוני ש"ח (כ- 20% מיתרת האשראי) לעומת יתרה של כ- 202 מיליון ליום 31 בדצמבר 2016 (כ-22% מיתרת האשראי) לעומת יתרה של כ- 188 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2016 (כ- 21% מיתרת האשראי).

הפעילות מאופיינת בפיזור רב של לקוחות אשר לכל אחד מהם ניתן אשראי בסכום נמוך יחסית, ולכן אין לבנק תלות מהותית בלקוח בודד. במהלך 2017 עודכן מודל החיתום באופן שאפשר הגדלת סכומי החשיפה ללקוח פרטי עד 80 אלפי ש"ח, ללווים אשר פרופיל הסיכון שלהם מאפשר זאת ע"פ המודל.

הלוואות אלו ניתנות על בסיס ריבית הפריים ולפיכך חשופות לשינויים בריבית. עם זאת, תקופת הלוואה ככלל הינה עד 6 שנים כאשר המח"מ הממוצע עומד על 2.7 שנים (ללא הנחת פירעון מוקדם), ולכן חשיפת הלקוח לגידול בתשלומים עקב העלאת ריבית הינה בסיכון נמוך יחסית.

כמו כן הרוב המוחלט של ביצועי האשראי הצרכני סולו מאופיין ביחס החזר הלוואה מבוקשת להכנסה הכוללת בשיעור של עד 20%. בהתאם למדיניות האשראי של הבנק, הבנק בוחר גם היחס בין סך החזר של כלל התחייבויות הלקוח לבין סך ההכנסה הכוללת של הלקוח.

לפרטים אודות תהליך מתן האשראי להלוואות צרכניות סולו ופיקוח ומעקב אחר מאפייני הסיכון, ראה דו"ח הדירקטוריון והנהלה של הבנק לשנת 2016 עמודים 56-57.

אשראי למימון הקמת פרויקטי נדל"ן

הבנק נותן אשראי למימון הקמת פרויקטים למגורים בשיטת הליווי הסגור וכן מעמיד ערבויות לסוגיהן בהתאם לצרכים הספציפיים של כל פרויקט ועל פי מאפייניו. בשיטת הליווי הסגור מופרד הפרויקט משאר פעילות הלקוח. לפרויקט נפתח חשבון ייעודי המשמש לצורכי הפרויקט בלבד ואליו מופקדים כספי התקבולים מרוכשי יחידות הדיור, ההון העצמי ואשראי הבנק. כספים אלו משמשים לביצוע הפרויקט ומשוחזרים לפי קצב התקדמות הבניה ע"פ דוחות מפקח מומחה. במסגרת מימון הפרויקט לבנייה מעמיד הבנק גם ערבויות ביצוע, ערבויות כספיות וערבויות חוק מכר לרוכשי יחידות בפרויקט. המקרקעין והתקבולים משועבדים לטובת הבנק. במרבית העסקאות מונפקות בטוחות חוק המכר על ידי חברות ביטוח עימן קיים לבנק הסכם שיתוף פעולה.

הבנק משתף פעולה עם גופים פיננסיים בהעמדת אשראי לפרויקט לצורך ניצול מיטבי של ההון והשאת הרווחיות, תוך פיזור סיכונים האשראי ועמידה במגבלות רגולטוריות נדרשות.

הבנק מממן את הפרויקטים החל משלב רכישת הקרקע, דרך שלבי הבנייה השונים. נכון ליום 31 במרץ 2017 האשראי שניתן לפרוייקטים שנמצאים בשלב קרקע מהווה 53% במונחי חבות מתיק הנדל"ן של הבנק. יצוין כי 83% מהאשראי הקיים בפרוייקטים שנמצאים בשלב הקרקע ניתן לפרוייקטים הזמינים לבניה תוך 12 חודשים.

ככלל האשראי למימון קרקעות ניתן לקרקעות שזמן בנייתן הצפוי לא יעלה על 24 חודש מיום מימון הקרקע.

נכון ליום 31 במרץ 2017 האשראי שניתן לפרוייקטים באזור מרכז הארץ מהווה 60% במונחי היקפי אשראי מתיק הנדל"ן של הבנק, 13% בירושלים רבתי ו-28% בשאר הארץ.

הבנק מנהל נכון לסוף רבעון ראשון לשנת 2017 כ-280 פרויקטים מהם כ-52 פרויקטים האשראי הכספי ניתן בשותף פעולה עם גורמים מוסדיים.

היקף התיק המנוהל הינו כ-7 מיליארד ש"ח מזה כ-1 מיליארד באחריות הבנק והיתרה בגופים מוסדיים.

לפרטים נוספים ראה דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים לשנת 2016.

סיכונים סליקה וסיכון צד נגדי

עיקר חשיפות הבנק לסיכון צד נגדי מתהווה מול בנקים בארץ ובחו"ל ומוסדות פיננסיים מוכרים בחו"ל בגין סליקת עסקאות בנגזרים (OTC) ומול ברוקרים ונותני שירות קסטודיאן בניירות ערך בגין סליקת עסקאות בניירות ערך זרים. מסגרות הפעילות עם מוסדות אלו מאושרות לפחות אחת לשנה בדירקטוריון הבנק כחלק ממסגרות האשראי של אותם מוסדות. בשלושת החודשים הראשונים של השנה לא התמשו סיכונים סליקה או סיכון צד נגדי בבנק.

לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכון צד נגדי ואופן ניהול הסיכון ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2016 של הבנק. וכן ביאור 1.5.3 לדוחות הכספיים.

3.2 סיכון שוק

סקירת סיכונים השוק ואופן ניהולם

התוצאות העסקיות, השווי ההוגן של הנכסים, ההתחייבויות, ההון העצמי ותזרימי המזומנים חשופים לסיכונים שוק שמקורם בתנדטיות בשיעורי הריבית, בשערי החליפין, במדד המחירים, במחירי ניירות ערך בארץ ובחו"ל ובמדדים כלכליים נוספים. בקבוצת סיכונים זו כלולים מספר סוגי סיכונים ספציפיים, המפורטים בהמשך והמנוהלים בבנק באופן דומה, על בסיס מסגרת עבודה, מדיניות ומגבלות שקבע הדירקטוריון.

הבנק קבע מגבלות לערך הנתון לסיכון (ה-VaR הכלכלי): סך ה-VaR - 18 מיליוני ש"ח. ביום 31 במרץ 2017 עמד ערך ה-VaR ההיסטורי לתקופת החזקה של 10 ימים ותקופת דגימה של 2,000 ימים על 6.8 מיליוני ש"ח, לעומת 7.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2016. הערך המרבי של ה-VaR הכלכלי (סופי חודש) היה במהלך התקופה המדווחת 7.4 מיליוני ש"ח, לעומת ערך מרבי של 8.9 בשנת 2016. הבנק מבצע תהליך Back-Testing לתוצאות ה-VaR. תוצאות בדיקות ה-Back-Testing ברבעון האחרון היו תקינות.

לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכונים שוק ואופן ניהול הסיכון ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2016 של הבנק וכן בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון הריבית

הבנק מנהל מעקב אחר מדדים מקובלים לאמידת סיכון הריבית של ההלוואות כנגד הפיקדונות, במטרה להתאים את ההשפעה של שינוי אפשרי בשיעורי הריבית על שווי התזרים הפיננסי הנקי שלו לתיאבון הסיכון של הבנק. בין כלים אלו נמדדים פערי מח"מ, מבוצע כימות באמצעות VaR ונאמדת החשיפה במגוון של תרחישים. כמו כן, עוקב הבנק אחר היקף הפירעונות המוקדמים בהלוואות, להם השפעה מהותית על המח"מ האפקטיבי.

לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכונים ריבית ואופן ניהול הסיכון ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2016 של הבנק וכן בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן מידע לגבי השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו (במיליוני ש"ח):

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית):

31 במרץ 2017					
סה"כ	מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
13,402.3	303.0	1,031.5	3,274.6	8,793.2	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
704.2	79.1	269.3	-	355.8	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
12,913.9	317.4	1,080.7	3,267.2	8,248.6	התחייבויות פיננסיות
701.5	60.4	205.7	229.2	206.2	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
491.1	4.3	14.4	(221.8)	694.2	שווי הוגן נטו חיובי (שלילי)
31 במרץ 2016					
13,581.2	235.5	1,329.7	3,402.1	8,613.9	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
504.9	37.6	212.6	-	254.7	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
12,997.1	219.6	1,240.0	3,476.1	8,061.4	התחייבויות פיננסיות
507.6	54.4	307.4	-	145.8	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
581.4	(0.9)	(5.1)	74.0	661.4	שווי הוגן נטו חיובי (שלילי)
31 בדצמבר 2016					
13,726.0	356.3	1,147.8	3,340.2	8,881.7	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
399.5	60.9	196.2	-	142.4	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
13,251.4	372.3	1,199.6	3,302.4	8,377.1	התחייבויות פיננסיות
395.1	43.3	139.3	50.0	162.5	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
479.0	1.6	5.1	(12.2)	484.5	שווי הוגן נטו חיובי (שלילי)

(1) 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.

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

ליום 31 במרץ 2017						
שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (במיליוני ש"ח)				השינוי בשיעורי הריבית
באחוזים	במיליוני ש"ח	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סה"כ	סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(1.63%)	(8.0)	1.7	16.9	(234.2)	698.7	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.18%)	(0.9)	4.0	14.7	(223.1)	694.6	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
2.51%	12.3	6.9	11.8	(206.9)	691.6	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד
ליום 31 במרץ 2016						
1.34%	7.8	(2.0)	(1.4)	(64.4)	657.0	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.14%	0.8	(1.0)	(4.7)	(73.0)	660.9	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
(1.24%)	(7.2)	0.3	(9.5)	(84.0)	667.4	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד
ליום 31 בדצמבר 2016						
(3.03%)	(14.5)	(0.4)	5.0	(20.6)	480.5	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.33%)	(1.6)	1.4	5.1	(13.1)	484.0	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
4.18%	20.0	3.6	4.8	(2.2)	492.8	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

(1) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. להלן תמצית החשימות לשינויים בלתי צפויים בריבית (במיליוני ש"ח):

ליום 31 במרץ						השפעת שינוי מידי מקביל בעקום התשואות
2016	2017	2016		2017		
השינוי הפוטנציאלי ברווח השנתי - רווח (הפסד)		השינוי הפוטנציאלי בשווי הכלכלי - רווח (הפסד)				
		ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	
						מגזר
18.2	24.9	6.0	(4.4)	(2.6)	4.5	לא צמוד
(2.0)	(5.7)	(10.0)	9.6	14.9	(12.4)	צמוד
9.8	8.9	(3.2)	2.6	-	(0.1)	מטח
26.0	28.1	(7.2)	7.8	12.3	(8.0)	סה"כ
30.0	30.0	(60.0)	60.0	(40.0)	40.0	מגבלה
26.0	30.4	10.9	0.3	12.3	(15.9)	מקסימום במהלך התקופה
18.2	26.0	2.1	(6.3)	(2.1)	4.5	מינימום במהלך התקופה

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

31 במרץ 2017					
מעל 5 שנים	מעל 3 שנים	מעל שנה	מעל 3 חודשים	מעל חודש	עם דרישה עד חודש
עד 10 שנים	עד 5 שנים	עד 3 שנים	עד שנה	עד 3 חודשים	עד חודש
מיליוני ש"ח					
מטבע ישראלי לא צמוד					
167.7	222.7	629.2	975.2	427.2	6,235.0
-	-	-	135.3	191.1	28.9
167.7	222.7	629.2	1,110.5	618.3	6,263.9
(7.2)	(271.8)	(1,129.7)	(594.4)	(357.1)	(5,887.0)
-	-	(1.2)	-	-	(205.1)
(7.2)	(271.8)	(1,130.9)	(594.4)	(357.1)	(6,092.1)
מכשירים פיננסיים, נטו					
160.5	(49.1)	(501.7)	516.1	261.2	171.8
558.8	398.3	447.4	949.1	433.0	171.8
החשיפה המצטברת במגזר					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
349.5	664.8	947.6	741.8	185.4	109.4
-	-	-	-	-	-
349.5	664.8	947.6	741.8	185.4	109.4
(243.4)	(690.8)	(783.1)	(1,066.8)	(226.6)	(255.6)
-	-	-	(79.8)	(150.0)	-
(243.4)	(690.8)	(783.1)	(1,146.6)	(376.6)	(255.6)
מכשירים פיננסיים, נטו					
106.1	(26.0)	164.5	(404.8)	(191.2)	(146.2)
(497.6)	(603.7)	(577.7)	(742.2)	(337.4)	(146.2)
מטבע חוץ⁽²⁾					
73.1	87.3	242.8	159.7	18.9	739.9
-	-	0.1	-	0.8	346.7
73.1	87.3	242.9	159.7	19.7	1,086.6
(0.5)	-	(39.2)	(309.0)	(196.1)	(853.3)
-	-	-	(54.2)	(39.9)	(172.2)
(0.5)	-	(39.2)	(363.2)	(236.0)	(1,025.5)
מכשירים פיננסיים, נטו					
72.6	87.3	203.7	(203.5)	(216.3)	61.1
4.9	(67.7)	(155.0)	(358.7)	(155.2)	61.1
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
590.3	974.8	1,819.6	1,876.7	631.5	7,084.3
-	-	0.1	135.3	191.9	375.6
590.3	974.8	1,819.7	2,012.0	823.4	7,459.9
(251.1)	(962.6)	(1,952.0)	(1,970.2)	(779.8)	(6,995.9)
-	-	(1.2)	(134.0)	(189.9)	(377.3)
(251.1)	(962.6)	(1,953.2)	(2,104.2)	(969.7)	(7,373.2)
מכשירים פיננסיים, נטו					
339.2	12.2	(133.5)	(92.2)	(146.3)	86.7
66.1	(273.1)	(285.3)	(151.8)	(59.6)	86.7

(1) בטור "ללא תקופת פירעון" מוצגות יתרות מאזניות.
 (2) פעילות מקומית, לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

הערות

- א. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר לפי סעיפי המאזן השונים יימסרו לכל מבקש.
- ב. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 15 בדוח הכספי, בעקביות להנחות שלפיהם חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי.

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

31 בדצמבר 2016			31 במרץ 2016			31 במרץ 2017			מעל 10 שנים עד 20 שנים		
משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל	משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל	משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾	מעל 20 שנים	מיליוני ש"ח
שנים	%		שנים	%		שנים	%				
0.86	3.82	8,881.7	0.69	3.49	8,613.9	0.67	3.98	8,793.2	9.8	42.6	83.8
0.50		142.4	0.60		254.7	0.32		355.8	-	0.5	-
0.85	3.82	9,024.1	0.69	3.49	8,868.6	0.66	3.98	9,149.0	9.8	43.1	83.8
0.42	0.55	(8,377.1)	0.36	0.46	(8,061.4)	0.44	0.53	(8,248.6)	-	-	(1.4)
0.09	-	(162.5)	0.10	-	(145.8)	0.09	-	(206.2)	0.1	-	-
0.42	0.55	(8,539.6)	0.36	0.46	(8,207.2)	0.43	0.53	(8,454.8)	0.1	-	(1.4)
0.44	3.27	484.5	0.33	3.03	661.4	0.23	3.45	694.2	9.9	43.1	82.4
		484.5			661.4			694.2	694.2	684.3	641.2
3.02	4.48	3,340.2	3.26	3.88	3,402.1	3.31	4.87	3,274.6	-	36.2	239.9
		-			-			-	-	-	-
3.02	4.48	3,340.2	3.26	3.88	3,402.1	3.31	4.87	3,274.6	-	36.2	239.9
2.00	1.17	(3,302.4)	2.44	1.07	(3,476.1)	1.71	1.15	(3,267.2)	-	-	(0.9)
		(50.0)			-	0.58		(229.2)	0.6	-	-
1.97	1.17	(3,352.4)	2.44	1.07	(3,476.1)	1.63	1.15	(3,496.4)	0.6	-	(0.9)
1.02	3.30	(12.2)	0.82	2.81	(74.0)	1.61	3.72	(221.8)	0.6	36.2	239.0
		(12.2)			(74.0)			(221.8)	(221.8)	(222.4)	(258.6)
1.19	2.80	1,504.1	1.55	2.79	1,565.2	1.22	3.01	1,334.5	-	7.6	5.2
0.21	-	257.1	0.09	-	250.2	0.15	-	348.4	0.1	0.7	-
1.04	2.80	1,761.2	1.35	2.79	1,815.4	1.00	3.01	1,682.9	0.1	8.3	5.2
0.24	0.55	(1,571.9)	0.23	0.37	(1,459.6)	0.22	0.45	(1,398.1)	-	-	-
0.28	-	(182.6)	0.86	-	(361.8)	0.20	-	(266.1)	0.2	-	-
0.24	0.55	(1,754.5)	0.35	0.37	(1,821.4)	0.22	0.45	(1,664.2)	0.2	-	-
0.80	2.25	6.7	0.99	2.41	(6.0)	0.78	2.56	18.7	0.3	8.3	5.2
		6.7			(6.0)			18.7	18.7	18.4	10.1
1.42	3.87	13,726.0	1.44	3.50	13,581.2	1.37	4.10	13,402.3	9.8	86.4	328.9
0.32		399.5	0.35		504.9	0.23		704.2	0.1	1.2	-
1.39	3.87	14,125.5	1.40	3.50	14,086.1	1.31	4.10	14,106.5	9.9	87.6	328.9
0.79	0.71	(13,251.4)	0.91	0.61	(12,997.1)	0.74	0.68	(12,913.9)	-	-	(2.3)
0.17		(395.1)	0.64		(507.6)	0.29		(701.5)	0.9	-	-
0.78	0.70	(13,646.5)	0.90	0.61	(13,504.7)	0.71	0.68	(13,615.4)	0.9	-	(2.3)
0.61	3.16	479.0	0.50	2.89	581.4	0.60	3.43	491.1	10.8	87.6	326.6
		479.0			581.4			491.1	491.1	480.3	392.7

ג. שיעור תשואה פנימי היינו שיעור הריבית המנכה את תזדמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 15 בדוח הכספי.
 ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן שיגרם כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

להלן משך החיים הממוצע (מ"מ) של הנכסים וההתחייבויות (בשנים):

31 בדצמבר 2016		31 במרץ 2016			31 במרץ 2017				
מט"ח	לא	מט"ח	לא	מט"ח	לא	מט"ח	לא		
וצמוד מט"ח	צמוד	וצמוד מט"ח	צמוד	וצמוד מט"ח	צמוד	וצמוד מט"ח	צמוד		
1.04	3.02	0.85	1.39	3.26	0.69	1.00	3.31	0.66	מח"מ הנכסים ⁽¹⁾
0.24	1.97	0.42	0.35	2.44	0.36	0.22	1.63	0.43	מח"מ התחייבויות ⁽¹⁾
0.80	1.05	0.44	0.99	0.82	0.33	0.78	1.68	0.23	פער המח"מ בשנים
2.25	3.30	3.27	2.41	2.81	3.03	2.56	3.72	3.45	הפרש שת"פ (%)

(1) כולל עסקאות עתידיות ואופציות, ובהסתמכות על נתוני שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים.

סיכון שער חליפין וסיכון אינפלציה

החשיפה לסיכון הבסיסי, המתבטאת בהפסד שעלול להתרחש, יכולה לנבוע משינויים במדד המחירים ובשער החליפין. המדיניות של הבנק לנהל את הסיכונים הבסיסי באופן מבוקר ובהתאם להתפתחויות בשווקים הפיננסיים.

במסגרת ניהול סיכונים השוק, הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזרי ההצמדה השונים באמצעות מגוון הכלים הפיננסיים שלרשותו, זאת תוך התחשבות בשינויים החלים בנתונים כלכליים רלוונטיים ובקרה שוטפת על הסיכונים הנובעים מחשיפה זו. המגבלות נקבעו תוך שמירה על גמישות הבנק ויכולתו לשנות את הפוזיציות השונות בתקופה קצרה בהתאם לתחזיות הכלכליות. כדי להגביל את החשיפה לסיכון זה, קבע דירקטוריון הבנק את שיעוריה המרביים של החשיפה בכל מגזר הצמדה.

להלן המגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון (שאיננה בהכרח החשיפה המשפיעה על חשבון רווח והפסד). המגבלות הינן על סכומי העודף (הגרעון) של הנכסים על ההתחייבויות בכל מגזר:

31 במרץ 2017				
חשיפה בפועל	המגבלה המאושרת		המגבלה המאושרת ⁽¹⁾	
	במיליוני ש"ח	מקסימלית	מינימלית	מקסימלית
לא צמוד	638	322	805	50%
הצמדה למדד ⁽³⁾	(3)	(161)	322	50% ⁽³⁾
במט"ח ובהצמדה למט"ח	4	(36)	36	5.7% (5.7%)

(1) המגבלות המרביות לפי אישור דירקטוריון הבנק. המגבלות עודכנו על-ידי הדירקטוריון בחודש דצמבר 2015.

(2) ההון הפיננסי הינו ההון העצמי בניכוי נכסים לא כספיים במאוחד.

(3) לא כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של כ-513 מיליוני ש"ח (המגבלה המאושרת כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית הינה 100%, כ-642 מיליוני ש"ח, והחשיפה בפועל הינה כ-510 מיליוני ש"ח).

הבנק מודד את הפוזיציות שלו בבסיסי ההצמדה השונים באופן שוטף. מידע זה מדווח ליחידות האחראיות על ניהול הפוזיציה והתאמתה למגבלות החלות עליה. המידע בדבר גובה הפוזיציות מדווח באופן שוטף בישיבות של הועדה לניהול נכסים והתחייבויות, ובישיבות של פורומים אחרים הפעילים בניהול סיכונים.

להלן נתונים אודות רגישות השווי ההוגן של הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן (במיליוני ש"ח):

תרחיש	ליום 30 במרץ 2017	רווח מקסימלי לשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017	הפסד מקסימלי לשלושת החודשים הראשונים של שנת 2017
עלייה של 5% במדד ⁽¹⁾	(3.2)	1.4	(4.0)

(1) השינוי הינו בשווי הכלכלי התאורטי.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע במיליוני ש"ח (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל):

תרחיש	ליום 31 במרץ 2017		מקסימום שנת 2017		מינימום שנת 2017	
	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר
התחזקות של 10%	(3.0)	1.0	(0.1)	1.0	(1.3)	0.1
התחזקות של 5%	(0.1)	0.5	(0.0)	0.5	(0.7)	0.1
החלשות של 10%	0.3	(1.0)	1.3	(0.1)	0.1	(1.0)
החלשות של 5%	0.1	(5.0)	0.7	(0.1)	-	(0.5)

כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכוני שוק, מבצע הבנק בין היתר עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כדי להקטין את החשיפה שלו לסיכונים אלו. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים הינה כמתווך, סוחר או כמשתמש סופי. לבנק מכשירים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות עתידיות להחלפה בין מטבעות (Swap) וחוזים עתידיים להגנה על שערי מטבע (Forward).

העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשמות לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד. כמו כן, הבנק מתקשר בחוזים שבפני עצמם אינם מכשירים נגזרים אך הם מכילים נגזרים משובצים. מדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לסיכוני שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. החשיפה הבין-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ובגבולות שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק.

לפרטים נוספים ראה בביאור 11 בדוחות הכספיים.

הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציה במטבע חוץ. דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על סכומי העודף (גרעון) של הנכסים על ההתחייבויות. מדיניות הבנק מתירה לקחת פוזיציות רק במטבעות מרכזיים ובהיקפים מידתיים ביחס להון הפיננסי. חישוב העודף (גרעון) כולל השפעה של נגזרים.

סיכון מחיר מניות

סקירת הסיכון ואופן ניהולו

במסגרת מדיניות הסיכונים הפיננסיים (סיכוני שוק), דירקטוריון הבנק קבע מסגרת מצומצמת של כ-40 מיליוני ש"ח להשקעה בתעודות סל ומניות בתיק למסחר ובתיק הזמין למכירה (אין מסגרת לרכישת מניות בתיק הבנקאי). יתרת ההשקעה במניות ובתעודות סל ליום 31 במרץ (בתיק למסחר ובתיק הזמין) הסתכמה ב-6.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-6.1 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016.

סיכון הנזילות

יחס נזילות מזערי

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו מידי יום באמצעות מודל יחס נזילות המזערי שהינו היחס בין כרית הנזילות לבין התזרים הפוטנציאלי היוצא נטו בתרחיש קיצון. לצורך המודל אסף הבנק נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתוים ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכונות. יחס הנזילות המזערי נבחר בארבעה תרחישים: תרחיש עסקים רגיל, תרחיש "לחץ" ספציפי לבנק, תרחיש "לחץ" מערכתי ותרחיש משולב ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. התרחישים השונים נבדלים זה מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת המימוש של הנכסים הנזילים. תוצאות יחס הנזילות המזערי נבדלים מתוצאות יחס כיסוי הנזילות בעיקר כתוצאה הנחות מחזור פיקדונות מלקוחות פרטיים שמרניות באופן מהותי מההנחות שיש לקחת על פי נוהל בנקאי תקין 221 ביחס כיסוי הנזילות. יחס נזילות המזערי המינימאלי על פי התרחישים הנ"ל עמד ביום 31 במרץ 2017 על 1.4.

יחס כיסוי נזילות (LCR)

ביום 28 בספטמבר 2014, במסגרת ההיערכות ליישום באזל III, פירסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio - LCR).

ההוראה נועדה להבטיח שתאגיד בנקאי יחזיק מלאי הולם של נכסים נזילים באיכות גבוהה לא משועבדים, המורכב ממזומן או מנכסים שניתן להמירם למזומן בשווקים פרטיים ללא אובדן ערך או עם אובדן ערך קטן, על מנת לענות על צורכי הנזילות של התאגיד הבנקאי בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים. לכל הפחות, מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה שאינם משועבדים צריך לאפשר לתאגיד הבנקאי לשרוד עד היום ה-30 של תרחיש הקיצון, ובפרק זמן זה ההנחה היא שההנהלה והמפקחים יוכלו לנקוט פעולות מתקנות נאותות, או שניתן יהיה לפרק את התאגיד הבנקאי בצורה מסודרת. בנוסף, תקופה זו מעניקה לבנק המרכזי זמן נוסף לנקוט באמצעים המתבקשים במקרה שאלה ייתפסו כהכרחיים.

יחס כיסוי הנזילות מכיל שני מרכיבים:

- שווי מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (High Quality Liquid Assets - HQLA) בתנאי קיצון (מונה).
 - סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים (מכנה).
- על פי ההוראה, למעט מצב של לחץ פיננסי (financial stress), ערכו של היחס לא יפחת מ-100%. דהיינו, מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ישתווה לכל הפחות לסך תזרים המזומנים היוצא נטו על בסיס שוטף. תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס כאמור החל מיום 1 בינואר 2017, אולם תאגיד בנקאי אשר עומד בדרישה ליחס כאמור במועד תחולת ההוראה, ה-1 לאפריל 2015, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה. הבנק עומד ביחס הנזילות הקבוע בהוראה.
- להלן יחס כיסוי נזילות המוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2016	31 במרץ 2017	
באחוזים		
458	367	יחס כיסוי נזילות
100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגוון את מקורות המימון שלו, מקפיד להרחיב את בסיס המפקידים ולצמצם את מידת ההישענות על מפקידים גדולים. כמו כן הבנק מקפיד לשמר כרית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שיחס הנכסים הנזילים גבוה מהיחס הנדרש. נכון למועד הדוח יתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות עומד על כ-599 מיליוני ש"ח.

לפרטים אודות תמהיל פיקדונות הציבור ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

יחס מימון יציב (NSFR)

בנוסף הבנק עוקב אחר נזילות ארוכת הטווח באמצעות מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה-Net NSFR (Stable Funding Ratio) בהוראות באזל III בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 342. יחס המימון היציב עמד ביום 31 במרץ 2017 על 112%.

בנק ישראל טרם קבע מגבלה מחייבת ליחס זה.

לפרטים נוספים אודות סיכון הנזילות ראה בדוח על הסיכונים המופיע באתר האינטרנט של הבנק.

יחס קצר ארוך

מבנה המאזן של הבנק כולל שימושים ארוכים יחסית. כ-72% מתיק האשראי הינו אשראי לדיור המאופיין בתקופות לפדיון ארוכות. מנגד, התקופה לפירעון של המקורות קצרה יותר. ליום הדוח פער המח"מ בין הנכסים וההתחייבויות הכספיות על פי לוחות הסילוקין הינו כ-3 שנים. אולם, פער זה אינו לוקח בחשבון מרכיבים התנהגותיים כגון פירעונות מוקדמים ומח"מ אפקטיבי של המקורות, אשר מקטינים באופן מהותי את הסיכון.

בנוסף, מדיניות הבנק שמה דגש על גיוס מקורות יציבים ממשקי בית. כ-76% מפקדונות הציבור של הבנק הינם של אנשים פרטיים. וכ-53% מפקדונות הציבור הינם בסכום של עד 1 מיליוני ש"ח.

הבנק מנהל את פער המח"מ בין הנכסים והתחייבויות שלו באופן שוטף, על-ידי מודלים ייעודיים לכימות היקף החשיפה. לצורך ניהול סיכון קצר ארוך קבע דירקטוריון הבנק מספר מגבלות, ביניהן:

תקרה להיקפי גיוס נדרשים בחמש השנים הקרובות, מגבלה על ההפסד המרבי בתרחיש של עליית מחיר הפיקדונות, רצפה ליחס פיקדונות ממשקי בית מסך הפיקדונות וכדומה.

סיכון המימון

הבנק קבע לעצמו מדיניות ארוכת טווח של הרחבת גיוס המקורות, תוך הגדלת משקל המקורות ממשקי בית מסה"כ פיקדונות הציבור, ושמירה על יכולת גיוס המקורות מלקוחות מוסדיים. גיוס פיקדונות לזמן ארוך נעשה בהתייחס להיקף ביצועי אשראי חדש לזמן ארוך. בנוסף, הבנק, באמצעות החברה הבת ירושלים מימון והנפקות, מגייס פיקדונות על פי צרכי הגיוס של הבנק וכתבי התחייבות נדחים על פי צרכי ההון שלו.

לפרטים נוספים אודות פיקדונות הציבור ראה היאור 7 לדוחות הכספיים

הנהלת הבנק קובעת יעדים ספציפיים לסניפים וליחידות המטה בכל תחומי הפעילות ומנוהל מעקב שוטף אחר עמידתם ביעדים.

לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכון מימון ואופן ניהול הסיכון ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2016 של הבנק. להלן פרטים אודות שיעבוד מזומנים וניירות ערך (במיליוני ש"ח):

31 במרץ 2017		
לא משועבד	משועבד כבטוחה	ערך במאזן
2,703.1	20.0	2,723.1
837.8	268.9	1,108.7
מזומן ונכסים נזילים אחרים		
ניירות ערך		
31 במרץ 2016		
2,318.2	23.6	2,341.8
937.6	162.3	1,099.9
מזומן ונכסים נזילים אחרים		
ניירות ערך		
31 בדצמבר 2016		
2,502.9	19.1	2,522.0
1,121.1	313.4	1,434.5
מזומן ונכסים נזילים אחרים		
ניירות ערך		

לפרטים נוספים אודות סיכון המימון ראה בדוח על הסיכונים המופיע באתר האינטרנט של הבנק.

3.4 סיכון תפעולי

תיאור הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות, או אירועים חיצוניים. הגדרת הסיכון כוללת סיכונים משפטיים אך היא איננה כוללת סיכונים אסטרטגיים או סיכונים מוניטין. הסיכונים התפעוליים גלומים בכל הפעילויות הבנקאיות השונות ומובנים בכל תהליכי העבודה בבנק. הבנק פועל במגוון פעילויות פיננסיות וחשוף לסיכונים תפעוליים הכוללים, בין היתר, סיכונים מעילות והונאות, סיכונים טכנולוגיים המידע, המשכיות עסקית ואבטחת מידע. הסיכון התפעולי יוצר השלכות גם על סיכונים אחרים כגון סיכונים אשראי וסיכונים שוק.

ניהול הסיכונים התפעוליים בבנק ירושלים מושגת על 3 קווי הגנה וכולל תהליך פרו-אקטיבי של זיהוי, הערכה, מדידה, ניטור, דיווח ובקרה/הפחתה של הסיכונים.

מוקד סיכון הינו סיכונים טכנולוגיים המידע ובהם סיכונים סייבר. הבנק משקיע משאבים רבים בשמירה על איכותו, ותפקודן הרציף והתקין של מערכות המידע והמחשוב על-ידי קיום תהליכים ונהלים סדורים ונאותים לניהול ובקרה של הסיכונים הנובעים מטכנולוגיות המידע.

בנק ירושלים כארגון פיננסי מהווה מטרה אטרקטיבית למתקפות סייבר, בהתאם לכך מקפיד הבנק על ניהול מערך אבטחת מידע הולם כולל הטמעה של מוצרי אבטחת מידע, ביצוע בקורות, ביצוע סקרי סיכונים, סקרי אבטחה וחדירות, קיום מוקד ניטור פעילות חריגה ומתקפות סייבר.

הבנק רכש מידי שנה ביטוח נושאי משרה ואחריות מקצועית וכן ביטוח נכסים (ביטוח אלמנטארי). החל משנת 2015 רכש הבנק גם ביטוח סייבר אשר מקנה כיסוי ביטוחי מורחב לנזקים בגין פשעי מחשב ולכשלים בתחום הטכנולוגי.

הבנק חשוף לסיכונים תפעוליים נוספים כגון: המשכיות עסקית, סיכונים מוניטין וסיכונים הציות. למידע נוסף על החשיפה לסיכונים הנ"ל ולאופן ניהולם ראה דו"ח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2016 של הבנק.

3.5 סיכונים אחרים

סיכונים משפטיים

הגדרת הסיכון המשפטי הינה - סיכון הנובע מהפוטנציאל להפסד כתוצאה מהפרה של חוקים, תקנות, או הוראות רגולציה, או כתוצאה מזכויות או חובות של הבנק שאינן מבוססות כנדרש. הסיכון חל גם כאשר ישנם חוזים ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות, או שיקול דעת מוטעה, אשר עלולים להקשות על מימוש או לפגוע בזכויות הבנק.

הסיכון המשפטי עלול לנבוע מתשתית משפטית לקויה או שגויה אשר בהסתמך עליה פעל הבנק, וכן כתוצאה מגורמים חיצוניים אשר אינם תלויים בבנק, כגון: שינוי הוראות חוק, תקנות או הוראות פיקוח שונות או פסיקה תקדימית של ערכאה שיפוטית גבוהה.

הסיכונים המשפטיים הינם חלק ממכלול הסיכונים התפעוליים אליהם חשוף הבנק. עו"ד שרית ויסטוך, סמנכ"ל והיועצת המשפטית, היא הממונה על ניהול הסיכונים המשפטיים של הבנק, ונעזרת לשם כך בעובדי המחלקה המשפטית של הבנק. הסיכון המשפטי והרגולטורי מנוהל בבנק בצורה מוסדרת ומובנית, המעוגנת בנהלים ומדיניות כתובים במטרה למזער עד למינימום האפשרי את התממשותם של סיכונים אלו ולמזער את הנזקים הנגרמים לבנק במקרה וסיכון כזה אכן יתממש בפועל.

לפי מדיניות הבנק ונהליו כל סוגיה משפטית העולה במסגרת ניהול עסקי הבנק מועברת לטיפול המחלקה המשפטית (כל אחד בתחום אחריותו). כל תביעה, הליך משפטי, או איום בתביעה המגיעים אל מי מעובדי הבנק וכל פניה של לקוח לעובד בנק בשאלה משפטית מועברים לטיפול המחלקה המשפטית.

הבנק חשוף לסיכונים אחרים נוספים כגון: סיכון אכיפה פנימית וסיכונים הלבנת הון. למידע נוסף על החשיפה לסיכונים הנ"ל ולאופן ניהולם ראה דו"ח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2016 של הבנק.

3.6 השפעת גורמי הסיכון

במהלך תקופת הדוח לא חלו שינויים בגורמי הסיכון ובהגדרת חומרתם. למידע נוסף ראה דוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2016 של הבנק.

פרק 4 - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

4.1 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ועל פי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי של בנק. עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור מס' 1 לדוחות הכספיים.

במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, בהשוואה לשנת 2016.

4.2 בקרות ונהלים

הוראות המפקח על הבנקים מחילות על תאגידים בנקאיים את דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה- Sox Act בהתייחס לסעיפים אלו נקבעו על ידי ה- SEC וה- Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות ההנהלה לקביעתם וקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולקיום בקרה הפנימית על הדיווח הכספי וחוות דעת רואי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

הוראות המפקח קובעות:

- תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיפים 302 ו-404 וכן את הוראות ה- SEC שפורסמו מכוחם.
- בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה- COSO 1992 (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

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

פרק 5 - מידע נוסף

5.1 תרומות ופעילות קהילתית

הבנק תורם מזה שנים רבות למטרות חברתיות שונות במסגרת תקציב הבנק המאושר מראש ובהתאם להחלטות ועדת תרומות של הנהלת הבנק ונוהל עבודת הועדה. בתקופת הדוח לא ניתנו תרומות מעל 50 אלפי ש"ח לגוף יחיד.

תרומות הבנק מתמקדות בעיקר בעמותות הפועלות לסיוע, תמיכה ועזרה לאוכלוסיות מוחלשות ונזקקות, כלכלית ופיזית. בין העמותות הללו ניתן למנות עמותות הפועלות לסיוע לילדים ונוער במצוקה, נזקקים כלכלית, בעלי מוגבלויות ועוד. חלק מעמותות אלה, בנוסף לסיוע הישיר הניתן על-ידן לאוכלוסיות הללו, פועלות גם לסייע לאותם אנשים ולחלץ אותם ממעגל המצוקה בו הם נמצאים.

בשנים האחרונות, נטלו עובדי סניפי הבנק חלק בפעילויות התנדביות שונות בתחום העיר בה נמצא הסניף. הבנק מעודד פעילויות אלה בסיוע ובתרומות.

בנוסף, רוכש הבנק מתנות מבתי עסק או עמותות המעסיקות אוכלוסיות מוגבלות ונזקקות ומעניק אותן כמתנות לעובדי ומנהלי הבנק ולקוחותיו או תורם אותן לאוכלוסיות נזקקות.

דירקטוריון הבנק מביע את הערכתו ותודתו לעובדים ולמנהלים של הבנק, על עבודתם המסורה ותרומתם לקידום עסקיו.



גיל טופז
מנהל כללי

זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

15 במאי 2017

הצהרה (certification)

אני, גיל טופז, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ, 2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה") וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה 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.

גיל טופז
מנהל כללי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

15 במאי 2017

הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ, 2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה") וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה 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.



אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף
הכספים וחשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

15 במאי 2017

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2017

63	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
65	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017
66	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017
67	תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרץ 2017
68	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד ליום 31 במרץ 2017
69	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017
	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
71	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
71	(1) כללי
71	(2) עקרונות הדיווח הכספי
71	(3) שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים
71	(4) מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים
72	(5) יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
76	(6) תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם
79	2. הכנסות והוצאות ריבית
80	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
81	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
82	5. השקעות בניירות ערך
86	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
89	7. פיקדונות הציבור
90	8. זכויות עובדים
91	9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
93	10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
95	11. פעילות במכשירים נגזרים
101	12. מגזרי פעילות פיקוחיים
105	13. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
117	14. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
120	15א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
123	15ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
126	15ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
126	15ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
127	16. נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק ירושלים בע"מ וחברות הבנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס, 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים 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.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
438.3	82.0	106.7	2 הכנסות ריבית
95.3	0.4	20.0	2 הוצאות, ריבית
343.0	81.6	86.7	2 הכנסות ריבית, נטו
30.4	12.3	11.0	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
312.6	69.3	75.7	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
35.4	32.1	-	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
120.9	30.7	32.0	עמלות
11.5	5.1	2.9	הכנסות אחרות
167.8	67.9	34.9	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
173.4	44.7	43.2	משכורות והוצאות נילוות
89.9	21.8	23.4	אחזקה ופחת בניינים וציוד
123.2	29.7	33.1	הוצאות אחרות
386.5	96.2	99.7	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
93.9	41.0	10.9	רווח לפני מיסים
38.3	18.6	3.3	הפרשה למיסים על הרווח
55.6	22.4	7.6	רווח נקי
			רווח למניה (בש"ח)
0.79	0.32	0.11	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק (ש"ח)



אלכסנדר זלצמן
סמנכ"ל, מנהל אגף
הכספים וחשבונאי ראשי



גיל טופז
מנהל כללי



זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
15 במאי 2017

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2016	2017	
מבוקר	(בלתי מבוקר)		
55.6	22.4	7.6	רווח נקי
			רווח (הפסד) כולל אחר:
(27.7)	(25.4)	0.9	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	(0.1)	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(27.7)	(25.5)	0.9	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:
10.2	9.4	(0.3)	השפעת המס המתייחס
(17.5)	(16.1)	0.6	4 רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
38.1	6.3	8.2	סך הכל הרווח הכולל

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	31 במרץ		ביאור	
	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
2,522.0	2,341.8	2,723.1		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,434.5	1,099.9	1,108.7	5	ניירות ערך ⁽¹⁾
9,892.6	10,120.7	9,695.5	6,13	אשראי לציבור
(102.5)	(110.8)	(105.2)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
9,790.1	10,009.9	9,590.3	6,13	אשראי לציבור, נטו
157.8	154.7	158.4		בניינים וציוד
0.8	1.1	0.7		נכסים בלתי מוחשיים
151.1	61.7	89.9	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
145.7	125.7	145.9		נכסים אחרים
14,202.0	13,794.8	13,817.0		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
10,868.3	10,832.6	10,797.9	7	פיקדונות הציבור
36.5	39.5	36.8		פיקדונות מבנקים
1.1	-	0.2		פיקדונות הממשלה
590.4	347.1	410.8		ניירות ערך שהושאלו
1,582.1	1,566.7	1,501.1		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
146.7	64.4	87.7	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
168.6	154.2	169.0		התחייבויות אחרות ⁽²⁾
13,393.7	13,004.5	13,003.5		סך כל ההתחייבויות
808.3	790.3	813.5		הון עצמי
14,202.0	13,794.8	13,817.0		סך כל ההתחייבויות והון

(1) לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן ובדבר ניירות ערך ששועבדו, ראה ביאור 5.
 (2) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאחד לימים 31.3.2017, 31.3.2016 ו-31.12.2016 בסך 3.0 מיליון ש"ח, 3.0 מיליון ש"ח ו-2.9 מיליון ש"ח, בהתאמה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל הון עצמי	עודפים (גרעונות) שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הכל הון הנפרע וקרנות הון	קרנות הון		הון הנפרע	
				מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה		
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2017 וביום 31 במרץ לשנת 2016 (בלתי מבוקר)							
808.3	582.3	(0.8)	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
7.6	7.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(3.0)	(3.0)	-	-	-	-	-	דיבידנד
0.6	-	0.6	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
813.5	586.9	(0.2)	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2017
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2016 וביום 31 במרץ לשנת 2015 (מבוקר)							
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
22.4	22.4	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(16.1)	-	(16.1)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
790.3	562.9	0.6	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2016
ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2016 (מבוקר)							
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
55.6	55.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(13.8)	(13.8)	-	-	-	-	-	דיבידנד
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-	פקיעת הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(17.5)	-	(17.5)	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
808.3	582.3	(0.8)	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
55.6	22.4	7.6
רווח נקי לשנה התאמות:		
52.1	12.8	13.7
פחת על בניינים וציוד		
30.4	12.3	11.0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		
(35.2)	(33.4)	(0.3)
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה		
0.1	-	0.7
ירידת ערך של נכסים זמינים למכירה		
0.1	(8.2)	2.6
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר		
25.4	13.1	(0.2)
מיסים נדחים, נטו		
0.7	0.2	0.2
שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים		
11.1	9.8	9.6
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון		
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
68.7	(132.9)	188.8
אשראי לציבור		
44.0	84.6	61.2
נכסים בגין מכשירים נגזרים		
10.4	133.4	113.0
ניירות ערך למסחר		
(34.9)	(3.7)	(0.2)
נכסים אחרים		
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
(2.9)	0.1	0.3
פיקדונות מבנקים		
(150.7)	(186.4)	(70.4)
פיקדונות הציבור		
0.3	(0.8)	(0.9)
פיקדונות הממשלה		
203.1	(40.2)	(179.6)
ניירות ערך שהושאלו		
(48.5)	(130.8)	(59.0)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
39.0	(6.1)	4.7
התחייבויות אחרות		
268.8	(253.8)	102.8
מזומנים נטו מפעילות שוטפת		

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(4,365.4)	(1,427.2)	(615.1)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,281.9	1,929.0	801.4	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
414.3	99.6	14.8	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(50.9)	(12.6)	(14.5)	רכישת בניינים וציוד
279.9	588.8	186.6	מזומנים נטו מפעילות בהשקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
224.5	-	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(309.3)	(65.1)	(85.3)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(13.8)	-	(3.0)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
(98.6)	(65.1)	(88.3)	מזומנים נטו מפעילות מימון
(7.8)	(6.7)	(1.6)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
457.9	276.6	202.7	גידול במזומנים ופיקדונות בבנקים
2,071.9	2,071.9	2,522.0	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
2,522.0	2,341.8	2,723.1	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף תקופה
			ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
611.0	160.6	147.3	ריבית שהתקבלה
163.5	50.1	50.0	ריבית ששולמה
24.8	5.2	6.4	מיסים על הכנסה ששולמו
18.6	0.9	15.7	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
			פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח
10.6	6.6	10.4	רכישת רכוש קבוע באשראי

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

1. כללי

בנק ירושלים בע"מ (להלן - "הבנק") הינו בנק מסחרי העוסק בעיקר במתן אשראי לדיור ואשראי קמעונאי אחר, במימון בנייה לדיור, בגיוס פיקדונות, פעילות בשוק ההון וניהול חשבונות עו"ש.

הבנק הינו חברה בת של "יצוא" חברה להשקעות בע"מ (להלן - "יצוא") ומניותיו רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 31 במרס, 2017, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016, והביאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים למעט המפורסם בסעיפים 5 ו-6 להלן.

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 במאי, 2017.

2. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית 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 הנתרים, 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.

3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, דורשת מהנהלה שימוש באומדנים, הערכות ושיקול דעת המשפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים תלויים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

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

4. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים

ביום 12 במרס, 2014, נתקבלה מרשות המיסים החלטת המיסוי לביצוע שינוי מבנה לפיו, אושרה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר, 2013, של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ וחברת הבת, כלל פיננסים בטוחה ברוקראז' בע"מ לתוך בנק ירושלים. ההפסדים העסקיים של חברות אלו אשר הסתכמו בכ-217.5 מיליוני ש"ח לתום שנת 2013, בהתאם להסכם עם רשויות המס, מותרים בניכוי לצורך מס ע"פ 9 שנים, ובלבד שסכום הניכוי לכל שנה לא יעלה על 50% מן הרווח לצרכי מס חברות באותה שנה. יתרת ההפסד שלא יותר עקב מגבלה זו, יותר במלואו בשנה העשירית. כתוצאה מהתאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק בעת רכישת כלל פיננסים בטוחה, נוצר רווח מרכישה במחיר הזדמנותי בסך של 57.1 מיליוני ש"ח. על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים, רווח זה נרשם כהכנסה נדחית במאזן הבנק, אשר מופחת על פני תקופה של 5 שנים בקו ישר (כ-11.4 מיליוני ש"ח לשנה בשנים 2014 עד 2018) ממועד הרכישה בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר, 2017 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאיים והוראות כמפורט להלן:

5.1 הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידיים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב".

ביום 21 במרס, 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידיים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". בהתאם לחוזר, לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; וכן אירועים לאחר תאריך המאזן, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידיים בנקאיים בנושאים אלה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנכללים בנושאי הקודיפיקציה הבאים וכפופים להנחיות שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים: נושא 830 בדבר "סוגיות במטבע חוץ"; נושא 250 בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות"; ותת נושא 10-855 בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות בנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות:

- השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית:
 - השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית הן שינויים כלשהם לתזרימי מזומנים שוטפים או עתידיים הנובעים משינוי במדיניות חשבונאית המיושמת למפרע. לדוגמה, שינוי בתמלוגים המבוססים על סכום מדווח כגון הכנסות או רווח נקי. השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית מדווחות בתקופה שבה חל השינוי ואינן נכללות בתיאומים למפרע שנעשים בשל יישום השינוי.
 - מדיניות חשבונאית אחידה לגבי פריטים דומים:
 - לא נדרש ליישם מדיניות חשבונאית אחידה לגבי פריטים דומים באותה קבוצה.
 - הצגה מחדש בשל תיקון טעות:
- כאשר הצגה מחדש נדרשת על מנת לתקן טעות של תקופה קודמת, לא ניתן לטעון כי אין זה מעשי לקבוע את ההשפעות הספציפיות לתקופה מסוימת או את ההשפעה המצטברת של הטעות.
- להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות בנושא אירועים לאחר תאריך המאזן:
 - התקופה לבחינת אירועים לאחר תאריך המאזן:
 - אירועים לאחר תאריך המאזן הינם אירועים או עסקאות המתרחשים בתקופה שבין תאריך המאזן לבין המועד שבו מפורסמים הדוחות הכספיים (ולא המועד שבו הדוחות הכספיים אושרו לפרסום).
 - ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי ההשוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. לעניין הוראות בדבר סוגיות במטבע חוץ- ההוראות לחוזר יחולו החל מיום 1 בינואר 7102 כאשר תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה עד ליום 1 בינואר 2019.
 - ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית ליום 31 במרץ, 2017.

5.2 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידיים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה"

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידיים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי וחכ"א נדרשים לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מיסים על ההכנסה". בנוסף, ביום 23 באוקטובר, 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל מספר

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

עדכונים בהוראות הדיווח לציבור, וכן מעדכן את אופן היישום לראשונה של ההוראות החדשות, שנקבע בחוזר מיום 22 באוקטובר 2015.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות כאמור:

- הכרה בנכסי מסים נדחים:
נכסי מסים נדחים מוכרים במלואם ומופחתים באמצעות יצירת "הפרשה בגין נכסי מסים נדחים" (valuation allowance) בסכומים אשר לגביהם לא ניתן לקבוע ברמת סבירות של "יותר סביר מאשר לא" (more likely than not) שהנכס ימומש. הוראות חוזר זה מיושמות החל מיום 1 בינואר, 2017 ואילך.
 - השקעה בחברות בנות מקומיות:
נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, למעט אם ההשקעה יכולה להיות מושבת על בסיס פטור ממס והתאגיד הבנקאי צופה להשתמש באמצעי זה בסופו של דבר.
 - שיעורי המס וחוקי המס:
חישוב מיסים שוטפים ונדחים מתבסס על שיעורי מס שנחקקו. חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
 - הקצאת הוצאות או הכנסות מסים עבור השנה:
כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב מתווים כללים להקצאת סך הוצאות או הכנסות המסים בתקופה בין הרכיבים השונים בדוחות הכספיים (פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים בחובה או בזכות ישירות להון עצמי). במסגרת זו, שינויים עוקבים במסים נדחים בעקבות שינוי בשיעור המס מוכרים ברווח או הפסד גם אם הם מתייחסים לפריטים אשר הוכרו בעבר מחוץ לרווח והפסד.
 - תשלום מבוסס מניות:
נכס מסים נדחים נמדד במועד הענקה ומוכר על פני תקופת השירות (מקביל להכרה בעלות השכר). שינויים במחיר המניה לא משפיעים על נכס המסים הנדחים ולא גורמים להתאמות כלשהן לפני סילוק או פגיעה, היות והטבת המס נמדדת לפי השווי במועד הענקה. כל הטבות מס עודפות וכן גירעונות מס מוכרים כהוצאות או כהכנסות מס בדוח רווח והפסד. השפעת המס בגין מענקים שמומשו או הובשלו תוכר כפריט נפרד (השפעה דיסקרטית בדוח ביניים) בתקופת הדיווח שבה התרחשה (לאמור, ישויות לא יביאו בחשבון את השפעה זו בקביעת שיעור המס הממוצע האפקטיבי השנתי). ישות תכיר בהטבות מס עודפות ברווח והפסד, ללא קשר אם ההטבה מקטינה יתרת מס לשלם (tax payable) בתקופה השוטפת.
 - סיווג ריבית וקנסות בדוח רווח והפסד:
הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".
- ההוראות החדשות חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ממשיכים להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016. ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

5.3 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים"

ביום 22 באוקטובר, 2015, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 בקשר עם דרישות הון בגין חשיפות של בנקים לצדדים נגדיים מרכזיים. בהזדמנות זו הוסדרה בהוראות 203 ו-204 מגבלת סכום ההלוואה בגובה 5 מיליוני ש"ח, המאפשרת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא חובות בביטחון נכס למגורים.

עיקרי התיקונים להוראות הינם כדלקמן:

- נספח ג' להוראה 203 - טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי - הנספח עודכן וכולל כעת מסגרת מפורטת ביחס לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר. לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות.
- להוראות התוספו מונחים רלוונטיים שונים, לרבות צד נגדי מרכזי, צד נגדי מרכזי כשיר, חבר מסלקה, לקוח, ביטחון ראשוני, ביטחון משתנה, חשיפת מסחר והעברה לקרן סיכונים.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- ג. ההנחיות החדשות יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.
- ד. התווספו סעיפים המסדירים את אופן חישוב נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין חשיפות לצד נגדי מרכזי כשיר. הסעיפים, בין היתר, מסדירים את סוגי החשיפות הבאים:
1. חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון).
 2. חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על פי התיקון, יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA. שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה - חישוב לפי כללי הבורסה - תבוטל.
 3. חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
 4. העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
 5. ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
- ה. התווספו סעיפים המסדירים את אופן חישוב נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר. סעיפים אלו קובעים כי חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי, בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.
- הוראות חוזר זה מיושמות החל מיום 1 בינואר, 2017.
- עד ליום 30 ביוני, 2017, ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.
- ביום 28 בדצמבר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". במסגרת מכתב זה, אושר המשך חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעו"ף על פי גישת התרחישים, וזאת עד ליישום בישראל של הגישה החדשה ליישום (גישת SA-CCR).
- הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההוראה, כאשר מתייחסים לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר, אין השפעה מהותית על הבנק.

5.4 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "ארגון מחדש של חוב בעייתי"

- ביום 22 במאי, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את הוראות הדיווח לציבור בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון מספר 02-2011 לקודיפיקציה שפרסם ה-FASB ולאור הנחיות חדשות של הרשויות הרגולטוריות בארה"ב.
- בהתאם לכך, תוקנו, בין היתר, ההוראות הבאות:
- א. נוספו דרישות תיעוד בדבר זיהוי ארגון מחדש פוטנציאלי של חובות בעייתיים, וכן, נוספו הנחיות לגבי הטיפול החשבונאי בארגון מחדש של חובות בעייתיים, כגון קריטריונים להענקת ויתור, שיעור הריבית לאחר ארגון מחדש, הערכה אם ארגון מחדש מביא לידי עיכוב זניח בתשלום, קביעה אם חייב נמצא בקשיים פיננסיים וביצוע ניתוח אשראי עבור חובות שאורגנו מחדש.
 - ב. נוספו הנחיות בדבר חובות שעוברים תהליך של ארגון מחדש עוקב. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להימדד ולהיות מסווג כחוב פגום עד אשר ישולם במלואו. יחד עם זאת, נקבע כי בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש (להלן - ארגון מחדש עוקב), התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש בעייתי, במידה ומתקיימים שני התנאים הבאים:
 1. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
 2. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- על מנת לעמוד בשני התנאים כאמור, בין היתר, נדרש שהסכם הארגון מחדש העוקב יהיה בתנאי שוק, לרבות:
1. שיעור ריבית חוזי שאינו נמוך משיעור הריבית בהלוואות חדשות עם מאפייני סיכון אשראי דומים, וכן;
 2. תנאים אחרים בחוזה, שאינם פחות מיטיבים עם התאגיד הבנקאי לעומת התנאים שהתאגיד הבנקאי היה מציע בהלוואות חדשות כאמור עם מאפייני סיכון אשראי דומים.
 - ג. בדוח הדירקטוריון נוסף גילוי על התנועה בחובות פגומים, שמציג את הסכומים שסווגו מסטטוס פגום לסטטוס שאינו פגום בשל תהליך ארגון מחדש עוקב.
 - ד. נוסף נספח להוראות המסייע לקבוע במצבים רגילים האם ארגון מחדש של חוב מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי.
 - ה. התיקונים משלבים בהוראות את התיקונים שנקבעו בעדכון לנושא "Troubled Debt 310-40 Restructuring by Creditors" בקודיפיקציה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, וכן, הנחיות רלוונטיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בנושא.
1. נקבעו מקרים בהם ישנה חזקה כי החידוש של חוב נחות הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
2. נקבע כי כאשר חוב, שלא נחשב בעבר כחוב פגום באופן פרטני, מאורגן מחדש ונקבע כי הוא עומד בהגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי, ללא מחיקה חשבונאית חלקית, בדרך כלל, אין זה נאות להקטין את אומדן ההפרשה להפסדי אשראי במועד הארגון מחדש כתוצאה מהשינוי בשיטת מדידת ירידת הערך ממדידה על בסיס קבוצתי למדידה על בסיס פרטני.
- הוראות חוזר זה מיושמות על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר, 2016, אימוץ מוקדם אפשרי. תאגיד בנקאי רשאי לבחור את אחת הדרכים הבאות ליישום הנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב:
1. יישום מכאן ואילך.
 2. יישום לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31 בדצמבר, 2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש. לא נדרש לעדכן מספרי השוואה.
- ליישום הוראה זו על מלאי החובות שאורגנו מחדש בבנק לא היתה השפעה מהותית.

5.5 תיקון מספר 062016- לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר אופציות רכש ומכר תלויות במכשירי חוב:

בחודש מרס, 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-06 (להלן: "העדכון"), שמטרתו הינה ליישב את השונות הקיימת כיום בפרקטיקה בדבר הקביעה אם אופציית רכש (או אופציית מכר) המשובצת במכשיר חוב, קשורה באופן ברור והדוק לחוזה המארח שלה. התיקונים בעדכון מבהירים את הדרישות בנוגע לבחינה אם אופציות רכש (או אופציות מכר) תלויות, היכולות להאיץ את החזר הקרן של מכשיר חוב, נחשבות כקשורות באופן ברור והדוק למכשיר החוב הדורש החזרי קרן. בהתאם לתיקונים בעדכון, ישות נדרשת לבחון את אופציית הרכש (או אופציית המכר) המשובצת אך ורק בהתאם לרצף החלטה בן ארבעה שלבים' שנקבע על ידי צוות יישום הנגזרים בארה"ב. בהתאם לרצף ההחלטה כאמור, ישות נדרשת להתחשב אם: (1) סכום הסילוק (להלן: "התשלום") מבוסס על שינויים במדד כלשהו; (2) התשלום צמוד לבסיס אחר, שאינו שיעורי ריבית או סיכון אשראי; (3) החוב כרוך בפרמיה או בניכיון משמעותיים; וכן (4) אופציית הרכש (או אופציית המכר), היכולה להאיץ את החזר הקרן של מכשיר החוב, ניתנת למימוש רק בהתקיים נסיבות תלויות. לשון אחר, כאשר אופציית רכש (או אופציית מכר) ניתנת למימוש רק בהתקיים נסיבות תלויות, ישות אינה נדרשת לבחון אם האירוע שגורם ליכולת לממש את אופציית הרכש (או אופציית המכר) קשור לשיעורי ריבית או לסיכונים אשראי.

נדרש ליישם את התיקונים בעדכון זה לגבי תקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 15 בדצמבר 2016, ולגבי תקופות ביניים הכלולות בתקופות שנתיות אלו, באופן רטרואקטיבי מותאם עבור מכשירי חוב הקיימים בתחילת השנה הפיסקאלית לגביה התיקונים חלים.

ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

6.1 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

ביום 11 בינואר, 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". התיקונים נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות".

התקן קובע כי הכנסה תוכר תוך יישום מודל בן חמישה שלבים, הכוללים, בין היתר, כללים לזיהוי חוזה עם לקוח ולקביעת מחיר העסקה, כללים המגדירים כיצד יש להפריד את החוזה למרכיביו השונים ולאופן בו יש לייחס את מחיר העסקה הכולל לכל מרכיב מזוהה ונפרד.

כמו כן, בהתאם להוראות התקן, יש להכיר בהכנסה בגין כל מרכיב מזוהה בנפרד, זאת בהתאם לכללים שקובע התקן לגבי עיתוי ההכרה בהכנסה - במועד ספציפי או על פני זמן.

בהתאם להוראות המעבר בחוזר, בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע על-ידי הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום למפרע על-ידי רישום של ההשפעה המצטברת (Cumulative Effect) של יישום התקן לראשונה תוך זקיפת ההשפעה המצטברת שתוכר במועד היישום לראשונה להון.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בפרט, הוראות התקן אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

ביום 10 בפברואר, 2016 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו נקבע כי התיקונים להוראות הדיווח לציבור ייושמו לראשונה החל מיום 1 בינואר, 2018.

הבנק בוחן את ההשפעה הצפויה של אימוץ הכללים על הדוחות הכספיים, בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעתו.

6.2 תקן אמריקאי חדש בנושא "מדידת מכשירים פיננסיים"

ביום 5 בינואר, 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית בארה"ב (FASB) תקן חדש בדבר הטיפול החשבונאי בהשקעות במניות המהוות מכשירים פיננסיים בגין השקעות במכשירים הוניים בעלי שווי הוגן זמין אשר השינויים בשווי ההוגן של מכשירים אלו יוכרו בדוח רווח והפסד ולא תתאפשר הכרה בדוח רווח כולל אחר (OCI). בהשקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין תתאפשר בחירה בין מדידת ההשקעה בשווי הוגן כאמור לעיל, לבין מדידת ההשקעה בעלות, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים וירידות ערך. תחת שתי החלופות השינויים בשווי ההוגן יוכרו בדוח רווח והפסד. בנוגע להתחייבויות פיננסיות בהן נבחרה חלופת השווי הוגן, עבור התחייבויות פיננסיות (בהתאם ל-ASC 825), השינויים בשווי ההוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר (OCI).

יישום התקן החדש עבור חברות ציבוריות יחול בתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר, 2017, כולל תקופות הביניים בתקופות שנתיות אלו. התקן ייושם למפרע תוך רישום ההשפעה המצטברת כנגד העודפים בתחילת תקופת הדיווח בה התקן מיושם לראשונה.

המפקח על הבנקים טרם פרסם הנחיות מחייבות לגבי מועד יישום הוראות אלו.

6.3 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי

כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב"

ביום 13 באוקטובר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב" המתאים את הטיפול החשבונאי בנושאים שונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

להלן עיקר התיקונים להוראות:

א. מסים על הכנסה - ראה התייחסות בסעיף 5.2 לעיל.

ב. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- ג. רכוש קבוע, ירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
 - ד. רווח למניה - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
 - ה. דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוחות תזרימי מזומנים".
 - ו. דיווח לתקופות ביניים - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים".
 - ז. היוון ריבית - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
 - ח. ערבויות - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- הוראות חוזר זה יישמו החל מיום 1 בינואר, 2018 ואילך ויכללו תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. הבנק נערך ליישום ההוראה, בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעות הצפויות מיישום החוזר.

6.4 תקן אמריקאי חדש בנושא חכירות

ביום 25 בפברואר 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") תקן חדש בנושא חכירות (ASU 2016-02). התקן החדש מבשר על עידן חדש בו חוכרים יכירו על גבי המאזן בכל החכירות אשר תקופתן עולה על 12 חודשים, ללא תלות בסיווג החכירה.

על כן, בהתאם לתקן החדש, הבחינה האם חכירה תוכר במאזן או מחוץ למאזן, תלויה בשאלה המקדמית האם אכן מדובר בהסדר חכירה ולא בשאלת סיווג החכירה (כתפעולית או כמימונית). המבחנים בתקן החדש לזיהוי חכירה אינם זהים לתנאים הקיימים כיום ב-U.S. GAAP. מבחינה תוצאתית, לא צפוי להיות הבדל ביחס למצב כיום וזאת כתוצאה מאופן פריסת הוצאות השכירות והפחתת הסעיפים המאזניים.

כמו כן, התקן החדש מחליף את ההוראות הקיימות בעסקאות מכירה וחכירה בחזרה (Sale-Leaseback Transactions) וקובע מודל חדש המתייחס הן למחכיר והן לחוכר.

בהתאם לעדכון, נדרש ליישם את הכללים החדשים בארה"ב החל מתקופות ביניים ותקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018.

המפקח על הבנקים טרם פרסם הנחיות מחייבות לגבי מועד יישום הוראות אלו.

6.5 תיקון מספר 13-2016 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי

בחודש יוני, 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-13 (להלן: "העדכון"), שמטרתו העיקרית הינה לספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים בנוגע להפסדי האשראי הצפויים בגין מכשירים פיננסיים ובגין מחויבויות אחרות למתן אשראי, בכל מועד דיווח. לצורך כך, התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת ההפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע סביר ותומך בהערכת הפסדי אשראי.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:

- נכסים הנמדדים בעלות מופחתת:
 - נכס פיננסי (או קבוצה של נכסים פיננסיים) הנמדד בעלות מופחתת יוצג בסכום נטו שצפוי שייגבה. כלומר, ההפרשה להפסדי אשראי תקטין את העלות המופחתת של הנכס הפיננסי הקשור.
 - דוח רווח והפסד ישקף את המדידה של הפסדי אשראי בגין נכסים פיננסיים שהוכרו במהלך התקופה, כמו גם שינויים בהפסדי האשראי הצפויים שחלו במהלך התקופה.
 - המדידה של הפסדי האשראי הצפויים תתבסס על מידע רלוונטי בנוגע לאירועי עבר לרבות ניסיון היסטורי, לתנאים נוכחיים ולתחזיות סבירות ותומכות המשפיעות על יכולת הגבייה של הסכום המדווח.
 - עודכנו ההנחיות בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איכות אשראי שהידרדרה.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- ניירות ערך של חוב המסווגים כזמינים למכירה:
 - הפסדי אשראי המתייחסים לניירות ערך של חוב המסווגים כזמינים למכירה יוכרו כהפרשה להפסדי אשראי ולא כמחיקה של נייר הערך. הפסדי אשראי וביטול הפסדי אשראי יוכרו בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת.
 - התאגיד הבנקאי לא ישתמש במשך הזמן שבו נייר הערך נמצא במוציאת הפסד שטרם מומש כדי להימנע מהכרה בהפסדי אשראי. בקביעה אם קיימים הפסדי אשראי, לא נדרש להתחשב בתנודתיות ההיסטורית והמשתמעת של השווי ההוגן של נייר הערך ובשינויים בשווי הוגן לאחר מועד הדיווח.
 - עודכנו ההנחיות בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איכות אשראי שהידרדרה.
- התיקונים בעדכון זה יחולו בארה"ב מתקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 15 בדצמבר 2016 אך הפיקוח על הבנקים טרם קבע מהו אופן והמועד לגבי יישום הכללים האמורים.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
בלתי מבוקר		
א. הכנסות ריבית		
79.7	105.3	מאשראי לציבור
0.2	0.3	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2.0	1.1	מאגרות חוב
0.1	-	מנכסים אחרים
82.0	106.7	סך הכל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית		
2.9	13.1	על פיקדונות הציבור
0.1	0.3	על פיקדונות מבנקים
-	0.1	על ניירות ערך שהושאלו
(2.6)	6.5	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
0.4	20.0	סך הכל הוצאות הריבית
81.6	86.7	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב		
1.8	1.0	זמינות למכירה
0.2	0.1	למסחר
2.0	1.1	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2016	2017
בלתי מבוקר	

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

		1. מפעילות במכשירים נגזרים
8.9	(2.7)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾ ⁽²⁾
(9.5)	1.2	2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)
		3. מהשקעה באגרות חוב
34.0	0.7	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾
(0.3)	(0.4)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾
-	(0.7)	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה
33.7	(0.4)	סך הכל מהשקעה באג"ח
33.1	(1.9)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר

(11.2)	3.0	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
10.2	(1.1)	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾
(1.0)	1.9	סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר
32.1	-	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) מזה בגין נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב לימים 31.3.2017, ו-31.3.2016 בסך של (0.1) מיליוני ש"ח ו-0 בהתאמה.
 (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 31.3.2017, ו-31.3.2016 בסך של (3.9) מיליוני ש"ח ו-3.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2017 וביום 31 במרץ לשנת 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
(0.8)	0.7	(1.5)	שינוי נטו במהלך התקופה
0.6	-	0.6	
(0.2)	0.7	(0.9)	יתרה ליום 31 במרץ 2017
16.7	0.7	16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(16.1)	(0.1)	(16.0)	שינוי נטו במהלך התקופה
0.6	0.6	-	יתרה ליום 31 במרץ 2016

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

16.7	0.7	16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
(17.5)	-	(17.5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(0.8)	0.7	(1.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

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

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום								
	31 בדצמבר 2016			31 במרץ 2017					
	(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס	
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
	4.7	(2.6)	7.3	5.1	(2.9)	8.0	0.3	(0.2)	0.5
	(רווחים) הפסדים בגין נ"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח								
	(22.2)	12.8	(35.0)	(21.1)	12.3	(33.4)	0.3	(0.1)	0.4
	(17.5)	10.2	(27.7)	(16.0)	9.4	(25.4)	0.6	(0.3)	0.9
	הטבות לעובדים								
	רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה								
	0.2	(0.1)	0.3	(0.1)	-	(0.1)	-	-	-
	(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
	(0.2)	0.1	(0.3)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	(0.1)	-	(0.1)	-	-	-
	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
	(17.5)	10.2	(27.7)	(16.1)	9.4	(25.5)	0.6	(0.3)	0.9
	סה"כ השינוי ברווח כולל אחר נטו במהלך התקופה								

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, לפרטים ראה ביאור 3

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות שכר.

(3) סכומים הנמוכים מ-0.1 מיליוני ש"ח אינם מופיעים בביאור זה.

ביאור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2017				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
531.5	1.8	0.1	533.2	531.5
128.6	0.3	-	128.9	128.6
0.7	-	0.1	0.6	0.7
660.8	2.1	0.2	662.7	660.8
5.9	-	0.4	5.5	5.9
666.7	2.1⁽²⁾	0.6⁽²⁾	668.2	666.7

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁴⁾

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

סה"כ אגרות חוב ותעודות סל

מניות וקרנות

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
422.0	4.0	1.4	424.6	422.0
13.1	1.2	-	14.3	13.1
6.0	-	-	6.0	6.0
0.9	0.1	-	1.0	0.9
442.0	5.3⁽³⁾	1.4⁽³⁾	445.9	442.0
1,108.7	7.4	2.0	1,114.1	1,108.7

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁵⁾

של ממשלות זרות

של אחרים בישראל

תעודות סל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

הערות בסוף ביאור 5

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2016				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				א. ניירות ערך זמינים למכירה
				אגרות חוב ותעודות סל
361.2	0.6	0.2	361.6	של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾
239.0	-	0.2	238.8	של ממשלות זרות
0.9	-	-	0.9	של מוסדות פיננסיים בישראל
0.9	-	0.1	0.8	של אחרים בישראל
0.4	0.1	0.1	0.4	תעודות סל
602.4	0.7	0.6	602.5	סה"כ אגרות חוב ותעודות סל
5.8	-	0.1	5.7	מניות וקרנות
608.2	⁽²⁾ 0.7	⁽²⁾ 0.7	608.2	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
				ב. ניירות ערך למסחר
				אגרות חוב ותעודות סל
433.6	2.3	4.1	431.8	של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾
58.1	0.1	1.6	56.6	של ממשלות זרות
491.7	⁽³⁾ 2.4	⁽³⁾ 5.7	488.4	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,099.9	3.1	6.4	1,096.6	סך הכל ניירות ערך

הערות בסוף ביאור 25

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
637.2	3.4	0.5	640.1	637.2
232.8	0.2	0.3	232.7	232.8
0.8	-	0.1	0.7	0.8
870.8	3.6	0.9	873.5	870.8
6.1	-	0.4	5.7	6.1
876.9	3.6⁽²⁾	1.3⁽²⁾	879.2	876.9

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁴⁾

של ממשלות זרות

של אחרים בישראל

סה"כ אגרות חוב ותעודות סל

מניות וקרנות

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
531.2	6.4	3.7	533.9	531.2
26.4	2.7	-	29.1	26.4
557.6	9.1⁽³⁾	3.7⁽³⁾	563.0	557.6
1,434.5	12.7	5.0	1,442.2	1,434.5

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁵⁾

של ממשלות זרות

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) מזה שועבד למלווים סכום של 78.9 מיליוני ש"ח, 6.4 מיליוני ש"ח ו-78.9 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.
- (5) מזה שועבד למלווים סכום של 190.0 מיליוני ש"ח, 155.9 מיליוני ש"ח ו-234.5 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב, ראה ביאור 2 וביאור 3.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך⁽¹⁾, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

ליום 31 במרץ 2017				
(בלתי מבוקר)				
פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
				אגרות חוב ותעודות סל
1.8	-	1.8	328.1	של ממשלות זרות
0.3	-	0.3	128.5	תעודות סל
2.1	-	2.1	456.6	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ליום 31 במרץ 2016				
(בלתי מבוקר)				
				אגרות חוב ותעודות סל
0.6	-	0.6	81.4	של ממשלת ישראל
⁽²⁾ -	-	⁽²⁾ -	133.5	של ממשלות זרות
0.1	-	0.1	0.4	תעודות סל
0.7	-	0.7	215.3	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ליום 31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
				אגרות חוב ותעודות סל
3.4	-	3.4	296.5	של ממשלת ישראל
0.2	-	0.2	87.6	של ממשלות זרות
3.6	-	3.6	384.1	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

(1) להערכת הבנק ירידות הערך המוצגות בביאור זה הינן בעלות אופי זמני ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.

(2) מייצג סכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

(3) בתקופות המדווחות לא נרשמו הפסדים שטרם מומשו לתקופות העולות על 12 חודשים.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,206.7	-	1,206.7	21.5	-	1,185.2	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,488.8	-	8,488.8	1,141.8	6,963.4	383.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
6,740.1	-	6,740.1	-	6,571.3	168.8	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
9,695.5	-	9,695.5	1,163.3	6,963.4	1,568.8	סך הכל חובות (**)
						(**) מזה:
-	-	-	-	-	-	
21.7	-	21.7	15.9	-	5.8	חובות בארגון מחדש
17.5	-	17.5	-	-	17.5	חובות פגומים אחרים
39.2	-	39.2	15.9	-	23.3	סך הכל חובות פגומים
150.2	-	150.2	9.6	137.2	3.4	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
23.6	-	23.6	16.8	-	6.8	חובות בעייתיים אחרים
213.0	-	213.0	42.3	137.2	33.5	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
15.2	-	15.2	10.1	-	5.1	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
90.0	-	90.0	44.8	43.1	2.1	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
43.7	-	43.7	-	⁽²⁾ 43.1	0.6	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
105.2	-	105.2	54.9	43.1	7.2	סך הכל (**)
						(**) מזה: בגין חובות פגומים
10.9	-	10.9	9.9	-	1.0	

ליום 31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,738.5	-	1,738.5	21.5	-	1,717.0	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,382.2	-	8,382.2	1,083.5	7,054.0	244.7	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
6,830.7	-	6,830.7	-	6,751.1	79.6	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
10,120.7	-	10,120.7	1,105.0	7,054.0	1,961.7	סך הכל חובות (**)
						(**) מזה:
24.5	-	24.5	17.6	-	6.9	חובות בארגון מחדש
2.4	-	2.4	-	-	2.4	חובות פגומים אחרים
26.9	-	26.9	17.6	-	9.3	סך הכל חובות פגומים
196.6	-	196.6	9.1	185.1	2.4	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
11.2	-	11.2	10.4	-	0.8	חובות בעייתיים אחרים
234.7	-	234.7	37.1	185.1	12.5	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
17.5	-	17.5	11.9	-	5.6	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
93.3	-	93.3	40.5	51.0	1.8	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
51.3	-	51.3	-	⁽²⁾ 51.0	0.3	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
110.8	-	110.8	52.4	51.0	7.4	סך הכל (**)
						(**) מזה: בגין חובות פגומים
12.2	-	12.2	11.8	-	0.4	

הערות בסוף ביאור 6.1

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,265.2	-	1,265.2	19.7	-	1,245.5	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,627.4	-	8,627.4	1,104.2	7,014.1	509.1	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
6,822.2	-	6,822.2	-	6,669.7	152.5	^(*) מזה: לפי עומק הפיגור
9,892.6	-	9,892.6	1,123.9	7,014.1	1,754.6	סך הכל חובות^(**)
						^(**) מזה:
-	-	-	-	-	-	חובות בארגון מחדש
21.8	-	21.8	15.7	-	6.1	חובות פגומים אחרים
24.1	-	24.1	-	-	24.1	סך הכל חובות פגומים
45.9	-	45.9	15.7	-	30.2	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
153.1	-	153.1	10.6	137.4	5.1	חובות בעייתיים אחרים
12.1	-	12.1	10.6	-	1.5	סך הכל חובות בעייתיים
211.1	-	211.1	36.9	137.4	36.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
						בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
15.7	-	15.7	9.8	-	5.9	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
86.8	-	86.8	40.7	44.6	1.5	^(*) מזה: לפי עומק הפיגור
45.1	-	45.1	-	⁽²⁾ 44.6	0.5	סך הכל^(**)
102.5	-	102.5	50.5	44.6	7.4	^(**) מזה: בגין חובות פגומים
11.1	-	11.1	9.7	-	1.4	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 1.0 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 23.8 מיליוני ש"ח. (לימים 31.03.2016 ו- 31.12.2016: 1.0 מיליוני ש"ח ו-24.4 מיליוני ש"ח, ו-1.0 מיליוני ש"ח ו-24.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015
12.3	-	12.3	15.0	(2.9)	0.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(15.3)	-	(15.3)	(9.4)	(5.8)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות
2.4	-	2.4	2.3	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12.9)	-	(12.9)	(7.1)	(5.8)	-	מחיקות חשבונאיות נטו
113.8	-	113.8	53.0	51.5	9.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2016 (*)
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2016 (*)
11.0	-	11.0	12.9	(1.8)	(0.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.1)	-	(10.1)	(9.9)	0.4	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
1.9	-	1.9	1.4	-	0.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.2)	-	(8.2)	(8.5)	0.4	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.2	-	108.2	55.4	43.4	9.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2017 (*)
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	ליום 31.03.2016
2.9	-	2.9	0.5	0.2	2.2	ליום 31.12.2016
3.0	-	3.0	0.5	0.3	2.2	ליום 31.03.2017

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			לפי דרישה
1,564.8	1,406.4	1,462.2	אינם נושאים ריבית
746.1	860.3	785.4	נושאים ריבית
2,310.9	2,266.7	2,247.6	סה"כ לפי דרישה
8,557.4	8,565.9	8,550.3	לזמן קצוב
10,868.3	10,832.6	10,797.9	סה"כ פיקדונות הציבור*

*מזה:

8,450.2	8,561.1	8,184.6	פיקדונות של אנשים פרטיים
⁽¹⁾ 984.2	⁽¹⁾ 975.8	1,078.6	פיקדונות של גופים מוסדיים
⁽¹⁾ 1,433.9	⁽¹⁾ 1,295.7	1,534.7	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח			
5,773.6	5927.6	5,704.7	עד 1
2,630.3	2473	2,497.8	מעל 1 עד 5
319.4	296	348.9	מעל 5 עד 10
862.9	1299.4	861.6	מעל 10 עד 50
394.6	120.1	573.5	מעל 50 עד 100
887.5	716.5	811.4	מעל 100 עד 220
10,868.3	10,832.6	10,797.9	סה"כ פיקדונות הציבור

(1) סווג מחדש

ביאור 8 - זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(1) -	
3.5	0.9	0.9	עלות שירות
1.8	0.4	0.5	עלות ריבית
(0.7)	(0.2)	(0.2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
(0.3)	(0.1)	(1) -	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
(0.3)	(0.1)	(1) -	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
4.3	1.0	1.2	סך עלות ההטבה, נטו

2. הפקדות

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		תחזית ⁽²⁾ 2017
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(1) -	
3.6	0.9	0.9	3.7
			הפקדות בפועל

(1) מציין סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

(2) אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. הלימות הון לפי המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 והוראה 299 בדבר "מדידה והלימות הון".

א. בנתוני המאוחד

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			1. הון לצורך חישוב יחס ההון
800.4	783.6	802.2	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
352.1	288.3	350.7	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,152.5	1,071.9	1,152.9	סך הכל הון כולל
			2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
7,148.4	7,324.6	7,135.8	סיכון אשראי
21.2	39.2	21.7	סיכונים שוק
753.9	724.4	760.6	סיכון תפעולי
7,923.5	8,088.2	7,918.1	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			3. יחס ההון לרכיבי סיכון
10.1%	9.7%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.5%	13.3%	14.6%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.8%	9.4%	9.9%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽¹⁾
13.3%	12.9%	13.4%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽¹⁾

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

			1. הון עצמי רובד 1
808.3	790.3	813.5	הון עצמי
808.3	790.3	813.5	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(0.8)	(1.1)	(0.7)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(7.1)	(5.6)	(10.6)	מיסים נדחים לקבל
(7.9)	(6.7)	(11.3)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
800.4	783.6	802.2	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			2. הון רובד 2
263.3	196.8	260.5	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
88.8	91.5	90.2	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
352.1	288.3	350.7	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	-	-	ניכויים - הון רובד 2
352.1	288.3	350.7	סך הכל הון רובד 2

(1) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר, 2015 בתוספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה החל מיום 1 באפריל, 2015 עד ליום 1 בינואר, 2017.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
10.0%	9.6%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר ⁽²⁾⁽¹⁾
0.1%	0.1%	⁽³⁾ -	השפעת הוראות המעבר
10.1%	9.7%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

2. יחס כיסוי הנזילות (LCR) לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽⁴⁾

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
458%	309%	367%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
800.4	783.6	802.2	הון רובד 1
14,973.1	14,579.3	14,670.1	סך החשיפות
5.3%	5.4%	5.5%	יחס המינוף
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1) לתאריך המאזן לא קיימת השפעה בגין תוכנית התייעלות.

(2) לרבות השפעת כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

(3) מציין השפעה הנמוכה מ-0.1 נקודות האחוז.

(4) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

הבנק וחברה מאוחדת התקשרו בחוזה שכירות ארוכי טווח הכוללים אופציה להארכה. דמי השכירות לתשלום בשנים הבאות בגין התקשרויות כאמור, הינם כדלהלן:

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
17.2	11.0	18.1	שנה ראשונה
17.3	15.9	18.0	שנה שנייה
17.0	15.7	16.5	שנה שלישית
14.7	15.6	15.3	שנה רביעית
107.3	115.1	106.8	שנה חמישית ואילך
173.5	173.3	174.7	חוזי שכירות לזמן ארוך

ב - תביעות משפטיות

1 הבנק הינו צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדו לקוחותיו, או לקוחותיו בעבר, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל. 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 בדוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

2 ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו כתב תביעה ובקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, וכן כנגד תשעה בנקים נוספים, בטענה לפיה הבנקים גובים מעסקים שהינם לקוחותיהם ואשר אינם נכללים בהגדרת "עסק קטן", עמלות שלא בהתאם למה שמותר להם לגבות על פי תעריפוניהם. לכן, מבקשות התובעות לחייב את הבנקים להשיב ללקוחות אלו את העמלות הללו, אשר נגבו, לטענתן, שלא כדין. כמו כן, מבקשות התובעות כי ניתן צו עשה כנגד הנתבעים אשר יאסור עליהם להוסיף ולגבות עמלות מהלקוחות האמורים שלא לפי תעריפוניהם.

התובעות העריכו כי סכום הנזק שנגרם לקבוצה כולה ע"י עשרת הבנקים הנתבעים, עומד על כמיליארד ש"ח. הואיל והיקף העמלות הרלוונטיות אשר שולמו על ידי לקוחות בנק ירושלים, בעלי המאפיינים האמורים, בתקופה נשוא התביעה, הינו זניח, אזי בהתאם גם היקף הכספי של התביעה האמורה ככל שהיא מתייחסת לבנק ירושלים אינו מהותי.

3 טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה ולתביעה, ולפיכך עדיין לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה והתביעה. ביום 17 בנובמבר, 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי - המחלקה הכלכלית בתל אביב תובענה ובקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד הבנק וכנגד מספר נתבעים נוספים שניהנו כדירקטורים בכלל, בטענה לפיה כלל בטוחה, בכובעה כמנהל תיקים, ביצעה עבור לקוחותיה עסקאות בניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, וזאת תוך העדפה של האינטרסים שלה ושל חברות שונות בקבוצת אי.די.בי על פני האינטרסים של לקוחותיה. לטענת התובע, הפרה כלל בטוחה את הוראות הדין, לרבות הוראות חוק העיסוק ביעוץ השקעות, שעניינן חובת האמונים של כלל בטוחה כלפי לקוחותיה, חובתה ליידע את לקוחותיה על ניגוד עניינים הקיים לה בביצוע פעולות כאמור ומבלי לקבל את הסכמתם מראש עובר לביצועה של כל עיסקה שיש בה משום ניגוד עניינים, וכן איסור על העדפת נכסים פיננסיים של כלל בטוחה או תאגיד הקשור אליה. לטענת התובע הוא היה קשור בהסכם לניהול השקעות עם כלל בטוחה, אשר רכשה לתיקו ניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, ובפעולותיה גרמה לו כלל בטוחה הפסדים משמעותיים. סכום התביעה האישית מוערך בכ- 19,000 ש"ח. המבקש ציין כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הקבוצתית. ביום 30 ביוני 2015 הגישה כלל פיננסים, בשם הבנק, את תגובת הבנק לבקשה. בינואר 2016 הוגשה תשובת המבקש לתגובת המשיבים.

ביום 8 בינואר 2017 ניתנה החלטה בבקשת האישור (להלן: "ההחלטה") המאשרת את ניהול התובענה כייצוגית כנגד כלל בטוחה, ודוחה את הבקשה בנוגע לדירקטורים. חברי הקבוצה כפי שנקבעו בהחלטה הינם "כל מי שקיבל שירותי ניהול השקעות מחברת כלל פיננסים בטוחה ("בטוחה") ובמסגרת ניהול התיקים רכשה עבורו בטוחה (או מי מטעמה) ניירות ערך, בלי שהתקבל אישורו מראש ביחס לכל עסקה כאמור, וכתוצאה מהרכישה כאמור נגרם לו נזק. כן נקבע בהחלטה כי הקבוצה תכלול את מי שבוצעו בחשבונו רכישות של ניירות ערך כאמור בתקופה של עד 7 שנים טרם הגשת בקשת האישור ועד המועד בו הושלמה עסקת המיזוג של כלל בטוחה לבנק ירושלים.

ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלוא מניות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסיים בע"מ, אשר החזיקה ב- 100% ממניות כלל בטוחה. לפיכך, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם להתחייבויות וחובות כלל בטוחה בגין תביעה זו, ככל שתהיינה. זאת, בכפוף להתחייבות כלל פיננסיים לשפות את הבנק בגין נזקים הנובעים מאירועים שאירעו בכלל בטוחה לפני מועד המכירה, ובכללם תשלום על פי פסק דין שינתן בתביעה זו, ככל שינתן, ככל שהסך הכולל של נזקים אלו יעלה על 2.5 מיליון ש"ח. ביום 21 בדצמבר, 2014 הודיעו כלל פיננסיים בע"מ, כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ לבנק ירושלים כי כלל פיננסיים בע"מ המחיתה את התחייבויותיה וזכויותיה עפ"י סעיף 10 להסכם הרכישה לכלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. לפיכך, כיום חלה התחייבותה לשיפוי של כלל פיננסיים בע"מ על כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. להערכת הנהלת הבנק, המתבססת על הערכת יועציו המשפטיים באשר לסיכויי התביעה, ההפרשה שנכללה בדוחות הכספיים בניכוי השיפוי הינה נאותה.

4 נכון ליום 31 במרץ 2017 לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה למעט כמפורט בסעיף 3 לביאור זה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2017				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			אחר	שקל - מדד
א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
348.3	-	348.3	-	-
חוזי Forward				
543.2	-	-	313.2	230.0
*Swaps				
891.5	-	348.3	313.2	230.0
סך הכל נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
* מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
313.2	-	-	313.2	-
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
חוזי Futures				
429.7	-	-	429.7	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
2,641.1	2,413.2	227.9	-	-
אופציות שנכתבו				
2,641.1	2,413.2	227.9	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
2,367.9	2,367.9	-	-	-
אופציות שנכתבו				
2,367.9	2,367.9	-	-	-
אופציות שנקנו				
10,447.7	9,562.2	455.8	429.7	-
סך הכל נגזרים אחרים⁽¹⁾				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
95.5	-	-	95.5	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב				
122.1	-	122.1	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
217.6	-	122.1	95.5	-
סך הכל נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
11,556.8	9,562.2	926.2	838.4	230.0
סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
5.5	-	4.7	0.8	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
4.1	-	2.2	1.3	0.6
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
84.4	83.2	0.4	0.8	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
83.6	83.2	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ג. נגזרי אשראי				
0.5	-	-	0.5	-
סך הכל שווי הוגן חיובי				
-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן שלילי				
90.4	83.2	5.1	2.1	-
סך הכל שווי הוגן חיובי של מכשירים נגזרים⁽³⁾				
87.7	83.2	2.6	1.3	0.6
סך הכל שווי הוגן שלילי				

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
490.0	-	490.0	-	-
385.0	-	-	*385.0	-
*875.0	-	490.0	*385.0	-
* מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
*894.4	-	-	*894.4	-
5,421.2	5,249.3	171.9	-	-
5,421.2	5,249.3	171.9	-	-
1,268.3	1,268.3	-	-	-
1,268.3	1,268.3	-	-	-
*14,273.4	13,035.2	343.8	*894.4	-
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
8.7	-	8.7	-	-
15,157.1	13,035.2	842.5	1,279.4	-

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
8.9	-	8.7	0.2	-
11.6	-	4.3	7.3	-
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
52.8	51.6	1.2	-	-
52.8	51.6	1.2	-	-
61.7	51.6	9.9	0.2	-
64.4	51.6	5.5	7.3	-

* סווג מחדש

הערות בסוף ביאור 11.א

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
328.8	-	328.8	-	-
Forward חוזי				
402.7	-	-	352.7	50.0
Swaps				
731.5	-	328.8	352.7	50.0
סך הכל נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
352.7	-	-	352.7	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
175.6	-	-	175.6	-
Futures חוזי				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
3,291.5	3,150.8	140.7	-	-
אופציות שנכתבו				
3,291.5	3,150.8	140.7	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
2,181.9	2,181.9	-	-	-
אופציות שנכתבו				
2,181.9	2,181.9	-	-	-
אופציות שנקנו				
11,122.4	10,665.4	281.4	175.6	-
סך הכל נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
98.3	-	-	98.3	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב				
17.9	-	17.9	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
116.2	-	17.9	98.3	-
סך הכל נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
11,970.1	10,665.4	628.1	626.6	50.0
סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
6.8	-	3.1	3.7	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
2.3	-	1.0	1.3	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
144.3	143.9	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
144.4	143.9	0.4	0.1	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
151.1	143.9	3.5	3.7	-
סך הכל שווי הוגן חיובי ⁽³⁾				
146.7	143.9	1.4	1.4	-
סך הכל שווי הוגן שלילי				

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

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

(3) מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים מגזרים משובצים ליום 31.3.17 בסך 0.5 מיליוני ש"ח נרשם במאזן בסעיף אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (לימים 31.12.16 ו-31.3.16 - 0).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרץ 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / בחקרים	בנקים	בורסות	
90.4	0.5	30.0	7.1	52.8	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0.5)	(0.5)	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
89.9	-	30.0	7.1	52.8	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
79.8	-	48.6	4.6	26.6	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
169.7	-	78.6	11.7	79.4	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
87.7	-	26.4	4.0	57.3	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
0.3	-	-	0.3	-	ביטחון במזומן ששועבד
87.4	-	26.4	3.7	57.3	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / בחקרים	בנקים	בורסות	
61.7	-	20.5	9.2	32.0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
61.7	-	20.5	9.2	32.0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
41.3	-	-	18.3	23.0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
103.0	-	20.5	27.5	55.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
64.4	-	20.8	11.6	32.0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
5.2	-	-	5.2	-	ביטחון במזומן ששועבד
59.2	-	20.8	6.4	32.0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות בסוף ביאור 11 ג.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / ברוקרים	בנקים	ברוסות	
151.1	-	38.1	8.0	105.0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2.7)	-	-	(2.7)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
148.4	-	38.1	5.3	105.0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
40.3	-	8.1	8.0	24.2	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
188.7	-	46.2	13.3	129.2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
146.7	-	26.4	2.4	117.9	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
0.3	-	-	0.3	-	ביטחון במזומן ששועבד
146.4	-	26.4	2.1	117.9	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות בסוף ביאור 11 ג.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
ג. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

31 במרץ 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
230.0	-	-	80.0	150.0	חוזי ריבית (שקל - מדד)
838.4	158.7	250.1	-	429.6	חוזי ריבית (אחר)
926.2	-	-	56.8	869.4	חוזי מטבע חוץ
9,562.2	-	337.8	158.6	9,065.8	חוזים בגין מניות
11,556.8	158.7	587.9	295.4	10,514.8	סך הכל

31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
-	-	-	-	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
1,279.4	66.1	318.9	-	894.4	חוזי ריבית (אחר)
842.5	-	45.2	90.5	706.8	חוזי מטבע חוץ
13,035.2	-	294.5	170.1	12,570.6	חוזים בגין מניות
15,157.1	66.1	658.6	260.6	14,171.8	סך הכל

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
50.0	-	-	50.0	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
626.6	265.0	186.0	-	175.6	חוזי ריבית (אחר)
628.1	-	-	85.7	542.4	חוזי מטבע חוץ
10,665.4	-	403.1	11.2	10,251.1	חוזים בגין מניות
11,970.1	265.0	589.1	146.9	10,969.1	סך הכל

- (1) ההפרש הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות מכשירים נגזרים עם שווי הגון שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על החבות של הלווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
(2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם לימים 31.3.2017, 31.3.2016 ו-31.12.2016 בסך 90.4, 61.7 ו-151.1 מיליוני ש"ח בהתאמה, הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. 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 להן 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 - יכלול את הפעילויות הבאות: השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם.
- * נכסים בניהול - ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת הגבייה.

ג. הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו

מרווח המתקבל מהפרש בין ריבית האשראי שהועמד ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ האשראי).

וכן רווח המתקבל מהפרש בין ריבית הפיקדון שניתן ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ הפקדון).

הכנסות שאינן מריבית

הכנסות שאינן מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.

הוצאות בגין הפסדי אשראי

ההפרשה נזקפה למגזר הפעילות בו מסווגת פעילות הלקוח אשר בגינה בוצעה ההפרשה. באופן דומה, גביה מהפרשה שבוצעה או הקטנתה יוחסה אף היא למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.

הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת הוצאות העקיפות או הוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן ישיר, יוחסו על פי מודל לפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק המהווה אומדן מיטבי להיקף פעילות הלקוח במגזר הפעילות.

מיסים על הכנסה

המיסים חושבו על פי שיעור המס האפקטיבי, ויוחסו בהתאם לכלל מגזר.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾		
							מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית	
106.7	-	1.4	-	4.1	8.1	-	57.2	93.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
20.0	-	6.9	2.3	0.1	0.5	3.4	-	6.8	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
86.7	-	(5.5)	(2.3)	4.0	7.6	(3.4)	57.2	86.3	מחיצוניים
-	-	10.5	2.8	(0.9)	(0.7)	4.3	(23.6)	(16.0)	בינמגזרי
86.7	-	5.0	0.5	3.1	6.9	0.9	33.6	70.3	סך הכנסות ריבית, נטו
34.9	-	-	6.6	2.5	7.3	1.9	5.6	16.6	סך הכנסות שאינן מריבית
121.6	-	5.0	7.1	5.6	14.2	2.8	39.2	86.9	סך ההכנסות
11.0	-	-	-	0.7	(1.1)	-	(1.5)	11.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
99.7	-	4.7	11.6	1.9	6.5	3.7	17.6	71.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
10.9	-	0.3	(4.5)	3.0	8.8	(0.9)	23.1	4.2	רווח (הפסד) לפני מיסים
3.3	-	-	(1.3)	0.9	2.6	(0.3)	7.0	1.4	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
7.6	-	0.3	(3.2)	2.1	6.2	(0.6)	16.1	2.8	רווח נקי (הפסד)
39.6	-	1.5	-	4.3	7.5	0.8	22.2	25.5	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
54.5	-	3.0	7.3	0.6	3.0	1.6	8.9	39.0	הוצאות ישירות
45.2	-	1.7	4.3	1.3	3.5	2.1	8.7	32.3	הוצאות עקיפות
13,834.6	-	3,958.3	1.7	512.0	1,050.0	8.4	6,994.0	8,304.2	יתרה ממוצעת של נכסים
9,793.0	-	-	1.7	428.7	1,050.0	8.4	6,994.0	8,304.2	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,695.5	-	-	-	479.5	920.6	9.5	6,963.4	8,285.9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
39.2	-	-	-	13.6	9.7	-	-	15.9	יתרת חובות פגומים
150.2	-	-	-	-	3.4	-	137.2	146.8	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,025.4	-	2,203.7	1,135.3	459.7	970.2	1,578.2	-	6,678.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,738.4	-	-	1,135.3	376.4	970.2	1,578.2	-	6,678.3	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,797.9	-	-	1,078.6	446.7	1,088.0	1,574.5	-	6,610.1	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,929.0	-	491.3	45.8	695.7	1,128.2	22.6	3,968.6	5,545.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,918.1	-	496.8	49.6	771.4	1,048.3	23.5	3,949.3	5,528.5	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
10,837.3	-	-	-	3,199.9	955.8	2,725.1	938.6	3,956.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
73.6	-	-	-	3.1	6.4	-	32.5	64.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
6.4	-	-	0.5	-	0.5	0.9	-	4.5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6.7	-	5.0	-	-	-	-	1.1	1.7	אחר
86.7	-	5.0	0.5	3.1	6.9	0.9	33.6	70.3	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.
 (2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 ⁽³⁾									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים ⁽²⁾	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾		
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית	
82.0	-	2.3	-	4.4	10.3	-	35.3	65.0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0.4	-	(2.6)	3.1	-	0.2	3.1	-	(3.4)	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
81.6	-	4.9	(3.1)	4.4	10.1	(3.1)	35.3	68.4	מחיצוניים
-	-	0.6	3.5	(1.0)	(1.7)	3.8	(4.5)	(5.2)	בינמגזרי
81.6	-	5.5	0.4	3.4	8.4	0.7	30.8	63.2	סך הכנסות ריבית, נטו
67.9	-	32.1	6.1	2.1	7.1	1.6	6.6	18.9	סך הכנסות שאינן מריבית
149.5	-	37.6	6.5	5.5	15.5	2.3	37.4	82.1	סך ההכנסות
12.3	-	-	-	-	-	-	(3.0)	12.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
96.2	-	3.8	11.1	1.8	6.8	3.5	15.7	69.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
41.0	-	33.8	(4.6)	3.7	8.7	(1.2)	24.7	0.6	רווח (הפסד) לפני מיסים
18.6	-	15.2	(2.1)	1.7	4.0	(0.6)	11.3	0.4	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
22.4	-	18.6	(2.5)	2.0	4.7	(0.6)	13.4	0.2	רווח נקי (הפסד)
56.6		25.0	0.4	3.7	8.7	0.7	18.0	18.1	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
-									מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
50.0		2.4	6.2	0.5	3.3	1.1	7.4	36.5	הוצאות ישירות
46.2		1.4	4.9	1.3	3.5	2.4	8.3	32.7	הוצאות עקיפות
14,052.4	-	3,985.3	-	496.2	1,338.3	8.2	7,099.5	8,224.4	יתרה ממוצעת של נכסים
10,017.1	-	-	-	446.2	1,338.3	8.2	7,099.5	8,224.4	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,120.7	-	-	-	614.6	1,304.2	7.0	7,054.0	8,194.9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
26.9	-	-	-	-	9.3	-	-	17.6	יתרת חובות מגומים
196.6	-	-	-	-	2.4	-	185.1	194.2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,267.1	-	2,132.0	1,154.4	312.9	1,164.3	1,585.6	-	6,917.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,085.1	-	-	1,154.4	262.9	1,164.3	1,585.6	-	6,917.9	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,832.6	-	-	975.8	314.0	981.7	1,547.4	-	7,013.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,073.3	-	480.8	62.7	359.7	1,654.4	25.6	4,107.4	5,490.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,088.2	-	463.7	45.9	485.1	1,519.2	25.1	4,109.1	5,549.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,411.8	-	-	-	3,463.5	2,100.8	2,469.1	1,121.0	4,378.4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
									פיצול הכנסות ריבית נטו:
70.1	-	-	-	3.4	7.8	-	29.8	58.9	מרווח מפעילות מתן אשראי
4.4	-	-	0.4	-	0.3	0.7	-	3.0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7.1	-	5.5	-	-	0.3	-	1.0	1.3	אחר
81.6	-	5.5	0.4	3.4	8.4	0.7	30.8	63.2	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.

(2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

(3) סווג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
(מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾		
							מזה: הלואות לדיור	סה"כ משקי בית	
438.3	-	6.0	-	15.5	42.6	-	241.9	374.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
95.3	-	31.1	8.3	0.1	1.5	13.4	-	40.9	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
343.0	-	(25.1)	(8.3)	15.4	41.1	(13.4)	241.9	333.3	מחיצוניים
-	-	52.3	10.8	(3.6)	(8.1)	15.9	(111.2)	(67.3)	בינמגזרי
343.0	-	27.2	2.5	11.8	33.0	2.5	130.7	266.0	סך הכנסות ריבית, נטו
167.8	-	35.4	22.0	8.8	29.3	6.4	27.4	65.9	סך הכנסות שאינן מריבית
510.8	-	62.6	24.5	20.6	62.3	8.9	158.1	331.9	סך ההכנסות
30.4	-	-	-	1.3	(0.4)	0.1	(7.9)	29.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
386.5	-	10.7	39.3	7.5	26.9	14.5	64.5	287.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
93.9	-	51.9	(14.8)	11.8	35.8	(5.7)	101.5	14.9	רווח (הפסד) לפני מיסים
38.3	-	21.1	(6.2)	4.8	14.7	(2.3)	41.6	6.2	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
55.6	-	30.8	(8.6)	7.0	21.1	(3.4)	59.9	8.7	רווח נקי (הפסד)
160.7	-	32.5	1.5	9.9	30.8	1.7	81.1	84.3	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
212.5	-	8.4	22.0	2.8	11.4	5.9	30.8	162.0	הוצאות ישירות
174.0	-	2.3	17.3	4.7	15.5	8.6	33.7	125.6	הוצאות עקיפות
14,190.3	-	3,873.0	41.4	595.6	1,350.1	6.6	7,040.3	8,323.6	יתרה ממוצעת של נכסים
10,215.4	-	-	41.4	493.7	1,350.1	6.6	7,040.3	8,323.6	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,892.6	-	-	2.2	408.9	1,191.0	6.3	7,014.1	8,284.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
45.9	-	-	-	13.6	16.6	-	-	15.7	יתרת חובות פגומים
153.1	-	-	-	-	5.1	-	137.4	148.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,390.7	-	2,348.8	1,038.6	488.5	1,064.8	1,583.5	-	6,866.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽³⁾
10,940.1	-	-	1,038.6	386.7	1,064.8	1,583.5	-	6,866.5	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽³⁾
10,868.3	-	-	984.2	363.0	1,070.9	1,595.8	-	6,854.4	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח ⁽³⁾
8,131.4	-	485.4	49.1	559.7	1,436.4	23.9	4,131.6	5,576.9	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,923.5	-	455.4	41.9	620.0	1,222.2	21.8	3,987.9	5,562.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
11,540.7	-	-	-	3,502.1	1,404.5	2,447.5	1,041.0	4,186.6	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
290.0	-	-	-	11.7	31.3	-	125.1	247.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
19.5	-	-	2.5	0.1	1.0	2.5	-	13.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
33.5	-	27.2	-	-	0.7	-	5.6	5.6	אחר
343.0	-	27.2	2.5	11.8	33.0	2.5	130.7	266.0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.

(2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

(3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
11.0	-	11.0	12.9	(1.8)	(0.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.1)	-	(10.1)	(9.9)	0.4	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
1.9	-	1.9	1.4	-	0.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.2)	-	(8.2)	(8.5)	0.4	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.2	-	108.2	55.4	43.4	9.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2017⁽¹⁾
3.0	-	3.0	0.5	0.3	2.2	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל חובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה						
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾						
1,206.7	-	1,206.7	21.5	-	1,185.2	שנבדקו על בסיס פרטני
8,488.8	-	8,488.8	1,141.8	6,963.4	383.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
9,695.5	-	9,695.5	1,163.3	6,963.4	1,568.8	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,740.1	-	6,740.1	-	6,571.3	168.8	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
15.2	-	15.2	10.1	-	5.1	שנבדקו על בסיס פרטני
90.0	-	90.0	44.8	43.1 ⁽²⁾	2.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
105.2	-	105.2	54.9	43.1	7.2	סך ההפרשה להפסדי אשראי
43.7	-	43.7	-	43.1	0.6	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 1.0 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 23.8 מיליוני ש"ח.

ביאור 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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4
0.2	(2.9)	15.0	12.3	-	12.3
(0.1)	(5.8)	(9.4)	(15.3)	-	(15.3)
0.1	-	2.3	2.4	-	2.4
-	(5.8)	(7.1)	(12.9)	-	(12.9)
9.3	51.5	53.0	113.8	-	113.8
1.9	0.5	0.6	3.0	-	3.0

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016⁽¹⁾

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
1,717.0	-	21.5	1,738.5	-	1,738.5
244.7	7,054.0	1,083.5	8,382.2	-	8,382.2
1,961.7	7,054.0	1,105.0	10,120.7	-	10,120.7
79.6	6,751.1	-	6,830.7	-	6,830.7
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
5.6	- ⁽³⁾	11.9	17.5	-	17.5
1.8	51.0 ⁽²⁾	40.5	93.3	-	93.3
7.4	51.0	52.4	110.8	-	110.8
0.3	51.0	-	51.3	-	51.3

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 1.0 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.4 מיליוני ש"ח.

(3) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליוני ש"ח

ביאור 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2016						
מבוקר						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
30.4	-	30.4	37.4	(7.7)	0.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(49.4)	-	(49.4)	(41.3)	(7.7)	(0.4)	מחיקות חשבונאיות
10.0	-	10.0	9.8	-	0.2	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(39.4)	-	(39.4)	(31.5)	(7.7)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (*)
2.9	-	2.9	0.5	0.2	2.2	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל חובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה						
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾						
1,265.2	-	1,265.2	19.7	-	1,245.5	שנבדקו על בסיס פרטני
8,627.4	-	8,627.4	1,104.2	7,014.1	509.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
9,892.6	-	9,892.6	1,123.9	7,014.1	1,754.6	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,822.2	-	6,822.2	-	6,669.7	152.5	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
15.7	-	15.7	9.8	-	5.9	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
86.8	-	86.8	40.7	44.6 ⁽²⁾	1.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ ^(***)
102.5	-	102.5	50.5	44.6	7.4	סך ההפרשה להפסדי אשראי
45.1	-	45.1	-	44.6	0.5	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 1.0 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.1 מיליוני ש"ח.
(3) 24.1 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽⁴⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרץ 2017						פעילות לווים בישראל
(כלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ציבור מסחרי						
0.1	-	917.6	18.4	0.2	899.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
12.1	3.4	467.4	4.3	10.0	453.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	170.2	-	-	170.2	שרותים פיננסים
-	-	13.6	0.6	-	13.0	מסחרי - אחר
12.2	3.4	1,568.8	23.3	10.2	1,535.3	סך הכל מסחרי
30.2	137.2	6,963.4	-	⁽⁶⁾ 137.2	6,826.2	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
20.8	9.6	1,163.3	15.9	26.4	1,121.0	אנשים פרטיים - אחר
63.2	150.2	9,695.5	39.2	173.8	9,482.5	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
63.2	150.2	9,695.5	39.2	173.8	9,482.5	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
63.2	150.2	9,695.5	39.2	173.8	9,482.5	סך הכל
31 במרץ 2016						
(כלתי מבוקר)						
ציבור מסחרי						
0.1	0.1	1,115.6	5.3	0.4	1,109.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	2.2	471.7	2.9	2.5	466.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	293.2	-	-	293.2	שרותים פיננסים
0.1	0.1	81.2	1.1	0.3	79.8	מסחרי - אחר
0.8	2.4	1,961.7	9.3	3.2	1,949.2	סך הכל מסחרי
27.0	185.1	7,054.0	-	⁽⁶⁾ 185.1	6,868.9	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
12.2	9.1	1,105.0	17.6	19.5	1,067.9	אנשים פרטיים - אחר
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל

הערות בסוף ביאור 13.ב

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות (המשך)⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2016							פעילות לווים בישראל
(מבוקר)							
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים		
ציבור מסחרי							
-	-	953.8	18.6	-	935.2	בינוי ונדל"ן - בינוי	
2.0	5.1	460.9	11.0	6.5	443.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	321.2	-	-	321.2	שרותים פיננסים	
-	-	18.7	0.6	0.1	18.0	מסחרי - אחר	
2.0	5.1	1,754.6	30.2	6.6	1,717.8	סך הכל מסחרי	
29.3	137.4	7,014.1	-	137.4 ⁽⁶⁾	6,876.7	אנשים פרטים - הלוואות לדיור	
24.8	10.6	1,123.9	15.7	21.2	1,087.0	אנשים פרטים - אחר	
56.1	153.1	9,892.6	45.9	165.2	9,681.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
בנקים בישראל							
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל	
56.1	153.1	9,892.6	45.9	165.2	9,681.5	סך הכל פעילות בישראל	
בנקים בחו"ל							
-	-	-	-	-	-		
56.1	153.1	9,892.6	45.90	165.20	9,681.5	סך הכל	

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.ג.להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 10 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (31.3.2016 ו-31.12.2016): 7.6 מיליוני ש"ח ו-8.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 10.4 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה (31.03.2016 ו-31.12.2016): 12.0 מיליוני ש"ח ו-7.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות (המשך)⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרץ 2017					פעילות לווים בישראל
(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⁾	
ציבור מסחרי					
25.8	18.4	18.4	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
5.5	4.3	4.3	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.6	0.6	0.6	-	-	מסחרי - אחר
31.9	23.3	23.3	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
34.7	15.9	15.9	-	-	אנשים פרטים - אחר
66.6	39.2	39.2	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
66.6	39.2	39.2	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
66.6	39.2	39.2	-	-	סך הכל
מזה:					
-	5.0	5.0	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	21.7	21.7	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					פעילות לווים בישראל
בינוי ונדל"ן - בינוי					
12.7	5.3	5.3	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
4.5	2.9	2.9	-	-	שרותים פיננסים
1.2	1.1	1.1	-	-	מסחרי - אחר
18.4	9.3	9.3	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
31.6	17.6	17.6	-	-	אנשים פרטים - אחר
50.0	26.9	26.9	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
50.0	26.9	26.9	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
50.0	26.9	26.9	-	-	סך הכל
מזה:					
-	5.9	5.9	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	24.5	24.5	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 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)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
פעילות לווים בישראל	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
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן- בינוי	-	-	18.6	18.6	26.1
בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן	-	-	11.0	11.0	12.3
שרותים פיננסים	-	-	-	-	-
מסחרי- אחר	-	-	0.6	0.6	0.6
סך הכל מסחרי	-	-	30.2	30.2	39.0
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	-	15.7	15.7	33.9
סך הכל ציבור- פעילות בישראל	-	-	45.9	45.9	72.9
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	-	-	45.9	45.9	72.9
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל	-	-	45.9	45.9	72.9
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	-	-	5.2	5.2	5.2
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	-	-	21.8	21.8	21.8

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 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)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית פעילות לווים בישראל

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017			
(בלתי מבוקר)						
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
0.1	0.1	5.4	(5) -	(5) -	18.5	ציבור מסחרי
(5) -	(5) -	3.0	(5) -	(5) -	7.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
(5) -	(5) -	1.2	(5) -	(5) -	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	0.1	9.6	(5) -	(5) -	26.8	מסחרי - אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
0.2	0.2	16.8	0.2	0.2	15.8	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.3	⁽⁴⁾ 0.3	26.4	0.2	⁽⁴⁾ 0.2	42.6	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (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 היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.5 מיליוני ש"ח ו-0.3 מיליוני ש"ח, לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016, בהתאמה.
 (5) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽⁴⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל

31 במרץ 2017					ציבור מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
4.0	3.9	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.2	0.6	-	-	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.6	0.6	-	-	-	מסחרי- אחר
5.8	5.1	-	-	0.7	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
15.9	6.5	-	-	9.4	אנשים פרטיים - אחר
21.7	11.6	-	-	10.1	סך הכל
31 במרץ 2016					ציבור מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
4.4	4.4	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.3	0.7	-	-	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
1.2	0.9	-	-	0.3	מסחרי- אחר
6.9	6.0	-	-	0.9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
17.6	6.0	-	-	11.6	אנשים פרטיים - אחר
24.5	12.0	-	-	12.5	סך הכל
31 בדצמבר 2016					ציבור מסחרי
(מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
4.3	4.1	-	-	0.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.2	0.6	-	-	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.6	0.6	-	-	-	מסחרי- אחר
6.1	5.3	-	-	0.8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
15.7	7.2	-	-	8.5	אנשים פרטיים - אחר
21.8	12.5	-	-	9.3	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) צובר הכנסות ריבית
 (3) נכלל בחובות פגומים

ליום 31 במרץ 2017, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽⁴⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - פעילות לווים בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017		
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(4) -	(4) -	1	-	-	-
(4) -	(4) -	1	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3.2	3.2	139	2.0	2.0	81
3.2	3.2	140	2.0	2.0	81

ציבור מסחרי

בינוני וגדל"ן - בינוני

בינוני וגדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
-	-	-	-
-	-	-	-
(3) 1.0	51	(3) 0.3	25
1.0	51	0.3	25

ציבור מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר
- (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (3) החל מהדוחות לשנת 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.
- (4) סכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון ⁽¹⁾(LTV), סוג החזר וסוג ריבית

31 במרץ 2017					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
395.0	4,072.3	322.3	5,625.7	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
32.5	1,050.7	67.8	1,313.4	מעל 60%	
1.5	12.3	2.0	24.3		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
429.0	5,135.3	392.1	6,963.4		סך הכל

31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
487.1	4,234.9	211.9	5,642.5	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
40.2	1,159.0	51.8	1,401.6	מעל 60%	
0.7	5.9	1.7	9.9		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
528.0	5,399.8	265.4	7,054.0		סך הכל

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
199.4	4,126.5	288.0	5,648.2	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
23.4	1,092.6	54.3	1,348.8	מעל 60%	
0.5	9.4	2.1	17.1		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
223.3	5,228.5	344.4	7,014.1		סך הכל

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

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
ביאור 3.ב.13 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

31 בדצמבר 2016		31 במרץ 2016		31 במרץ 2017		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות חוזים ⁽¹⁾	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות חוזים ⁽¹⁾	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרות חוזים ⁽¹⁾	
						עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
0.5	118.8	0.3	98.1	0.5	113.7	ערביות להבטחת אשראי ⁽¹⁾
0.1	32.2	0.2	62.9	0.1	33.6	ערביות לרוכשי דירות
0.3	131.9	0.3	120.4	0.3	132.0	ערביות והתחייבויות אחרות
0.4	136.6	0.5	167.9	0.4	130.6	מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
⁽³⁾ -	31.0	⁽³⁾ -	43.9	⁽³⁾ -	37.3	מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.6	1,124.9	1.7	1,345.7	1.7	1,333.0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
2.9	1,575.4	3.0	1,838.9	3.0	1,780.2	סך הכל

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
2,723.1	-	23.9	73.4	-	2,625.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,108.7	5.9	97.4	129.9	46.1	829.4	ניירות ערך
9,590.3	-	179.6	820.5	3,267.5	5,322.7	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
158.4	158.4	-	-	-	-	בניינים וציוד
0.7	0.7	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
89.9	84.2	0.4	1.9	-	3.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
145.9	75.1	-	-	5.2	65.6	נכסים אחרים
13,817.0	324.3	301.3	1,025.7	3,318.8	8,846.9	סך הכל נכסים
התחייבויות						
10,797.9	-	395.0	989.9	1,886.5	7,526.5	פיקדונות הציבור
36.8	-	-	-	36.8	-	פיקדונות מבנקים
0.2	-	-	-	-	0.2	פיקדונות הממשלה
410.8	-	-	-	92.7	318.1	ניירות ערך שהושאלו
1,501.1	-	-	0.3	1,075.6	425.2	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
87.7	83.7	0.7	1.4	0.6	1.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
169.0	66.7	-	17.1	-	85.2	התחייבויות אחרות
13,003.5	150.4	395.7	1,008.7	3,092.2	8,356.5	סך הכל התחייבויות
813.5	173.9	(94.4)	17.0	226.6	490.4	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾						
-	-	99.9	(18.2)	(229.3)	147.6	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
813.5	173.9	5.5	(1.2)	(2.7)	638.0	סך הכל כללי

הערות בסוף ביאור 14

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,341.8	-	36.4	94.8	-	2,210.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,099.9	6.1	35.1	297.0	43.5	718.2	ניירות ערך
10,009.9	-	167.4	943.7	3,301.0	5,597.8	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
154.7	154.7	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.1	1.1	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
61.7	52.8	1.5	0.2	-	7.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
125.7	43.3	-	-	4.6	77.8	נכסים אחרים
13,794.8	258.0	240.4	1,335.7	3,349.1	8,611.6	סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,832.6	-	275.0	1,166.7	2,183.3	7,207.6	פיקדונות הציבור
39.5	-	-	-	39.5	-	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה
347.1	-	-	-	219.2	127.9	ניירות ערך שהושאלו
1,566.7	-	-	0.3	1,076.3	490.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
64.4	52.8	1.3	5.6	-	4.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
154.2	51.5	1.2	15.0	-	86.5	התחייבויות אחרות
13,004.5	104.3	277.5	1,187.6	3,518.3	7,916.8	סך הכל התחייבויות
790.3	153.7	(37.1)	148.1	(169.2)	694.8	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	42.5	(148.8)	-	106.3	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
790.3	153.7	5.4	(0.7)	(169.2)	801.1	סך הכל כללי

הערות בסוף ביאור 14

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,522.0	-	28.6	75.6	-	2,417.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,434.5	6.1	143.8	149.1	10.5	1,125.0	ניירות ערך
9,790.1	-	187.5	893.3	3,403.8	5,305.5	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
157.8	157.8	-	-	-	-	בניינים וציוד
0.8	0.8	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
151.1	144.4	0.3	3.9	-	2.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
145.7	44.5	-	-	5.6	95.6	נכסים אחרים
14,202.0	353.6	360.2	1,121.9	3,419.9	8,946.4	סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,868.3	-	399.9	1,129.0	⁽³⁾ 1,899.7	7,439.7	פיקדונות הציבור
36.5	-	-	-	36.5	-	פיקדונות מבנקים
1.1	-	-	-	-	1.1	פיקדונות הממשלה
590.4	-	-	-	175.3	415.1	ניירות ערך שהושאלו
1,582.1	-	-	0.3	1,153.2	428.6	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
146.7	144.4	0.5	0.7	-	1.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
168.6	44.7	0.4	12.0	-	111.5	
13,393.7	189.1	400.8	1,142.0	3,264.7	8,397.1	סך הכל התחייבויות
808.3	164.5	(40.6)	(20.1)	155.2	549.3	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	45.3	26.2	(50.0)	(21.5)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
808.3	164.5	4.7	6.1	105.2	527.8	סך הכל כללי

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

(3) כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 513.5 מיליוני ש"ח, 649.5 מיליוני ש"ח ו-314.1 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

(4) אינם מגדרים גידור חשבונאי.

(5) סווג מחדש.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

המידע הכלול בביאור זה מתייחס להערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהוון בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל 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 שיכולו להיות 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 אינם כוללים את השפעת המס.

נציין כי, יתכן והפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן לא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים בשל ריבוי של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום בעת ביצוע הערכת השווי הוגן.

ב - השיטה וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

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

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק, ניירות ערך לא סחירים - לפי נתוני שערך המתקבלים ממקורות חיצוניים.

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעורי נכיון מתאימים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות לפי סוגי אוכלוסיה עיקריים בחלוקה לפי מיגזרי הצמדה ואשראי בשיעורי ריבית קבועה ומשתנה. תזרימי המזומנים (קרן וריבית) הונו בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי הוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית. השווי הוגן של יתרות חובה בחשבונות עו"ש הוערך בהתאם ליתרה המאזנית.

השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי מחיקות והפרשות להפסדי אשראי. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי הוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית.

פיקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים דומים, על ידי הבנק ביום הדיווח, למעט אגרות חוב הרשומות למסחר בבורסה המוצגות לפי שווי שוק. השווי הוגן של יתרות זכות בחשבונות עו"ש ושל פיקדונות ללא זמן פירעון הוערכו בהתאם ליתרה המאזנית.

לגבי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי הוגן הוערך על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומנים העתידי המהוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו היתה מבוצעת עסקה דומה במועד הדיווח. מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק ומכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו על בסיס מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים ובריבית שוק משתנה - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2017					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,723.1	-	-	2,723.1	2,723.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,108.7	5.9	-	1,102.8	1,108.7	ניירות ערך ⁽²⁾
9,543.9	9,543.9	-	-	9,590.3	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
90.4	0.5	5.5	84.4	89.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
26.6	26.6	-	-	26.6	נכסים פיננסיים אחרים
13,492.7	9,576.9	5.5	3,910.3	13,538.6	סך כל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
10,815.9	8,568.3	2,247.6	-	10,797.9	פיקדונות הציבור
43.1	43.1	-	-	36.8	פיקדונות מבנקים
0.2	0.2	-	-	0.2	פיקדונות הממשלה
410.8	-	-	410.8	410.8	ניירות ערך שהושאלו
1,541.1	135.4	-	1,405.7	1,501.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
87.7	-	4.1	83.6	87.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
102.8	102.8	-	-	102.8	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,001.6	8,849.8	2,251.7	1,900.1	12,937.3	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾
31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,341.8	-	-	2,341.8	2,341.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,099.9	5.8	333.2	760.9	1,099.9	ניירות ערך ⁽²⁾
10,129.6	10,129.6	-	-	10,009.9	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
61.7	-	8.9	52.8	61.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9.9	9.9	-	-	9.9	נכסים פיננסיים אחרים
13,642.9	10,145.3	342.1	3,155.5	13,523.2	סך כל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
10,888.2	9,649.2	1,239.0	-	10,832.6	פיקדונות הציבור
47.8	47.8	-	-	39.5	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה
347.1	-	-	347.1	347.1	ניירות ערך שהושאלו
1,610.8	187.7	-	1,423.1	1,566.7	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
64.4	-	11.6	52.8	64.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
103.2	103.2	-	-	103.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,061.5	9,987.9	1,250.6	1,823.0	12,953.5	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

הערות בסוף ביאור 15א.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
שווי הוגן				
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
2,522.0	-	-	2,522.0	2,522.0
				מזמנים ופיקדונות בבנקים
1,434.5	6.1	0.8	1,427.6	1,434.5
				ניירות ערך ⁽²⁾
9,744.5	9,744.5	-	-	9,790.1
				אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
151.1	-	3.2	147.9	151.1
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.0	25.0	-	-	25.0
				נכסים פיננסיים אחרים
13,877.1	9,775.6	4.0	4,097.5	13,922.7
				סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות				
10,885.8	8,574.9	2,310.9	-	10,868.3
				פיקדונות הציבור
43.0	43.0	-	-	36.5
				פיקדונות מבנקים
1.1	1.1	-	-	1.1
				פיקדונות הממשלה
590.4	-	-	590.4	590.4
				ניירות ערך שהושאלו
1,607.1	43.0	-	1,564.1	1,582.1
				אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
146.7	-	3.3	143.4	146.7
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
124.0	124.0	-	-	124.0
				התחייבויות פיננסיות אחרות
13,398.1	8,786.0	2,314.2	2,297.9	13,349.1
				סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 ניירות ערך.
- (3) מזה, אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון לימים 31.03.2017, 31.03.2016 ו- 31.12.2016 בסך 3.1 מיליון ש"ח, 3.1 מיליון ש"ח ו- 17.0 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (4) מזה: נכסים אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 31.03.2017, 31.03.2016 ו- 31.12.2016 בסך 3,948.8 מיליון ש"ח, 3,513.3 מיליון ש"ח ו- 4,132.6 מיליון ש"ח, בהתאמה. התחייבויות אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 31.03.2017, 31.03.2016 ו- 31.12.2016 בסך 2,848.9 מיליון ש"ח, 1,753.7 מיליון ש"ח ו- 3,172.0 מיליון ש"ח, בהתאמה. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאור 15א ו- 15ג.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2017			
(בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
531.5	-	-	531.5
128.6	-	-	128.6
0.7	-	-	0.7
5.9	5.9	-	-
666.7	5.9	-	660.8
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
422.0	-	-	422.0
13.1	-	-	13.1
6.0	-	-	6.0
0.9	-	-	0.9
442.0	-	-	442.0
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
1.6	-	0.8	0.8
5.1	-	4.7	0.4
83.2	-	-	83.2
0.5	0.5	-	-
90.4	0.5	5.5	84.4
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,199.1	6.4	5.5	1,187.2
סה"כ הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
410.8	-	-	410.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
0.6	-	0.6	-
1.3	-	1.3	-
2.6	-	2.2	0.4
83.2	-	-	83.2
87.7	-	4.1	83.6
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
498.5	-	4.1	494.4
סה"כ ההתחייבויות הפיננסיות			

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

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 במרץ 2016			
(בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה :			
361.2	-	-	361.2
			אגרות חוב ממשלת ישראל
239.0	-	239.0	-
			אגרות חוב ממשלות זרות
-	-	-	-
			אגרות חוב של אחרים
5.8	5.8	-	-
			מניות וקרנות
2.2	-	0.9	1.3
			אגרות חוב חברות אחרות
608.2	5.8	239.9	362.5
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה⁽²⁾			
ניירות ערך למטרות מסחר:			
433.6	-	35.2	398.4
			אגרות חוב ממשלת ישראל
58.1	-	58.1	-
			אגרות חוב ממשלות זרות
-	-	-	-
			תעודות סל
491.7	-	93.3	398.4
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית שקל מדד
0.2	-	0.2	-
			חוזי ריבית - אחר
9.9	-	8.7	1.2
			חוזי מטבע חוץ
51.6	-	-	51.6
			חוזי מניות
61.7	-	8.9	52.8
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,161.6	5.8	342.1	813.7
סה"כ הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
347.1	-	-	347.1
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית - שקל מדד
7.3	-	7.3	-
			חוזי ריבית - אחר
5.5	-	4.3	1.2
			חוזי מטבע חוץ
51.6	-	-	51.6
			חוזי מניות
64.4	-	11.6	52.8
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
411.5	-	11.6	399.9
סה"כ ההתחייבויות הפיננסיות			

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

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2016			
(מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
637.2	-	-	637.2
			אגרות חוב ממשלת ישראל
232.8	-	-	232.8
			אגרות חוב ממשלת זרות
-	-	-	-
			אגרות חוב של אחרים
6.1	6.1	-	-
			מניות וקרנות
0.8	-	0.8	-
			אגרות חוב חברות אחרות
876.9	6.1	0.8	870.0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
531.2	-	-	531.2
			אגרות חוב ממשלת ישראל
26.4	-	-	26.4
			אגרות חוב ממשלות זרות
-	-	-	-
			תעודות סל
557.6	-	-	557.6
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית שקל מדד
3.7	-	3.7	-
			חוזי ריבית- אחר
3.5	-	3.1	0.4
			חוזי מטבע חוץ
143.9	-	-	143.9
			חוזי מניות
151.1	-	6.8	144.3
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,585.6	6.1	7.6	1,571.9
סה"כ הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
590.4	-	-	590.4
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית- שקל מדד
1.4	-	1.3	0.1
			חוזי ריבית- אחר
1.4	-	1.0	0.4
			חוזי מטבע חוץ
143.9	-	-	143.9
			חוזי מניות
146.7	-	2.3	144.4
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
737.1	-	2.3	734.8
סה"כ ההתחייבויות הפיננסיות			

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

ביאור 15 ג - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

רווחים (הפסדים) שטרם ממושו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף תקופה	רווחים (הפסדים) נטו שמושו ושטרם ממושו שנכללו			שווי הוגן לתחילת תקופה	
		רכישות	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
ליום 31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
(0.2)	5.9	-	0.1	(0.3)	6.1	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
0.5	0.5	-	-	0.5	-	נכסים בגין נגזרי אשראי
ליום 31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
(0.1)	5.8	-	0.1	(0.2)	5.9	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
ליום 31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
0.2	6.1	-	0.3	(0.1)	5.9	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2017				
(בלתי מבוקר)				
ממוצע משוקלל	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
2.59	ריבית משכנתאות סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	0.5	נכסים בגין נגזרי אשראי

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך מאזן

1 חלוקת דיבידנד

ביום 31 בינואר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים במזומן בסך 3 מיליוני ש"ח. הדיבידנד בסך 0.042542 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 21 בפברואר 2017, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 8 בפברואר 2017 (המועד הקובע).

ביום 27 באפריל 2017 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים במזומן בסך 1.8 מיליוני ש"ח. הדיבידנד בסך 0.025525 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. ישולם ביום 21 במאי 2017, לבעלי המניות שיחזיקו במניות הבנק ביום 8 במאי 2017 (המועד הקובע).

2 ביום 27 באפריל, 2017, החליט דירקטוריון הבנק לאמץ מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת ("מדיניות חלוקת דיבידנד"). בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק כדיבידנד עד 30% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. עוד נקבע במדיניות, כי בהגעה ליעדי הלימות ההון ארוכי הטווח ובמתווה עולה כפי שהנחה הדירקטוריון את הנהלת הבנק לפעול על פיהן (נכון למועד הדוח המייד, 10.5% יחס הון עצמי רובד 1), ניתן יהיה לחלק דיבידנד בסכום של עד 50% מהרווח הנקי ובכפוף לעמידה בכל יתר התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק (לפרטים אודות מדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת של הבנק ראה ביאור 25א(ב) לדוח הכספי של הבנק לשנת 2016).

חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט - 1999 והוראות בנק ישראל ולמגבלות החלות על הבנק, ולכן נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד תישאר בתוקפה כל עוד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעת לעת ואין באמור בה כדי לגרוע מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

מובהר בזה, למען הסר ספק, כי אין באישור מדיניות חלוקת דיבידנד כדי ליצור התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו לחלוקה של דיבידנד בפועל ו/או מועדי תשלום דיבידנד ו/או שיעורו וכי כל חלוקה של דיבידנד בפועל יהיה כפוף לעמידה בכל התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק בהתייחס לחלוקה ולהחלטה ספציפית של הדירקטוריון.

3 ביום 9 במאי 2017 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilA+, ומשנה את תחזית הדירוג לחיובית מיציבה.



ממשל תאגידי ביקורת, פרטים נוספים ונספחים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו
תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 למרץ 2017

133	הדירקטוריון
133	נושאי משרה בכירה
133	עסקאות עם בעלי שליטה
133	המבקר הפנימי
133	מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים
134	עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל
135	דירוג האשראי של הבנק
136	נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

הדירקטוריון

מתחילת שנת 2017 ועד מועד פרסום הדוח, לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון, אשר מפורט בדוח השנתי לשנת 2016 החל מעמוד 237. ליום פרסום הדוח מונה דירקטוריון הבנק אחד עשר דירקטורים בהם שלושה דירקטורים חיצוניים כהגדרתם בחוק החברות שהינם גם דירקטורים חיצוניים על פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין וכן שני דירקטורים בלתי תלויים כהגדרתם בחוק החברות שהנם גם דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.

יצוין, כי ביום 14 באוקטובר 2010 פנה המפקח על הבנקים לדירקטוריון הבנק, במסגרת בחינת תפקוד הדירקטוריון הבנק ומבנהו, לקבוע כללים לגבי הרכב הדירקטוריון והיחס שבין דירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים. ליום פרסום הדוח, עמד הרכב דירקטוריון הבנק ביחס שבין דירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים על פי המוסכם עם הפיקוח על הבנקים (לפחות חמישה דירקטורים חיצוניים מתוך שנים עשר עד שלושה עשר דירקטורים).

נושאי משרה בכירה

ביום 20 בדצמבר 2016, ולאור הודעתו של מנהל הסיכונים הראשי המכהן, מר מיכאל בן ישי, על כוונתו לפרוש לגמלאות בשנת 2017, אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של גב' דפנה לנדאו לתפקיד סגן מנהל כללי, חברת הנהלה ומנהלת הסיכונים הראשית של הבנק, בכפוף לאישור של בנק ישראל. ביום 7 בפברואר 2017 התקבלה הודעת המפקח על הבנקים בבנק, ולפיה אין לפיקוח על הבנקים התנגדות למינויה של גב' דפנה לנדאו כמנהלת הסיכונים הראשית. בהמשך להודעת המפקח כאמור, ביום 1 במרץ 2017 חדל מר בן ישי לכהן כמנהל הסיכונים הראשי של הבנק וגב' לנדאו החלה במועד זה את כהונתה בתפקיד זה.

ביום 9 בפברואר 2017 ובהמשך לאישור הדירקטוריון על שינוי במבנה הארגוני אשר לפיו תועבר מחלקת הציות ואכיפה מחטיבת הסיכונים אל הייעוץ המשפטי, אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של גב' שרית וייסטרך למנהלת אגף הייעוץ המשפטי, ציות ואכיפה.

עסקאות עם בעל שליטה

ביום 21 בפברואר, 2017, אישרה ועדת הביקורת קריטריונים לאבחנה בין עסקאות בנקאיות חריגות לעסקאות בנקאיות שאינן חריגות וכן קריטריונים להגדרת עסקאות זניחות (שאינן בנקאיות). תוקף ההחלטה לשנה אחת. לפרטים אודות בעלי שליטה ותרשים מבנה החזקות בבנק ראה הצגה בדוח הכספי המבוקר לשנת 2016, עמוד 253.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בבנק ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח הכספי לשנת 2016.

תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2017 אושרה בועדת ביקורת ביום 8 בדצמבר 2016, ובדירקטוריון ביום 20 בדצמבר 2016.

הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2016 נדון בועדת ביקורת ביום 26 בינואר 2017, ובדירקטוריון ביום 31 בינואר 2017.

מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים

הבנק הינו בנק מסחרי, חברה ציבורית שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר מסלוקת הבורסה ומסלוקת המעו"ף וחלים עליו עקב כך כל הדינים הרלבנטיים.

פעילות הבנק כפופה לחוקים, תקנות והוראות שחלקם ייחודיים למערכת הבנקאית, וחלקם, גם אם אינם ייחודיים כאמור, משפיעים על מקטעים מהותיים מפעילותו. פקודת הבנקאות, חוקי הבנקאות השונים והוראות ניהול בנקאי תקין אשר מפרסם המפקח על הבנקים מעת לעת, מהווים את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק. אלו מגדירים, בין היתר, את גבולות הפעילות המותרת לבנק, מערכות היחסים בין הבנק ללקוחותיו, השימוש בנכסי הבנק, אופן הדיווח על הפעילות האמורה למפקח על הבנקים ולציבור והפעילות המותרת לחברות הבת של הבנק ותנאי השליטה והבעלות בהן.

בצידם כפוף הבנק לחקיקה ענפה המסדירה את פעילותו בשוק ההון הן עבור לקוחותיו והן עבור עצמו (למשל בתחום ייעוץ ההשקעות, דיני ניירות ערך ומגבלות על פעילות בתחום הביטוח), וכן להנחיות משרד האוצר המסדירות את פעילותו של הבנק כעושה שוק באג"ח ממשלתיות.

עמלות הבנקים, ובכללם בנק ירושלים, מפוקחות על-ידי בנק ישראל. כמו כן, בנק ישראל קבע תעריפונים אשר בהם פורטה רשימת השירותים שבגינם בנקים יהיו רשאים לגבות עמלות, וכן אופן חישוב עמלות אלו.

חוקים נוספים, בנושאים ייחודיים, מטילים על הבנקים, והבנק בכללם, חובות וכללים ספציפיים. כך למשל החקיקה הקשורה באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, חוק נתוני אשראי, חקיקה הקשורה בהלוואת דיור, דיני הערבות וכו'. בנוסף לאלה, קיימת חקיקה שבשל הקשר שלה לפעילות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לעניין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני ההוצאה לפועל, דיני פירוקים וכינוסים, וחוקי מס שונים. פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והממונה על הגבלים עסקיים. הבנק וחברות הבת שלו פועלים בהתאם לחובות החלות עליהם מכוח הוראות הדין. במסגרת החקיקה, נקבעה בחלק מהחוקים החלים על פעילות הבנק האפשרות להטיל עליו עיצומים כספיים בגין הפרות של הוראות חוק והוראות חקיקת משנה (לרבות חוזרים והנחיות) שהוצאו או יוצאו מכוחם. להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה (לרבות הוראות של המפקח על הבנקים) רלוונטיים לתקופת הדיווח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק:

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2016 תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2016.

ביום 31 בינואר 2017 פורסם החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017.

החוק מעגן בחקיקה את המלצות הועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים אשר הוקמה ביום 3 ביוני 2015 ("ועדת שטרם"), במטרה להסיר חסמים שקיימים כיום במערכת הבנקאית, להביא ליצירת שחקנים עצמאיים וחדשים שיוכלו להתחרות במערכת הבנקאית הקיימת ולחולל תחרות בשוק השירותים הבנקאיים והפיננסיים למגזר הקמעונאי.

במקביל לכך, פרסם הפיקוח על הבנקים מדיניות חדשה להסרת חסמי כניסה לבנקאות תוך הגדרת מתווה להקמת בנק חדש בישראל. מדיניות זו יחד עם המלצות ועדת שטרם מצטרפים לחוק נתוני אשראי, שאושר בכנסת בחודש אפריל 2016. חוק נתוני אשראי קובע כי יוקם מאגר נתוני אשראי מרכזי, תחת אחריותו של בנק ישראל, אשר יכיל נתונים על משקי בית ועסקים קטנים. מאגר זה יסייע להגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי, ירחיב את הנגישות לאשראי ויאפשר הרחבת המידע העומד לרשות נתוני האשראי בבואם להעריך את רמת סיכון האשראי של הלקוח.

הבנק בוחן את השלכות הצעת החוק על פעילותו. חלק מהוראות החוק צפויות להגביר את התחרות בשוק הבנקאי, ויכולות להוות הזדמנות עבור הבנק. לפרטים נוספים ראו בפרק עדכוני חקיקה בדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים לשנת 2016.

הוראת ניהול בנקאי תקין 411 - ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור

ביום 9 למרץ 2017 פורסמה הוראת נב"ת 411 מעודכנת בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, שמטרתה להתאים את הרגולציה הישראלית לסטנדרטים הבינלאומיים בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור של ארגון ה-FATF. להלן עיקרי החובות הנוספות המוטלות על הבנק על פי הוראות התיקון:

בקביעת מדיניות הבנק ונהליו יש להביא בחשבון גורמי סיכון רבים נוספים המפורטים בהוראה.

נקבעו פרמטרים על פיהם נדרש הבנק לבצע "הערכת סיכונים" של לקוחותיו, וכן פורט בסיס המידע שעל הבנק לאסוף מגורמים פנימיים וחיצוניים על מנת לגבש את הערכת הסיכונים האמורה.

נדרש למכן את שאלון "הכר את הלקוח", ולהשתמש בו ככלי להערכת רמת הסיכון הנשקפת בפעילות מול הלקוח בהתבסס על משתני הסיכון שפורטו בהוראה.

הורחבה הגדרת "לקוחות חשופים מבחינה ציבורית" כך שתכלול גם אישי ציבור מקומיים ובעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי. הבנק נדרש לרכוש מאגר אישי ציבור מקומיים על מנת לעמוד בדרישה זו.

נדרש לפתח בקורות שונות, לצורך ניטור פעולות חשודות בחשבונות לקוחות הבנק.

תחולת ההוראה: ביום 1 לינואר 2018, הבנק נערך ליישום ההוראה והחל בהתאמת מערכות המחשוב התומכות, וכן בהתאמת מדיניותו ונהליו בנושא.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 9 במאי 2017 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על +ilA, ומשנה את תחזית הדירוג לחיובית מיציבה.

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי חברת הבת ירושלים מימון והנפקות, משקף רמה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי דירוג של -ilA. כתבי התחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

דירוג כתבי התחייבות הנדחים המותנים (COCO) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא ilBBB+.



גיל טופז
מנהל כללי



זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

15 במאי 2017

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017			
שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	
אחוז			אחוז			
נכסים נושאי ריבית						
3.22	79.7	10,017.1	4.45	105.30	9,614.0	אשראי לציבור ⁽³⁾
-	-	216.5	-	-	170.9	פקדונות בבנקים
0.08	0.2	1,000.1	0.09	0.30	1,309.2	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.85	1.8	854.6	0.50	1.00	804.5	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
0.11	0.2	753.0	0.07	0.10	555.6	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
11.58	0.1	3.6	-	-	3.1	נכסים אחרים
2.58	82.00	12,844.9	3.47	106.7	12,457.3	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		34.8			33.2	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		1,172.7			1,344.1	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
2.35	82.0	14,052.4	3.12	106.7	13,834.6	סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017			
שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	מיליוני ש"ח	
אחוז			אחוז			
התחייבויות נושאות ריבית						
0.12	2.9	9,492.5	0.57	13.1	9,224.9	פקדונות הציבור
0.32	0.7	879.1	0.04	0.1	765.7	לפי דרישה
0.10	2.2	8,613.4	0.62	13.0	8,459.2	לזמן קצוב
0.93	0.1	43.0	2.96	0.3	41.0	פקדונות מבנקים
-	-	414.6	0.08	0.1	510.7	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0.65)	(2.6)	1,593.0	1.70	6.5	1,537.4	אגרות חוב
0.01	0.4	11,543.1	0.71	20.0	11,314.0	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,592.6	-	-	1,513.5	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	131.4	-	-	197.9	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
0.01	0.4	13,267.1	0.61	20.0	13,025.4	סך כל ההתחייבויות
		785.3			809.2	סך כל האמצעים ההוניים
		14,052.4			13,834.6	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
2.57			2.76			פער הריבית
2.57	81.6	12,844.9	2.81	86.7	12,457.3	תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות בסוף הנספח

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ג - יתרונות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017			
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד						
3.59	67.6	7,626.0	3.72	70.1	7,644.3	סך נכסים נושאי ריבית
(0.55)	(9.3)	6,742.9	(0.60)	(10.7)	7,174.4	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.04			3.12			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
0.47	4.1	3,475.4	3.25	27.1	3,377.5	סך נכסים נושאי ריבית
1.25	11.0	3,543.8	(0.98)	(7.7)	3,131.0	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.72			2.27			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.38	10.3	1,743.5	2.67	9.5	1,435.5	סך נכסים נושאי ריבית
(0.67)	(2.1)	1,256.4	(0.63)	(1.6)	1,008.6	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.71			2.04			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.58	82.0	12,844.9	3.47	106.7	12,457.3	סך נכסים נושאי ריבית
(0.01)	(0.4)	11,543.1	(0.71)	(20.0)	11,314.0	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.57			2.76			פער הריבית

הערות בסוף הנספח

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 לעומת שלושה החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016		
שינוי נטו	בגלל שינוי מחיר	גידול (קטיון) כמות ⁽⁹⁾
מליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית		
25.6	30.0	(4.4)
(0.9)	(0.9)	-
24.7	29.1	(4.4)
סך הכל הכנסות הריבית		
-		
התחייבויות נושאות ריבית		
10.2	10.6	(0.4)
9.4	9.6	(0.2)
19.6	20.2	(0.6)
סך כל הוצאות הריבית		

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו בימים 31.3.2017 ו-31.3.2016 בסך 0.6 מיליון ש"ח ו-16.0 מיליון ש"ח.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 0.2 ו-1.8 מיליון ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2017 וביום-31.3.2016, בהתאמה.
- (7) לרבות מכשירים נגזרים.
- (8) תשוואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

אינדקס ומילון מונחים

למילון המונחים ששימשו בעריכת דוח זה, ראה בדוח הכספי השנתי של הבנק לשנת 2016 (עמודים 312-317).

אינדקס

א	אשראי לציבור 13, 16, 21, 31, 32, 33, 34, 61, 67, 69, 86, 87, 88, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 136, 138, 139
ב	בנק ישראל 17, 18, 23, 24, 51, 127, 131, 133, 134, 139 בקרה פנימית על דיווח כספי 53, 56, 57, 139
ד	דירקטוריון 5, 17, 24, 48, 49, 51, 54, 71, 127, 133, 139
ה	הון כולל 22, 23, 91, 139 הון רובד 1 23, 91, 92, 139 הוצאות בגין הפסדי אשראי 16, 19, 25, 27, 28, 29, 32, 33, 34, 65, 69, 88, 101, 105, 106, 107, 139 הוצאות ריבית 79, 102, 137, 139-142 הכנסות מימון שאינן מריבית 19, 61, 65, 80, 81, 139 הלימות הון 13, 22, 61, 91, 92, 139 הפרשה להפסדי אשראי 16, 21, 32, 33, 34, 37, 67, 86, 87, 88, 105, 106, 107, 116, 138, 139 הפרשה למיסים 20, 65, 102, 103, 104, 139
ח	חברות בנות 139
י	יחס הלימות הון 13, 22, 139 יחס מינוף 13, 22, 23, 92, 139 יחס נזילות 50, 139
מ	מיסים נדחים 69, 91, 139 מכשירים נגזרים 19, 22, 32, 33, 34, 49, 67, 69, 80, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 138, 139 משכורות 16, 65, 139 משכנתאות 126, 139
נ	ניהול סיכונים 139
נ	ניירות ערך 13, 16, 20, 21, 43, 51, 66, 67, 69, 70, 74, 78, 79, 81, 82, 83, 84, 85, 93, 94, 101, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 133, 138, 139 נכסי סיכון 91, 102, 103, 104, 139
ס	סיכון נזילות 11, 50, 139 סיכון שוק 11, 43, 139 סיכון תפעולי 11, 52, 91, 139
ע	עמלות 16, 16, 16, 65, 93, 93, 93, 133, 133, 133, 138, 138, 139
פ	פחת 69, 139 פיקדונות הציבור 13, 16, 21, 50, 51, 61, 67, 69, 79, 89, 102, 103, 104, 117, 118, 119, 121, 122, 139
ר	רווח והפסד 16, 48, 49, 61, 65, 71, 73, 76, 77, 78, 81, 84, 126, 139 רווח כולל 20, 22, 68, 73, 76, 82, 83, 84, 138-142 רווח נקי 16, 18, 22, 27, 28, 29, 65, 66, 68, 69, 72, 102, 104, 103

סניפי הבנק וחברות בנות

ההנהלה המרכזית

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה
מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סקטור נדל"ן

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

סניף בנקאות פרטית

רח' קרן היסוד 18, ירושלים 92149

סניף ירושלים

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סניף גאולה - רוממה

רח' שמגר 21, ירושלים

סניף תל אביב

רח' אחד העם 21, ת"א 65251

סניף באר שבע

רח' הדסה 90, באר שבע 84221

סניף חיפה

רח' פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095

סניף בני ברק

רח' חזון איש 2, בני ברק 51512

סניף אשקלון

רח' הרצל 5, אשקלון 78601

סניף אשדוד

רח' שבי ציון 118, אשדוד 77273

סניף ראשון לציון

רח' הרצל 63, ראשל"צ 75267

סניף חולון

רח' סוקולוב 28, חולון 58256

סניף פתח תקוה
רח' ההגנה 10, פ"ת 49591

סניף נתניה
רח' הרצל 45, נתניה 42401

סניף מודיעין עילית
רח' אבני נזר 18, מודיעין עילית

סניף פסגת זאב
שד' משה דיין 164, ירושלים

סניף קריון
דרך עכו 192, קרית ביאליק 27000

סניף נצרת
מרכז אל ריאד 6092/50, נצרת 16000

סניף סחנין
קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

סניף כרמיאל
רח' מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל

סניף אום אל פחם
קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם

סניף בת ים
קניון בת ים, רח' יוספטל 92 בת ים

סניף אלעד
רח' רבי יהודה הנשיא, 94 אלעד

סניף בית שמש
רח' רבין 2, קניון נעימי, בית שמש

סניף ביתר עלית
רח' ישמח ישראל 2, מרכז חיים זקן - תמרים, ביתר עלית

ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



בנק ירושלים

כתובתינו באינטרנט:

www.bankjerusalem.co.il