

דוחות כספיים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2016

81	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
83	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
84	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
85	תמצית מאזן מאוחד
86	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
87	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
89	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

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 30 בספטמבר, 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 1.5 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים התמציתיים, בדבר התאמה בדרך של הצגה מחדש (Restatement) של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים התמציתיים ליום 30 בספטמבר, 2015 ולתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, על מנת לשקף בהם למפרע תיקון טעות בסיווג למועד הרכישה של אגרות החוב המוחזקות לפדיון בשל מכירתן, בהתאם להנחיית בנק ישראל.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2015	2016	2015	2016		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
406.3	319.6	336.1	118.6	126.7	2	הכנסות ריבית
72.2	69.9	77.3	35.2	39.4	2	הוצאות (הכנסות) ריבית
334.1	249.7	258.8	83.4	87.3	2	הכנסות ריבית, נטו
40.4	26.0	22.5	12.2	7.1	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
293.7	223.7	236.3	71.2	80.2		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
0.9	(0.7)	30.5	(1.0)	(1.9)	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
124.5	96.0	91.5	28.1	29.8		עמלות
17.3	9.4	10.8	2.4	2.8		הכנסות אחרות
142.7	104.7	132.8	29.5	30.7		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
166.3	122.3	131.3	36.8	42.8		משכורות והוצאות נילוות
81.8	59.9	67.3	20.3	22.9		אחזקה ופחת בניינים וציוד
117.7	83.6	90.8	27.5	30.1		הוצאות אחרות
365.8	265.8	289.4	84.6	95.8		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
70.6	62.6	79.7	16.1	15.1		רווח לפני מיסים
22.0	20.3	30.2	5.6	5.2		הפרשה למיסים על הרווח
48.6	42.3	49.5	10.5	9.9		רווח נקי
						רווח למניה (בש"ח)
0.69	0.60	0.70	0.15	0.14		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:

17 בנובמבר 2016

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2015	2015	2016	2016	
					(מבוקר)
48.6	42.3	49.5	10.5	9.9	רווח נקי
					רווח (הפסד) כולל אחר:
					התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
3.9	⁽¹⁾ 4.4	⁽²⁾ (25.6)	⁽¹⁾ 7.8	(0.9)	
(0.9)	(0.5)	(0.2)	(0.1)	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
3.0	3.9	(25.8)	7.7	(0.9)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:
(0.9)	⁽¹⁾ (1.5)	9.6	⁽¹⁾ (3.0)	0.3	השפעת המס המתניח
2.1	⁽¹⁾ 2.4	(16.2)	⁽¹⁾ 4.7	(0.6)	4 רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
50.7	⁽¹⁾ 44.7	33.3	⁽¹⁾ 15.2	9.3	סך הכל הרווח הכולל

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#)
(2) עיקר ההפסד נובע מרווח ממימוש אג"ח זמין למכירה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2015	2015	2016	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
2,071.9	2,228.5	2,335.9		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,779.5	⁽³⁾ 1,567.7	1,754.2	5	ניירות ערך ⁽¹⁾
10,000.9	9,965.4	10,235.2	6,13	אשראי לציבור
(111.6)	(105.8)	(104.0)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
9,889.3	9,859.6	10,131.2	6,13	אשראי לציבור, נטו
156.9	151.7	153.5		בניינים וציוד
1.2	1.3	0.9		נכסים בלתי מוחשיים
195.1	111.0	141.5	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
125.6	⁽³⁾ 127.7	137.7		נכסים אחרים
14,219.5	⁽³⁾ 14,047.5	14,654.9		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
11,019.0	11,119.3	11,048.2	7	פיקדונות הציבור
39.4	43.9	40.7		פיקדונות מבנקים
0.8	-	-		פיקדונות הממשלה
387.3	399.0	892.7		ניירות ערך שהושאלו
1,634.8	1,430.6	1,568.6		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
195.2	117.5	154.6	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
159.0	156.1	141.4		התחייבויות אחרות ⁽²⁾
13,435.5	13,266.4	13,846.2		סך כל ההתחייבויות
784.0	⁽³⁾ 781.1	808.7		הון עצמי
14,219.5	⁽³⁾ 14,047.5	14,654.9		סך כל ההתחייבויות והון

- (1) מזה שועבדו למלווים בבנק ובמאחד לימים 30.09.2016, 30.09.2015, 31.12.2015 בסך 265.4 מיליון ש"ח, 418.6 מיליון ש"ח, ו-406.6 מיליון ש"ח, בהתאמה. [לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן, ראה ביאור ניירות ערך.](#)
- (2) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאחד לימים 30.09.2016, 30.09.2015, 31.12.2015 בסך 3.0 מיליון ש"ח, 3.1 מיליון ש"ח ו-2.8 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (3) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5.](#)

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל הון עצמי	עודפים שנצברו	רווח כולל אחר (הפסד) 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 30 בספטמבר לשנת 2016 וביום 30 בספטמבר לשנת 2015 (בלתי מבוקר)							
808.0	580.1	1.1	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2016
9.9	9.9	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(8.6)	(8.6)	-	-	-	-	-	דיבידנד
(0.6)	-	(0.6)	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
808.7	581.4	0.5	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
⁽¹⁾ 770.1	531.0	⁽¹⁾ 12.3	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2015
10.5	10.5	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(4.2)	(4.2)	-	-	-	-	-	דיבידנד
⁽¹⁾ 4.7	-	⁽¹⁾ 4.7	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
⁽¹⁾ 781.1	537.3	⁽¹⁾ 17.0	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2016 וביום 30 בספטמבר לשנת 2015 (בלתי מבוקר)							
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
49.5	49.5	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(8.6)	(8.6)	-	-	-	-	-	דיבידנד
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-	פקיעת אופציות
(16.2)	-	(16.2)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס ⁽²⁾
808.7	581.4	⁽¹⁾ 0.5	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
⁽¹⁾ 750.4	509.0	⁽¹⁾ 14.6	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
42.3	42.3	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(14.0)	(14.0)	-	-	-	-	-	דיבידנד
⁽¹⁾ 2.4	-	⁽¹⁾ 2.4	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
⁽¹⁾ 781.1	537.3	⁽¹⁾ 17.0	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015
ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2015 (מבוקר)							
⁽¹⁾ 750.4	509.0	⁽¹⁾ 14.6	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
48.6	48.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(17.1)	(17.1)	-	-	-	-	-	דיבידנד
2.1	-	2.1	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, לפרטים [ראה ביאור 1.5](#)

(2) עיקר ההפסד נובע מרווח ממימוש אג"ח זמין למכירה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
48.6	42.3	49.5	10.5	9.9	רווח נקי לשנה התאמות:
44.6	32.7	38.6	11.2	12.8	פחת על בניינים וציוד
40.4	26.0	22.5	12.2	7.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(4.5)	3.1	(36.1)	2.0	(0.9)	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	0.1	-	0.1	ירידת ערך של נכסים זמינים למכירה
1.4	(2.1)	(11.9)	(8.8)	2.8	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(5.8)	(0.8)	-	-	-	רווח מממוש בניינים וציוד
⁽¹⁾ 9.4	15.0	10.6	8.9	(1.1)	מיסים נדחים, נטו
1.3	(1.5)	0.9	(2.2)	-	שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים
⁽¹⁾ (3.9)	(2.3)	11.4	(18.1)	5.8	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(363.2)	(319.1)	(264.4)	(272.0)	18.6	אשראי לציבור
(154.7)	(70.6)	53.6	99.8	(11.6)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(303.5)	(289.4)	(313.7)	(97.9)	(62.5)	ניירות ערך למסחר
10.7	-	(12.8)	(10.5)	(11.0)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
(3.1)	1.4	1.3	0.8	0.6	פיקדונות מבנקים
41.8	142.1	29.2	193.3	(116.9)	פיקדונות הציבור
(4.2)	(5.0)	(0.8)	-	-	פיקדונות הממשלה
(195.4)	(183.7)	505.4	72.9	205.6	ניירות ערך שהושאלו
156.2	78.5	(40.6)	(73.3)	10.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(2.3)	(10.3)	7.0	(6.4)	4.9	התחייבויות אחרות
(686.2)	(543.7)	49.8	(77.6)	75.0	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#).
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(3,242.9)	(2,034.8)	(3,515.3)	(391.6)	(770.7)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,652.4	1,636.8	3,542.5	464.7	513.0	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
27.8	27.8	322.7	-	131.3	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(56.0)	(28.4)	(39.0)	(12.9)	(15.2)	רכישת בניינים וציוד
8.2	1.4	-	0.2	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(610.5)	(397.2)	310.9	60.4	(141.6)	מזומנים נטו מפעילות בהשקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
465.3	152.3	126.2	-	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(357.6)	(246.9)	(214.3)	(75.2)	(76.6)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(17.1)	(14.0)	(8.6)	(4.2)	(8.6)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
90.6	(108.6)	(96.7)	(79.4)	(85.2)	מזומנים נטו מפעילות מימון
(19.2)	(16.3)	(7.8)	8.8	(3.3)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
(1,186.9)	(1,033.2)	271.8	(105.4)	(148.5)	גידול במזומנים ופיקדונות בבנקים
3,278.0	3,278.0	2,071.9	2,325.1	2,487.7	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
2,071.9	2,228.5	2,335.9	2,228.5	2,335.9	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף תקופה
					ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
733.5	489.2	465.4	265.7	157.6	ריבית שהתקבלה
191.2	149.9	128.4	24.1	33.0	ריבית ששולמה
16.4	16.4	20.0	5.4	9.8	מיסים על הכנסה ששולמו
29.4	29.4	17.3	12.3	16.3	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
8.6	6.6	4.8	6.6	4.8	רכישת רכוש קבוע באשראי

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר 2016 תוכן העניינים

91	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
103	הכנסות והוצאות ריבית	2
104	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
105	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
107	השקעות בניירות ערך	5
111	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
114	פיקדונות הציבור	7
115	זכויות עובדים	8
116	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	9
117	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
119	פעילות במכשירים נגזרים	11
125	מגזרי פעילות פיקוחיים	12
132	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
145	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
148	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15 א
151	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	15 ב
154	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	15 ג
155	נושאים שונים	16
157	אירועים לאחר תאריך המאזן	17

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 וכן בגיוס פיקדונות לזמן קצוב, פעילות בשוק ההון, ניהול חשבונות עו"ש ומתן שירותי בנקאות פרטית לתושבי חוץ.

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 30 בספטמבר, 2016, 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, 2015, והביאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים למעט המפורסם בסעיפים 6 ו-7 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 17 בנובמבר, 2016.

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 הנתורים, 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.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 תותר עקב מגבלה זו, תותר במלואה בשנה העשירית. כתוצאה מהתאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק בעת רכישת כלל פיננסיים בטוחה, נוצר רווח מרכישה (מוניטין שלילי) בסך של 57.1 מיליוני ש"ח. על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים, רווח זה נרשם כהכנסה נדחית במאזן הבנק, אשר מופחתת על פני תקופה של 5 שנים בקו ישר (11.4 מיליוני ש"ח לשנה בשנים 2014 עד 2018) ממועד הרכישה בדוח רווח והפסד לסעיף הכנסות אחרות.

5. הצגה מחדש - מכירת התיק המוחזק לפדיון

ביום 11 בפברואר, 2016 בשל השינויים המהותיים בדרישות הרגולטוריות בקשר ליחס הלימות ההון ולאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים, מכר הבנק איגרות חוב אשר סווגו כאגרות חוב המוחזקות לפדיון. מכירה זו בוצעה לאחר דיון מקדמי אשר קיים הבנק עם הפיקוח על הבנקים בסופו קיבל הבנק את דרישת הפיקוח אשר קבעה כי מכירה זו תעשה בכפוף להצגה מחדש (Restatement), על מנת לשקף למפרע תיקון טעות בסיווג אגרות החוב מהתיק המוחזק לפדיון לתיק הזמין למכירה למועד הרכישה. כתוצאה מהמכירה, רשם הבנק רווח לאחר מס של כ-21.0 מיליוני ש"ח ברבעון הראשון לשנת 2016.

להלן השפעת ההצגה מחדש:

השפעה על סעיפי המאזן:

ליום 30 בספטמבר 2015		
(בלתי מבוקר)		
לאחר היישום למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות
במיליוני ש"ח		
1,567.7	26.7	1,541.0
127.7	(10.1)	137.8
781.1	16.6	764.5
9.7%	0.2%	9.5%
13.4%	0.2%	13.2%

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

השפעה על דוח רווח כולל אחר:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			
(בלתי מבוקר)						
לאחר היישום למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	לאחר היישום למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	
במיליוני ש"ח						
4.4	4.7	(0.3)	7.8	6.5	1.3	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(1.5)	(1.8)	0.3	(3.0)	(2.5)	(0.5)	השפעת המס המתייחס
44.7	2.9	41.8	15.2	4.0	11.2	סך הכל הרווח הכולל

השפעה על השינויים בהון העצמי:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			
(בלתי מבוקר)						
לאחר היישום למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	לאחר היישום למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	
במיליוני ש"ח						
2.4	2.9	(0.5)	4.7	4.0	0.7	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר, 2016 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאיים והוראות כמפורט להלן:

6.1. הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות"

ביום 10 ביוני, 2015, פרסם המפקח על הבנקים חוזר הקובע כי הטיפול החשבונאי בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות, יטופל בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

בעקבות שינוי ההוראות נקבע:

1. תאגיד בנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 805 בדבר "צירופי עסקים" ואת הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר "איחוד". בנוסף, תאגיד בנקאי יישם את הוראות נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" בנושא הטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים.
2. תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא השקעות בחברות מוחזקות, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

3. בוטלה הוראת המעבר שאפשרה לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. במקומה נוספה הוראת מעבר המאפשרת לתאגיד בנקאי לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שמיושמת על ידי חברה כלולה ריאלית, העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

כמו כן, הובהר כי הטיפול שנקבע בדבר נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה לפי תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 5 לא יחול על השקעות בחברות כלולות.

מועד יישום ההוראה נקבע ליום 1 בינואר, 2016.

בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. ההוראות בנושא "Push Down Accounting" יחולו על צירופי עסקים שיבוצעו החל מיום 1 בינואר, 2016. הבנק מיישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הבנק.

6.2. הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים"

ביום 22 באוקטובר, 2015, פרסם המפקח על הבנקים חוזר הקובע כי הטיפול החשבונאי בנושא נכסים בלתי מוחשיים יטופל בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים".

בהקשר זה, הטיפול החשבונאי במוניטין, לרבות בחינת ירידת הערך שלו, עודכן בהתאם לחוזר מיום 8 בפברואר, 2015, בדבר "דיווח על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים".

מועד יישום ההוראה נקבע ליום 1 בינואר, 2016.

בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

הבנק מיישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הבנק.

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

א. מגזרי פעילות פיקוחיים

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

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

- תוצאות פעילותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי החלטות הראשים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים;
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד, וכן;
- פעילותו ותוצאותיו מהותיים.

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

- החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי מגזרים פיקוחיים אשר כוללים מגזרים כגון משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים וגדולים וגופים מוסדיים, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר, 2016.
- החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית כמתואר לעיל.

ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה למעט אופן ההצגה והגילוי. ביאור 12 הותאם וכולל את הגילוי הנדרש.

6.4. מגבלות למתן הלוואות לדיור.

ביום 1 במאי, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. החוזר מעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין 329 ופורסם במטרה לתמוך ביכולתם של זכאים להשתתף בפרויקטים לרכישת דירה במחיר מופחת כדוגמת "מחיר מטרה" ו"מחיר למשתכן". בהתאם לסיכום בין בנק ישראל ומשרד האוצר, עלה הצורך לעדכן את הוראת ניהול בנקאי 329 בעניין חישוב שיעור המימון (LTV) לרכישת הדירה. בעקבות החוזר, חישוב שווי הנכס להלוואה לדירה במחיר מופחת יהא כדלקמן:

א. תאגיד בנקאי רשאי לבסס את שווי הנכס על הערכת שמאי במקום על מחיר הרכישה בפועל, ובלבד ששווין אינו עולה על 1.8 מיליון ש"ח.

ב. בדירות ששווין עולה על 1.8 מיליון ש"ח, יבוסס השווי על הגבוה מבין 1.8 מיליון ש"ח ועלות הרכישה.

ג. על הרוכש לשלם לפחות 100 אלף ש"ח ממקורותיו העצמיים.

ד. כאשר התכנית כוללת קנס בגין הפרת תנאי התכנית, יש להפחית סכום זה משווי הדירה אם במימוש הנכס לא קיימת לבנק זכות הקודמת לזכות המדינה לקבלת הקנס.

מועד יישום החוזר נקבע ליום 1 במאי, 2016.

כמו כן, ביום 30 באוקטובר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר נוסף בנושא זה אשר מבהיר כי המגבלות הקבועות בהוראה זו לא יחולו על הלוואות לדיור שמעמיד תאגיד בנקאי בהתאם להסכמים שחתם עם נציגי הממשלה, לעובדי מדינה, לעובדי הוראה ולזכאי מערכת הביטחון בסכום שאינו עולה על 50,000 ש"ח. כאשר קיימת ערכות של משרד הביטחון להלוואות לדיור שמעמיד תאגיד בנקאי לזכאי מערכת הביטחון, ובידי הבנק חוות דעת משפטית המאשרת את עמידתה של הערכות בכל תנאי הכשירות להכרה בהפחתת סיכון אשראי כאמור בהוראה 203, לא יחולו המגבלות הקבועות בהוראה זו גם על הלוואות כאמור אף אם הן בסכומים גבוהים יותר.

מועד יישום החוזר החל ממועד פרסומו.

ליישום החוזרים אין השפעה מהותית על הבנק.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

6.5. הוראות המפקח על הבנקים בנוגע לחישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים

במהלך חודש יולי, 2016, הנחה המפקח על הבנקים את התאגידים הבנקאיים לכלול את שיעורי המחיקות משנת 2011 בממוצע ובטווח של שיעור המחיקות שמשמש בסיס לקביעת ההפרשה הקבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים, בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים לציבור, ובדיווחים לפיקוח בנושא זה. כתוצאה מכך חישוב ההפרשה הקבוצתית בשנת 2016 יתבסס על שיעור ממוצע של מחיקות עבר בטווח 6 השנים האחרונות ובשנת 2017 יתבסס על שיעור ממוצע של מחיקות עבר בטווח 7 השנים האחרונות נכון לאותו מועד. מועד יישום ההנחיה נקבע החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2016.

בעקבות ההנחיה עדכן הבנק את אופן החישוב של ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. השפעת היישום ליום 30 בספטמבר, 2016, הסתכמה בקיטון הפרשה בסך של 3.7 מיליוני ש"ח.

6.6. מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "היתרי החזקה בבנקים לגופים המנהלים כספי לקוחות" וחוזר בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים"

ביום 16 ביוני, 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא "היתרי החזקה בבנקים לגופים המנהלים כספי לקוחות" המעדכן את המדיניות של בנק ישראל בנוגע לקבלת היתר החזקה מנגיד בנק ישראל לכל החזקה מעל 5% באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי. במסגרת עדכון המדיניות נקבע כי:

1. בעל שליטה בגוף המנהל כספי לקוחות (כמפורט בהוראה) יורשה להחזיק שיעור שאינו עולה על 7.5% מאמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בכפוף לקבלת היתר מנגיד בנק ישראל ובכפוף לתנאי שייקבעו בהיתר ההחזקה.
2. סך ההחזקות של מקבל היתר ההחזקה (לרבות הגופים הנשלטים על ידו) שאינן החזקות עבור "לקוחות" לא יעלה על 5% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי.
3. סך ההחזקה של כל גוף הנשלט על ידי מקבל ההיתר לא יעלה על 5% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי.
4. לא יחול שינוי באופן חישוב סך ההחזקות של מקבל ההיתר לעניין מדיניות זו. בפרט, החזקותיו (לרבות באמצעות תאגידים בשליטתו) עבור "לקוחות" (עמיתים בקרנות פנסיה ובקופות גמל, מחזיקי תעודות השתתפות בקרנות נאמנות, ומחזיקי יחידות של תעודות סל) נספרים יחד עם החזקותיו עבור עצמו (ועבור תאגידים בשליטתו).
5. פניה לקבלת היתר תבוצע על-ידי בעל השליטה ותכלול את תיאור דרך ההחזקה, קבלת הצהרה של השולט כי פעילותם היא חלק מניהול עסקים רגיל ולא במטרה לכוון את עסקי התאגיד הבנקאי, וכן, קבלת הסרת חיסיון מבעל השליטה.
6. היתרי ההחזקה יינתנו לתקופה קצובה, עד 31 בדצמבר, 2019. לאחר מועד זה תבחן המדיניות לאור הניסיון שייצבר.

תחולת יישום הוראה זו הינה מיום פרסום המכתב.

ביום 29 בספטמבר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". החוזר מעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 ומבהיר כי ניתן פטור מהגדרת "איש קשור" למי שמחזיק מעל 5% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד השולט בתאגיד הבנקאי אם ההיתר ניתן בכפוף לתנאים שנקבעו במכתב הפיקוח מיום 16 ביוני, 2016.

מועד תחילת העדכון הינו מיום פרסום החוזר.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הבנק.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

6.7. חוזר בנושא "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"

ביום 29 בספטמבר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים" (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315). החוזר מעדכן כי לאור ריבוי עסקאות לרכישת הגנות אשראי כנגד חשיפות הנובעות מערבות בנקאית למשתכן שניתנה על פי חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) התשל"ה 1974 (להלן - "ערבות מכר"), ולנוכח הכרת כשירותן של ערבויות אלו למטרות הפחתת סיכון אשראי כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, עלה הצורך לעדכן את ההוראה בעניין השפעת העברת הסיכון לגורם מבטח על החבות הענפית. על כן, נוספה להוראה הבהרה לפיה יש לסווג 70% מערבויות מכר שכנגדן רכש התאגיד הבנקאי הגנת אשראי הכשירה למטרות הפחתת סיכון אשראי בענף הפעילות של ספק ההגנה. מועד תחילת העדכון הינו מיום פרסום החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הבנק.

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

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

ביום 27 בינואר, 2014, הפיץ המפקח על הבנקים, טיוטה בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

ממועד המעבר לאימוץ הדיווח המלא בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, ידרשו התאגידים הבנקאיים לעדכן את הטיפול החשבונאי בנושאים אלה באופן שוטף, בהתאם להוראות המעבר בעדכונים חדשים לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב שיפורסמו בנושאים אלה, ובהתאם להבהרות שימסרו על ידי הפיקוח על הבנקים.

ביום 21 במרס, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר הקובע כי הטיפול החשבונאי של תאגידים בנקאיים בנושאים: סוגיות במטבע חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך מאזן יטופלו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

עיקרי התיקונים להוראות הינם כדלקמן:

1. תאגיד בנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לטיפול החשבונאי בדוחות של שלוחות או חברות כלולות בכלכלות היפר אינפלציוניות, הצמדה למטבע חוץ, מטבע חוץ, וכן תרגום דוחות כספיים של שלוחות בחו"ל כפי שמובאים בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
2. תאגיד בנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
3. תאגיד בנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך מאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך מאזן".

הוראות חוזר זה ייושמו החל מיום 1 בינואר, 2017 ואילך.

בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלו.

ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר, 2019, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

הבנק בוחן את ההשפעה הצפויה של אימוץ הכללים על הדוחות הכספיים, ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הבנק.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

7.2. 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 מזהה ונפרד.

כמו כן, בהתאם להוראות התקן, יש להכיר בהכנסה בגין כל מרכיב מזהה 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 וטרם בחן חלופה ליישום, בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעתו.

7.3. הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה"

ביום 22 באוקטובר, 2015, פרסם המפקח על הבנקים חוזר הקובע כי הטיפול החשבונאי בנושא מסים על ההכנסה יטופל בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מסים על ההכנסה".

הוראות חוזר זה ייושמו החל מיום 1 בינואר, 2017 ואילך.

בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף d-740-15-10-50-15 וסעיף A740-10-50-15 לקודיפיקציה.

ביום 13 באוקטובר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב" המוסיף הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. במסגרת חוזר זה, עודכנה מתכונת הביאור בדבר "הפרשה למסים על הרווח", וכן, הובהרו מספר דברים בהוראות הדיווח לציבור, כדילקמן:

- הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".
- קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".
- חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- לא נדרש להציג ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

למרות האמור בחוזר המפקח על הבנקים מיום 22 באוקטובר, 2015:

- ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר, 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר, 2016.
 - יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות. הוראות חוזר זה ייושמו החל מיום 1 בינואר, 2018 ואילך.
- הבנק נערך ליישום ההוראה, ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הבנק.

7.4. 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 להוראת 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 התווספו מונחים רלוונטיים שונים, לרבות צד נגדי מרכזי, צד נגדי מרכזי כשיר, חבר מסלקה, לקוח, ביטחון ראשוני, ביטחון משתנה, חשיפת מסחר והעברה לקרן סיכונים.
 - ההנחיות החדשות יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות גזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.
 - התווספו סעיפים המסדירים את אופן חישוב נכסי הסיכון ודרישת הון בגין חשיפות לצד נגדי מרכזי כשיר. הסעיפים, בין היתר, מסדירים את סוגי החשיפות הבאים:
 - חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון).
 - חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על פי התיקון, יש לחשב את דרישת הון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA. שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה - חישוב לפי כללי הבורסה - תבוטל.
 - חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
 - העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
 - ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
 - התווספו סעיפים המסדירים את אופן חישוב נכסי הסיכון ודרישת הון 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 ייושמו החל מיום 1 בינואר, 2017. עד ליום 30 ביוני, 2017, ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.
- הבנק נערך ליישום ההוראה.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

7.5. 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.

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 כחווה, 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 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 ירידך הערך ממדידה על בסיס קבוצתי למדידה על בסיס קבוצתי.

הוראות חוזר זה ייושמו 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.

הבנק נערך ליישום ההוראה, בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעות הצפויות מיישום החוזר.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

7.6. תקן אמריקאי חדש בנושא "מדידת מכשירים פיננסיים"

ביום 5 בינואר, 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית בארה"ב (ה-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 ההוגן, 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.

הבנק נערך ליישום ההוראה, בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעות הצפויות מיישום החוזר.

7.7. תיקון אמריקאי בנושא "עסקאות רכש חוזר לפדיון"

ביום 15 ביולי, 2015, פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון". על פי טיוטת החוזר, בחודש יולי 2014 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית בארה"ב (ה-FASB) את תיקון מספר 11-2014 בדבר עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון. התיקון מבהיר כי עסקאות רכש חוזר לפדיון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר במימון, בהן, צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן, כולל דרישות גילוי מסוימות.

היות ומדובר בטיטה מועד יישום התיקון אינו ידוע.

הבנק נערך ליישום ההוראה, בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעות הצפויות מיישום החוזר.

7.8. 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 7.3 לעיל](#).

ב. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לפעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו". לפיכך, תקן דיווח כספי בינלאומי 5 בדבר "נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה. כמו כן, מובהר כי נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה יטופלו במסגרת נושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".

ג. רכוש קבוע, ירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לרכוש קבוע כפי שהם מובאים בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע". לפיכך,

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

תקן חשבונאות בינלאומי 16 בדבר "רכוש קבוע" ותקן חשבונאות בינלאומי 40 בדבר "נדל"ן להשקעה", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושמו החל ממועד התחילה של חוזר זה. מובהר כי תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לירידת ערך של רכוש קבוע, כפי שנקבעו בנושא 10-360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 36 בדבר "ירידת ערך נכסים", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

ד. רווח למניה - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לרווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 33 בדבר "רווח למניה", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

ה. דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לדוח על תזרימי מזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוחות תזרימי מזומנים". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 7 בדבר "דוחות תזרימי מזומנים", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

ו. דיווח לתקופות ביניים - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לדיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 34 בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

ז. היוון ריבית - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים להיוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית". לפיכך, תקן חשבונאות בינלאומי 23 בדבר "עלויות אשראי", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד התחילה של חוזר זה.

ח. ערביות - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידה וגילוי של ערביות, בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערביות".

הוראות חוזר זה ייושמו 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.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
בלתי מבוקר				
א. הכנסות ריבית				
309.9	330.8	115.9	125.3	מאשראי לציבור
1.6	0.7	0.3	0.2	מפיקדונות בבנק ישראל וממזמנים
0.1	0.1	-	0.1	מפיקדונות בבנקים
7.5	3.5	2.4	0.9	מאגרות חוב
0.5	1.0	-	0.2	מנכסים אחרים
319.6	336.1	118.6	126.7	סך הכל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית				
47.0	53.7	24.4	26.1	על פיקדונות הציבור
1.4	1.3	0.6	0.6	על פיקדונות מבנקים
0.3	0.3	0.1	0.3	על ניירות ערך שהושאלו
21.2	22.0	10.1	12.4	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	על התחייבויות אחרות
69.9	77.3	35.2	39.4	סך הכל הוצאות (הכנסות) הריבית
249.7	258.8	83.4	87.3	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב				
⁽¹⁾ 6.7	2.6	⁽¹⁾ 2.2	0.4	זמינות למכירה
0.8	0.9	0.2	0.5	למסחר
7.5	3.5	2.4	0.9	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#).

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2015	2016	2015	2016

בלתי מבוקר

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים				
4.0	6.4	(8.1)	1.3	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
(6.1)	(7.3)	6.2	(1.5)	2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)
3. מהשקעה באגרות חוב				
3.5	36.3	2.1	0.7	רווחים ממכירת אג"ח זמין למכירה ⁽²⁾
(0.4)	(0.3)	(0.1)	(0.1)	הפסדים ממכירת אג"ח זמין למכירה ⁽²⁾
3.1	36.0	2.0	0.6	סך הכל מהשקעה באג"ח
4. מהשקעה במניות				
-	(0.1)	-	(0.1)	הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה ⁽²⁾
-	(0.2)	-	-	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽²⁾
-	(0.3)	-	(0.1)	סך הכל מהשקעה במניות
1.0	34.8	0.1	0.3	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר

(2.8)	(18.8)	(6.8)	(1.2)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
1.2	14.5	5.8	(1.0)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽³⁾
(0.1)	-	(0.1)	-	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽⁴⁾
(1.7)	(4.3)	(1.1)	(2.2)	סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר
(0.7)	30.5	(1.0)	(1.9)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
 (3) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 30.09.2016, ו- 30.09.2015 בסך של 6.0 ו- (1.0) מיליוני ש"ח, בהתאמה.
 (4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 30.09.2016, ו- 30.09.2015 בסך של 0.1 ו- (0.6) 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 30 בספטמבר לשנת 2016 וביום 30 בספטמבר לשנת 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
1.1	0.6	0.5	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)
(0.6)	-	(0.6)	שינוי נטו במהלך התקופה
0.5	0.6	(0.1)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
⁽¹⁾ 12.3	1.0	⁽¹⁾ 11.3	יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)
⁽¹⁾ 4.7	(0.1)	⁽¹⁾ 4.8	שינוי נטו במהלך התקופה
⁽¹⁾ 17.0	0.9	⁽¹⁾ 16.1	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

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

⁽¹⁾ 16.7	0.7	⁽¹⁾ 16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(16.2)	(0.1)	(16.1)	שינוי נטו במהלך התקופה
0.5	0.6	(0.1)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016
⁽¹⁾ 14.6	1.2	⁽¹⁾ 13.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
2.4	(0.3)	2.7	שינוי נטו במהלך התקופה
17.0	0.9	⁽¹⁾ 16.1	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

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

14.6	1.2	⁽¹⁾ 13.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
2.1	(0.5)	2.6	שינוי נטו במהלך התקופה
16.7	0.7	⁽¹⁾ 16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#)

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר לשנת 2016 וביום 30 בספטמבר לשנת 2015 (בלתי מבוקר).

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
(בלתי מבוקר)					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
6.1 ⁽¹⁾	(3.7) ⁽¹⁾	9.8 ⁽¹⁾	(0.2)	0.2	(0.4)
(1.3)	0.7	(2.0)	(0.4)	0.1	(0.5)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
4.8 ⁽¹⁾	(3.0) ⁽¹⁾	7.8 ⁽¹⁾	(0.6)	0.3	(0.9)
הטבות לעובדים					
-	-	-	-	-	-
(0.1)	-	(0.1)	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(0.1)	-	(0.1)	-	-	-
סה"כ השינוי ברווח כולל אחר נטו במהלך התקופה					
4.7 ⁽¹⁾	(3.0)	7.7 ⁽¹⁾	(0.6)	0.3	(0.9)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר לשנת 2016 וביום 30 בספטמבר לשנת 2015 (בלתי מבוקר) ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
31 בדצמבר 2015			30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
5.5	(3.0)	8.5	4.7 ⁽¹⁾	(2.8) ⁽¹⁾	7.5 ⁽¹⁾	6.5	(3.6)	10.1
(2.9)	1.7	(4.6)	(2.0)	1.1	(3.1)	(22.6)	13.1	(35.7)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה								
2.6	(1.3)	3.9	2.7 ⁽¹⁾	(1.7) ⁽¹⁾	4.4 ⁽¹⁾	(16.1)	9.5	(25.6)
הטבות לעובדים								
(0.4)	0.3	(0.7)	(0.1)	0.1	(0.2)	(0.1)	0.1	(0.2)
(0.1)	0.1	(0.2)	(0.2)	0.1	(0.3)	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(0.5)	0.4	(0.9)	(0.3)	0.2	(0.5)	(0.1)	0.1	(0.2)
סה"כ השינוי ברווח כולל אחר נטו במהלך התקופה								
2.1	(0.9)	3.0	2.4 ⁽¹⁾	(1.5) ⁽¹⁾	3.9 ⁽¹⁾	(16.2)	9.6	(25.8)

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיין לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#)
 (2) סכומים הנמוכים מ 0.1 מיליוני ש"ח לא הוצגו בביאור זה.

ביאור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 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

543.6	0.8	0.3	544.1	543.6	של ממשלת ישראל
309.9	0.1	-	310.0	309.9	של ממשלות זרות
0.8	-	0.1	0.7	0.8	של אחרים בישראל
0.3	-	-	0.3	0.3	תעודות סל
854.6	0.9	0.4	855.1	854.6	סך הכל אגרות חוב ותעודות סל
5.9	-	0.3	5.6	5.9	מניות וקרנות
860.5	0.9⁽²⁾	0.7⁽²⁾	860.7	860.5	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

819.8	2.1	3.2	818.7	819.8	של ממשלת ישראל
61.6	-	5.1	56.5	61.6	של ממשלות זרות
5.8	-	-	5.8	5.8	של מוסדות פיננסיים בישראל
0.3	-	-	0.3	0.3	של אחרים בישראל
4.2	0.2	-	4.4	4.2	תעודות סל
891.7	2.3	8.3	885.7	891.7	סך הכל אגרות חוב ותעודות סל
2.0	-	0.1	1.9	2.0	מניות וקרנות
893.7	2.3⁽³⁾	8.4⁽³⁾	887.6	893.7	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,754.2	3.2	9.1	1,748.3	1,754.2	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.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב, ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2015					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
497.1	0.6	26.9	470.8	497.1	של ממשלת ישראל ⁽²⁾
485.4	-	-	485.4	485.4	של ממשלות זרות
10.0	-	0.1	9.9	10.0	של מוסדות פיננסיים בישראל
12.8	0.1	0.1	12.8	12.8	של אחרים בישראל
4.9	0.5	-	5.4	4.9	תעודות סל
1,010.2	1.2	27.1	984.3	1,010.2	סך הכל אגרות חוב ותעודות סל
1,010.2	⁽³⁾ 1.2	⁽³⁾ 27.1	984.3	1,010.2	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	שטרם מומשו	שטרם מומשו			
שווי הוגן ⁽¹⁾	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן			
458.4	3.1	4.1	457.4	458.4	של ממשלת ישראל ⁽²⁾
86.6	1.6	-	88.2	86.6	של מוסדות פיננסיים בישראל
8.4	0.4	-	8.8	8.4	של אחרים בישראל
553.4	5.1	4.1	554.4	553.4	סך הכל אגרות חוב
4.1	0.6	-	4.7	4.1	מניות וקרנות
557.5	⁽⁴⁾ 5.7	⁽⁴⁾ 4.1	559.1	557.5	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,567.7	6.9	31.2	1,543.4	1,567.7	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) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#).
 (3) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
787.9	1.3	27.5	761.7	787.9
402.3	0.8	-	403.1	402.3
0.9	-	-	0.9	0.9
12.6	-	0.1	12.5	12.6
1.8	0.1	-	1.9	1.8
1,205.5	2.2	27.6	1,180.1	1,205.5
5.9	-	-	5.9	5.9
1,211.4	(2)2.2	(2)27.6	1,186.0	1,211.4

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

תעודות סל

סך הכל 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
511.5	2.3	2.4	511.4	511.5
55.8	3.2	-	59.0	55.8
0.8	-	-	0.8	0.8
568.1	(3)5.5	(3)2.4	571.2	568.1
1,779.5	7.7	30.0	1,757.2	1,779.5

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

תעודות סל

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.

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 מומשו⁽²⁾

ליום 30 בספטמבר 2016								
(בלתי מבוקר)								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
								אגרות חוב ותעודות סל
-	-	-	-	0.8	-	0.8	74.7	של ממשלות זרות
-	-	-	-	0.1	-	0.1	129.6	תעודות סל
-	-	-	-	0.9	-	0.9	204.3	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ליום 30 בספטמבר 2015								
(בלתי מבוקר)								
								אגרות חוב ותעודות סל
⁽³⁾ -	-	⁽³⁾ -	0.2	0.6	-	0.6	59.1	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	⁽³⁾ -	-	⁽³⁾ -	485.4	של ממשלות זרות
-	-	-	-	⁽³⁾ -	-	⁽³⁾ -	0.9	של מוסדות פיננסיים בישראל
0.1	-	0.1	11.9	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	0.5	0.2	0.3	4.9	תעודות סל
0.1	-	0.1	12.1	1.1	0.2	0.9	550.3	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ליום 30 בדצמבר 2015								
(מבוקר)								
								אגרות חוב ותעודות סל
⁽³⁾ -	-	⁽³⁾ -	0.2	1.3	-	1.3	186.8	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	0.8	-	0.8	342.7	של ממשלות זרות
-	-	-	-	⁽³⁾ -	-	⁽³⁾ -	0.9	של מוסדות פיננסיים בישראל
⁽³⁾ -	-	⁽³⁾ -	11.7	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	0.1	-	0.1	1.8	תעודות סל
⁽³⁾ -	-	⁽³⁾ -	11.9	2.2	-	2.2	532.2	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) בתקופת הדוח נרשם הפסד לירידת ערך בסך 0.1 מיליוני ש"ח.

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

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה⁽¹⁾					
1,622.7	-	1,622.7	22.1	-	1,600.6
8,612.5	-	8,612.5	1,123.2	7,125.4	363.9
10,235.2	-	10,235.2	1,145.3	7,125.4	1,964.5
סך הכל חובות (**)					
6,744.9	-	6,744.9	-	6,597.5	147.4
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
(**) מזה:					
22.4	-	22.4	16.1	-	6.3
חובות בארגון מחדש					
24.0	-	24.0	-	-	24.0
חובות פגומים אחרים					
46.4	-	46.4	16.1	-	30.3
סך הכל חובות פגומים					
174.6	-	174.6	8.7	163.8	2.1
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
13.9	-	13.9	10.1	-	3.8
חובות בעייתיים אחרים					
234.9	-	234.9	34.9	163.8	36.2
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
17.0	-	17.0	9.8	-	7.2
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
87.0	-	87.0	39.0	47.2	0.8
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)					
104.0	-	104.0	48.8	47.2 ⁽²⁾	8.0
סך הכל (**)					
47.6	-	47.6	-	47.1	0.5
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
11.1	-	11.1	9.7	-	1.4
(**) מזה: בגין חובות פגומים					

ליום 30 בספטמבר 2015 ⁽³⁾					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה⁽¹⁾					
1,548.1	-	1,548.1	27.4	-	1,520.7
8,417.3	-	8,417.3	1,052.7	7,012.6	352.0
9,965.4	-	9,965.4	1,080.1	7,012.6	1,872.7
סך הכל חובות (**)					
6,848.6	-	6,848.6	-	6,774.9	73.7
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
(**) מזה:					
21.8	-	21.8	15.0	-	6.8
חובות בארגון מחדש					
9.8	-	9.8	-	-	9.8
חובות פגומים אחרים					
31.6	-	31.6	15.0	-	16.6
סך הכל חובות פגומים					
186.1	-	186.1	9.7	172.1	4.3
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
12.5	-	12.5	12.2	-	0.3
חובות בעייתיים אחרים					
230.2	-	230.2	36.9	172.1	21.2
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
13.2	-	13.2	8.0	-	5.2
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
92.6	-	92.6	34.5	56.2	1.9
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)					
105.8	-	105.8	42.5	56.2 ⁽²⁾	7.1
סך הכל (**)					
56.5	-	56.5	-	56.2	0.3
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
8.2	-	8.2	-	7.9	0.3
(**) מזה: בגין חובות פגומים					

הערות בסוף ביאור 6.א

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 2015 ⁽³⁾						
(מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,726.2	-	1,726.2	20.2	-	1,706.0	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,274.7	-	8,274.7	1,071.2	7,023.9	179.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
10,000.9	-	10,000.9	1,091.4	7,023.9	1,885.6	סך הכל חובות^(**)
6,835.5	-	6,835.5	-	6,759.5	76.0	^(*) מזה: לפי עומק הפיגור
						^(**) מזה:
23.3	-	23.3	15.9	-	7.4	חובות בארגון מחדש
2.4	-	2.4	-	-	2.4	חובות פגומים אחרים
25.7	-	25.7	15.9	-	9.8	סך הכל חובות פגומים
178.4	-	178.4	10.7	164.6	3.1	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
15.9	-	15.9	9.4	5.5	1.0	חובות בעייתיים אחרים
220.0	-	220.0	36.0	170.1	13.9	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
14.8	-	14.8	9.1	-	5.7	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
96.8	-	96.8	35.4	59.8	1.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
111.6	-	111.6	44.5	59.8	7.3	סך הכל^(**)
60.1	-	60.1	-	59.8	0.3	^(*) מזה: לפי עומק הפיגור
9.5	-	9.5	9.0	-	0.5	^(**) מזה: בגין חובות פגומים

- (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 1.1 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.7 מיליוני ש"ח. (לימים 30.09.2015 ו- 31.12.2015: 0 מיליוני ש"ח ו-24.2 מיליוני ש"ח, ו- 5.5 מיליוני ש"ח ו- 24.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
 (3) סווג מחדש

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 30 בספטמבר						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
106.7	-	106.7	40.3	57.6	8.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2015
12.2	-	12.2	11.2	0.5	0.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.7)	-	(11.7)	(10.0)	(1.5)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
1.7	-	1.7	1.6	0.1	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(10.0)	-	(10.0)	(8.4)	(1.4)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.9	-	108.9	43.1	56.7	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.2015 (*)
108.8	-	108.8	48.1	50.8	9.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016
7.1	-	7.1	9.9	(3.1)	0.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.3)	-	(11.3)	(11.1)	(0.3)	0.1	מחיקות חשבונאיות
2.4	-	2.4	2.4	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.9)	-	(8.9)	(8.7)	(0.3)	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
107.0	-	107.0	49.3	47.4	10.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.2016 (*)
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
3.0	-	3.0	0.5	0.2	2.3	ליום 30.09.2016
3.1	-	3.1	0.6	0.5	2.0	ליום 30.09.2015

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
110.7	-	110.7	36.0	64.5	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2014 (מבוקר)
26.0	-	26.0	30.4	(3.6)	(0.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(32.0)	-	(32.0)	(27.1)	(4.3)	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
4.2	-	4.2	3.8	0.1	0.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(27.8)	-	(27.8)	(23.3)	(4.2)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.9	-	108.9	43.1	56.7	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.2015 (*)
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015 (מבוקר)
22.5	-	22.5	27.3	(6.1)	1.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(37.0)	-	(37.0)	(30.1)	(6.7)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
7.1	-	7.1	7.0	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(29.9)	-	(29.9)	(23.1)	(6.7)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
107.0	-	107.0	49.3	47.4	10.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.09.2016 (*)
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
3.0	-	3.0	0.5	0.2	2.3	ליום 30.09.2016
3.1	-	3.1	0.6	0.5	2.0	ליום 30.09.2015

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2015	2015	2016		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
בישראל				
לפי דרישה				
1,340.2	1,358.7	1,484.9		אינם נושאים ריבית
897.9	940.1	797.9		נושאים ריבית
2,238.1	2,298.8	2,282.8		סה"כ לפי דרישה
8,780.9	8,820.5	8,765.4		לזמן קצוב
11,019.0	11,119.3	11,048.2		סה"כ פיקדונות הציבור*
*מזה:				
⁽¹⁾ 8,356.9	⁽¹⁾ 8,616.5	8,552.7		פיקדונות של אנשים פרטיים
⁽¹⁾ 1,378.8	⁽¹⁾ 1,207.9	1,421.5		פיקדונות של גופים מוסדיים
⁽¹⁾ 1,283.3	⁽¹⁾ 1,294.9	1,074.0		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2015	2015	2016		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח				
6,147.8	6,381.8	5,809.7		עד 1
2,615.6	2,560.6	2,587.1		מעל 1 עד 5
288.8	593.2	310.3		מעל 5 עד 10
977.2	648.0	1,065.8		מעל 10 עד 50
239.4	290.0	186.4		מעל 50 עד 100
750.2	645.7	1,088.9		מעל 100 עד 200
11,019.0	11,119.3	11,048.2		סה"כ

(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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3.4	2.8	2.6	1.0	0.9	עלות שירות
1.9	1.6	1.3	0.5	0.4	עלות ריבית
(1.5)	(1.1)	(0.5)	(0.4)	(0.1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
(0.4)	(0.3)	(0.2)	(0.1)	-	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
(0.3)	-	-	-	-	התחייבות (נכס) נטו בגין מעבר
(0.7)	(0.3)	(0.2)	(0.1)	-	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
3.1	3.0	3.2	1.0	1.2	סך עלות ההטבה, נטו

2. הפקדות

הפקדות בפועל						תחזית* 2016	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				
2015	2015	2016	2015	2016	2016		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)				
3.5	2.6	2.8	0.9	0.9	3.6	הפקדות	

* אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. הלימות הון לפי המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2015	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
778.6	⁽¹⁾ 776.1	800.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
292.1	293.0	354.3	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,070.7	⁽¹⁾1,069.1	1,154.9	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
7,201.1	7,234.8	7,441.5	סיכון אשראי
72.0	34.8	46.8	סיכונים שוק
740.7	722.2	743.8	סיכון תפעולי
8,013.8	7,991.8	8,232.1	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.7%	⁽¹⁾ 9.7%	9.7%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.4%	⁽¹⁾ 13.4%	14.0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.3%	9.2%	9.7%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (2)
12.8%	12.7%	13.2%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (2) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
9.7%	⁽¹⁾ 9.6%	9.7%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר
-	0.1%	-	השפעת הוראות המעבר
9.7%	9.7%	9.7%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299.

2. יחס כיסוי הנזילות (LCR) לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽³⁾

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2015	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים			
403%	457%	493%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2015	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
778.6	⁽¹⁾ 776.1	800.6	הון עצמי רובד 1
14,989.5	⁽¹⁾ 14,846.8	15,415.1	סך החשיפות
5.2%	⁽¹⁾5.2%	5.2%	יחס המינוף
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

- (1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, **לפרטים ראה ביאור 1.5**
- (2) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר, 2015 בתוספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה החל מיום 1 באפריל, 2015 עד ליום 1 בינואר, 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.9% ו-13.4%, בהתאמה.
- (3) 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		30 בספטמבר		
2015	2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
16.8	17.4	17.3		שנה ראשונה
15.2	15.4	17.0		שנה שניה
15.3	15.4	16.8		שנה שלישית
15.2	15.4	15.0		שנה רביעית
109.7	112.3	109.0		שנה חמישית ואילך
172.2	175.9	175.1		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 1 באפריל, 2007 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב כתב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית נגד כלל פיננסיים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן: "כלל בטוחה") וכן נגד בנקים ובתי השקעות נוספים. המבקשים טוענים כי הינם בעלי יחידות השתתפות בקרנות נאמנות שונות אשר נוהלו בעבר על ידי חברות בנות של הבנקים, ובכללן על-ידי כלל קרנות נאמנות בע"מ (לשעבר אילנות דיסקונט בע"מ, להלן: "אילנות דיסקונט"), שנמכרה לכלל בטוחה.

עניין של התביעה ובקשת האישור, בעמלות "ברוקראז" אשר, לטענת המבקשים, נהגה כלל קרנות נאמנות (שהייתה בחלק מהתקופה הרלוונטית לתובענה בשליטת כלל בטוחה) כמנהלת קרנות נאמנות, לשלם לבנק דיסקונט ולכלל בטוחה, בעבור פעולות קנייה ומכירה של ניירות ערך ו/או מטבע חוץ, אשר בנק דיסקונט ו/או כלל בטוחה ביצעו עבורה בהיותן חבר בורסה. לטענת המבקשים, חלק מהנתבעות גבו מקרנות הנאמנות שבניהול חברות בנות שלהם, שלא כדיון, עמלות בשיעורים גבוהים מהשיעורים שנגבו מלקוחות אחרים שלהם. המבקשים מוסיפים וטוענים, כי הסיבה להמשך גביית העמלה הגבוהה, הינה הסכמות שונות אליהן הגיעו כלל בטוחה ובנק דיסקונט, במסגרת מכירת השליטה באילנות דיסקונט. המבקשים טוענים כי במעשיה אלו הפרה כלל בטוחה את הוראותיו של חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994. כמו כן טוענים המבקשים, כי כלל בטוחה הפרה את חובת הנאמנות כלפי מחזיקי יחידות השתתפות בקרן, הפרה את החוזה בינה לבין המשקיעים בקרן הנאמנות, הטעתה את המשקיעים וניצלה את בורותם. היקף הנזק הנטען לקבוצה, מוערך על ידי המבקשים לתקופה שמיום 1 בינואר, 2004, כנגד כל

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הנתבעות, בסך של כ- 386.15 מיליון ש"ח. המבקשים טוענים כי מתוך סכום זה אחראית כלל בטוחה לסך של כ- 50.3 מיליון ש"ח, כאשר בגין חלק מהסכום הנ"ל היא נתבעת לבד ובגין חלק מהסכום היא נתבעת ביחד ולחוד עם בנק דיסקונט. הסעד הנתבע בתביעה הינו לחיוב כל הנתבעות להשיב את העמלות שנגבו כביכול ביתר מתחילת שנת 2004, וכן צו עשה המורה לנתבעות לשנות את הדרך בה הן נוהגות בכל הקשור לגביית עמלות.

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 (מהוון ליום הרכישה 2.3 מיליון ש"ח).

ביום 10 במאי, 2016 ניתן פס"ד הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית ובכך בא הליך זה לסיומו.

3 ביום 17 בספטמבר, 2013 הוגשה תביעה בבית המשפט המחוזי בירושלים (בין היתר) כנגד הבנק, וכן הוגשה בקשה להכיר בתביעה זו כתובענה ייצוגית, בטענה לפיה הבנק מטעה את לקוחותיו שהם נכים (בשיעור של 40% ומעלה) ומפר את הדין, בכך שאינו מיידעם על זכותם לפי החוק לקבלת הנחות מעמלות מסוימות. הסעדים שנדרשו בבקשה לאישור התובענה כייצוגית הם השבת ההפרש בין התשלום שנגבה מהלקוחות הנכים לבין התשלום שהיה נגבה מהם בפועל אם היו ניתנות ההנחות, וכן, מתן צו עשה המורה לבנק לעדכן את דבר ההנחה לנכים בקרב לקוחותיו. התובע העריך כי סכום הנזק שנגרם לקבוצה כולה ביחס לבנק ירושלים עומד על כ- 784 אלפי ש"ח. ביום 30 ביוני, 2014 הגיש הבנק את תגובתו לבקשה. ביום 15 ביוני, 2016, ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות התובעים מהתביעה, וקובע כי ישולם שכ"ט על ידי הנתבעים לתובעים ולבא כוחם. חלקו של בנק ירושלים בתשלום שכ"ט עומד על 2 אלפי ש"ח. בכך באה תביעה זו לסיומה.

4 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 יינתן צו עשה כנגד הנתבעים אשר יאסור עליהם להוסיף ולגבות עמלות מהלקוחות האמורים שלא לפי תעריפוניהם. התובעות העריכו כי סכום הנזק שנגרם לקבוצה כולה על ידי 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, להערכת הבנק, גם ההיקף הכספי של התביעה האמורה ככל שהיא מתייחסת לבנק ירושלים אינו מהותי.

טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה ולתביעה, ולפיכך עדיין לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה והתביעה.

5 נכון ליום 30 בספטמבר, 2016 לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 לא חלו שינויים מהותיים בבקשות לאישור תובענות ייצוגיות אשר הוגשו כנגד הבנק, למעט האמור בסעיפים 2 ו-3 לעיל. לפירוט לגבי בקשות אלו [ראה ביאור 26 \(התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות\) לדו"ח השנתי של הבנק לשנת 2015](#).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
			שקל - מדד	אחר	
א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
260.1	-	260.1	-	-	חוזי Forward
351.8	-	-	351.8	-	Swaps
611.9	-	260.1	351.8	-	סך הכל
351.8	-	-	351.8	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
1,074.1	-	-	1,074.1	-	חוזי Futures
					חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
2,751.7	2,485.9	265.8	-	-	אופציות שנכתבו
2,751.7	2,485.9	265.8	-	-	אופציות שנקנו
					חוזי אופציה שנסחרים אחרים
997.3	997.3	-	-	-	אופציות שנכתבו
997.3	997.3	-	-	-	אופציות שנקנו
265.7	-	-	265.7	-	*Swaps
8,837.8	6,966.4	531.6	1,339.8	-	סך הכל
76.7	-	-	76.7	-	* מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
6.4	-	6.4	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
9,456.1	6,966.4	798.1	1,691.6	-	סך הכל הסכום הנקוב

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
1.9	-	1.9	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
13.7	-	0.3	13.4	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
139.6	138.5	1.1	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
140.9	138.5	1.1	1.3	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
141.5	138.5	3.0	-	-	סך הכל שווי הוגן חיובי⁽³⁾
154.6	138.5	1.4	14.7	-	סך הכל שווי הוגן שלילי⁽³⁾

- (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) כלל היתרה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2015				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽⁴⁾				
187.3	-	187.3	-	-
				חוזי Forward
359.6	-	-	159.6	200.0
				Swaps
546.9	-	187.3	159.6	200.0
				סך הכל
159.6	-	-	159.6	-
				מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים אחרים ⁽⁴⁾				
32.8	-	-	32.8	-
				חוזי Futures
				חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
3,340.5	3,271.9	68.6	-	-
				אופציות שנכתבו
3,340.5	3,271.9	68.6	-	-
				אופציות שנקנו
				חוזי אופציה שנסחרים אחרים
989.4	989.4	-	-	-
				אופציות שנכתבו
989.4	989.4	-	-	-
				אופציות שנקנו
50.8	-	-	50.8	-
				Swaps
8,743.4	8,522.6	137.2	83.6	-
				סך הכל
41.2	-	-	41.2	-
				מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
11.9	-	11.9	-	-
				חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
9,302.2	8,522.6	336.4	243.2	200.0
				סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽⁴⁾				
0.8	-	0.2	0.6	-
				שווי הוגן ברוטו חיובי
6.9	-	2.0	2.8	2.1
				שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים ⁽⁴⁾				
110.2	109.5	0.4	0.3	-
				שווי הוגן ברוטו חיובי
110.6	109.5	0.4	0.7	-
				שווי הוגן ברוטו שלילי
111.0	109.5	0.6	0.9	-
				סך הכל שווי הוגן חיובי ⁽³⁾
117.5	109.5	2.4	3.5	2.1
				סך הכל שווי הוגן שלילי ⁽³⁾

(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) כלל היתרה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽⁴⁾				
420.4	-	420.4	-	-
454.1	-	-	254.1	200.0
874.5	-	420.4	254.1	200.0
254.1	-	-	254.1	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים⁽⁴⁾				
57.6	-	-	57.6	-
4,049.4	3,904.9	144.5	-	-
4,049.4	3,904.9	144.5	-	-
691.3	691.3	-	-	-
691.3	691.3	-	-	-
9,539.0	9,192.4	289.0	57.6	-
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
5.2	-	5.2	-	-
10,418.7	9,192.4	714.6	311.7	200.0
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽⁴⁾				
3.2	-	1.9	1.3	-
3.0	-	1.1	-	1.9
ב. נגזרים אחרים⁽⁴⁾				
191.9	191.0	0.9	-	-
192.2	191.0	0.9	0.3	-
195.1	191.0	2.8	1.3	-
195.2	191.0	2.0	0.3	1.9

(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) כלל היתרה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

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

30 בספטמבר 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	דילרים / בחקרים	בנקים	בורסות	
141.5	26.4	3.6	111.5	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
141.5	26.4	3.6	111.5	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
35.3	-	5.7	29.6	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
176.8	26.4	9.3	141.1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
154.6	26.4	15.0	113.2	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
9.5	-	9.5	-	ביטחון במזומן ששועבד
145.1	26.4	5.5	113.2	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2015				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	דילרים / בחקרים	בנקים	בורסות	
111.0	13.2	1.5	96.3	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
111.0	13.2	1.5	96.3	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
69.0	2.6	5.6	60.8	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
180.0	15.8	7.1	157.1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
117.5	9.5	7.7	100.3	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	ביטחון במזומן ששועבד
117.5	9.5	7.7	100.3	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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)

ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
סך הכל	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
195.1	9.3	3.3	182.5	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ²⁰ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
195.1	9.3	3.3	182.5	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
46.5	6.4	9.6	30.5	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ²¹
241.6	15.7	12.9	213.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
195.2	9.3	3.3	182.6	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	ביטחון במזומן ששועבד
195.2	9.3	3.3	182.6	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)

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
-	-	-	-	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
1,691.6	165.8	451.7	-	1,074.1	חוזי ריבית (אחר)
798.1	-	-	120.9	677.2	חוזי מטבע חוץ
6,966.4	-	400.9	213.4	6,352.1	חוזים בגין מניות
9,456.1	165.8	852.6	334.3	8,103.4	סך הכל

30 בספטמבר 2015					
(בלתי מבוקר)					
200.0	-	-	200.0	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
243.2	141.7	68.7	-	32.8	חוזי ריבית (אחר)
336.4	-	-	99.3	237.1	חוזי מטבע חוץ
8,522.6	0.6	307.1	147.7	8,067.2	חוזים בגין מניות
9,302.2	142.3	375.8	447.0	8,337.1	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
200.0	-	-	-	200.0	חוזי ריבית (שקל - מדד)
311.7	68.1	186.0	-	57.6	חוזי ריבית (אחר)
714.6	-	-	130.6	584.0	חוזי מטבע חוץ
9,192.4	0.4	342.0	60.1	8,789.9	חוזים בגין מניות
10,418.7	68.5	528.0	190.7	9,631.5	סך הכל

(1) ההפרש הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות מכשירים נגזרים עם שווי הוגן 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 בסך 141.5 מיליוני ש"ח (לימים 30.09.2015 ו- 31.12.2015: 111.0 מיליוני ש"ח ו- 195.1 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. עפ"י חוזר זה, בדוח הכספי לשנת 2015, הוצגו נתונים מאזניים בלבד על מגזרי פעילות פיקוחיים. כמו כן, בדוח הכספי לשנת 2015, הבנק רשאי היה שלא לתת גילוי למספרי ההשוואה.

הגילוי המלא נכלל לראשונה בדוח ליום 31 במרץ, 2016 ומספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם לסיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים, נכון ליום 1 בינואר, 2016.

ב. הגדרות

- * אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין 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 - יכול את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקאות רכש חוזר ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, פקדונות בממשלות ושל ממשלות, פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים, אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
- * נכסים בניהול - ניירות ערך של לקוחות 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.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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 ההוצאות העקיפות או ההוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן מדויק, יוחסו על פי מודל לפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק.

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 30 בספטמבר 2016							
(בלתי מבוקר)							
פעילות בישראל							
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל	
109.7	-	11.1	4.7	-	1.2	126.7	הכנסות ריבית מחיצוניים
(18.0)	(3.4)	(1.4)	(0.1)	(3.2)	(13.3)	(39.4)	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
91.7	(3.4)	9.7	4.6	(3.2)	(12.1)	87.3	מחיצוניים
(24.5)	4.0	(1.8)	(0.9)	3.8	19.4	-	בינמגזרי
67.2	0.6	7.9	3.7	0.6	7.3	87.3	סך הכנסות ריבית, נטו
16.3	1.3	7.6	2.2	5.2	(1.9)	30.7	סך הכנסות שאינן מריבית
83.5	1.9	15.5	5.9	5.8	5.4	118.0	סך ההכנסות
(6.4)	-	-	(0.7)	-	-	(7.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(69.9)	(3.6)	(12.6)	(0.1)	(6.0)	(3.6)	(95.8)	הוצאות תפעוליות ואחרות
7.2	(1.7)	2.9	5.1	(0.2)	1.8	15.1	רווח (הפסד) לפני מיסים
(3.2)	0.7	(0.9)	(1.8)	0.5	(0.5)	(5.2)	הפרשה למיסים על הרווח
4.0	(1.0)	2.0	3.3	0.3	1.3	9.9	רווח נקי / (הפסד)
8,389.5	5.7	1,365.3	673.9	51.1	3,994.0	14,479.5	יתרה ממוצעת של נכסים
8,389.5	5.7	1,365.3	535.4	51.1	-	10,347.0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
8,413.8	4.3	1,269.7	491.6	55.8	-	10,235.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
16.1	-	10.5	19.8	-	-	46.4	יתרת חובות פגומים
172.5	-	2.1	-	-	-	174.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
6,863.2	1,593.2	742.8	464.5	1,464.6	2,538.6	13,666.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
6,863.2	1,593.2	742.8	326.3	1,464.6	-	10,990.1	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
6,951.0	1,601.7	740.5	333.5	1,421.5	-	11,048.2	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
5,609.5	23.3	1,377.0	632.9	44.6	493.5	8,180.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
5,609.0	22.3	1,379.0	664.5	43.6	513.7	8,232.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
4,129.6	2,391.6	851.3	3,168.7	136.5	-	10,677.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
63.0	-	7.2	3.6	-	-	73.8	מרווח מפעילות מתן אשראי
3.4	0.5	0.3	-	0.6	-	4.8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0.8	0.1	0.4	0.1	-	7.3	8.7	אחר
67.2	0.6	7.9	3.7	0.6	7.3	87.3	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) 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 30 בספטמבר 2015							
(בלתי מבוקר)							
פעילות בישראל							
מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	
118.6	2.7	0.2	3.9	14.1	-	97.7	הכנסות ריבית מחיצוניים
(35.2)	(10.6)	(3.7)	-	(1.5)	(3.0)	(16.4)	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
83.4	(7.9)	(3.5)	3.9	12.6	(3.0)	81.3	מחיצוניים
-	17.7	3.8	(0.2)	(4.9)	3.7	(20.1)	בינמגזרי
83.4	9.8	0.3	3.7	7.7	0.7	61.2	סך הכנסות ריבית, נטו
29.5	(1.0)	5.7	1.3	5.5	1.2	16.8	סך הכנסות שאינן מריבית
112.9	8.8	6.0	5.0	13.2	1.9	78.0	סך ההכנסות
(12.2)	-	-	-	(0.4)	-	(11.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(84.6)	(3.0)	(6.0)	(0.2)	(11.0)	(2.6)	(61.8)	הוצאות תפעוליות ואחרות
16.1	5.8	-	4.8	1.8	(0.7)	4.4	רווח (הפסד) לפני מיסים
(5.6)	(2.4)	-	(1.8)	(0.8)	0.3	(0.9)	הפרשה למיסים על הרווח
10.5	3.4	-	3.0	1.0	(0.4)	3.5	רווח נקי / (הפסד)
14,019.8	4,209.2	17.0	724.8	1,073.2	2.8	7,992.8	יתרה ממוצעת של נכסים
9,701.1	-	17.0	615.3	1,073.2	2.8	7,992.8	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,965.4	-	0.6	605.7	1,186.0	4.0	8,169.1	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
31.6	-	-	-	16.6	-	15.0	יתרת חובות פגומים
186.1	-	-	-	4.3	-	181.8	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,256.2	1,901.7	1,331.6	316.1	1,021.2	1,633.0	7,052.6	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,245.1	-	1,331.6	206.7	1,021.2	1,633.0	7,052.6	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,119.3	-	1,207.9	183.0	1,111.9	1,630.9	6,985.6	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,719.8	554.4	7.2	360.2	1,540.6	27.0	5,230.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,991.8	483.2	7.2	503.0	1,694.4	24.2	5,279.8	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
10,912.5	-	31.6	1,893.3	1,085.2	3,177.7	4,724.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
67.0	-	-	3.3	7.3	-	56.4	מרווח מפעילות מתן אשראי
4.6	-	0.3	-	0.3	0.6	3.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
11.8	9.8	-	0.4	0.1	0.1	1.4	אחר
83.4	9.8	0.3	3.7	7.7	0.7	61.2	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו 30 בספטמבר 2016							
(בלתי מבוקר)							
פעילות בישראל							
מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	
336.1	4.3	-	13.8	31.9	-	286.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
(77.3)	(23.6)	(9.3)	(0.1)	(1.8)	(9.8)	(32.7)	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
258.8	(19.3)	(9.3)	13.7	30.1	(9.8)	253.4	מחיצוניים
-	43.9	10.9	(2.6)	(6.3)	11.6	(57.5)	בינמגזרי
258.8	24.6	1.6	11.1	23.8	1.8	195.9	סך הכנסות ריבית, נטו
132.8	30.5	18.0	6.6	22.1	4.9	50.7	סך הכנסות שאינן מריבית
391.6	55.1	19.6	17.7	45.9	6.7	246.6	סך ההכנסות
(22.5)	-	-	(0.7)	(0.3)	(0.1)	(21.4)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(289.4)	(11.5)	(17.3)	(5.9)	(33.4)	(10.8)	(210.5)	הוצאות תפעוליות ואחרות
79.7	43.6	2.3	11.1	12.2	(4.2)	14.7	רווח (הפסד) לפני מיסים
(30.2)	(15.8)	(0.9)	(4.0)	(4.4)	1.5	(6.6)	הפרשה למיסים על הרווח
49.5	27.8	1.4	7.1	7.8	(2.7)	8.1	רווח נקי / (הפסד)
14,164.5	3,802.2	45.5	604.4	1,398.7	7.1	8,306.6	יתרה ממוצעת של נכסים
10,224.6	-	45.5	466.7	1,398.7	7.1	8,306.6	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,235.2	-	55.8	491.6	1,269.7	4.3	8,413.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
46.4	-	-	19.8	10.5	-	16.1	יתרת חובות פגומים
174.6	-	-	-	2.1	-	172.5	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,365.5	2,340.7	1,404.4	348.1	834.1	1,578.9	6,859.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,937.1	-	1,404.4	260.4	834.1	1,578.9	6,859.3	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,048.2	-	1,421.5	333.5	740.5	1,601.7	6,951.0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,136.3	485.8	50.8	536.5	1,469.0	24.2	5,570.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,232.1	513.7	43.6	664.5	1,379.0	22.3	5,609.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
11,707.1	-	79.2	3,474.2	1,480.3	2,426.1	4,247.3	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
215.6	-	-	10.8	22.2	-	182.6	מרווח מפעילות מתן אשראי
14.7	-	1.6	0.1	1.0	1.7	10.3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
28.5	24.6	-	0.2	0.6	0.1	3.0	אחר
258.8	24.6	1.6	11.1	23.8	1.8	195.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו 30 בספטמבר 2015							
(בלתי מבוקר)							
פעילות בישראל							
מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	
319.6	8.9	-	9.8	36.2	0.2	264.5	הכנסות ריבית מחיצוניים
(69.9)	(22.9)	(8.2)	(0.1)	(1.7)	(8.7)	(28.3)	הוצאות ריבית מחיצוניים
							הכנסות ריבית, נטו:
249.7	(14.0)	(8.2)	9.7	34.5	(8.5)	236.2	מחיצוניים
-	45.2	9.1	0.2	(10.6)	10.9	(54.8)	בינמגזרי
249.7	31.2	0.9	9.9	23.9	2.4	181.4	סך הכנסות ריבית, נטו
104.7	(0.5)	19.6	3.6	18.7	4.6	58.7	סך הכנסות שאינן מריבית
354.4	30.7	20.5	13.5	42.6	7.0	240.1	סך ההכנסות
(26.0)	-	-	-	1.4	(0.1)	(27.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(265.8)	(10.6)	(17.8)	(5.4)	(30.1)	(9.1)	(192.8)	הוצאות תפעוליות ואחרות
62.6	20.1	2.7	8.1	13.9	(2.2)	20.0	רווח (הפסד) לפני מיסים
(20.3)	(7.9)	0.2	(3.1)	(5.3)	1.0	(5.2)	הפרשה למיסים על הרווח
42.3	12.2	2.9	5.0	8.6	(1.2)	14.8	רווח נקי / (הפסד)
13,882.5	4,117.4	7.3	749.2	1,090.6	5.6	7,912.4	יתרה ממוצעת של נכסים
9,636.8	-	7.3	620.9	1,090.6	5.6	7,912.4	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,965.4	-	0.6	605.7	1,186.0	4.0	8,169.1	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
31.6	-	-	-	16.6	-	15.0	יתרת חובות פגומים
186.1	-	-	-	4.3	-	181.8	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,130.0	1,956.1	1,168.7	237.6	1,102.7	1,645.3	7,019.6	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,085.9	-	1,168.7	149.6	1,102.7	1,645.3	7,019.6	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,119.3	-	1,207.9	183.0	1,111.9	1,630.9	6,985.6	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,719.8	554.4	7.6	334.5	1,565.9	27.0	5,230.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,991.8	483.2	7.2	503.0	1,694.4	24.2	5,279.8	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,037.8	-	21.1	2,806.3	1,055.3	3,199.9	4,955.2	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
							פיצול הכנסות ריבית נטו:
196.8	-	0.2	9.6	21.9	-	165.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
15.3	-	0.7	0.1	1.3	2.4	10.8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
37.6	31.2	-	0.2	0.7	-	5.5	אחר
249.7	31.2	0.9	9.9	23.9	2.4	181.4	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015*								
(מבוקר)								
פעילות בישראל								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
406.3	-	11.8	-	8.0	49.5	0.1	336.9	הכנסות ריבית מחיצוניים
(72.2)	-	(23.9)	(9.4)	-	(0.5)	(11.8)	(26.6)	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
334.1	-	(12.1)	(9.4)	8.0	49.0	(11.7)	310.3	מחיצוניים
-	-	53.6	10.6	(0.1)	(11.3)	14.6	(67.4)	בינמגזרי
334.1	-	41.5	1.2	7.9	37.7	2.9	242.9	סך הכנסות ריבית, נטו
142.7	6.1	0.9	26.4	11.3	23.3	5.2	69.5	סך הכנסות שאינן מריבית
476.8	6.1	42.4	27.6	19.2	61.0	8.1	312.4	סך ההכנסות
(40.4)	-	-	-	-	1.1	-	(41.5)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(365.8)	-	(14.2)	(22.3)	(7.1)	(40.9)	(12.8)	(268.5)	הוצאות תפעוליות ואחרות
70.6	6.1	28.2	5.3	12.1	21.2	(4.7)	2.4	רווח (הפסד) לפני מיסים
(22.0)	(1.9)	(8.7)	(1.6)	(3.7)	(6.6)	1.5	(1.0)	הפרשה למיסים על הרווח
48.6	4.2	19.5	3.7	8.4	14.6	(3.2)	1.4	רווח נקי (הפסד)
13,979.7	-	4,105.9	6.8	795.3	1,130.1	4.7	7,936.9	יתרה ממוצעת של נכסים
9,683.8	-	-	6.8	605.3	1,130.1	4.7	7,936.9	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,000.9	-	-	-	607.3	1,200.8	5.0	8,187.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25.7	-	-	-	-	9.9	-	15.8	יתרת חובות פגומים
178.4	-	-	-	-	3.1	-	175.3	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,206.2	-	1,922.7	1,143.2	341.6	1,134.3	1,631.5	7,032.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,093.5	-	-	1,143.2	151.6	1,134.3	1,631.5	7,032.9	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,019.0	-	-	1,378.8	167.7	1,115.6	1,594.0	6,762.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,904.5	-	569.1	81.3	598.9	1,370.3	23.4	5,261.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,013.8	-	570.4	82.0	662.5	1,296.5	22.9	5,379.5	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,720.8	-	-	12.5	3,853.2	936.9	3,113.7	4,804.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
								פיצול הכנסות ריבית, נטו:
265.6	-	-	0.3	7.4	34.8	0.1	223.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
19.7	-	-	0.9	0.1	1.7	2.8	14.2	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
48.8	-	41.5	-	0.4	1.2	-	5.7	אחר
334.1	-	41.5	1.2	7.9	37.7	2.9	242.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

* 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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
9.9	50.8	48.1	108.8	-	108.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
0.3	(3.1)	9.9	7.1	-	7.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.1	(0.3)	(11.1)	(11.3)	-	(11.3)	מחיקות חשבונאיות
-	-	2.4	2.4	-	2.4	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
0.1	(0.3)	(8.7)	(8.9)	-	(8.9)	מחיקות חשבונאיות נטו
10.3	47.4	49.3	107.0	-	107.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016⁽¹⁾
2.3	0.2	0.5	3.0	-	3.0	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1.3	(6.1)	27.3	22.5	-	22.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.2)	(6.7)	(30.1)	(37.0)	-	(37.0)	מחיקות חשבונאיות
0.1	-	7.0	7.1	-	7.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0.1)	(6.7)	(23.1)	(29.9)	-	(29.9)	מחיקות חשבונאיות נטו
10.3	47.4	49.3	107.0	-	107.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016⁽¹⁾
2.3	0.2	0.5	3.0	-	3.0	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ליום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
1,600.6	-	22.1	1,622.7	-	1,622.7	שנבדקו על בסיס פרטי
363.9	7,125.4	1,123.2	8,612.5	-	8,612.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
1,964.5	7,125.4	1,145.3	10,235.2	-	10,235.2	סך הכל חובות⁽¹⁾
147.4	6,597.5	-	6,744.9	-	6,744.9	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
7.2	- ⁽¹⁾	9.8	17.0	-	17.0	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
0.8	47.2 ⁽²⁾	39.0	87.0	-	87.0	שנבדקו על בסיס פרטי
8.0	47.2	48.8	104.0	-	104.0	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
8.0	47.2	48.8	104.0	-	104.0	סך ההפרשה להפסדי אשראי
0.5	47.1	-	47.6	-	47.6	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

הערות בסוף ביאור 13א.

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
106.7	-	106.7	40.3	57.6	8.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
12.2	-	12.2	11.2	0.5	0.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.7)	-	(11.7)	(10.0)	(1.5)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
1.7	-	1.7	1.6	0.1	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(10.0)	-	(10.0)	(8.4)	(1.4)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.9	-	108.9	43.1	56.7	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2015⁽¹⁾
3.1	-	3.1	0.6	0.5	2.0	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
110.7	-	110.7	36.0	64.5	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
26.0	-	26.0	30.4	(3.6)	(0.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(32.0)	-	(32.0)	(27.1)	(4.3)	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
4.2	-	4.2	3.8	0.1	0.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(27.8)	-	(27.8)	(23.3)	(4.2)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.9	-	108.9	43.1	56.7	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2015⁽¹⁾
3.1	-	3.1	0.6	0.5	2.0	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ליום 30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾						
1,548.1	-	1,548.1	27.4	-	1,520.7	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽²⁾
8,417.3	-	8,417.3	1,052.7	7,012.6	352.0	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
9,965.4	-	9,965.4	1,080.1	7,012.6	1,872.7	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,848.6	-	6,848.6	-	6,774.9	73.7	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
13.2	-	13.2	8.0	- ⁽⁴⁾	5.2	שנבדקו על בסיס פרטני
92.6	-	92.6	34.5	56.2 ⁽²⁾	1.9	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
105.8	-	105.8	42.5	56.2	7.1	סך ההפרשה להפסדי אשראי
56.5	-	56.5	-	56.2	0.3	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

הערות בסוף ביאור 13.

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
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015						
מבוקר						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
110.7	-	110.7	36.0	64.5	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
40.4	-	40.4	40.3	0.5	(0.4)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(43.1)	-	(43.1)	(37.1)	(4.9)	(1.1)	מחיקות חשבונאיות
6.4	-	6.4	5.9	0.1	0.4	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(36.7)	-	(36.7)	(31.2)	(4.8)	(0.7)	מחיקות חשבונאיות נטו
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (*)
2.8	-	2.8	0.6	0.4	1.8	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ליום 31 בדצמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
1,726.2	-	1,726.2	20.2	-	1,706.0	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
8,274.7	-	8,274.7	1,071.2	7,023.9	179.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^{(3)(**)}
10,000.9	-	10,000.9	1,091.4	7,023.9	1,885.6	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,835.5	-	6,835.5	-	6,759.5	76.0	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
14.8	-	14.8	9.1	- ⁽⁴⁾	5.7	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
96.8	-	96.8	35.4	59.8 ⁽²⁾	1.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^{(3)(**)}
111.6	-	111.6	44.5	59.8	7.3	סך ההפרשה להפסדי אשראי
60.1	-	60.1	-	59.8	0.3	(**) 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 1.1 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.7 מיליוני ש"ח. (לימים 30.09.2015 ו- 31.12.2015: 0 מיליוני ש"ח ו-24.2 מיליוני ש"ח, ו- 5.5 מיליוני ש"ח ו- 24.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
(3) סווג מחדש
(4) 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)

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2016						
(כלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			פעילות לווים בישראל
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ציבור מסחרי						
-	0.1	1,051.5	18.3	0.4	1,032.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.7	2.0	472.8	11.4	5.1	456.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	388.4	-	-	388.4	שרותים פיננסים
-	-	51.8	0.6	0.4	50.8	מסחרי - אחר
1.7	2.1	1,964.5	30.3	5.9	1,928.3	סך הכל מסחרי
22.0	163.8	7,125.4	-	163.8	6,961.6	אנשים פרטים - הלוואות לדיוור
22.1	8.7	1,145.3	16.1	18.8	1,110.4	אנשים פרטים - אחר
45.8	174.6	10,235.2	46.4	188.5	10,000.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
45.8	174.6	10,235.2	46.4	188.5	10,000.3	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
45.8	174.6	10,235.2	46.4	188.5	10,000.3	סך הכל
30 בספטמבר 2015						
(כלתי מבוקר)						
ציבור מסחרי						
0.1	-	1,062.2	3.4	-	1,058.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.2	4.3	439.9	1.2	4.6	434.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	253.8	-	-	253.8	שרותים פיננסים
0.1	-	116.8	3.3	-	113.5	מסחרי - אחר
2.4	4.3	1,872.7	7.9	4.6	1,860.2	סך הכל מסחרי
25.7	172.1	7,012.6	-	172.1 ⁽⁶⁾	6,840.5	אנשים פרטים - הלוואות לדיוור
12.5	9.7	1,080.1	15.0	21.9	1,043.2	אנשים פרטים - אחר
40.6	186.1	9,965.4	22.9	198.6	9,743.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
40.6	186.1	9,965.4	22.9	198.6	9,743.9	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
40.6	186.1	9,965.4	22.9	198.6	9,743.9	סך הכל

הערות בסוף ביאור 1.13.

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 2015						
(מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			פעילות לווים בישראל
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ציבור מסחרי						
-	-	1,131.5	5.4	-	1,126.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.7	3.0	488.9	3.1	4.0	481.8	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	165.8	-	-	165.8	שרותים פיננסים
0.1	0.1	99.3	1.3	0.1	97.9	מסחרי - אחר
0.8	3.1	1,885.6	9.8	4.1	1,871.7	סך הכל מסחרי
32.2	164.6	7,023.9	-	170.1	6,853.8	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
10.1	10.7	1,091.4	15.9	20.1	1,055.4	אנשים פרטים - אחר
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל						
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	סך הכל פעילות בישראל
בנקים בחו"ל						
-	-	-	-	-	-	
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	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 מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי [ראה ביאור 13.ב.2.ג. להלן](#).
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 6.7 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (30.9.2015 ו-31.12.2015: 7.9 מיליוני ש"ח ו-7.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 10.3 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה (30.09.2015 ו-31.12.2015: 9.7 מיליוני ש"ח ו-9.8 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

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
פעילות לווים בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	-	18.3	-	18.3	25.7
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	11.4	-	11.4	12.6
שרותים פיננסים	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר	-	0.6	-	0.6	0.7
סך הכל מסחרי	-	30.3	-	30.3	39.0
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטים - אחר	-	16.1	-	16.1	32.9
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	-	46.4	-	46.4	71.9
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	-	46.4	-	46.4	71.9
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל	-	46.4	-	46.4	71.9
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	-	5.5	-	5.5	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	-	22.4	-	22.4	
30 בספטמבר 2015					
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	2.5	0.9	-	0.9	10.8
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0.2	1.0	(4)	1.0	2.4
מסחרי - אחר ⁽⁵⁾	1.1	2.2	(5)	2.2	3.4
סך הכל מסחרי	3.8	4.1	-	4.1	16.6
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטים - אחר	15.0	(5)	(5)	(5)	26.0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	18.8	4.1	-	4.1	42.6
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	18.8	4.1	-	4.1	42.6
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל	18.8	4.1	-	4.1	42.6
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	(5)	6.8	-	6.8	6.8
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	(5)	21.8	(5)	21.8	21.8

הערות בסוף ביאור 2.13.א.

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

ליום 31 בדצמבר 2015					פעילות לזיום בישראל
(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					
12.9	5.4	5.4	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.7	3.1	⁽⁵⁾ 3.1	⁽⁵⁾ -	⁽⁵⁾ -	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
1.1	1.3	⁽⁵⁾ 1.3	⁽⁵⁾ -	⁽⁵⁾ -	מסחרי - אחר
17.7	9.8	9.8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
29.0	15.9	⁽⁵⁾ 15.9	⁽⁵⁾ -	⁽⁵⁾ -	אנשים פרטיים - אחר
46.7	25.7	25.7	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
46.7	25.7	25.7	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
46.7	25.7	25.7	-	-	סך הכל
מזה:					
-	6.2	6.2	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	23.3	⁽⁵⁾ 23.3	⁽⁵⁾ -	⁽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.

(4) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליוני ש"ח

(5) סווג מחדש

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)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
0.3	0.3	8.6	0.2	0.2	11.9	ציבור מסחרי
0.1	0.1	6.9	0.1	0.1	10.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	0.1	1.0	0.1	0.1	0.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	0.1	1.0	0.1	0.1	0.7	מסחרי - אחר
0.5	0.5	16.5	0.4	0.4	23.3	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.6	0.6	16.9	0.2	0.2	17.0	אנשים פרטיים - אחר
1.1	1.1 ⁽⁴⁾	33.4	0.6	0.6 ⁽⁴⁾	40.3	סך הכל

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
0.2	0.2	10.3	0.1	0.1	3.5	ציבור מסחרי
0.1	0.1	3.5	0.1	0.1	3.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	0.1	3.5	0.1	0.1	3.5	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	0.1	3.5	0.1	0.1	3.4	מסחרי - אחר
0.3	0.3	15.2	0.1	0.1	8.2	סך הכל מסחרי
-	-	0.2	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.5	0.5	14.1	0.2	0.2	15.3	אנשים פרטיים - אחר
0.8	0.8 ⁽⁴⁾	29.5	0.3	0.3	23.5	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 1.1 מיליוני ש"ח ו-0.6 מיליוני ש"ח, לתשעת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2016, בהתאמה ו-0.9 מיליוני ש"ח ו-0.3 מיליוני ש"ח, לתשעת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2015, בהתאמה.

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)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל

ליום 30 בספטמבר 2016				
(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
ציבור מסחרי				
				בינוי ונדל"ן - בינוי
4.4	4.2	-	-	0.2
				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.2	0.6	-	-	0.6
				שרותים פיננסיים
-	-	-	-	-
				מסחרי- אחר
0.7	0.7	-	-	-
6.3	5.5	-	-	0.8
סך הכל מסחרי				
				אנשים פרטים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - אחר
16.1	7.6	-	-	8.5
22.4	13.1	-	-	9.3
סך הכל				
ליום 30 בספטמבר 2015				
(בלתי מבוקר)				
ציבור מסחרי				
				בינוי ונדל"ן - בינוי
2.5	2.5	-	-	-
				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.0	1.0	-	-	-
				מסחרי- אחר
3.3	3.3	-	-	-
6.8	6.8	-	-	-
סך הכל מסחרי				
				אנשים פרטים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - אחר
15.0	5.2	-	-	9.8
21.8	12.0	-	-	9.8
סך הכל				
ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
ציבור מסחרי				
				בינוי ונדל"ן - בינוי
4.6	4.6	-	-	-
				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.5	0.8	-	-	0.7
				מסחרי- אחר
1.3	1.0	-	-	0.3
7.4	6.4	-	-	1.0
סך הכל מסחרי				
				אנשים פרטים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - אחר
15.9	6.0	-	-	9.9
23.3	12.4	-	-	10.9
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 30 בספטמבר, 2016, 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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - פעילות לווים בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		
(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
ציבור מסחרי					
-	(2) -	1	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
-	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
-	(2) -	1	-	-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור					
6.5	6.5	290	1.2	1.2	58
אנשים פרטיים - אחר					
6.5	6.5	291	1.2	1.2	58
סך הכל פעילות בישראל					
ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015		
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
-	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
(2) -	(2) -	1	(2) -	(2) -	1
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
(2) -	(2) -	1	(2) -	(2) -	1
אנשים פרטים - הלוואות לדיור					
7.5	7.5	343	2.1	2.1	109
אנשים פרטיים - אחר					
7.5	7.5	344	2.1	2.1	110
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) 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)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - פעילות לווים בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
במשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		במשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
0.9 ⁽³⁾	73	0.9 ⁽³⁾	72
0.9	73	0.9	72
סך הכל			
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל			
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל			
סך הכל			

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
במשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015		במשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
0.7 ⁽³⁾	47	0.6 ⁽³⁾	41
0.7	47	0.6	41
סך הכל			
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל			
סך הכל			

- (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.

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⁽²⁾ (LTV), סוג החזר וסוג ריבית

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	
	מזה: ריבית משתנה ⁽¹⁾	מזה: בולט ובלון ⁽¹⁾	סך הכל ⁽¹⁾		
236.8	4,177.2	301.3	5,733.5	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
27.7	1,108.7	54.3	1,374.8	מעל 60%	
0.6	8.0	4.3	17.1		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
265.1	5,293.9	359.9	7,125.4		סך הכל
30 בספטמבר 2015 ⁽²⁾					
(בלתי מבוקר)					
596.1	4,344.9	216.1	5,608.2	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
79.2	1,230.1	34.8	1,437.7	מעל 60%	
5.5	40.6	1.2	40.4		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
680.8	5,615.6	252.1	7,086.3		סך הכל
31 בדצמבר 2015 ⁽²⁾					
(מבוקר)					
460.7	4,256.3	249.1	5,585.3	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
49.1	1,172.3	54.1	1,403.8	מעל 60%	
3.7	22.2	1.2	34.8		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
513.5	5,450.8	304.4	7,023.9		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 הלוואה 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 2015		30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2016		
(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:
0.3	78.9	0.3	80.2	0.5	105.5	ערביות להבטחת אשראי ⁽¹⁾
0.2	60.9	0.1	47.1	0.1	38.1	ערביות לרוכשי דירות
0.2	122.6	0.3	118.6	0.4	131.4	ערביות והתחייבויות אחרות
0.5	184.7	0.5	194.5	0.4	142.5	מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	50.1	⁽³⁾ -	45.1	-	47.8	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.6	1,214.9	1.9	1,240.1	1.6	1,174.7	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
2.8	1,712.1	3.1	1,725.6	3.0	1,640.0	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

30 בספטמבר 2016							
בלתי מבוקר							
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
פריטים שאינם כספיים	סך הכל	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד			
סך הכל		אחר					
נכסים							
	2,335.9	-	42.6	98.2	-	2,195.1	מזמנים ופיקדונות בבנקים
	1,754.2	12.3	193.1	213.6	103.7	1,231.5	ניירות ערך
	10,131.2	-	204.1	930.0	3,481.6	5,515.5	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
	153.5	153.5	-	-	-	-	בניינים וציוד
	0.9	0.9	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
	141.5	-	0.1	27.5	-	113.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	137.7	51.9	-	-	6.0	79.8	נכסים אחרים
	14,654.9	218.6	439.9	1,269.3	3,591.3	9,135.8	סך הכל נכסים
התחייבויות							
	11,048.2	-	420.6	1,246.6	⁽³⁾ 2,021.3	7,359.7	פיקדונות הציבור
	40.7	-	-	-	40.7	-	פיקדונות מבנקים
	892.7	-	-	-	191.8	700.9	ניירות ערך שהושאלו
	1,568.6	-	-	0.3	1,150.6	417.7	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
	154.6	-	1.0	38.9	-	114.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	141.4	48.6	0.9	12.0	-	79.9	התחייבויות אחרות
	13,846.2	48.6	422.5	1,297.8	3,404.4	8,672.9	סך הכל התחייבויות
	808.7	170.0	17.4	(28.5)	186.9	462.9	הפרש
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽³⁾
	-	-	(13.2)	39.2	-	(26.0)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	808.7	170.0	4.2	10.7	186.9	436.9	סך הכל כללי

הערות בסוף ביאור 14

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,228.5	-	58.0	93.1	-	2,077.4	מזמנים ופיקדונות בבנקים
⁽⁴⁾ 1,567.7	8.9	75.8	553.1	36.1	⁽⁴⁾ 893.8	ניירות ערך
9,859.6	-	144.0	1,034.1	3,397.9	5,283.6	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
151.7	151.7	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.3	1.3	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
111.0	-	0.3	14.4	-	96.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
⁽⁴⁾ 127.7	⁽⁴⁾ 53.9	-	-	3.5	70.3	נכסים אחרים
14,047.5	⁽⁴⁾215.8	278.1	1,694.7	3,437.5	8,421.4	סך הכל נכסים
						התחייבויות
11,119.3	-	304.1	1,526.8	⁽³⁾ 2,396.8	6,891.6	פיקדונות הציבור
43.9	-	-	-	43.9	-	פיקדונות מבנקים
399.0	-	-	-	44.6	354.4	ניירות ערך שהושאלו
1,430.6	-	-	0.3	850.3	580.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
117.5	-	0.8	15.6	2.1	99.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
156.1	62.8	1.1	15.6	-	76.6	התחייבויות אחרות
13,266.4	62.8	306.0	1,558.3	3,337.7	8,001.6	סך הכל התחייבויות
781.1	⁽⁴⁾ 153.0	(27.9)	136.4	99.8	⁽⁴⁾ 419.8	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	38.6	(124.8)	198.0	(111.8)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
781.1	153.0	10.7	11.6	297.8	308.0	סך הכל כללי

הערות בסוף ביאור 14

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
2,071.9	-	28.7	134.2	-	1,909.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,779.5	8.4	126.8	378.2	49.7	1,216.4	ניירות ערך
9,889.3	-	137.9	984.9	3,382.9	5,383.6	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
156.9	156.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.2	1.2	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
195.1	-	0.5	12.9	-	181.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
125.6	45.7	-	-	5.3	74.6	נכסים אחרים
14,219.5	212.2	293.9	1,510.2	3,437.9	8,765.3	סך הכל נכסים
התחייבויות						
11,019.0	-	284.9	1,526.2	⁽³⁾ 2,323.6	6,884.3	פיקדונות הציבור
39.4	-	-	-	39.4	-	פיקדונות מבנקים
0.8	-	-	-	-	0.8	פיקדונות הממשלה
387.3	-	-	-	107.7	279.6	ניירות ערך שהושאלו
1,634.8	-	-	0.3	1,143.3	491.2	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
195.2	-	-	11.6	1.9	181.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
159.0	59.4	0.6	15.5	-	83.5	התחייבויות אחרות
13,435.5	59.4	285.5	1,553.6	3,615.9	7,921.1	סך הכל התחייבויות
784.0	152.8	8.4	(43.4)	(178.0)	844.2	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	3.6	49.0	198.2	(250.8)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
784.0	152.8	12.0	5.6	20.2	593.4	סך הכל כללי

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה

(3) כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 314.1 מיליוני ש"ח (לימים 30.09.15 ו-31.12.15: 185.8 מיליוני ש"ח ו-324.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(4) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיין לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#)

(5) אינם מגדרים גידור חשבונאי

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 המהווה 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 שיכול שיהיו 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 המהווה 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

30 בספטמבר 2016				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סה"כ
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	2,335.9	-	-	2,335.9
ניירות ערך ⁽²⁾	1,754.2	0.8	5.9	1,754.2
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	10,131.2	-	10,187.5	10,187.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	141.5	1.9	-	141.5
נכסים פיננסיים אחרים	6.5	-	6.5	6.5
סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾	14,369.3	2.7	10,199.9	14,425.6
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	11,048.2	2,282.8	8,775.7	11,058.5
פיקדונות מבנקים	40.7	-	47.6	47.6
ניירות ערך שהושאלו	892.7	-	-	892.7
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,568.6	-	44.9	1,595.9
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	154.6	13.7	-	154.6
התחייבויות פיננסיות אחרות	93.9	-	93.9	93.9
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾	13,798.7	2,296.5	8,962.1	13,843.2
30 בספטמבר 2015				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סה"כ
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	2,228.5	-	-	2,228.5
ניירות ערך ⁽²⁾	1,567.7	144.4	-	1,567.7
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	9,859.6	-	10,016.1	10,016.1
נכסים בגין מכשירים נגזרים	111.0	1.1	-	111.0
נכסים פיננסיים אחרים	11.3	-	11.3	11.3
סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾	13,777.8	145.5	10,027.4	13,934.6
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	11,119.3	1,243.9	9,942.8	11,186.7
פיקדונות מבנקים	43.9	-	51.3	51.3
פיקדונות הממשלה	-	-	-	-
ניירות ערך שהושאלו	399.0	-	-	399.0
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,430.6	-	191.5	1,449.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	117.5	7.6	-	117.5
התחייבויות פיננסיות אחרות	94.5	-	94.5	94.5
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾	13,204.8	1,251.5	10,280.1	13,298.8

הערות בסוף ביאור 15א.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
שווי הוגן				
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
2,071.9	-	-	2,071.9	2,071.9
1,779.5	5.9	506.1	1,267.5	1,779.5
10,024.0	10,024.0	-	-	9,889.3
195.1	-	3.2	191.9	195.1
10.5	10.5	-	-	10.5
14,081.0	10,040.4	509.3	3,531.3	13,946.3
סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾				
התחייבויות פיננסיות				
11,085.0	⁽⁶⁾ 8,846.9	⁽⁶⁾ 2,238.1	-	11,019.0
47.2	47.2	-	-	39.4
0.8	0.8	-	-	0.8
387.3	-	-	387.3	387.3
1,656.2	51.5	-	1,604.7	1,634.8
195.2	-	3.3	191.9	195.2
99.2	99.2	-	-	99.2
⁽³⁾13,470.9	9,045.6	2,241.4	2,183.9	13,375.7
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 ניירות ערך](#).
- (3) מזה, אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון לימים 30.09.2015, 30.09.2016 ו- 31.12.2015 בסך 17.0 מיליון ש"ח, 1.9 מיליון ש"ח ו- 3.2 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 30.09.2015, 30.09.2016 ו- 31.12.2015 בסך 4,057.0 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 30.09.2015, 30.09.2016 ו- 31.12.2015 בסך 3,424.0 מיליון ש"ח, 1,361.4 מיליון ש"ח ו- 2,919.8 מיליון ש"ח, בהתאמה. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה [ראה ביאור 21 א' בדוח השנתי](#).
- (5) הוצג מחדש על מנת לשקף למכרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיין לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#).
- (6) סווג מחדש.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 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:				
543.6	-	-	543.6	אגרות חוב ממשלת ישראל
309.9	-	-	309.9	אגרות חוב ממשלת זרות
5.9	5.9	-	-	מניות וקרנות
1.1	-	0.8	0.3	אגרות חוב חברות אחרות
860.5	5.9	0.8	853.8	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למטרות מסחר :				
819.8	-	-	819.8	אגרות חוב ממשלת ישראל
61.6	-	-	61.6	אגרות חוב ממשלות זרות
6.1	-	-	6.1	אגרות חוב אחרים
4.2	-	-	4.2	תעודות סל
2.0	-	-	2.0	מניות וקרנות
893.7	-	-	893.7	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	-	-	-	חוזי ריבית - אחר
3.0	-	1.9	1.1	חוזי מטבע חוץ
138.5	-	-	138.5	חוזי מניות
141.5	-	1.9	139.6	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,895.7	5.9	2.7	1,887.1	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות				
892.7	-	-	892.7	ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
14.7	-	14.7	-	חוזי ריבית- אחר
1.4	-	0.3	1.1	חוזי מטבע חוץ
138.5	-	-	138.5	חוזי מניות
154.6	-	15.0	139.6	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,047.3	-	15.0	1,032.3	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

הערות בסוף ביאור 215.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2015				
(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 :				
497.1 ⁽²⁾	-	-	497.1 ⁽²⁾	אגרות חוב ממשלת ישראל ⁽²⁾
485.4	-	-	485.4	אגרות חוב ממשלות זרות
27.7	-	12.8	14.9	אגרות חוב של אחרים
1,010.2⁽²⁾	-	12.8	997.4⁽²⁾	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה⁽²⁾
ניירות ערך למטרות מסחר:				
458.4	-	36.6	421.8	אגרות חוב ממשלת ישראל
86.6	-	86.6	-	אגרות חוב ממשלות זרות
12.5	-	8.4	4.1	אגרות חוב של אחרים
557.5	-	131.6	425.9	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
0.9	-	0.9	-	חוזי ריבית - אחר
0.6	-	0.2	0.4	חוזי מטבע חוץ
109.5	-	-	109.5	חוזי מניות
111.0	-	1.1	109.9	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,678.7⁽²⁾	-	145.5	1,533.2⁽²⁾	סך הכל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות				
399.0	-	-	399.0	ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
2.1	-	2.1	-	חוזי ריבית - שקל מדד
3.5	-	3.5	-	חוזי ריבית - אחר
2.4	-	2.0	0.4	חוזי מטבע חוץ
109.5	-	-	109.5	חוזי מניות
117.5	-	7.6	109.9	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
516.5	-	7.6	508.9	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

הערות בסוף ביאור 215.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015			
(מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה :			
787.9	-	-	787.9
			אגרות חוב ממשלת ישראל
402.3	-	-	402.3
			אגרות חוב ממשלת זרות
15.3	-	12.6	2.7
			אגרות חוב של אחרים
5.9	5.9	-	-
			מניות וקרנות
1,211.4	5.9	12.6	1,192.9
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר:			
511.5	-	-	511.5
			אגרות חוב ממשלת ישראל
55.8	-	-	55.8
			אגרות חוב ממשלות זרות
0.8	-	-	0.8
			תעודות סל
568.1	-	-	568.1
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית שקל מדד
1.3	-	1.3	-
			חוזי ריבית - אחר
2.8	-	1.9	0.9
			חוזי מטבע חוץ
191.0	-	-	191.0
			חוזי מניות
195.1	-	3.2	191.9
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,974.6	5.9	15.8	1,952.9
סך הכל הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
387.3	-	-	387.3
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
1.9	-	1.9	-
			חוזי ריבית - שקל מדד
0.3	-	0.3	-
			חוזי ריבית - אחר
2.0	-	1.1	0.9
			חוזי מטבע חוץ
191.0	-	-	191.0
			חוזי מניות
195.2	-	3.3	191.9
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
582.5	-	3.3	579.2
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

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

(2) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיין לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.5](#).

ביאור ג15 - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
רווחים (הפסדים) שטרם ממושו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף תקופה	רווחים (הפסדים) נטו שממושו ושטרם ממושו שנכללו			שווי הוגן לתחילת תקופה	
		רכישות	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
(בלתי מבוקר)						
0.1	5.9	-	0.1	(0.2)	6.0	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
-	-	-	-	-	-	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
0.3	5.9	-	0.3	(0.3)	5.9	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
-	-	-	-	-	-	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
ליום 31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
-	5.9	5.9	-	-	-	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה

ביאור 16 - נושאים שונים

- 1 בחודש ינואר 2016 אושר החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) (הפחתת שיעור מס חברות), התשע"ו-2016, אשר כולל הפחתת שיעור מס החברות מ-26.5% ל-25%. תחילתו של תיקון זה ביום 1 בינואר 2016. יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר, 2015 חושבו לפי שיעור המס הקודם. יתרות המסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני, 2016 מחושבות לפי שיעור המס החדש, כאמור לעיל. בעקבות שינוי שיעור המס, חל קיטון בסך 4.6 מיליוני ש"ח ביתרת נכסי המסים הנדחים. לפיכך, נרשמה במחצית הראשונה של שנת 2016 ברווח או הפסד הוצאה בסך של 4.6 מיליוני ש"ח, בסעיף מיסים על הכנסה.

2 ביום 22 בינואר, 2016, הודיע הבנק על פריצה שנתגלתה לאתר מידע בניירות ערך, הנפרד מהאתר המרכזי של הבנק. דיווח על כך נמסר לפיקוח על הבנקים.

האתר שנפרץ, שהכיל מידע בלבד בתחום ניירות הערך (ללא אפשרות לביצוע פעולות), הורד מרשת האינטרנט ביוזמת הבנק.

מבדיקות שערך ועורך הבנק, ביעוץ עם גורמים מומחים ובתיאום עם גורמים ממלכתיים האמונים על אכיפת הסייבר בישראל, עולה כי בפעילות גורמים אקטיביסטים העוינים את ישראל, השייכים לארגון "אנונימוס". הפעולה בוצעה מחוץ לגבולות המדינה.

מבדיקת המידע שנאסף מאז היוודע האירוע עולה כי בחשבונות הלקוחות לא בוצעו פעולות שאינן מורשות ולא נגרם נזק ללקוחות.

עם היוודע האירוע, נקט ונוקט הבנק בפעולות להגנה על חשבונות הלקוחות וביצע פעולות מידיות, ביניהן החלה ואיפוס של סיסמאות הגישה לחשבונות אלה.

הערכת הבנק כי מדובר בכ- 38,000 רשומות, מתוכן כ- 6,000 חשבונות פעילים של הבנק בתחום ניירות ערך. היתר, לקוחות היסטוריים של חבר הבורסה, שקיבלו מידע במסגרת אתר נפרד זה.

הודעה נמסרה למבטחי הבנק.
- 3 ביום 11 בפברואר, 2016, בשל השינויים המהותיים בדרישות הרגולטריות בקשר ליחס הלימות ההון ולאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים, מכר הבנק איגרות חוב אשר סווגו כאגרות חוב המוחזקות לפדיון. מכירה זאת בוצעה לאחר דיון מקדמי אשר קיים הבנק עם הפיקוח על הבנקים בסופו קיבל הבנק את דרישת הפיקוח אשר קבעה כי מכירה זו תיעשה בכפוף להצגה מחדש (Restatement) של הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2014 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך, על מנת לשקף למפרע תיקון טעות בסיווג אגרות החוב מהתיק המוחזק לפדיון לתקין הזמין למכירה למועד הרכישה. כתוצאה ממכירה זו רשם הבנק רווח לאחר מס של כ- 21 מיליוני ש"ח ברבעון ראשון לשנת 2016. לפירוט אודות השפעת ההצגה מחדש על הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 בספטמבר, 2015 ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך אשר פורסמו בעבר, [ראה ביאור 1.5](#).
- 4 בהתאם לתוכנית האופציות על פיה הוקצו יחידות אופציה (לא סחירות) מסוג A ו-B למר אוריאל פז, מנכ"ל הבנק הקודם, במקרה של ניתוק יחסי עובד-מעביד בין הבנק לבין אוריאל פז, יהיו האופציות שהבשילו ניתנות למימוש תוך 180 יום ממועד ניתוק יחסי עובד-מעביד, שאם לא כן יפקעו. מר פז סיים כהונתו כמנכ"ל הבנק ביום 31 באוקטובר, 2015, ובהתאם לכך, יתרת האופציות שהוקצו פקעו ביום 28 באפריל, 2016.
- 5 ביום 9 ביוני, 2016 הנפיקה ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, חברה בת בבעלותו המלאה של הבנק (להלן: "חברת הבת"), 128.4 מיליוני ש"ח כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 11) מסוג CoCo (Convertible) 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 הנדחים עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 7 ביוני, 2026 עם אופציה אשר הינה בידי חברת הבת, לפירעון מוקדם לא לפני 7 ביוני, 2021 ולא לאחר 7 ביולי, 2021, צמודים למדד אפריל 2016, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.2% לשנה, עד למועד הפירעון המוקדם. במועד זה, וככל שהחברה לא תממש את זכותה לפדיון

ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (התשואה השנתית הממוצעת של אג"ח ממשלתית שהתקופה הנותרת לפירעונה הינה 5 שנים) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית. בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן, כמוגדר להלן, תבצע החברה מחיקה של קרן כתבי התחייבות. אירוע מכונן יקרה במידה ויחס ההון העצמי של בנק ירושלים בע"מ ירד מ-5% או כמוקדם מבין: (1) הודעת המפקח על הבנקים כי מחיקה הכרחית על מנת לא להגיע לנקודת אי קיימות, או, (2) החלטת המפקח על הבנקים לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת אי קיימות, כפי שקבע המפקח על הבנקים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הוראות נב"ת 202 ומוכרים על ידי המפקח על הבנקים כהון רובד 2.

6 ביום 31 במאי 2016 הודיעה חברת הדירוג Standard & poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג הבנק על ila+ וכן את תחזית הדירוג ליציבה.

7 ביום 24 ליולי 2016, מר ישראל בוקר, חדל לכהן כממלא מקום ומשנה למנהל הכללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית בבנק.

8 ביום 26 ליולי 2016, אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר דוד לוי לתפקיד סגן מנהל כללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית. ביום 26 בספטמבר 2016, התקבלה הודעת המפקחת על הבנקים בבנק, ולפיה אין לפיקוח על הבנקים התנגדות למינויו כמנהל החטיבה הקמעונאית בבנק. מר לוי החל בכהונתו ביום 1 בנובמבר 2016.

9 ביום 11 באוגוסט, 2016, אישר דירקטוריון הבנק את הארכת תוקף מזכר ההבנות עם קרן JCF עד ליום 11 בינואר 2017, ביחס לעסקת דקסיה כמפורט בביאור 35.1 לדוח השנתי. מובהר, כי אין בהחלטה זו משום החלטה או הבעת עמדה של הדירקטוריון או הגבלה כלשהי ביחס לביצוע העסקה או ביחס לכדאיות עסקת הרכישה של דקסיה או התנאים שיוצעו על ידיהבנק לעסקה כזו, אם בכלל.

10 חלוקת דיבדנדים

ביום 28 ביוני 2016, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבדנד ביניים במזומן בסך 8.6 מיליוני ש"ח. הדיבדנד בסך 0.121955 ש"ח לכל מניה רגילה בסך 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 19 ביולי 2016, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק. ביום 6 ביולי 2016 (המועד הקובע). ביום 11 באוגוסט 2016, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבדנד ביניים במזומן בסך 5.2 מיליוני ש"ח. הדיבדנד בסך 0.07374 ש"ח לכל מניה רגילה בסך 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 5 באוקטובר 2016, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 20 בספטמבר 2016 (המועד הקובע).

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

1. מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2017-2019

ביום 27 לאוקטובר 2016, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות התגמול החדשה לנושאי המשרה בבנק לשנים 2017-2019 (להלן: "מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה"); בהתאם לסעיף 267א ו-267ב לחוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), להוראות ניהול בנקאי תקין A301 (להלן: "נב"ת A301") ולהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 (להלן: "חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים").

מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה כפופה לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק והיא תובא לאישורה ביום 21 בדצמבר, 2016, על פי זימון לאסיפה כללית שפורסם בדוח מידי מיום 13 בנובמבר, 2016 (לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה ראו דוח מידי לזימון האסיפה הכללית מיום 13 בנובמבר, 2016 (אסמכתא מספר: 077067-01-2016)).

יצוין, כי עד לתום שנת 2016 תחול מדיניות התגמול הקיימת לנושאי משרה לשנים 2014-2016 (בכפוף להוראת מעבר כמפורט במדיניות התגמול החדשה). [לפרטים בדבר מדיניות התגמול הקיימת לנושאי משרה לשנים 2014-2016](#), ראו [ביאור 23 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015](#).

עיקרי מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה:

למען הסדר הטוב יובהר כי "נושא משרה" בקשר לרכיבי התגמול הקבוע והמשתנה לא יתייחס לחברי דירקטוריון הבנק, למעט לגבי יו"ר, אשר ייחשב כנושא משרה. יחד עם זאת יובהר כי היו"ר אינו זכאי לתגמול משתנה לאור הוראות נב"ת A301.

א. תגמול קבוע

1. רכיב זה נועד לתגמל את נושאי המשרה עבור הזמן המושקע על ידם בכיצוע תפקידם ולשמר את נושאי המשרה לאור כישוריהם, הידע והמומחיות שלהם, התואמים את צרכי הבנק וכן לאפשר גיוס כוח אדם איכותי לבנק.

2. רמת השכר של נושאי המשרה תקבע, על ידי האורגנים המוסמכים בבנק, תוך התחשבות בהשכלתו, כישוריו, מומחיותו, ניסיונו המקצועי הישגיו, תפקידו, תחומי אחריותו והסכמי שכר קודמים שנחתמו עימו והיחס בין תנאי כהונתו לתנאי כהונה והעסקה של שאר עובדי הבנק.

3. במדיניות התגמול החדשה נקבעה תקרת משכורת חודשית ליו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל הבנק ונושאי המשרה האחרים בבנק וכן נקבע כי נושאי המשרה יהיו זכאים לתנאים נלווים.

ב. תגמול משתנה

1. התגמול המשתנה נועד בין היתר לעודד ולהגביר את המוטיבציה של נושאי המשרה לפעול למען השגת מטרות הבנק ויעדיו, בראייה ארוכת טווח, תוך יצירת זהות אינטרסים בין נושאי המשרה לבנק ובעלי מניותיו ותוך עמידה במדיניות ניהול הסיכונים של הבנק. התגמול המשתנה כולל מענק שנתי משתנה במקרה של עמידה בתנאי הסף או מענק בנסיבות מיוחדות לנושאי המשרה (למעט יו"ר ומנכ"ל) במקרה שהבנק לא עמד בשיעור התשואה המינימלי לקבלת המענק השנתי המשתנה ובכפוף לעמידה בתנאים נוספים הקבועים במדיניות התגמול החדשה.

2. במדיניות התגמול החדשה שונתה ההגדרה על פיה ימדדו, בין היתר, תנאי הסף, כך שהגדרת "שיעור תשואה" הינה הרווח הכולל כמדווח בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ביחס להון העצמי הממוצע. בחישוב שיעור התשואה ינוטרלו רווחים/הפסדים שמקורם באירועים חד פעמיים (רווחים/הפסדים פיננסיים דוגמת נוסטרו לא ייחשבו לחד פעמיים) וכן רווחי/הפסדי הון בהתאם לשיקול דעתו של הדירקטוריון.

- 3.ב. ככלל, מדיניות התגמול החדשה מאפשרת לוועדת התגמול ולדירקטוריון להעניק עד שלוש משכורות חודשיות על פי שיקול דעת אשר יהיה מבוסס, בין היתר, על שילוב של ביצועי נושא המשרה ועמידה ביעדים האישיים שנקבעו והוגדרו לנושא המשרה במדיניות התגמול החדשה, על פי תוכנית האסטרטגית של הבנק; היחידה בבנק עליו נושא המשרה נמנה; ועל ביצועי הבנק בכללותו.
- 4.ב. בנוסף, מדיניות התגמול החדשה קובעת שוועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק לנושא המשרה ולרבות למנכ"ל מענק שנתי משתנה נוסף, מעבר ל- 3 המשכורות החודשיות שבשיקול דעת עד לתקרת המענק השנתי המשתנה שנקבעה במדיניות התגמול החדשה, על פי פרמטרים מדידים, המפורטים במדיניות התגמול החדשה, אשר יקבעו בסמוך לתחילת כל שנת מענק לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון.
- 5.ב. תשלום המענק השנתי המשתנה מותנה בעמידה בשני תנאי סף מצטברים: (1) עמידה בשיעורי התשואה הבאים: בשנת 2017-7.8%; בשנת 2018-8.25% ובשנת 2019-8.25%; ו-(2) עמידה ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בשנת המענק ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון.
- 6.ב. במטרה ליצור מבנה תמריצים מאוזן ולמנוע נטילת סיכונים מעבר לתאבון הסיכון שהבנק קבע נקבעה תקרת תקציב למענק השנתי המשתנה. תקרת התקציב למענק השנתי המשתנה נקבעה כתקרה כללית לכל נושאי המשרה בערכים כספיים אבסולוטיים המחולקת ל- 3 קטגוריות: 1. חברי הנהלה שאינם נמנים על פונקציית הבקרה והדיווח; 2. חברי הנהלה הנמנים על פונקציית הבקרה והדיווח; 3. נושאי משרה שאינם חברי הנהלה; בנוסף, נקבעה תקרת תקציב למענק השנתי המשתנה למנכ"ל. כמו כן, נקבעו תקרות ספציפיות לתשלום מענק משתנה לנושאי המשרה אשר יהיו במונחי מספר משכורות. יצוין, כי בעמידה בתנאי סף המענק המשתנה לנושאי משרה יהיה בממוצע 1.5 משכורות ולא יותר מ- 2.5 משכורות.
- 7.ב. בהתאם להוראות נב"ת A301, נקבעו יחסים הולמים בין התגמול המשתנה לתגמול הקבוע, כך שבכל מקרה התגמול המשתנה לנושא המשרה לא יעלה על 100% מעלות השכר עבור כל נושא משרה. יובהר כי עמידה בתנאי הסף אינה מקנה זכות לתשלום המענק השנתי המשתנה ואינה מבטיחה את שיעורו.
- 8.ב. בנוסף, ובהתאם להוראות נב"ת A301, ביחס לנושאי משרה הנמנים על פונקציית הבקרה והדיווח, היחס בין התגמול המשתנה לתגמול הקבוע יטה יותר לטובת התגמול הקבוע בהשוואה ליחס זה אצל נושאי המשרה שאינם נמנים על פונקציית הבקרה והדיווח.
- 9.ב. מדיניות התגמול החדשה כוללת אפשרות להעניק מענק בנסיבות מיוחדות לנושאי המשרה (למעט מנכ"ל ויו"ר) אם הבנק לא עמד בתנאי הסף לקבלת מענק שנתי משתנה באותה שנה אך עמד בשיעור תשואה של 6% לפחות באותה שנה וביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בגין שנת המענק ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון. היקף המענק לכל נושאי המשרה מוגבל לסכום לא מהותי של 150,000 ש"ח צמוד למדד, תוך קביעת תקרה של עד משכורת אחת לנושא משרה.
- 10.ב. במדיניות התגמול נקבע הסדר לפריסת התגמול המשתנה, הסדר המחזק, בין היתר, את ביסוס הרכיב המשתנה על ביצועים ארוכי טווח.
- 11.ב. בהתאם להוראות נב"ת A301, נקבע במדיניות התגמול החדשה מנגנון של השבת המענקים המשתנים, לרבות תקופת ההשבה והקריטריונים להשבה, לפיהם נושא המשרה יחזיר לבנק, בתנאים המפורטים במדיניות התגמול החדשה, סכומים ששולמו לו כחלק מתנאי הכהונה והעסקה, אם שולמו לו, על בסיס נתונים שהתבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של הבנק.
- 12.ב. בנוסף לאמור בסעיף 11.ב לעיל, בהתאם להוראות נב"ת A301, נקבעו במדיניות התגמול החדשה קריטריונים מוגדרים בהתקיימם התגמול המשתנה יהיה בר השבה.

ב.13. במדיניות התגמול החדשה נקבעה האפשרות, מטעמים מיוחדים, להפחית את התגמול המשתנה עפ"י שיקול דעת הדירקטוריון לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול.

ג. תנאי פרישה

במקרה של פיטורים נושאי המשרה יהיו זכאים לשיעור של 100% פיצויי פיטורים, אלא אם כן, הסכם ההעסקה של נושא המשרה כולל הוראה לפיה חל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 או שהדירקטוריון לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול קבע כי נושא המשרה יהיה זכאי לפיצויי פיטורים (כולם או מקצתם) גם במקרה של התפטרות. ובמקרה זה תחול הוראה זו. בנוסף, במדיניות התגמול החדשה נקבעו תקרות להודעה מוקדמת ולמענק הסתגלות שנושאי המשרה יהיו זכאים לקבל בכפוף לתנאים הקבועים במדיניות התגמול החדשה.

ד. תשלומים בגין סיום העסקה:

בהתאם להוראות נב"ת A301, תגמולים בגין סיום העסקה מעבר לקבוע בתנאי ההעסקה של כלל עובדי הבנק, ייקחו בחשבון, בין היתר, את הביצועים בפועל על פני זמן וסיבת סיום ההעסקה ויסווגו בהתאם כתגמול משתנה ויהיו כפופים להסדרי דחיית תשלומים מעבר למועד עזיבת נושא המשרה וזאת כדי להבטיח שאינם מעודדים לקיחת סיכונים יתר. במדיניות התגמול החדשה נקבעה תקופה דחיה של 3 שנים.

ה. עוד נקבעה התניה במדיניות התגמול החדשה לפיה מדיניות התגמול החדשה כפופה למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

ו. מענק חתימה

במקרים מיוחדים, המצדיקים זאת, יתאפשר מענק חתימה לנושא משרה חדש בבנק המוגבל לשנת העבודה הראשונה בגובה של עד שתי משכורות חודשיות. ועדת התגמול והדירקטוריון ישקלו לצורך קבלת ההחלטה על מתן מענק החתימה וגובהו, בין היתר, את נסיבות מינויו, אופי התפקיד אליו מתמנה, היקף אחריות וכו'.

ז. ביטוח ושיפוי

כל נושאי המשרה בבנק, לרבות דירקטורים, יהיו זכאים עקב מילוי תפקידם בבנק ו/או בחברות בנות אחרות מטעם הבנק, בנוסף לרכיבי התגמול המפורטים במדיניות התגמול, ובכפוף לאישורים הנדרשים על פי דין, לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה ולכתבי התחייבות לשיפוי הנוהגים בבנק.

ח. גמול דירקטורים (למעט יו"ר)

חברי הדירקטוריון יקבלו תגמול קבוע בלבד. התגמול המשולם לדירקטורים חיצונים, דירקטורים בלתי תלויים ודירקטורים אחרים, שאינם מקבלים שכר כלשהו מהבנק, הינו גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבה אשר גובהו, יקבע על פי הטווח הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול לדירקטור חיצוני), תש"ס - 2000. הגמול עבור כל הדירקטורים יקבע באופן זהה.

ט. הוראות מעבר

חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים קבע הוראת מעבר, לפיה לגבי התקשרויות שאושרו לפני מועד פרסום החוק, 12 באפריל 2016, יחולו הוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים החל מיום 12 לאוקטובר 2016. המנכ"ל, הינו נושא המשרה היחיד בבנק שהוראה זו רלוונטית לגביו בשל היקף תגמולו המקסימלי אליו יכול להגיע בהתחשב בתגמול המשתנה הרלוונטי. במדיניות החדשה נקבעה הוראת מעבר לפיה זכאות המנכ"ל, למענק משתנה בגין שנת 2016 לא תחושב באופן קלנדר, אלא באופן יחסי. כאשר בגין שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2016 התגמול המשתנה של המנכ"ל יהיה בהתאם לתנאי העסקתו כפי שאושרו ביום 20 לאוגוסט 2015 על ידי האסיפה הכללית של הבנק ומדיניות התגמול לשנים 2014-2016 ואילו בגין הרבעון האחרון לשנת 2016 תקרת התגמול המשתנה תהיה בהתאם לקבוע במדיניות התגמול החדשה, באופן יחסי, על יתר התנאים תחול מדיניות התגמול של הבנק לשנים 2014-2016 של הבנק.

2. מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2017-2019

ביום 27 לאוקטובר 2016, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק לשנים 2017-2019, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין A301 (להלן: "מדיניות התגמול החדשה לעובדים").

יצוין, כי עד לתום שנת 2016 תחול מדיניות התגמול הקיימת לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2014-2016, [לפרטים בדבר מדיניות התגמול הקיימת הנ"ל, ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015](#).

עיקרי מדיניות התגמול החדשה לעובדים:

א. תגמול קבוע

1.א. רכיב זה נועד לתגמל את העובדים והעובדים המרכזיים שאינם נושאי משרה (להלן: "העובדים") עבור הזמן המושקע על ידם בביצוע תפקידים בבנק ולשמר את העובדים לאור כישוריהם, הידע והמומחיות שלהם, התואמים את צרכי הבנק וכן נועד לאפשר גיוס כוח אדם איכותי לבנק.

2.א. רמת השכר של העובדים תקבע, על ידי האורגנים המוסמכים כפי שנקבעו במדיניות התגמול החדשה לעובדים, בהתאם לתפקיד וסיווג העובדים (עובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה, עובדי חדר המסחר ונוסטר, וכל יתר העובדים), ותוך התחשבות בפרמטרים והעקרונות המפורטים במדיניות.

ב. תגמול משתנה

1.ב. התגמול המשתנה מיועד, בין היתר, לעודד ולהגביר את המוטיבציה של העובדים לפעול למען השגת מטרות הבנק ויעדיו, בראייה ארוכת טווח, תוך יצירת זהות אינטרסים בין העובדים לבין הבנק ולבין בעלי מניותיו ותוך עמידה במדיניות ניהול הסיכונים של הבנק.

2.ב. הגדרת "שיעור התשואה" במדיניות התגמול החדשה על פיו ימדדו, בין היתר, תנאי הסף הינו הרווח הכולל כמדווח בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ביחס להון העצמי הממוצע. בחישוב שיעור התשואה ינוטרלו רווחים/הפסדים שמקורם באירועים חד פעמיים (רווחים/הפסדים פיננסיים דוגמת נוסטרו לא ייחשבו לחד פעמיים) וכן רווחי/הפסדי הון בהתאם לשיקול דעתו של הדירקטוריון.

3.ב. תשלום המענק השנתי המשתנה לעובדים, למעט עובדי חדר המסחר ומנהל פעילות הנוסטרו, מותנה בעמידה בשני תנאי סף מצטברים: (1) עמידה בשיעורי התשואה הבאים: בשנת 2017- 7.8%; בשנת 2018- 8.25% ובשנת 2019- 8.25%; ו- (2) עמידה ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בשנת המענק ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון.

4.ב. תשלום המענק השנתי המשתנה לעובדי חדר המסחר יוענק, בין היתר, בהתחשב בתרומת דסק עובד הדילר לתוצאות פעילות של המחלקה, חלוקת העבודה בדסק עצמו ובתרומת העובד לתוצאות הפעילות.

5.ב. תשלום המענק השנתי המשתנה למנהל פעילות הנוסטרו מותנה בעמידה בשני תנאי סף מצטברים: (1) עמידה ב- 50% משיעור תשואה מינימלי לגבי שנת המענק ובנוסף בהתאם לנוסחה המתבססת על ביצועים מעל סף מסוים שיקבע למנהל פעילות הנוסטרו בהסכם ההעסקה, ככל שתקבע; ו- (2) עמידה ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בשנת המענק ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון.

6.ב. במטרה ליצור מבנה תמריצים מאוזן ולמנוע נטילת סיכונים מעבר לתאבון הסיכון שהבנק קבע נקבעה תקרת תקציב למענק השנתי המשתנה. תקרת התקציב למענק השנתי המשתנה נקבעה כתקרה כללית לכל העובדים, בערכים כספיים אבסולוטיים בנוסף, נקבעו תקרות ספציפיות לתשלום מענק משתנה לעובדים אשר יהיו במונחי מספר משכורות. יצוין, כי בעמידה בתנאי סף המענק המשתנה לעובדים יהיה במוצע 0.5 משכורות ולא יותר מ- 1 משכורות.

- 7.ב. האמור לעיל בסעיף 2.6 לא יחול על עובדי חדר המסחר ומנהל פעילות הנוסטרן להם נקבעה תקרה ספציפית שלא תעלה על 100% ממשכורת חודשית בתוספת תנאים נלווים.
- 8.ב. בהתאם להוראות נב"ת A301, נקבעו יחסים הולמים בין התגמול המשתנה לתגמול הקבוע, כך שבכל מקרה התגמול המשתנה לעובד לא יעלה על 100% מעלות השכר. יובהר כי עמידה בתנאי הסף אינה מקנה זכות לתשלום המענק השנתי המשתנה ואינה מבטיחה את שיעורו.
- 9.ב. מדיניות התגמול החדשה לעובדים כוללת אפשרות להעניק מענק בנסיבות מיוחדות לעובדים (למעט לעובדי חדר המסחר ומנהל פעילות הנוסטרן) בסכום שלא יעלה על 1,150 אלפי ש"ח בתנאים הקבועים במדיניות (להלן: "בונוס מצטיינים"), כאשר בתחילת כל שנה יהיה על המנכ"ל להציג לאישור ועדת התגמול את העקרונות לחלוקת בונוס המצטיינים. עד 40% מהסכום הנ"ל יחולק לאורך שנת המענק על פי יעדים שיקבעו על ידי המנכ"ל מטרה להניע את העובדים להצטיינות, ובכפוף לעמידה ביחסי הלימות הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בגין שנת המענק ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון. יתרת הסכום תחולק רק אם הבנק לא עמד בתנאי הסף לקבלת מענק שנתי משתנה באותה שנה אך עמד בשיעור תשואה של 6% לפחות באותה שנה וביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בגין שנת המענק ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון, תוך קביעת תקרה להיקף העובדים שיקבלו את הבונוס וסכומו.
- 10.ב. במדיניות התגמול נקבע הסדר לפריסת התגמול המשתנה, ככל שהוא יוענק לעובד המרכזי, הסדר המחזק, בין היתר, את ביסוס הרכיב המשתנה על ביצועים ארוכי טווח.
- 11.ב. בנוסף לאמור בסעיף 7.7 לעיל, נקבעו במדיניות התגמול החדשה קריטריונים מוגדרים בהתקיימם התגמול המשתנה יהיה בר השבה.
- 12.ב. הדירקטוריון יהיה רשאי, מטעמים מיוחדים, להחליט על הפחתת התגמול המשתנה (כולו או חלקו), לכלל העובדים או לחלק מהם, לאחר קבלת המלצת ועדת תגמול. בהפעלת שיקול הדעת יילקחו בחשבון שיקולים שונים, כגון: ירידה משמעותית בהכנסות ורווחים, רווחים ו/או הפסדים מאירועים חד פעמיים וכו'.
- 13.ב. יובהר, כי תקרת המענק השנתי המשתנה המפורטת במדיניות התגמול החדשה לעובדים אינה מהווה התחייבות כי כל תקרת המענק תחולק בגין שנת המענק לעובדים ו/או לעובדים המרכזיים.
- 14.ב. בגין כל סוגי התגמול המשתנה לא ישולמו תנאים נלווים, והם לא יחשבו כחלק מהמשכורת החודשית לצורך חישוב שיעורם של התנאים הנלווים ולרבות לצורך ההטבות הסוציאליות ובכלל זה פיצויי פיטורים.

ג. תשלומים בגין סיום העסקה:

בהתאם להוראות נב"ת A301, נקבע כי תגמולים בגין סיום העסקה ששולמו לעובד מרכזי מעבר לקבוע בתנאי ההעסקה של כלל עובדי הבנק, ייקחו בחשבון את הביצועים בפועל על פני זמן וסיבת סיום ההעסקה ויסווגו בהתאם כתגמול משתנה ויהיו כפופים להסדרי דחיית תשלומים מעבר למועד עזיבת העובד על פני תקופה מינימאלית שלא תפחת מ- 3 שנים וזאת כדי להבטיח שאינם מעודדים לקיחת סיכוני יתר. נקבעו תקרות במדיניות התגמול החדשה לתשלומים אלו.

3. תיקון תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר גיל טופז

- א. בעקבות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו- 2016 (להלן: "חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים") נדרש הבנק להתאים את תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק, מר גיל טופז (להלן: "המנכ"ל"), שהיו בתוקף (להלן: תנאי הכהונה והעסקה הקודמים") כך שיעמדו בדרישות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים החל מיום 12 לאוקטובר 2016.
- ב. בנוסף, לאור מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה המובאת לאישור אסיפה כללית כמפורט לעיל, ולאור האמור בתנאי הכהונה וההעסקה הקודמים כי תנאי העסקה כפופים למדיניות התגמול של הבנק כפי שתהיה

מעט לעת, הותאמו סעיפים מסוימים המתייחסים לתגמול משתנה שנכללו בתנאי הכהונה וההעסקה הקודמים, למדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה.

ג. בהתאם, ועדת התגמול, בישיבתה מיום 27 לאוקטובר 2016 ולאחריה הדירקטוריון בישיבתו מיום 27 לאוקטובר 2016, אישרו את תיקון תנאי הכהונה והעסקה הקיימים של מנכ"ל הבנק, שאושרו ביום 20 באוגוסט 2015 לתקופה של 4 שנים החל מיום תחילת עבודתו 26 לאוקטובר 2015. אישור תיקון תנאי העסקה של מנכ"ל הבנק כפופים לאישור האסיפה הכללית.

ד. להלן, עיקר השינויים בתנאי העסקה והכהונה של המנכ"ל לעומת תנאי הכהונה והעסקה הקודמים:

ד.1. תקרת התגמול המשתנה המקסימלי שהמנכ"ל יהיה זכאי לקבל יקטן בהשוואה לתקרת התגמול המשתנה המקסימלי על פי תנאי העסקה הקודמים ובהתאמה למגבלות הקבועות בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים הפיננסיים וזאת החל מיום 12 לאוקטובר 2016, בכפוף לאמור במדיניות התגמול החדשה ולהוראות המעבר הקבועות בה.

ד.2. בהתאם למדיניות התגמול החדשה החל מיום 1 לינואר 2017, נערכו העדכונים הבאים:

ד.2.1. הוגדרו תנאי סף חדשים לתשלום מענק שנתי משתנה.

ד.2.2. שונה חישוב "שיעור תשואה" כך שחישוב "שיעור התשואה" יהיה כרווח הכולל כמדווח בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ביחס להון העצמי הממוצע. בחישוב שיעור התשואה ינוטרלו רווחים/הפסדים שמקורם באירועים חד פעמיים (רווחים/הפסדים פיננסיים דוגמת נוסטרו לא ייחשבו לחד פעמיים) וכן רווחי/הפסדי הון בהתאם לשיקול דעתו של הדירקטוריון).

ד.3.2. החישוב להענקת המענק השנתי המשתנה שונה ובכפוף להתקיימותם של תנאי הסף נקבעה רשימה של קריטריונים שבהתקיימותם יהיו ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק עד 3 משכורות חודשיות על פי שיקול דעת ובנוסף, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים לאשר מענק שנתי משתנה נוסף מעבר ל-3 משכורות אלו על פי פרמטרים מדידים אשר יקבעו בסמוך לתחילת כל שנת מענק על ידי הדירקטוריון לאחר אישור ועדת תגמול, עד לתקרת המענק השנתי הקבוע במדיניות התגמול ובכפוף לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

4. ביום 14 בנובמבר 2016, פרסמה חברת ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (חברת בת בבעלות מלאה של הבנק) תשקיף מדף חדש על בסיס דוחותיה הכספיים ליום 30 ביוני 2016, על פיו החברה רשאית להנפיק בעתיד ניירות ערך שונים בהיקף ובתנאים אשר יקבעו על פי דוחות הצעות מדף, אם וככל שיפורסמו על ידי החברה בעתיד ("תשקיף המדף").